



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN

DICIEMBRE 2023 - MAYO 2023

**EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA PRUEBA
PRÁCTICA**

CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

Gestión de las cuentas por cobrar de la unidad de Hemodiálisis Dial-Los Ríos en el periodo
2021-2022.

EGRESADA:

Gabriela Briguitte García Goyes.

TUTOR:

Ing. José Laje Montoya. MSc

AÑO 2023

CONTENIDO

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	3
JUSTIFICACIÓN	5
objetivos del estudio	6
Objetivo general.....	6
Objetivos Específicos.....	6
Línea de Investigación	7
Marco conceptual.....	8
Marco metodológico	32
Resultados	33
Discusión de resultados.....	35
Conclusiones	38
Recomendaciones	39
Referencias.....	40

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En la actualidad la mayoría de las empresas en el Ecuador sean estas públicas o privadas, de salud o financieras, de prestación de servicios o comercialización de bienes han implementado como estrategia comercial el otorgamiento de créditos a sus clientes, basándose en innumerables políticas y normas, además de la realización de un estudio del mercado y posteriormente el análisis exhaustivo de sus clientes.

Las cuentas por cobrar son el derecho exigible de una empresa a un tercero para hacer efectivos todos aquellos pagos que surgen de sus propias transacciones, es decir, todas las ventas realizadas a crédito por la organización. Las cuales son presentadas o reflejadas en el estado de situación financiera como activos corrientes.

La dirección de gestión de las cuentas por cobrar es el control del crédito otorgado a los clientes, desde el momento en que se aprueba hasta que se logra hacer efectivo el cobro, de acuerdo con las políticas de cobranzas estipuladas por la entidad, así como la adecuada gestión del mismo.

Una de las buenas estrategias de administración de cartera de la compañía es recuperar los elementos no cancelados en el corto plazo para que los ingresos futuros provenientes de la comercialización de bienes o la prestación de servicios no resulten afectados por tomar como medidas de control el realizar operaciones apresuradas de gestión de cobranzas.

La Unidad de Hemodiálisis DIAL-RIOS “es una persona jurídica de derecho privado, con el propósito de brindar una atención de calidad a paciente con requerimiento de tratamiento de hemodiálisis integral, así como fomentar, auspiciar, elaborar y ejecutar proyectos en salud de tipo social, que contribuyan al mejoramiento de la calidad de vida de personas con problemas de enfermedad renal crónica”. Esta entidad del sector de salud se encuentra ubicada

en Barrio Lindo - Av. Enrique Ponce Luque E491 – Cdla. Emelrios calle central y calle A de la ciudad de Babahoyo perteneciente a la provincia de Los Ríos.

La Unidad de Hemodiálisis DIAL-RIOS al brindar servicios de salud también otorga créditos a sus pacientes o en su lugar a los familiares de sus pacientes, de los cuales existe un gran número de ellos quienes han presentado inconvenientes en sus pagos.

La gestión de cobranzas en la mencionada empresa es realizada exclusivamente por un solo empleado, su función es llevar un control y seguimiento de cada uno de los clientes, el mismo que lo hace utilizando los diferentes medios de comunicación que existen en la actualidad, como por ejemplo: llamadas por vía telefónica o mensajería. Todo el proceso se evidencia a través de reportes ya sean semanales o mensuales en donde es posible analizar los pagos que se han realizado a tiempo y los que se encuentran pendientes de cobro.

Se ha encontrado que la Unidad de Hemodiálisis DIAL-RIOS no realiza una adecuada evaluación previa, es decir, que se otorga crédito a todos sus pacientes o clientes sin haber ejecutado la correspondiente investigación. Otro factor negativo tiene que ver con la cartera de facturas vencidas, ya que la misma es elevada y muchas veces se generan errores al momento de cobrar los anticipos.

Al ser deficiente la cobrabilidad de los créditos otorgados, la gestión de las cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa han sido severamente afectadas. Por ello es necesario buscar e implementar diversas estrategias que permitan a la Unidad de Hemodiálisis DIAL-RIOS mejorar sus procesos de cobranzas, de tal forma que sea posible reducir la magnitud de la cartera vencida.

¿Cómo afecta la gestión de las cuentas por cobrar al proceso de cobranzas y crédito de la Unidad de Hemodiálisis Dial-Los Ríos?

JUSTIFICACIÓN

Las cuentas por cobrar representan el crédito y facilidad de adquirir los productos que ofrece la empresa a sus clientes, sin más garantía que la promesa de pago oral o escrito mediante facturas, en un plazo corto determinado por la empresa o en mutuo acuerdo entre comprador y vendedor. Estas representan la realidad de las operaciones y actividades de la empresa.

Todas las empresas deben contar con sus respectivas normas y políticas de créditos que faciliten la gestión de cobranzas, para que con un adecuado procedimiento sea posible recuperar todas aquellas cuentas u obligaciones pendientes de cobro con cada uno de sus clientes. De tal forma que la cobrabilidad sea eficiente evitando que las cuentas incobrables sean mayores a las estimadas.

La gestión de las cuentas por cobrar debe ser efectiva porque tiene un impacto significativo en la rentabilidad y el riesgo de la empresa, si el proceso de control no es el adecuado o en su lugar no es lo suficiente eficaz, aumentarán las probabilidades de que aumente la cartera vencida y por consiguiente reducirá la entrada de dinero en la empresa. Con ello se tiene como resultado menor liquidez para hacer frente a sus compromisos financieros.

Para respaldar la gestión de cuentas por cobrar, las empresas deben contar con políticas y estrategias de crédito que coincidan con la capacidad de producción o los niveles de prestación de servicios, los costos y los márgenes de beneficio. Las normas o procedimientos pueden cambiar de manera flexible en el entorno externo de acuerdo con las necesidades de la empresa y el paso del tiempo.

El presente proyecto tiene como finalidad el realizar un estudio de los procedimientos de gestión de cobranzas de la Unidad de Hemodiálisis Dial-Los Ríos para así conocer cómo ha sido su gestión durante el periodo 2021-2022, de tal forma analizar el grado de afectación para implementar diversas estrategias que influyan de manera positiva en la cobrabilidad.

OBJETIVOS DEL ESTUDIO

Objetivo general

Analizar el proceso de gestión de las cuentas por cobrar de la Unidad de Hemodiálisis Dial-Los Ríos en el periodo 2021-2022 mediante el estudio de los procedimientos aplicados con el fin de conocer cuáles son las deficiencias de la cobrabilidad.

Objetivos Específicos

- Identificar cuáles son los procedimientos empleados por la Unidad de Hemodiálisis Dial-Los Ríos para la gestión de las cuentas por cobrar durante el periodo 2021-2022.
- Evaluar los procesos de crédito y cobranzas que la empresa aplicó en la recaudación de las cuentas por cobrar.
- Determinar las deficiencias en la gestión de las cuentas por cobrar de la Unidad de Hemodiálisis Dial-Los Ríos durante el periodo 2021-2022.

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

El presente caso de estudio se encuentra bajo la línea de Gestión Financiera, administrativa, tributaria, auditoría, control y la sublínea de investigación correspondiente a Auditoría y control. Existe una relación directa con el presente estudio de caso, debido a que se realizará un análisis a la gestión de las cuentas por cobrar de la Unidad de Hemodiálisis DIAL-RÍOS en el periodo 2021-2022 para conocer las deficiencias en la cobrabilidad.

La Gestión Financiera, administrativa, tributaria, auditoría y control se enfoca en el análisis y administración de los recursos financieros de una organización para lograr objetivos específicos. Esta línea de investigación tiene como objetivo fundamental evaluar el uso eficiente y efectivo de los recursos financieros en las empresas, y mejorar la toma de decisiones en materia financiera.

En particular, el estudio de caso se centra en la sublínea de investigación Auditoría y control, que se enfoca en garantizar que los registros sean precisos y completos, lo que puede ayudar a reducir el riesgo de errores y fraudes en el proceso de cuentas por cobrar, incluyendo la evaluación de la rentabilidad y la gestión del riesgo financiero. Es crucial para garantizar la transparencia y la integridad financiera de una empresa, y permite a las organizaciones tomar decisiones informadas sobre cómo administrar y utilizar sus recursos financieros de manera efectiva, que son fundamentales para asegurar el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables y para detectar y prevenir posibles fraudes o malversaciones de fondos.

MARCO CONCEPTUAL

En la actualidad, la correcta gestión financiera es fundamental en las empresas, porque puede asegurar su supervivencia y el crecimiento en el largo plazo. Esto permite la toma de decisiones estratégicas y operativas que maximizan el valor de la organización, permitiendo optimizar el uso de los recursos financieros y minimizar el riesgo financiero. Esto permite una mejor administración de las finanzas y una mayor capacidad de hacer frente a los compromisos económicos. En la Unidad de Hemodiálisis Dial-Los Ríos, la administración adecuada las cuentas por cobrar es fundamental para garantizar la continuidad de sus operaciones y la prestación de servicios de salud de calidad a sus pacientes.

La gestión financiera es el conjunto de procesos, técnicas y herramientas que se utilizan para planificar, controlar y dirigir los recursos financieros de una empresa. Es esencial para la supervivencia y crecimiento de una entidad, ya que permite la toma de decisiones acertadas sobre la utilización de los activos y la evaluación de los resultados de las operaciones de la organización. (Huacchillo, Ramos, & Pulache, 2020)

Las cuentas por cobrar son aquellos montos que una empresa ha facturado a sus clientes pero que aún no han sido pagados. En otras palabras, son las deudas que las clientes tienen pendientes de cobro por la venta de sus productos o servicios. Estas son un componente importante del activo circulante de una empresa, dado que representan los ingresos que se esperan recibir en un futuro cercano. La gestión adecuada de estas cuentas es crucial para mantener la liquidez de la empresa y asegurar un flujo constante de efectivo.

Según Morales & Carhuacho (2020), las cuentas por cobrar se refieren a las cantidades que los clientes deben a la empresa por concepto de ventas a crédito, y representan un derecho de la empresa a recibir ingresos en el futuro. Estas cuentas son un activo circulante y forman parte del capital de trabajo de la empresa. (pág. 23)

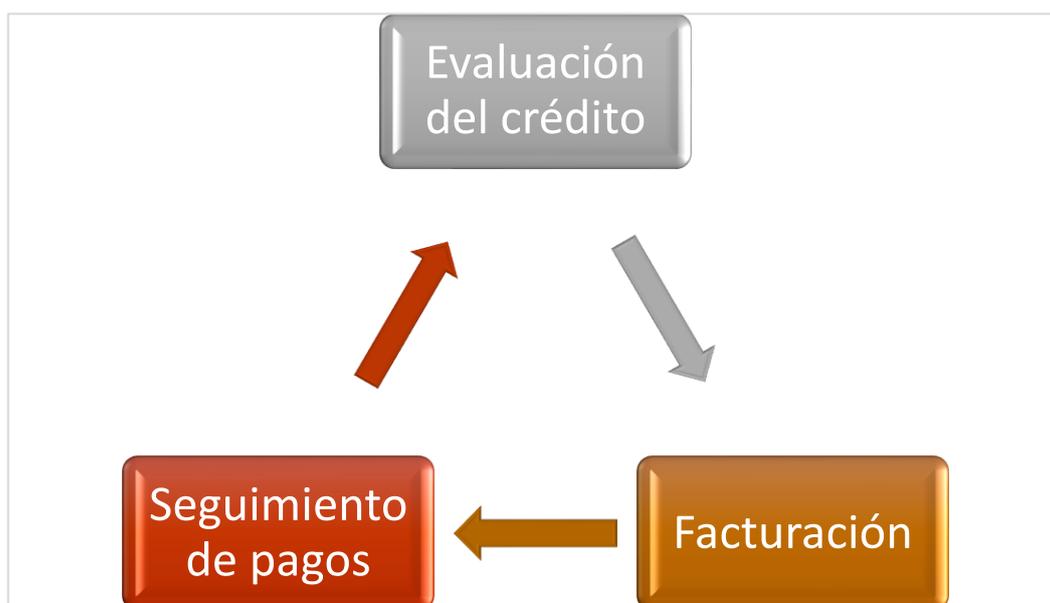
Una gestión adecuada de las cuentas por cobrar implica establecer políticas de crédito claras, realizar un seguimiento de los plazos de pago, establecer límites de crédito para los clientes y tener un plan de cobranza en caso de que no paguen a tiempo. La importancia de esto radica en que representan una fuente de financiamiento para la empresa, porque el dinero que se espera recibir por los cobros de las deudas ante la empresa, puede ser utilizado para financiar el capital de trabajo y cubrir los gastos operativos; no obstante, un exceso de cuentas por cobrar puede ser perjudicial para la empresa, debido a que puede disminuir la liquidez y aumentar el riesgo de incobrabilidad.

La gestión de cuentas por cobrar es una actividad clave en la administración financiera de una empresa. Esta gestión implica una serie de procesos y estrategias para asegurar que los clientes paguen sus deudas en tiempo y forma. Una buena gestión de cuentas por cobrar permite a la empresa mantener un flujo de efectivo saludable y reducir el riesgo de incobrables. También involucra la identificación de posibles riesgos y deficiencias en el proceso de cobranza, lo que ayuda a prevenir pérdidas en la empresa.

Los procedimientos de gestión de cuentas por cobrar se refieren a los procesos y actividades necesarios para garantizar el pago oportuno de las facturas y la administración adecuada de las cuentas por cobrar. Esto implica la evaluación del crédito del cliente, la facturación precisa y oportuna, el seguimiento de los pagos y la resolución de disputas y problemas de cobro. (Muñoz & Mendoza, 2023)

Los procedimientos de gestión de cuentas por cobrar se refieren a las estrategias y actividades que una empresa implementa para administrar y controlar sus cuentas por cobrar. Esto es fundamental para la sostenibilidad financiera de una empresa, ya que representa una fuente importante de ingresos a corto plazo, lo que permite mantener un flujo de efectivo constante, mejorar su rentabilidad y reducir los riesgos de impago. Estos procedimientos incluyen:

Figura 1. Procedimientos de gestión de cuentas por cobrar



Nota: elaboración propia

La evaluación del crédito es un paso fundamental en la gestión de cuentas por cobrar, porque permite a la empresa determinar si el cliente tiene la capacidad de pagar sus deudas a tiempo y, por lo tanto, si es seguro otorgarle un crédito. La evaluación del crédito es un proceso riguroso que puede incluir la revisión de la información financiera del cliente, como sus estados financieros y su historial crediticio.

Según (González, 2021), la evaluación del crédito es el proceso mediante el cual se determina la capacidad del solicitante de crédito para cumplir con sus obligaciones de pago en el futuro, y se basa en el análisis de los estados financieros, el historial crediticio y otros factores relevantes. (pág. 6)

La evaluación del crédito también implica considerar factores externos que puedan afectar la capacidad del cliente para pagar sus deudas, como la situación económica del país o de la región en la que opera el cliente. La evaluación del crédito también puede incluir el análisis de los términos y condiciones del crédito, como la tasa de interés y los plazos de pago, para asegurarse de que sean justos y razonables tanto para la empresa como para el cliente.

En la Unidad de Hemodiálisis DIAL-RÍOS, es importante que se realice una evaluación del crédito de los pacientes o sus familiares antes de otorgar créditos para el pago de los servicios de salud. Al realizar una adecuada evaluación del crédito, la empresa puede reducir el riesgo de incumplimiento de pago y asegurarse de que los clientes seleccionados tengan la capacidad de pagar por los servicios brindados. Esto es crucial para la salud financiera de la empresa, debido a que una mala gestión de las cuentas por cobrar puede generar problemas de liquidez y afectar la calidad de los servicios que presta.

Posteriormente, la facturación es un proceso crucial en la gestión de cuentas por cobrar debido a que es la herramienta principal que tiene la empresa para documentar y registrar las transacciones realizadas con sus clientes. La factura es un documento legal que respalda la existencia de una deuda por parte del cliente y es la base para el seguimiento y control de las cuentas por cobrar. Esta debe estar bien elaborada, debe contener información clara y precisa sobre la transacción realizada, como el monto del crédito, la tasa de interés, el plazo de pago, la fecha de emisión y vencimiento, el número de factura, entre otros datos relevantes.

Según la Magaña, Mapén, & Martínez (2021), la facturación es el proceso mediante el cual se registran contablemente las operaciones económicas que una empresa realiza en su actividad comercial, ya sea la venta de productos o la prestación de servicios, con el fin de documentar y controlar las transacciones y facilitar la gestión fiscal y contable de la empresa. (pág. 6)

La falta de una facturación adecuada puede generar errores en el registro de las transacciones, dificultades en el seguimiento de las cuentas por cobrar y problemas en la relación con los clientes. Por lo tanto, es fundamental que la empresa cuente con un proceso de facturación eficiente y bien estructurado para garantizar una gestión adecuada de las dichas cuentas. Por lo tanto, la empresa debe prestar atención al proceso de facturación para asegurar su correcta ejecución y, por ende, la gestión adecuada de las cuentas por cobrar

Para la Unidad de Hemodiálisis Dial-Los Ríos, la facturación influye como un proceso importante dentro de la gestión de cuentas por cobrar, porque permite documentar y registrar adecuadamente las transacciones realizadas con los pacientes que han recibido crédito. Esto garantiza la transparencia y claridad en la información relacionada con las deudas a favor de la institución y los pagos, lo que a su vez contribuye a evitar confusiones y malentendidos con los clientes, lo que puede afectar negativamente la gestión de cuentas por cobrar y el flujo de efectivo de la empresa.

El seguimiento de pagos es un proceso clave en la gestión de las cuentas por cobrar, debido a que permite a la empresa mantener un control constante de su flujo de efectivo y reducir los riesgos de incumplimiento por parte de los clientes. Este proceso implica la implementación de sistemas de seguimiento automatizados y la realización de llamadas telefónicas y correos electrónicos para recordar a los clientes sobre sus pagos pendientes.

Según Espinoza, García, & Gómez (2018), el seguimiento de pagos es un proceso mediante el cual la empresa debe mantener una estrecha vigilancia sobre las cuentas por cobrar y los pagos recibidos. Es importante monitorear regularmente el estado de las cuentas por cobrar, identificar los retrasos y aplicar medidas correctivas para garantizar que los pagos se reciban oportunamente. (pág. 20)

El seguimiento de pagos también incluye la identificación de las razones por las cuales un cliente puede no estar pagando a tiempo, lo cual puede ser útil para la empresa en la mejora de su proceso de gestión de cuentas por cobrar. Por ejemplo, si un cliente tiene dificultades financieras, la empresa podría ofrecer opciones de pago más flexibles o planes de pago escalonado para ayudar al cliente a ponerse al día con sus pagos.

En el caso de la Unidad de Hemodiálisis Dial-Los Ríos, el seguimiento de pagos es fundamental para garantizar la estabilidad financiera de la empresa y su capacidad para brindar

atención médica de calidad a sus pacientes. La empresa debe implementar medidas efectivas para identificar y recuperar los pagos atrasados de sus clientes, así como para mejorar sus procesos de facturación y seguimiento de pagos en el futuro.

Otro aspecto importante que una empresa debe tener en consideración en la gestión de cuentas por cobrar son las políticas de crédito y cobranzas, porque establecen las pautas para otorgar créditos a los clientes y para recuperar los pagos atrasados. Estas deben ser claras, consistentes y adaptadas a las necesidades y características de la empresa y de sus clientes. Una política de crédito y cobranzas adecuada puede mejorar la eficiencia de la empresa al reducir los riesgos de incobrabilidad y al permitir una gestión más eficaz de los recursos financieros. Por el contrario, una política inadecuada puede llevar a problemas de liquidez y a un aumento de los costos de cobranza y de las pérdidas por cuentas incobrables.

Según Chiriani, Alegre, & Chung (2020), las políticas de crédito y cobranzas se refieren al conjunto de normas y procedimientos establecidos por la empresa para determinar a qué clientes se les otorga crédito, cuánto crédito se les concede y bajo qué condiciones se debe pagar, así como para administrar y cobrar las cuentas por cobrar existentes. Estas políticas son importantes porque pueden afectar la capacidad de la empresa para obtener efectivo y mantener la liquidez en el corto plazo, así como su capacidad para aumentar las ventas y maximizar las utilidades en el largo plazo. (pág. 24)

Las políticas de crédito y cobranzas representan a las normativas internas de una empresa que establecen los procedimientos y criterios que se deben seguir para otorgar crédito a los clientes y para recuperar las cuentas por cobrar pendientes. Algunas de las políticas comunes incluyen la evaluación previa del crédito, la definición de límites de crédito para cada cliente, la fijación de plazos de pago, el establecimiento de penalizaciones por pagos tardíos o incumplimientos, y la identificación de los mecanismos de cobranza que se utilizarán en caso

de incumplimiento. Es importante que estas políticas sean claras, coherentes y efectivas para garantizar una adecuada gestión de las cuentas por cobrar.

Es importante que una empresa implemente herramientas de gestión de cuentas por cobrar para mejorar la eficiencia en el control de los recursos financieros y reducir el riesgo de impago. Estas permiten una mejor monitorización del estado de las cuentas por cobrar, la identificación temprana de cuentas en mora o en riesgo de incumplimiento, y la toma de decisiones informadas sobre la recuperación de las deudas. Además, las herramientas de gestión de cuentas por cobrar pueden ayudar a la empresa a mejorar la relación con sus clientes al facilitar una comunicación clara y transparente sobre los términos y condiciones del crédito otorgado.

Según el autor Flores, Campoverde, Romero, & Coronel (2021), las herramientas de gestión de cuentas por cobrar son los procedimientos, métodos, técnicas y sistemas utilizados por las empresas para administrar, controlar y reducir los saldos pendientes de pago por parte de los clientes. Su implementación puede mejorar la eficiencia operativa de la empresa, aumentar la recuperación de los saldos pendientes y reducir los riesgos de incumplimiento. (pág. 417)

Una de las herramientas más comunes en la gestión de cuentas por cobrar es el envejecimiento de las mismas. Este proceso implica clasificar las cuentas por cobrar según la cantidad de tiempo que ha transcurrido desde que se generó la factura hasta la fecha actual. Esta herramienta permite identificar las cuentas por cobrar que se encuentran en mora y aquellas que están próximas a vencerse, lo que ayuda a la empresa a tomar decisiones y acciones oportunas para recuperar los pagos pendientes.

El envejecimiento de las cuentas por cobrar es un método utilizado para analizar la antigüedad de las facturas pendientes de pago. Consiste en clasificar las facturas por la

cantidad de tiempo que han pasado desde la fecha de vencimiento y luego determinar el porcentaje de facturas que han sido pagadas dentro de cada rango de tiempo. De esta manera, se puede identificar rápidamente las cuentas que están en mora y tomar medidas para recuperar el dinero adeudado. (Magallán, 2022, pág. 6)

Otra herramienta importante en la gestión de cuentas por cobrar es el análisis de la cartera de clientes. Este análisis implica revisar el historial crediticio de los clientes y su capacidad de pago para determinar qué tan riesgosos son. Con esta información, la empresa puede tomar decisiones sobre el otorgamiento de crédito, la extensión de los plazos de pago y la adopción de medidas de cobranza más agresivas para aquellos clientes que presentan un mayor riesgo de incumplimiento.

Según Murillo & Palacios (2022), el análisis de la cartera de clientes es una herramienta de gestión de cuentas por cobrar que permite evaluar la calidad de los clientes y su capacidad de pago. Consiste en dividir la cartera de clientes de una empresa en diferentes grupos según su valor, su potencial de crecimiento, su nivel de riesgo crediticio y su rentabilidad. Esto permite a la empresa concentrar sus esfuerzos en los clientes más valiosos y reducir los riesgos de impago. (pág. 187)

Para asegurar una gestión efectiva de las cuentas por cobrar, es importante que la empresa cuente con un control interno que establezca criterios consistentes para evaluar la capacidad de pago de los clientes, y utilice herramientas de gestión de las mismas. Este permitirá que la empresa tenga un monitoreo constante de los pagos, identifique aquellas cuentas en mora o en riesgo de incumplimiento y tome medidas oportunas para recuperar el dinero adeudado.

Según Rivera (2020), el control interno de cuentas por cobrar se refiere a las políticas y procedimientos establecidos por la empresa para asegurar que las cuentas por cobrar

se gestionen de manera efectiva y eficiente. Estos controles incluyen la segregación de funciones, la autorización adecuada de las transacciones, la reconciliación de las cuentas y la revisión y aprobación de los informes financieros. El objetivo del control interno de cuentas por cobrar es minimizar el riesgo de pérdida o fraude y garantizar la integridad de los estados financieros de la empresa. (pág. 22)

La evaluación del control interno de las cuentas por cobrar es esencial para asegurar que los procesos de gestión de cuentas por cobrar se estén llevando a cabo de manera efectiva y eficiente. El control interno implica una serie de medidas y procedimientos que se implementan para garantizar que las transacciones se registren correctamente, se autoricen adecuadamente y se procesen de manera oportuna.

Según García, Maldonado, Galarza, & Grijalva (2019), la evaluación del control interno de las cuentas por cobrar es un proceso sistemático que se lleva a cabo para determinar la eficacia de los controles internos implementados en la empresa para asegurar la integridad de las transacciones relacionadas con las cuentas por cobrar y para prevenir o detectar y corregir errores o irregularidades en el proceso. Es esencial para garantizar la protección de los activos de la empresa y para cumplir con los requisitos de informes financieros y de auditoría. (2019, pág. 5)

En el contexto de la Unidad de Hemodiálisis Dial-Los Ríos, la evaluación del control interno sería crucial para identificar posibles debilidades en los procesos y establecer medidas para prevenir errores y fraudes. Por ejemplo, la revisión de los registros de cuentas por cobrar y la comparación de estos registros con los estados financieros permitiría detectar posibles discrepancias. Asimismo, la revisión de los procedimientos de aprobación de crédito y el seguimiento de los pagos permitirían identificar posibles retrasos en la recuperación de los créditos concedidos.

Los resultados de la evaluación del control interno de cuentas por cobrar se refieren a las conclusiones obtenidas sobre la eficacia de los controles internos implementados en una empresa para garantizar la gestión adecuada y efectiva de las cuentas por cobrar. Esto incluye la identificación de debilidades y deficiencias en los controles internos existentes, así como recomendaciones para mejorar los procesos y prácticas de gestión de cuentas por cobrar. Los resultados pueden proporcionar información valiosa para la toma de decisiones y la implementación de medidas correctivas para mejorar la gestión de las cuentas por cobrar y reducir el riesgo de pérdidas y fraudes.

Según Escobar, Surichaqui, & Calvanapón (2023), los resultados de la evaluación del control interno de cuentas por cobrar pueden incluir identificar debilidades en los procesos de facturación, recaudación y seguimiento de los pagos, así como la falta de políticas claras y efectivas de crédito y cobranzas. También puede revelar la falta de capacitación del personal y la necesidad de implementar herramientas de gestión de cuentas por cobrar. (pág. 164)

La evaluación del control interno de las cuentas por cobrar podría arrojar resultados como la identificación de posibles debilidades en los procedimientos de gestión de cuentas por cobrar, la determinación de la efectividad de los controles implementados para mitigar los riesgos asociados con la gestión de cuentas por cobrar y la identificación de áreas de mejora para optimizar la gestión de cuentas por cobrar y reducir los riesgos financieros para la empresa. Con base en estos resultados, la empresa podría tomar acciones correctivas para mejorar su gestión de cuentas por cobrar y fortalecer su control interno.

La evaluación de las cuentas por cobrar en los estados financieros con control interno implica verificar si los saldos de las cuentas por cobrar son precisos y si se están registrando correctamente en los libros contables. Esto se logra a través de la revisión y verificación de

documentos de respaldo, como facturas, estados de cuenta y recibos de pago, así como mediante la reconciliación de las cuentas por cobrar con los estados de cuenta de los clientes.

Los estados financieros son documentos que presentan información financiera relevante sobre una empresa, con el objetivo de proporcionar a los usuarios externos e internos una visión clara y detallada de la situación financiera de la organización en un periodo determinado. Estos contienen información sobre los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos de la empresa, y suelen incluir el balance general, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujo de efectivo. (Fernández, Diaz, Rodríguez, & Martinez, 2019, pág. 29)

La evaluación del control interno de las cuentas por cobrar debe incluir una revisión de los procedimientos de facturación y cobranza de la empresa, y la verificación de que se estén aplicando de manera efectiva. Esto puede incluir la revisión de las políticas y procedimientos de crédito, la identificación de clientes con saldos vencidos y la aplicación de medidas para recuperar los saldos pendientes.

Una vez que se aplicado control interno se puede analizar y comparar los datos de las cuentas por cobrar de diferentes periodos contables se puede evaluar el comportamiento de las mismas en términos de eficiencia y efectividad. Esto permitiría identificar cualquier problema o deficiencia en la gestión de las cuentas por cobrar y tomar las medidas necesarias para corregirlas. Además, el control interno también puede ayudar a asegurar la exactitud y la integridad de la información financiera en los estados financieros relacionados con las cuentas por cobrar.

La rotación de cuentas por cobrar es un indicador financiero que mide la cantidad de veces que una empresa puede convertir sus cuentas por cobrar en efectivo durante un período de tiempo determinado, generalmente un año. Este índice es importante porque

muestra la eficiencia de la empresa en la gestión de sus cuentas por cobrar y su capacidad para convertirlas en efectivo de manera oportuna. (Vásquez, y otros, 2021)

La fórmula para calcular la rotación de cuentas por cobrar es:

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar} = \frac{\text{Ventas anuales a crédito}}{\text{Saldo promedio de cuentas por cobrar}}$$

La rotación de cuentas por cobrar es un indicador financiero que determina la eficiencia de la gestión de las cuentas por cobrar de una empresa. En la presente investigación. Al calcular la rotación de cuentas por cobrar, se puede obtener información valiosa sobre la frecuencia con la que la empresa está cobrando a sus clientes y la rapidez con la que convierte sus cuentas por cobrar en efectivo.

Si la rotación de cuentas por cobrar es baja, puede ser una señal de que la empresa está teniendo dificultades para cobrar a sus clientes y puede estar experimentando problemas de liquidez. Por otro lado, los días de recuperación de CPC se refieren al tiempo promedio que tarda la empresa en cobrar sus cuentas por cobrar. Un menor número de días de recuperación de CPC indica que la empresa está cobrando sus cuentas por cobrar más rápidamente, lo que también puede ser una señal positiva para los inversores y los acreedores.

Los días de recuperación de cuentas por cobrar es una medida que indica el tiempo promedio que una empresa tarda en recuperar el dinero que se encuentra pendiente por parte de sus clientes. En otras palabras, mide el tiempo que transcurre desde que se emite una factura hasta que se recibe el pago correspondiente. (Vera, Cedeño, & García, 2020, pág. 52)

La fórmula para calcularla es la siguiente:

$$DRC = \frac{\text{Cuentas por Cobrar}}{\text{Ventas Totales}} \times \text{Días del Período}$$

En la actualidad, la correcta gestión financiera es fundamental en las empresas, porque puede asegurar su supervivencia y el crecimiento en el largo plazo. Esto permite la toma de decisiones estratégicas y operativas que maximizan el valor de la organización, permitiendo optimizar el uso de los recursos financieros y minimizar el riesgo financiero. Esto permite una mejor administración de las finanzas y una mayor capacidad de hacer frente a los compromisos económicos. En la Unidad de Hemodiálisis Dial-Los Ríos, la administración adecuada las cuentas por cobrar es fundamental para garantizar la continuidad de sus operaciones y la prestación de servicios de salud de calidad a sus pacientes.

La gestión financiera es el conjunto de procesos, técnicas y herramientas que se utilizan para planificar, controlar y dirigir los recursos financieros de una empresa. Es esencial para la supervivencia y crecimiento de una entidad, ya que permite la toma de decisiones acertadas sobre la utilización de los activos y la evaluación de los resultados de las operaciones de la organización. (Huacchillo, Ramos, & Pulache, 2020)

Las cuentas por cobrar son aquellos montos que una empresa ha facturado a sus clientes pero que aún no han sido pagados. En otras palabras, son las deudas que las clientes tienen pendientes de cobro por la venta de sus productos o servicios. Estas son un componente importante del activo circulante de una empresa, dado que representan los ingresos que se esperan recibir en un futuro cercano. La gestión adecuada de estas cuentas es crucial para mantener la liquidez de la empresa y asegurar un flujo constante de efectivo.

Según Morales & Carhuancho (2020), las cuentas por cobrar se refieren a las cantidades que los clientes deben a la empresa por concepto de ventas a crédito, y representan un derecho de la empresa a recibir ingresos en el futuro. Estas cuentas son un activo circulante y forman parte del capital de trabajo de la empresa. (pág. 23)

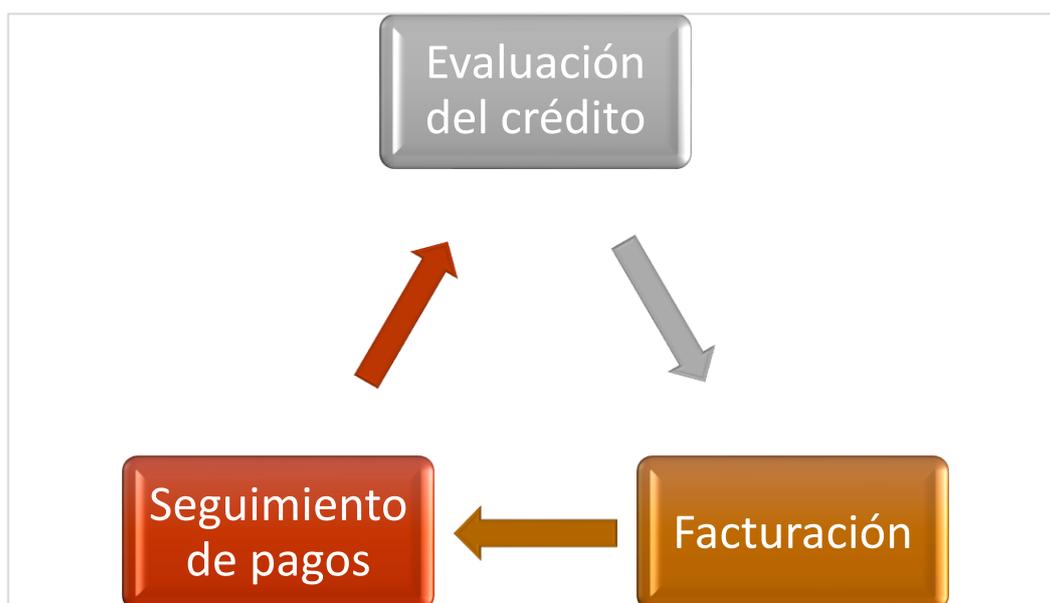
Una gestión adecuada de las cuentas por cobrar implica establecer políticas de crédito claras, realizar un seguimiento de los plazos de pago, establecer límites de crédito para los clientes y tener un plan de cobranza en caso de que no paguen a tiempo. La importancia de esto radica en que representan una fuente de financiamiento para la empresa, porque el dinero que se espera recibir por los cobros de las deudas ante la empresa, puede ser utilizado para financiar el capital de trabajo y cubrir los gastos operativos; no obstante, un exceso de cuentas por cobrar puede ser perjudicial para la empresa, debido a que puede disminuir la liquidez y aumentar el riesgo de incobrabilidad.

La gestión de cuentas por cobrar es una actividad clave en la administración financiera de una empresa. Esta gestión implica una serie de procesos y estrategias para asegurar que los clientes paguen sus deudas en tiempo y forma. Una buena gestión de cuentas por cobrar permite a la empresa mantener un flujo de efectivo saludable y reducir el riesgo de incobrables. También involucra la identificación de posibles riesgos y deficiencias en el proceso de cobranza, lo que ayuda a prevenir pérdidas en la empresa.

Los procedimientos de gestión de cuentas por cobrar se refieren a los procesos y actividades necesarios para garantizar el pago oportuno de las facturas y la administración adecuada de las cuentas por cobrar. Esto implica la evaluación del crédito del cliente, la facturación precisa y oportuna, el seguimiento de los pagos y la resolución de disputas y problemas de cobro. (Muñoz & Mendoza, 2023)

Los procedimientos de gestión de cuentas por cobrar se refieren a las estrategias y actividades que una empresa implementa para administrar y controlar sus cuentas por cobrar. Esto es fundamental para la sostenibilidad financiera de una empresa, ya que representa una fuente importante de ingresos a corto plazo, lo que permite mantener un flujo de efectivo constante, mejorar su rentabilidad y reducir los riesgos de impago. Estos procedimientos incluyen:

Figura 2. Procedimientos de gestión de cuentas por cobrar



Nota: elaboración propia

La evaluación del crédito es un paso fundamental en la gestión de cuentas por cobrar, porque permite a la empresa determinar si el cliente tiene la capacidad de pagar sus deudas a tiempo y, por lo tanto, si es seguro otorgarle un crédito. La evaluación del crédito es un proceso riguroso que puede incluir la revisión de la información financiera del cliente, como sus estados financieros y su historial crediticio.

Según (González, 2021), la evaluación del crédito es el proceso mediante el cual se determina la capacidad del solicitante de crédito para cumplir con sus obligaciones de pago en el futuro, y se basa en el análisis de los estados financieros, el historial crediticio y otros factores relevantes. (pág. 6)

La evaluación del crédito también implica considerar factores externos que puedan afectar la capacidad del cliente para pagar sus deudas, como la situación económica del país o de la región en la que opera el cliente. La evaluación del crédito también puede incluir el análisis de los términos y condiciones del crédito, como la tasa de interés y los plazos de pago, para asegurarse de que sean justos y razonables tanto para la empresa como para el cliente.

En la Unidad de Hemodiálisis DIAL-RÍOS, es importante que se realice una evaluación del crédito de los pacientes o sus familiares antes de otorgar créditos para el pago de los servicios de salud. Al realizar una adecuada evaluación del crédito, la empresa puede reducir el riesgo de incumplimiento de pago y asegurarse de que los clientes seleccionados tengan la capacidad de pagar por los servicios brindados. Esto es crucial para la salud financiera de la empresa, debido a que una mala gestión de las cuentas por cobrar puede generar problemas de liquidez y afectar la calidad de los servicios que presta.

Posteriormente, la facturación es un proceso crucial en la gestión de cuentas por cobrar debido a que es la herramienta principal que tiene la empresa para documentar y registrar las transacciones realizadas con sus clientes. La factura es un documento legal que respalda la existencia de una deuda por parte del cliente y es la base para el seguimiento y control de las cuentas por cobrar. Esta debe estar bien elaborada, debe contener información clara y precisa sobre la transacción realizada, como el monto del crédito, la tasa de interés, el plazo de pago, la fecha de emisión y vencimiento, el número de factura, entre otros datos relevantes.

Según la Magaña, Mapén, & Martínez (2021), la facturación es el proceso mediante el cual se registran contablemente las operaciones económicas que una empresa realiza en su actividad comercial, ya sea la venta de productos o la prestación de servicios, con el fin de documentar y controlar las transacciones y facilitar la gestión fiscal y contable de la empresa. (pág. 6)

La falta de una facturación adecuada puede generar errores en el registro de las transacciones, dificultades en el seguimiento de las cuentas por cobrar y problemas en la relación con los clientes. Por lo tanto, es fundamental que la empresa cuente con un proceso de facturación eficiente y bien estructurado para garantizar una gestión adecuada de las dichas cuentas. Por lo tanto, la empresa debe prestar atención al proceso de facturación para asegurar su correcta ejecución y, por ende, la gestión adecuada de las cuentas por cobrar

Para la Unidad de Hemodiálisis Dial-Los Ríos, la facturación influye como un proceso importante dentro de la gestión de cuentas por cobrar, porque permite documentar y registrar adecuadamente las transacciones realizadas con los pacientes que han recibido crédito. Esto garantiza la transparencia y claridad en la información relacionada con las deudas a favor de la institución y los pagos, lo que a su vez contribuye a evitar confusiones y malentendidos con los clientes, lo que puede afectar negativamente la gestión de cuentas por cobrar y el flujo de efectivo de la empresa.

El seguimiento de pagos es un proceso clave en la gestión de las cuentas por cobrar, debido a que permite a la empresa mantener un control constante de su flujo de efectivo y reducir los riesgos de incumplimiento por parte de los clientes. Este proceso implica la implementación de sistemas de seguimiento automatizados y la realización de llamadas telefónicas y correos electrónicos para recordar a los clientes sobre sus pagos pendientes.

Según Espinoza, García, & Gómez (2018), el seguimiento de pagos es un proceso mediante el cual la empresa debe mantener una estrecha vigilancia sobre las cuentas por cobrar y los pagos recibidos. Es importante monitorear regularmente el estado de las cuentas por cobrar, identificar los retrasos y aplicar medidas correctivas para garantizar que los pagos se reciban oportunamente. (pág. 20)

El seguimiento de pagos también incluye la identificación de las razones por las cuales un cliente puede no estar pagando a tiempo, lo cual puede ser útil para la empresa en la mejora de su proceso de gestión de cuentas por cobrar. Por ejemplo, si un cliente tiene dificultades financieras, la empresa podría ofrecer opciones de pago más flexibles o planes de pago escalonado para ayudar al cliente a ponerse al día con sus pagos.

En el caso de la Unidad de Hemodiálisis Dial-Los Ríos, el seguimiento de pagos es fundamental para garantizar la estabilidad financiera de la empresa y su capacidad para brindar

atención médica de calidad a sus pacientes. La empresa debe implementar medidas efectivas para identificar y recuperar los pagos atrasados de sus clientes, así como para mejorar sus procesos de facturación y seguimiento de pagos en el futuro.

Otro aspecto importante que una empresa debe tener en consideración en la gestión de cuentas por cobrar son las políticas de crédito y cobranzas, porque establecen las pautas para otorgar créditos a los clientes y para recuperar los pagos atrasados. Estas deben ser claras, consistentes y adaptadas a las necesidades y características de la empresa y de sus clientes. Una política de crédito y cobranzas adecuada puede mejorar la eficiencia de la empresa al reducir los riesgos de incobrabilidad y al permitir una gestión más eficaz de los recursos financieros. Por el contrario, una política inadecuada puede llevar a problemas de liquidez y a un aumento de los costos de cobranza y de las pérdidas por cuentas incobrables.

Según Chiriani, Alegre, & Chung (2020), las políticas de crédito y cobranzas se refieren al conjunto de normas y procedimientos establecidos por la empresa para determinar a qué clientes se les otorga crédito, cuánto crédito se les concede y bajo qué condiciones se debe pagar, así como para administrar y cobrar las cuentas por cobrar existentes. Estas políticas son importantes porque pueden afectar la capacidad de la empresa para obtener efectivo y mantener la liquidez en el corto plazo, así como su capacidad para aumentar las ventas y maximizar las utilidades en el largo plazo. (pág. 24)

Las políticas de crédito y cobranzas representan a las normativas internas de una empresa que establecen los procedimientos y criterios que se deben seguir para otorgar crédito a los clientes y para recuperar las cuentas por cobrar pendientes. Algunas de las políticas comunes incluyen la evaluación previa del crédito, la definición de límites de crédito para cada cliente, la fijación de plazos de pago, el establecimiento de penalizaciones por pagos tardíos o incumplimientos, y la identificación de los mecanismos de cobranza que se utilizarán en caso

de incumplimiento. Es importante que estas políticas sean claras, coherentes y efectivas para garantizar una adecuada gestión de las cuentas por cobrar.

Es importante que una empresa implemente herramientas de gestión de cuentas por cobrar para mejorar la eficiencia en el control de los recursos financieros y reducir el riesgo de impago. Estas permiten una mejor monitorización del estado de las cuentas por cobrar, la identificación temprana de cuentas en mora o en riesgo de incumplimiento, y la toma de decisiones informadas sobre la recuperación de las deudas. Además, las herramientas de gestión de cuentas por cobrar pueden ayudar a la empresa a mejorar la relación con sus clientes al facilitar una comunicación clara y transparente sobre los términos y condiciones del crédito otorgado.

Según el autor Flores, Campoverde, Romero, & Coronel (2021), las herramientas de gestión de cuentas por cobrar son los procedimientos, métodos, técnicas y sistemas utilizados por las empresas para administrar, controlar y reducir los saldos pendientes de pago por parte de los clientes. Su implementación puede mejorar la eficiencia operativa de la empresa, aumentar la recuperación de los saldos pendientes y reducir los riesgos de incumplimiento. (pág. 417)

Una de las herramientas más comunes en la gestión de cuentas por cobrar es el envejecimiento de las mismas. Este proceso implica clasificar las cuentas por cobrar según la cantidad de tiempo que ha transcurrido desde que se generó la factura hasta la fecha actual. Esta herramienta permite identificar las cuentas por cobrar que se encuentran en mora y aquellas que están próximas a vencerse, lo que ayuda a la empresa a tomar decisiones y acciones oportunas para recuperar los pagos pendientes.

El envejecimiento de las cuentas por cobrar es un método utilizado para analizar la antigüedad de las facturas pendientes de pago. Consiste en clasificar las facturas por la

cantidad de tiempo que han pasado desde la fecha de vencimiento y luego determinar el porcentaje de facturas que han sido pagadas dentro de cada rango de tiempo. De esta manera, se puede identificar rápidamente las cuentas que están en mora y tomar medidas para recuperar el dinero adeudado. (Magallán, 2022, pág. 6)

Otra herramienta importante en la gestión de cuentas por cobrar es el análisis de la cartera de clientes. Este análisis implica revisar el historial crediticio de los clientes y su capacidad de pago para determinar qué tan riesgosos son. Con esta información, la empresa puede tomar decisiones sobre el otorgamiento de crédito, la extensión de los plazos de pago y la adopción de medidas de cobranza más agresivas para aquellos clientes que presentan un mayor riesgo de incumplimiento.

Según Murillo & Palacios (2022), el análisis de la cartera de clientes es una herramienta de gestión de cuentas por cobrar que permite evaluar la calidad de los clientes y su capacidad de pago. Consiste en dividir la cartera de clientes de una empresa en diferentes grupos según su valor, su potencial de crecimiento, su nivel de riesgo crediticio y su rentabilidad. Esto permite a la empresa concentrar sus esfuerzos en los clientes más valiosos y reducir los riesgos de impago. (pág. 187)

Para asegurar una gestión efectiva de las cuentas por cobrar, es importante que la empresa cuente con un control interno que establezca criterios consistentes para evaluar la capacidad de pago de los clientes, y utilice herramientas de gestión de las mismas. Este permitirá que la empresa tenga un monitoreo constante de los pagos, identifique aquellas cuentas en mora o en riesgo de incumplimiento y tome medidas oportunas para recuperar el dinero adeudado.

Según Rivera (2020), el control interno de cuentas por cobrar se refiere a las políticas y procedimientos establecidos por la empresa para asegurar que las cuentas por cobrar

se gestionen de manera efectiva y eficiente. Estos controles incluyen la segregación de funciones, la autorización adecuada de las transacciones, la reconciliación de las cuentas y la revisión y aprobación de los informes financieros. El objetivo del control interno de cuentas por cobrar es minimizar el riesgo de pérdida o fraude y garantizar la integridad de los estados financieros de la empresa. (pág. 22)

La evaluación del control interno de las cuentas por cobrar es esencial para asegurar que los procesos de gestión de cuentas por cobrar se estén llevando a cabo de manera efectiva y eficiente. El control interno implica una serie de medidas y procedimientos que se implementan para garantizar que las transacciones se registren correctamente, se autoricen adecuadamente y se procesen de manera oportuna.

Según García, Maldonado, Galarza, & Grijalva (2019), la evaluación del control interno de las cuentas por cobrar es un proceso sistemático que se lleva a cabo para determinar la eficacia de los controles internos implementados en la empresa para asegurar la integridad de las transacciones relacionadas con las cuentas por cobrar y para prevenir o detectar y corregir errores o irregularidades en el proceso. Es esencial para garantizar la protección de los activos de la empresa y para cumplir con los requisitos de informes financieros y de auditoría. (2019, pág. 5)

En el contexto de la Unidad de Hemodiálisis Dial-Los Ríos, la evaluación del control interno sería crucial para identificar posibles debilidades en los procesos y establecer medidas para prevenir errores y fraudes. Por ejemplo, la revisión de los registros de cuentas por cobrar y la comparación de estos registros con los estados financieros permitiría detectar posibles discrepancias. Asimismo, la revisión de los procedimientos de aprobación de crédito y el seguimiento de los pagos permitirían identificar posibles retrasos en la recuperación de los créditos concedidos.

Los resultados de la evaluación del control interno de cuentas por cobrar se refieren a las conclusiones obtenidas sobre la eficacia de los controles internos implementados en una empresa para garantizar la gestión adecuada y efectiva de las cuentas por cobrar. Esto incluye la identificación de debilidades y deficiencias en los controles internos existentes, así como recomendaciones para mejorar los procesos y prácticas de gestión de cuentas por cobrar. Los resultados pueden proporcionar información valiosa para la toma de decisiones y la implementación de medidas correctivas para mejorar la gestión de las cuentas por cobrar y reducir el riesgo de pérdidas y fraudes.

Según Escobar, Surichaqui, & Calvanapón (2023), los resultados de la evaluación del control interno de cuentas por cobrar pueden incluir identificar debilidades en los procesos de facturación, recaudación y seguimiento de los pagos, así como la falta de políticas claras y efectivas de crédito y cobranzas. También puede revelar la falta de capacitación del personal y la necesidad de implementar herramientas de gestión de cuentas por cobrar. (pág. 164)

La evaluación del control interno de las cuentas por cobrar podría arrojar resultados como la identificación de posibles debilidades en los procedimientos de gestión de cuentas por cobrar, la determinación de la efectividad de los controles implementados para mitigar los riesgos asociados con la gestión de cuentas por cobrar y la identificación de áreas de mejora para optimizar la gestión de cuentas por cobrar y reducir los riesgos financieros para la empresa. Con base en estos resultados, la empresa podría tomar acciones correctivas para mejorar su gestión de cuentas por cobrar y fortalecer su control interno.

La evaluación de las cuentas por cobrar en los estados financieros con control interno implica verificar si los saldos de las cuentas por cobrar son precisos y si se están registrando correctamente en los libros contables. Esto se logra a través de la revisión y verificación de

documentos de respaldo, como facturas, estados de cuenta y recibos de pago, así como mediante la reconciliación de las cuentas por cobrar con los estados de cuenta de los clientes.

Los estados financieros son documentos que presentan información financiera relevante sobre una empresa, con el objetivo de proporcionar a los usuarios externos e internos una visión clara y detallada de la situación financiera de la organización en un periodo determinado. Estos contienen información sobre los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos de la empresa, y suelen incluir el balance general, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujo de efectivo. (Fernández, Diaz, Rodríguez, & Martinez, 2019, pág. 29)

La evaluación del control interno de las cuentas por cobrar debe incluir una revisión de los procedimientos de facturación y cobranza de la empresa, y la verificación de que se estén aplicando de manera efectiva. Esto puede incluir la revisión de las políticas y procedimientos de crédito, la identificación de clientes con saldos vencidos y la aplicación de medidas para recuperar los saldos pendientes.

Una vez que se aplico control interno se puede analizar y comparar los datos de las cuentas por cobrar de diferentes periodos contables se puede evaluar el comportamiento de las mismas en términos de eficiencia y efectividad. Esto permitiría identificar cualquier problema o deficiencia en la gestión de las cuentas por cobrar y tomar las medidas necesarias para corregirlas. Además, el control interno también puede ayudar a asegurar la exactitud y la integridad de la información financiera en los estados financieros relacionados con las cuentas por cobrar.

La rotación de cuentas por cobrar es un indicador financiero que mide la cantidad de veces que una empresa puede convertir sus cuentas por cobrar en efectivo durante un período de tiempo determinado, generalmente un año. Este índice es importante porque

muestra la eficiencia de la empresa en la gestión de sus cuentas por cobrar y su capacidad para convertirlas en efectivo de manera oportuna. (Vásquez, y otros, 2021)

La fórmula para calcular la rotación de cuentas por cobrar es:

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar} = \frac{\text{Ventas anuales a crédito}}{\text{Saldo promedio de cuentas por cobrar}}$$

La rotación de cuentas por cobrar es un indicador financiero que determina la eficiencia de la gestión de las cuentas por cobrar de una empresa. En la presente investigación. Al calcular la rotación de cuentas por cobrar, se puede obtener información valiosa sobre la frecuencia con la que la empresa está cobrando a sus clientes y la rapidez con la que convierte sus cuentas por cobrar en efectivo.

Si la rotación de cuentas por cobrar es baja, puede ser una señal de que la empresa está teniendo dificultades para cobrar a sus clientes y puede estar experimentando problemas de liquidez. Por otro lado, los días de recuperación de CPC se refieren al tiempo promedio que tarda la empresa en cobrar sus cuentas por cobrar. Un menor número de días de recuperación de CPC indica que la empresa está cobrando sus cuentas por cobrar más rápidamente, lo que también puede ser una señal positiva para los inversores y los acreedores.

Los días de recuperación de cuentas por cobrar es una medida que indica el tiempo promedio que una empresa tarda en recuperar el dinero que se encuentra pendiente por parte de sus clientes. En otras palabras, mide el tiempo que transcurre desde que se emite una factura hasta que se recibe el pago correspondiente. (Vera, Cedeño, & García, 2020, pág. 52)

La fórmula para calcularla es la siguiente:

$$DRC = \frac{\text{Cuentas por Cobrar}}{\text{Ventas Totales}} \times \text{Días del Período}$$

MARCO METODOLÓGICO

En el presente estudio de gestión de las cuentas por cobrar de la Unidad de Hemodiálisis Dial-Los Ríos en el periodo 2021-2022, se utilizaron enfoques de investigación tanto cualitativos como cuantitativos para lograr un análisis profundo y completo del problema. El enfoque cualitativo permitió una comprensión más detallada de la problemática de la empresa, mientras que el enfoque cuantitativo se utilizó para recopilar y analizar datos relevantes del rubro de cuentas por cobrar, a través de los estados financieros que la empresa ha presentados en los periodos antes mencionados.

Además, se empleó el método analítico, que consiste en dividir el objeto de investigación en partes para facilitar el estudio de cada elemento y comprender a profundidad los procesos involucrados. Este método permitió un análisis detallado de los diferentes aspectos del proceso de cobranza y cuentas por cobrar de la empresa. En conjunto, estos enfoques y métodos permitieron una evaluación completa y detallada de la gestión de las cuentas por cobrar de la empresa, lo que permitió identificar posibles deficiencias en la gestión de este rubro.

En el presente estudio de caso se emplearon dos técnicas de investigación, la técnica documental y la entrevista, para recopilar información relevante y enunciar las teorías que sustentan el estudio y procesos. La técnica documental permitió recopilar información de diferentes fuentes, mientras que la técnica de entrevista se utilizó para obtener datos directamente de los sujetos de estudio. La entrevista es una técnica de investigación muy útil en la investigación cualitativa, debido a que permite una conversación estructurada con la finalidad de obtener información específica. Esta técnica es flexible y se adapta al contexto y características del entrevistado, lo que permitió obtener información más detallada.

RESULTADOS

En este estudio de gestión de las cuentas por cobrar de la Unidad de Hemodiálisis Dial-Los Ríos en el periodo 2021-2022, se utilizó la técnica documental para recopilar y revisar la información financiera de la empresa en relación con el marco conceptual de la investigación. Esta técnica consistió en analizar los registros financieros de la empresa, como los estados financieros y otros documentos relevantes, para obtener información detallada sobre la gestión de las cuentas por cobrar de la empresa en el periodo en cuestión.

Al analizar el rubro de cuentas por cobrar de la empresa, en los estados financieros presentados por la Unidad de Hemodiálisis Dial-Los Ríos, correspondiente a las actividades de salud realizadas durante los años 2021 y 2022, se identificaron sus variaciones y comportamiento ante la ausencia de liquidez y los valores correspondientes registrados por la empresa en ambos periodos:

Tabla 1. Identificación del rubro de cuentas por cobrar periodos 2021-2022

Detalle	2021	2022
Cuentas por cobrar	\$ 4.386.171,43	\$ 4.836.213,10
Análisis vertical	79,38%	70,30%
Análisis horizontal	10,26%	

Fuente: Estados financieros de la Unidad de Hemodiálisis Dial-Los Ríos.

A continuación, se muestra el cálculo ratios financieros, según la información presentada por la empresa:

Tabla 2. Cálculo de ratios financieros

Ratio	Cálculo	Total
Índice de endeudamiento Pasivo total / Activo total	$2022 = \frac{10.558.357,47}{6.879.805,21}$	1.53

Rotación de Cuentas por Cobrar	2021 = $\frac{1.643.833,30}{4.386.171,43}$	0,37
Costo de / Pasivo circulante		

Fuente: Estados financieros de la Unidad de Hemodiálisis Dial-Los Ríos.

Al aplicar la técnica de la entrevista a la Unidad de Hemodiálisis Dial-Los Ríos, se pudo conocer los procedimientos que se aplican para la gestión de las cuentas por cobrar durante el periodo 2021-2022. Estos consisten en la emisión de una factura, la aceptación de la factura, la retención y el pago en un plazo máximo de un mes. En cuanto al proceso de seguimiento de las cuentas por cobrar vencidas, se realiza mediante teléfono y correo electrónico. Además, se lleva un registro y control de las cuentas por cobrar a través de documentos que certifican el origen de la deuda y la voluntad de pago.

La falta de presupuesto en el área de salud a nivel nacional y la mora por parte de muchos clientes han sido las principales dificultades presentadas en la gestión de las cuentas por cobrar durante el periodo 2021-2022. Para recuperar las cuentas por cobrar que se encuentran en mora, se realizan seguimientos a través de notificaciones al cliente por los diferentes canales de comunicación existentes entre el cliente y la empresa.

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Mediante la revisión y análisis de los estados financieros, a través de la aplicación de indicadores financieros, en términos de gestión de cuentas por cobrar, los resultados sugieren que la institución ha implementado medidas para disminuir el peligro asociado con estas, limitando la cantidad de recursos que se destinan a este rubro en comparación con otros activos, lo que puede ayudar a reducir el riesgo en el manejo de cartera y mejorar la liquidez. Sin embargo, la organización aún enfrenta el desafío de administrar y recuperar los saldos pendientes existentes de clientes, como se refleja en el aumento absoluto de este rubro durante los períodos analizados.

Mediante la observación de la información financiera presentada, se pudo identificar que el monto de las cuentas por cobrar de la Unidad de Hemodiálisis Dial-Los Ríos ha aumentado en un 10,67% en el periodo 2021-2022, lo cual puede estar relacionado con escasez de efectivo, como se menciona en la entrevista realizada a la empresa. Es importante destacar que la insuficiencia de fondos puede ser una problemática común para muchas compañías, y puede afectar la capacidad para cumplir con sus obligaciones financieras y para mantener un flujo de caja adecuado; por lo que, es necesario se busque estrategias para mejorar su situación financiera y mantener una gestión eficiente de sus facturas pendientes de cobro.

Los resultados de los análisis vertical y horizontal de las cuentas por cobrar de la empresa indican una disminución en la proporción de este rubro con respecto al total de activos. Se muestra que en 2021 los valores pendientes de cobro representaban el 79,38% de los activos, mientras que en 2022 representaron el 70,30%. Esto indica que la institución ha logrado reducir mínimamente el nivel de incobrabilidad en comparación con otros activos.

Sin embargo, si las cuentas por cobrar abarcan el más del 70% de los activos, significa que gran parte de los recursos de la empresa están representados por este rubro, lo que puede ser un riesgo para la liquidez y solvencia. En otras palabras, si los clientes no pagan sus deudas

a tiempo, la compañía tendrá dificultades para cumplir con sus propias obligaciones financieras, como el pago de proveedores, salarios y otros gastos.

Además, un alto porcentaje de las cuentas por cobrar también puede indicar una debilidad en la política de crédito de la empresa, lo que resulta en una mayor tasa de morosidad. Por lo tanto, se debe implementar medidas para mejorar la gestión de sus facturas pendientes de cobro y reducir su dependencia de este rubro para garantizar su sostenibilidad financiera a largo plazo.

La aplicación de los indicadores financieros puede ayudar a determinar las deficiencias en la gestión de las cuentas por cobrar de la Unidad de Hemodiálisis. Al comparar los resultados de estas herramientas de análisis, se pueden identificar áreas donde la empresa tiene deficiencias en el control de sus valores pendientes de cobro. Además, esto también ayuda a reconocer las tendencias y cambios en el comportamiento de este rubro.

El índice de endeudamiento de la empresa ha disminuido ligeramente de 1,64 en 2021 a 1,53 en 2022, lo que indica que se ha logrado reducir su nivel de endeudamiento en el último año. Sin embargo, es importante tener en cuenta que este indicador sigue siendo relativamente alto, lo que sugiere que la institución todavía depende en gran medida de la financiación de deuda para capitalizar sus operaciones.

En cuanto al índice de liquidez, ha aumentado de 0,52 en 2021 a 0,58 en 2022, lo que indica que la empresa ha mejorado su capacidad para cubrir sus obligaciones financieras a corto plazo. Por otro lado, el índice de solvencia ha aumentado ligeramente de 0,61 en 2021 a 0,65 en 2022, lo que sugiere que se ha mejorado su capacidad para cubrir sus obligaciones financieras a largo plazo.

Los resultados obtenidos de la entrevista muestran que existen algunas debilidades en la gestión de las cuentas por cobrar de la Unidad de Hemodiálisis Dial-Los Ríos durante el

periodo 2021-2022, especialmente relacionadas con la falta de presupuesto en el área de salud a nivel nacional y la mora por parte de algunos clientes. Es necesario tomar medidas para mejorar el control de los procesos de cobro y abordar los desafíos presentados en el futuro. Se logró realizar la evaluación de las políticas internas de la empresa, donde se ha determinado que, estos procedimientos de crédito y cobranzas podrían ser optimizados, especialmente en cuanto a la evaluación y mejora continua.

La institución debe aplicar un análisis más detallado de sus procesos de control de cuentas por cobrar, con el objetivo de identificar oportunidades de mejora en la eficiencia y eficacia de estos. Además, la empresa tiene que fortalecer sus políticas y medidas específicas para mejorar la gestión de recuperación de cartera y optimizar su nivel de endeudamiento y falta de liquidez.

Con base en estos resultados obtenidos, se pudo identificar que la empresa no ha evaluado el éxito de su gestión de cuentas por cobrar durante el periodo estudiado. Esta falta impide identificar las fortalezas y debilidades, lo que dificulta la toma de decisiones para mejorar el proceso. La mora por parte de muchos clientes es otro factor que influye en la recuperación de cartera. Esta situación afecta la liquidez y genera problemas en el flujo de caja.

CONCLUSIONES

Se pudo identificar los procedimientos empleados por la empresa en la gestión de las cuentas por cobrar, los cuales consisten en la emisión de facturas, la aceptación de estas, la retención y el pago en un plazo máximo de un mes. Sin embargo, estas no se aplican eficientemente, lo que indica la necesidad de mejorar en este aspecto. Si bien la institución ha logrado decrementar la proporción de este rubro en comparación con otros activos y ha implementado medidas para disminuir el riesgo de incobrabilidad, aún enfrenta el desafío de administrar y recuperar los saldos pendientes existentes de clientes.

Se logró evaluar los procesos de crédito y cobranzas que la empresa aplicó en la recaudación de las cuentas por cobrar. Se detectaron debilidades en la política de crédito y en el seguimiento de carteras vencidas, lo que ha afectado la gestión de estas. No se aplica eficientemente cómo la empresa determina a quién se le extiende crédito y en qué términos, así como los términos de pago que la empresa establece con sus clientes

Se identificaron deficiencias en la gestión de las cuentas por cobrar de la Unidad de Hemodiálisis Dial-Los Ríos durante el periodo 2021-2022, como la falta de evaluación del éxito del control de cuentas por cobrar, la mora por parte de muchos clientes y la falta de medidas para mejorar las políticas de crédito. Estas deficiencias impactaron negativamente en la liquidez y rentabilidad. La empresa debe enfocarse en optimizar sus medidas para el manejo de cartera y reducir los riesgos asociados con la incobrabilidad, el endeudamiento y la falta de liquidez.

RECOMENDACIONES

Para mejorar la gestión de cuentas por cobrar, se recomienda a la Unidad de Hemodiálisis Dial-Los Ríos implementar un proceso de seguimiento y recuperación de cartera vencidas más efectivo. Puede establecer un sistema automatizado de notificaciones a los clientes, lo que permitiría un seguimiento más rápido y efectivo de este rubro. Además, la empresa puede designar un equipo dedicado a manejo de control y recuperación de cartera, con el objetivo de mejorar la eficiencia y efectividad en el seguimiento y recuperación.

Para mejorar la gestión de cuentas por cobrar es revisar la política de crédito de la empresa y mejorar la evaluación de crediticia de los clientes. También puede establecer políticas más estrictas, lo que permitiría reducir la tasa de morosidad y mejorar la liquidez. Además, se debe realizar un análisis de financiamiento más detallada de los clientes, lo que permitiría una mejor selección de los clientes con menor riesgo de incumplimiento de pago. La institución también puede establecer un límite de deuda para cada cliente, lo que permitiría controlar la probabilidad de incobrabilidad.

Para mejorar la gestión de cuentas por cobrar, se recomienda que la empresa realice una evaluación continua de estas. Se recomienda establecer un sistema de indicadores financieros para medir la eficiencia y efectividad del manejo y control de cartera, lo que permitiría una mejor toma de decisiones y la identificación de oportunidades de mejora. Además, se sugiere realizar encuestas a sus clientes para evaluar su satisfacción, que permitiría identificar oportunidades de mejora en la satisfacción del proceso. Es importante que la institución establezca un plan de acción para implementar las mejoras que se puedan identificar.

REFERENCIAS

- Chiriani, J. E., Alegre, M. Á., & Chung, C. (2020). Gestión de las políticas de crédito y cobranza de las MIPYMES para su sustentabilidad financiera, Asunción, 2017. *Revista Científica de la UCSA*, 23-30.
- Escobar, H., Surichaqui, L., & Calvanapón, F. (2023). Control interno en la rentabilidad de una empresa de servicios generales - Perú. *Visión de futuro*, 160-181.
- Espinoza, E., García, D., & Gómez, A. (2018). Factores determinantes para la concesión de crédito por parte de las entidades financieras a las Mipymes. *Tec Empresarial*, 19-30.
- Fernández, S. R., Diaz, L. E., Rodríguez, W., & Martínez, L. Á. (2019). Influencia de la tecnología e información para el rendimiento de las Mipymes colombianas. *Actualidad Contable Faces*, 25-45.
- Flores, G., Campoverde, J., Romero, A., & Coronel, K. (2021). Aproximación predictiva al riesgo crediticio comercial en empresas alimenticias ecuatorianas. *Estudios Gerenciales*, 413-424.
- García, X., Maldonado, H., Galarza, C., & Grijalva, G. (2019). Control interno a la gestión de créditos y cobranzas en empresas comerciales minoristas en el Ecuador. *Espiraes revista multidisciplinaria de investigación científica*, 1-14.
- González, A. (2021). Metodología para la evaluación del riesgo de liquidez en el Banco de Crédito y Comercio. *Revista Estudios del Desarrollo Social: Cuba y América Latina*, 1-29.
- Huacchillo, L., Ramos, E., & Pulache, J. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Revista Universidad y Sociedad*, 356-362.

- Magallán, L. (2022). *Tratamiento contable en las cuentas por cobrar de la Cooperativa de ahorro y crédito Nueva Libertad, cantón La Libertad, año 2020*. [Tesis de grado], Universidad Estatal Península de Santa Elena. La Libertad.
- Magaña, S., Mapén, F., & Martínez, G. (2021). Facturación electrónica como herramienta para aumentar la productividad de la empresa. *Revista Investigación y Negocios*, 6-15.
- Morales, K., & Carhuacho, I. (2020). Estrategias financieras para mejorar las cuentas por cobrar en la empresa Aquasport . *Espíritu Emprendedor TES* , 21-40.
- Muñoz, G., & Mendoza, M. (2023). Gestión de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Fundación Centro de Apoyo y Solidaridad “Alianza”, cantón Portoviejo, año 2020. *Digital Publisher CEIT*, 172-181.
- Murillo, M., & Palacios, N. (2022). Cartera vencida y la liquidez de la empresa Camposanto y Exequiales Jardines de la Paz Jipijapa, periodo 2019-2020. *Dom. Cien.*, 185-205.
- Rivera, K. (2020). *Análisis del sistema control interno cuentas x cobrar de la empresa Pharmacid S.A.S*. [Tesis de grado]. Universidad de la Salle. Bogotá.
- Vásquez, C., Villanueva, A., Terry, O., Ponte, F., Huaman, M. T., Cerna, C., & Carrasco, S. (2021). Ratios de liquidez y cuentas por cobrar: Análisis comparativo de las empresas del sector comercio que cotizan en la bolsa de valores de Lima. *Visión de futuro*, 1-9.
- Vera, M. E., Cedeño, E. D., & García, X. L. (2020). Incidencia del capital de trabajo en la rentabilidad de la industria de alimentos Tsáchila “El Gustador”. *ECA Sinergia*, 50-62.

ANEXOS

ANEXO I. Carta autorización



**UNIDAD DE
HEMODIÁLISIS
LOS RÍOS**

Matriz: Cdla. Emelríos - Barrio Lindo
calle Central # 0413 y calle A
Telf.: 052020538 - BABAHOYO - ECUADOR
RUC. 1291712203001

CARTA DE AUTORIZACIÓN

Babahoyo, 27 marzo del 2023.

Señores:

**Universidad Técnica de Babahoyo
Facultad de Administración Fianzas e Informática**

En su despacho. -

Yo, Yoseline Mantilla Vera, dejo expresa autorización a la **Srta. Gabriela Brigitte García Goyes** con **C.I. # 120614802-3**, recepte e interprete la información de la empresa proveniente de las fuentes, tales como Servicio de Rentas Internas o algún otro repositorio digital, así también como los documentos que nosotros le facilitemos para la elaboración de su tema de caso de estudio para la obtención de su título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría: **GESTIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA UNIDAD DE HEMODIÁLISIS LOS RÍOS EN EL PERIODO 2021 - 2022.**

Admitiendo que dicha información no podrá ser manipulada en sus cifras ni su contenido.

Muy atentamente.

Eco. Yoseline Mantilla Vera.

ADMINISTRADORA DE LA UNIDAD HEMODIÁLISIS LOS RÍOS.

SUCURSALES

Ventanas: Cdla. Bellavista 2 -Av. Eloy Alfaro y calle 7 -Telf.: 052090090
Vinces: Cesar Arturo Sotomayor y callejón Carriel -Telf.: 052791322

ANEXO II. Análisis antiplagio

 CERTIFICADO DE ANÁLISIS
magister

Gabriela Briguitte García Goyes_

7% Similitudes  **< 1%** Texto entre comillas
< 1% similitudes entre comillas
< 1% Idioma no reconocido

Nombre del documento: Gabriela Briguitte García Goyes_.docx ID del documento: 1e97b3d2ce7bc36199fb4e878a1823e5cbff33b3 Tamaño del documento original: 76,93 ko	Depositante: JOSE STALIN LAJE Fecha de depósito: 5/4/2023 Tipo de carga: Interface fecha de fin de análisis: 5/4/2023	Número de palabras: 10.801 Número de caracteres: 67.479
---	--	--

Ubicación de las similitudes en el documento:



Fuentes principales detectadas

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	 ACOSTA SUET ELIZABETH KARINA.docx ACOSTA SUET ELIZABETH KARINA #c645c1 El documento proviene de mi grupo 2 fuentes similares	2%		Palabras idénticas : 2% (282 palabras)
2	 Sarmiento Méndez Madelen Joselynda.docx Análisis comparativo de los es... #fa16ce El documento proviene de mi grupo 1 fuente similar	1%		Palabras idénticas : 1% (122 palabras)
3	 virtual.urbe.edu http://virtual.urbe.edu/tesispub/0057559/cap02.pdf	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (80 palabras)
4	 dspace.ups.edu.ec https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/14504/1/UPS-GT001932.pdf	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (58 palabras)
5	 repositorio.ups.edu.ec Análisis de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liq... https://repositorio.ups.edu.ec/bitstream/46000/6251/1/UPSE-TCA-2021-0121.pdf	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (60 palabras)

Fuentes con similitudes fortuitas

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	 RAMOS TAPIA SHAYNA - BAMAREX.docx RAMOS TAPIA SHAYNA - BAMAREX #2e2c7e El documento proviene de mi biblioteca de referencias	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (38 palabras)
2	 repositorio.ulasamericas.edu.pe http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/1708/LAZO_ESPIRITU.pdf?sequence=1	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (37 palabras)
3	 Peralta Pincay Kimberlyn Sulay - Agrícola Jorgito.docx Peralta Pincay Kim... #1de1cf El documento proviene de mi biblioteca de referencias	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (34 palabras)
4	 abcfinanzas.com ¿Qué es la administración financiera? - ABCFinanzas.com https://abcfinanzas.com/administracion-financiera/que-es-administracion-financiera/#:~:text=Por def...	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (24 palabras)
5	 revenct.ula.ve http://revenct.ula.ve/storage/repo/ArchivoDocumento/coeptumV1n1/art1.pdf	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (20 palabras)

ANEXO III. Ruc de la empresa



Certificado
Registro Único de Contribuyentes

Razón Social
COMITE DE LA UNIDAD DE HEMODIALISIS
DE LA PROVINCIA DE LOS RIOS "DIAL-RIOS"

Número RUC
1291712203001

Representante legal

• MANTILLA VERA YOSELINE PRISCILA

Estado ACTIVO	Régimen GENERAL	
Fecha de registro 10/11/2003	Fecha de actualización 31/03/2023	Inicio de actividades 13/10/2003
Fecha de constitución 13/10/2003	Reinicio de actividades No registra	Cese de actividades No registra
Jurisdicción ZONA 5 / LOS RIOS / BABAHOYO		Obligado a llevar contabilidad SI
Tipo SOCIEDADES	Agente de retención SI	Contribuyente especial NO

Domicilio tributario

Ubicación geográfica

Provincia: LOS RIOS **Cantón:** BABAHOYO **Parroquia:** DR. CAMILO PONCE

Dirección

Barrio: LINDO **Calle:** CENTRAL **Número:** S/N **Intersección:** CALLE A **Edificio:** UNIDAD DE HEMODIALISIS **Referencia:** JUNTO A LA MATERNIDAD BABAHOYO

Medios de contacto

Email: slorenti25@yahoo.es

Actividades económicas

• Q86200103 - CONSULTA Y TRATAMIENTO POR MÉDICOS GENERALES Y ESPECIALISTAS. ESTAS ACTIVIDADES PUEDEN REALIZARSE EN CONSULTORIOS COLECTIVOS, EN CLÍNICAS AMBULATORIAS, EN CLÍNICAS ANEXAS A EMPRESAS, ESCUELAS, RESIDENCIAS DE ANCIANOS U ORGANIZACIONES SINDICALES O FRATERNALES.

Establecimientos

Abiertos 3	Cerrados 1
----------------------	----------------------

Obligaciones tributarias

- ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- 2011 DECLARACION DE IVA
- 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- ANEXO RELACIÓN DEPENDENCIA

Razón Social

COMITE DE LA UNIDAD DE HEMODIALISIS
DE LA PROVINCIA DE LOS RIOS "DIAL-
RIOS"

Número RUC

1291712203001

- ANEXO ACCIONISTAS, PARTÍCIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES – ANUAL



Las obligaciones tributarias reflejadas en este documento están sujetas a cambios. Revise periódicamente sus obligaciones tributarias en www.sri.gob.ec.

Números del RUC anteriores

No registra



Código de verificación:

RCR168070254350351

Fecha y hora de emisión:

05 de abril de 2023 08:49

Dirección IP:

10.1.2.143

Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. NAC-DGERCGC15-00000217, publicada en el Tercer Suplemento del Registro Oficial 462 del 19 de marzo de 2015, por lo que no requiere sello ni firma por parte de la Administración Tributaria, mismo que lo puede verificar en la página transaccional SRI en línea y/o en la aplicación SRI Móvil.

ANEXO IV. Estado de situación financiera 2021

UNIDAD DE HEMODIALISIS DE LA PROV. DE LOS RIOS ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2021

Código	Descripción	Parcial	Total
1.	ACTIVOS		5,525,518.02
1.1.	CIRCULANTE DISPONIBLE		5,735.10
1.1.01.	CAJA / BANCOS		3,285.09
1.1.01.01.	CAJA GENERAL		1,000.00
1.1.01.01.001	CAJA CHICA/ ADELAIDA CASTILLO	1,000.00	
1.1.01.02.	BANCOS		2,285.09
1.1.01.02.002	FOMENTO CTA CTE	5.55	
1.1.01.02.003	FOMENTO AHORROS	4.81	
1.1.01.02.004	PICHINCHA CTA CTE # 3333332104	1,809.50	
1.1.01.02.005	PICHINCHA CTA CTE # 3503842804	465.23	
1.1.02.	CAJA/BANCOS VENTANAS		1,062.50
1.1.02.01.	CAJA GENERAL VENTANAS		1,000.00
1.1.02.01.001	CAJA CHICA/ CARMEN TORRES	1,000.00	
1.1.02.02.	BANCOS		62.50
1.1.02.02.001	PICHINCHA CTA CTE # 3503942404	62.50	
1.1.03.	CAJA/BANCOS VINCES		1,000.00
1.1.03.01.	CAJA GENERAL VINCES		1,000.00
1.1.03.01.003	CAJA CHICA - ROGER CARRIEL	1,000.00	
1.1.05.	CAJA/BANCOS CENTRO PREVENCIÓN		387.51
1.1.05.01.	CAJA GENERAL CENTRO PREVENCIÓN		387.51
1.1.05.01.001	CAJA CHICA - VERONICA SAONA	387.51	
1.2.	CIRCULANTE EXIGIBLE		4,386,171.43
1.2.01.	CUENTAS POR COBRAR		4,381,860.41
1.2.01.01.	EFFECTOS POR COBRAR		3,935,121.00
1.2.01.01.001	CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	3,935,121.00	
1.2.01.02.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		295,436.92
1.2.01.02.001	ANTICIPO PROVEEDORES	283,239.91	
1.2.01.02.002	POR COBRAR VARIOS	6.00	
1.2.01.02.003	POR ROBO DE CHEQUES	10,680.00	
1.2.01.02.025	MULTAS AL PERSONAL	-80.00	
1.2.01.02.026	CUENTA POR COBRAR RENATA ORTIZ	9.46	
1.2.01.02.038	CUENTA POR COBRAR FONDO DE EMERGENCIA	533.68	
1.2.01.02.040	CUENTA POR COBRAR CREDITO FARMACIA MORALES	1,047.87	
1.2.01.03.	IMPUESTOS POR COBRAR		115,566.88
1.2.01.03.002	RETENCIONES CLIENTES 2%	91,884.76	
1.2.01.03.003	RETENCIONES CLIENTES 2.75%	23,682.12	
1.2.01.04.	PRESTAMOS AL PERSONAL		34,750.00
1.2.01.04.001	AYALA GUERRERO CARLOS	30,000.00	
1.2.01.04.004	LORENTI GARCIA SOLANGE	3,200.00	

UNIDAD DE HEMODIALISIS DE LA PROV. DE LOS RIOS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2021

Código	Descripción	Parcial	Total
1.2.01.04.007	CASTILLO PINOARGOTE ADELAIDA	900.00	
1.2.01.04.039	SILVA LOZANO ESMERALDA	400.00	
1.2.01.04.052	SANDOYA ALAVA MANUELA	250.00	
1.2.01.05.	ANTICIPO SUELDO		985.61
1.2.01.05.001	AYALA GUERRERO CARLOS	915.61	
1.2.01.05.009	CASTRO SANTILLAN LUIS	70.00	
1.2.02.	CUENTAS POR COBRAR VENTANAS		1,502.94
1.2.02.02.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		1,502.94
1.2.02.02.001	ANTICIPO PROVEEDORES	1,000.00	
1.2.02.02.006	CUENTAS POR COBRAR GONZALES GARCIA MIRIAM	47.44	
1.2.02.02.025	MULTAS AL PERSONAL - VENTANAS	-250.00	
1.2.02.02.038	CUENTA POR COBRAR FONDO DE EMERGENCIA	705.50	
1.2.03.	CUENTAS POR COBRAR VINCES		2,855.15
1.2.03.02.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VINCES		2,855.15
1.2.03.02.001	ANTICIPO PROVEEDORES	2,720.00	
1.2.03.02.007	CUENTA POR COBRAR GILDA CARPIO-VINCES	880.17	
1.2.03.02.025	MULTAS AL PERSONAL	-615.00	
1.2.03.02.038	CUENTA POR COBRAR FONDO DE EMERGENCIA - VINCES	-130.02	
1.2.05.	CUENTAS POR COBRAR CENTRO PREVENCIÓN		-47.07
1.2.05.02.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR CENTRO DE PREVENCIÓN		-47.07
1.2.05.02.002	POR COBRAR VARIOS CENTRO DE PREVENCIÓN	-110.00	
1.2.05.02.040	CUENTA POR COBRAR CREDITO FARMACIA MORALES	62.93	
1.5.	CIRCULANTE REALIZABLE		347,561.73
1.5.01.	INVENTARIO		169,578.72
1.5.01.01.	INSUMOS MEDICOS		155,707.53
1.5.01.01.001	INSUMOS MEDICOS	155,707.53	
1.5.01.02.	MEDICINAS		13,871.19
1.5.01.02.001	MEDICINAS	13,871.19	
1.5.02.	INVENTARIO SUCURSAL VENTANAS		145,248.03
1.5.02.01.	INSUMOS MEDICOS		134,997.21
1.5.02.01.001	INSUMOS MEDICOS	134,997.21	
1.5.02.02.	MEDICINAS		10,250.82
1.5.02.02.001	MEDICINAS	10,250.82	
1.5.03.	INVENTARIO SUCURSAL VINCES		32,734.98
1.5.03.01.	INSUMOS MEDICOS		32,734.98
1.5.03.01.001	INSUMOS MEDICOS	13,163.42	
1.5.03.01.002	MEDICINAS	19,571.56	
1.7.	ACTIVOS FIJOS		777,537.76

UNIDAD DE HEMODIALISIS DE LA PROV. DE LOS RIOS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2021

Código	Descripción	Parcial	Total
1.7.01.	ACTIVOS FIJOS BABAHOYO		142,228.01
1.7.01.02.	MUEBLES DE OFICINA		111,207.75
1.7.01.02.001	ADQ. MUEBLES DE OFICINA	111,207.75	
1.7.01.03.	EQUIPOS DE OFICINA		994.44
1.7.01.03.001	ADQ. EQUIPOS DE OFICINA	994.44	
1.7.01.04.	EQUIPOS DE COMPUTACION		56,241.92
1.7.01.04.001	ADQ. EQUIPOS COMPUTACION	56,241.92	
1.7.01.05.	OTROS EQUIPOS		198,069.50
1.7.01.05.001	ADQ. OTROS EQUIPOS	198,069.50	
1.7.01.06.	INSTRUMENTOS Y EQUIPOS MEDICOS		689,526.93
1.7.01.06.001	ADQ. INST. Y EQUIPOS MEDICOS	689,526.93	
1.7.01.07.	ENSERES		7,899.70
1.7.01.07.001	ADQ. ENSERES	7,899.70	
1.7.01.08.	VEHICULOS		59,509.60
1.7.01.08.001	ADQ. VEHICULO	59,509.60	
1.7.01.10.	DEPRECIACION ACUMULADA		-981,221.83
1.7.01.10.002	DEP. ACUM. MUEBLES DE OFICINA	-66,289.44	
1.7.01.10.003	DEP. ACUM. EQUIPOS DE OFICINA	-994.44	
1.7.01.10.004	DEP. ACUM. EQUIPO DE COMPUTO	-54,771.21	
1.7.01.10.005	DEP. ACUM. OTROS EQUIPOS	-192,992.03	
1.7.01.10.006	DEP. ACUM. INST. Y EQUIPOS MEDICOS	-599,787.73	
1.7.01.10.007	DEP. ACUM. ENSERES	-6,877.38	
1.7.01.10.008	DEP. ACUM. VEHICULOS	-59,509.60	
1.7.02.	ACTIVOS FIJOS VENTANAS		437,291.54
1.7.02.02.	MUEBLES DE OFICINA VENTANAS		8,108.91
1.7.02.02.001	ADQ. MUEBLES DE OFICINA	8,108.91	
1.7.02.03.	EQUIPOS DE OFICINA VENTANAS		644.00
1.7.02.03.001	ADQ. EQUIPOS DE OFICINA	644.00	
1.7.02.04.	EQUIPOS DE COMPUTACION VENTANAS		11,094.48
1.7.02.04.001	ADQ. EQUIPOS COMPUTACION	11,094.48	
1.7.02.05.	OTROS EQUIPOS VENTANAS		41,488.08
1.7.02.05.001	ADQ. OTROS EQUIPOS	41,488.08	
1.7.02.06.	INSTRUMENTOS Y EQUIPOS MEDICOS VENTANAS		38,173.86
1.7.02.06.001	ADQ. INST. Y EQUIPOS MEDICOS	38,173.86	
1.7.02.09.	DEPRECIACION ACUMULADA - VENTANAS		-89,667.82
1.7.02.09.002	DEP. ACUMULADA MUEBLES DE OFICINA - VENTANAS	-7,265.46	
1.7.02.09.003	DEP. ACUMULADA EQUIPOS DE OFICINA - VENTANAS	-579.60	
1.7.02.09.004	DEP. ACUMULADA EQUIPOS DE COMPUTACION - VENTANAS	-9,698.73	
1.7.02.09.005	DEP. ACUMULADA OTROS EQUIPOS - VENTANAS	-38,369.77	
1.7.02.09.006	DEP. ACUMULADA INSTRUMENTOS Y EQUIPOS MEDICOS -	-33,754.26	
1.7.02.10.	EDIFICIO - VENTANAS		303,130.94
1.7.02.10.001	ADQ. EDIFICIO - VENTANAS	303,130.94	
1.7.02.11.	CONSTRUCCION EN CURSO - VENTANAS		124,319.09
1.7.02.11.001	PROYECTOS DE DESARROLLO - VENTANAS	124,319.09	

UNIDAD DE HEMODIALISIS DE LA PROV. DE LOS RIOS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2021

Código	Descripción	Parcial	Total
1.7.03.	ACTIVOS FIJOS VINCES		75,296.51
1.7.03.01.	TERRENOS VINCES		42,000.00
1.7.03.01.001	ADQ. TERRENO VINCES	42,000.00	
1.7.03.02.	MUEBLES DE OFICINA		47,347.09
1.7.03.02.001	MUEBLES DE OFICINA	47,347.09	
1.7.03.03.	EQUIPOS DE OFICINA		1,198.40
1.7.03.03.001	EQUIPO DE OFICINA	1,198.40	
1.7.03.04.	EQUIPOS DE COMPUTACION		29,810.75
1.7.03.04.001	EQUIPOS DE COMPUTACION	29,810.75	
1.7.03.05.	OTROS EQUIPOS		71,721.11
1.7.03.05.003	OTROS EQUIPOS	71,721.11	
1.7.03.06.	INST. Y EQUIPOS MEDICOS		29,982.40
1.7.03.06.001	INSTRUMENTOS Y EQUIPOS MEDICOS	29,982.40	
1.7.03.09.	DEPRECIACION ACUMULADA- VINCES		-146,763.24
1.7.03.09.001	MUEBLES DE OFICINA	-32,750.93	
1.7.03.09.002	EQUIPO DE OFICINA	-953.39	
1.7.03.09.003	EQUIPO DE COMPUTACION	-26,701.44	
1.7.03.09.004	OTROS EQUIPOS	-61,081.27	
1.7.03.09.005	INSTRUMENTOS MEDICOS	-25,276.21	
1.7.04.	ACTIVOS FIJOS VALENCIA		102,187.45
1.7.04.04.	EQUIPOS DE COMPUTACION VALENCIA		4,829.07
1.7.04.04.001	ADQ. EQUIPOS COMPUTACION - VALENCIA	4,829.07	
1.7.04.05.	OTROS EQUIPOS VALENCIA		98,999.01
1.7.04.05.001	ADQ. DE OTROS EQUIPOS VALENCIA	98,999.01	
1.7.04.10.	DEPRECIACION - VALENCIA		-51,640.63
1.7.04.10.004	DEP. ACUM. EQUIPO DE COMPUTO - VALENCIA	-4,829.07	
1.7.04.10.005	DEP. ACUM. OTROS EQUIPOS - VALENCIA	-46,811.56	
1.7.04.11.	CONSTRUCCION EN CURSO - VALENCIA		50,000.00
1.7.04.11.001	PROYECTOS DE DESARROLLO - VALENCIA	50,000.00	
1.7.05.	ACTIVOS FIJOS CENTRO DE PREVENCION		20,534.25
1.7.05.02.	MUEBLES DE OFICINA CENTRO DE PREVENCION		3,330.88
1.7.05.02.001	ADQ. MUEBLES DE OFICINA CENTRO DE PREVENCION	3,330.88	
1.7.05.04.	EQUIPO DE COMPUTACION CENTRO DE PREVENCION		2,362.98
1.7.05.04.001	ADQ. EQUIPO DE COMPUTACION CENTRO DE PREVENCION	2,362.98	
1.7.05.05.	OTROS EQUIPOS CENTRO DE PREVENCION		33,489.12
1.7.05.05.001	ADQ. DE OTROS EQUIPOS CENTRO DE PREVENCION	33,489.12	
1.7.05.10.	DEPRECIACION ACUMULADA CENTRO PREVENCION		-18,648.73
1.7.05.10.002	DEP. ACUMULADA MUEBLES DE OFICINA CENTRO PREVE	-1,178.39	
1.7.05.10.004	DEP. ACUMULADA EQUIPO DE COMPUTACION CENTRO PI	-2,756.80	
1.7.05.10.005	DEP. ACUMULADA OTROS EQUIPOS CENTRO PREVENCION	-14,713.54	
1.8.	OTROS ACTIVOS		8,512.00
1.8.01.	OTROS ACTIVOS		2,464.00
1.8.01.01.	SOFTWARE FINANCIERO		2,464.00

UNIDAD DE HEMODIALISIS DE LA PROV. DE LOS RIOS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2021

Código	Descripción	Parcial	Total
1.8.01.01.001	SOFTWARE FINANCIERO	2,464.00	
1.8.02.	OTROS ACTIVOS		3,024.00
1.8.02.01.	SOFTWARE FINANCIERO		3,024.00
1.8.02.01.001	SOFTWARE FINANCIERO	3,024.00	
1.8.03.	OTROS ACTIVOS		3,024.00
1.8.03.01.	SOFTWARE FINANCIERO		3,024.00
1.8.03.01.001	SOFTWARE FINANCIERO	3,024.00	
	TOTAL ACTIVOS		5,525,518.02
2.	PASIVOS		9,088,070.99
2.1.	CIRCULANTE A CORTO PLAZO		9,088,070.99
2.1.01.	CUENTAS POR PAGAR		6,445,487.12
2.1.01.01.	PROVEEDORES		2,263,338.45
2.1.01.01.001	CUENTAS POR PAGAR	2,257,440.23	
2.1.01.01.002	AFP GENESIS	1,968.35	
2.1.01.01.003	CREDITO COMISARIATO DISMERO	-123.80	
2.1.01.01.004	CTAS. X PAGAR ADELAIDA CASTILLO	375.84	
2.1.01.01.010	CREDITO CARNICERIA LUISITO	609.58	
2.1.01.01.012	CREDITO FARMACIA MORALES	2,555.75	
2.1.01.01.014	CREDITO COMERCIAL FOYAING	512.50	
2.1.01.02.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		3,835,192.73
2.1.01.02.001	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	35,799.69	
2.1.01.02.006	RETENCION JUDICIAL POR PENSION ALIMENTICIA	608.00	
2.1.01.02.010	PROVISIONES DE INGRESO	3,796,423.00	
2.1.01.02.011	CUENTA POR PAGAR MAURO FLORES	100.00	
2.1.01.02.012	CUENTA POR PAGAR VENECIA	1,355.00	
2.1.01.02.013	CUENTA POR PAGAR CULTURA FISICA	1,190.00	
2.1.01.02.014	CUENTA POR PAGAR CONVENIO IESS	-282.96	
2.1.01.03.	DOCUMENTOS POR PAGAR		125,400.00
2.1.01.03.001	PRESTAMO	125,400.00	
2.1.01.04.	REMUNERACIONES POR PAGAR		138,739.28
2.1.01.04.001	REMUNERACION SALARIAL	109,074.74	
2.1.01.04.002	HORAS EXTRAS	10,699.88	
2.1.01.04.003	FERIADOS	12,466.96	
2.1.01.04.004	DIAS NO LABORADOS	6,235.02	
2.1.01.04.005	REMUNERACION PASANTES	262.68	
2.1.01.05.	RETENCIONES		23,187.59
2.1.01.05.001	RETENCION EN FUENTE 1%	176.29	
2.1.01.05.002	RETENCION EN FUENTE 2%	115.93	
2.1.01.05.004	RETENCION EN FUENTE 10%	4,465.56	
2.1.01.05.005	RELACION DE DEPENDENCIA	9,748.10	
2.1.01.05.006	RETENCION IVA 30%	4,152.18	

UNIDAD DE HEMODIALISIS DE LA PROV. DE LOS RIOS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2021

Código	Descripción	Parcial	Total
2.1.01.05.007	RETENCION IVA 70%	1,093.27	
2.1.01.05.008	RETENCION IVA 100%	320.79	
2.1.01.05.011	RETENCION IVA 10% CE	-765.72	
2.1.01.05.012	RETENCION IVA 20% CE	32.25	
2.1.01.05.013	CONTRIBUCION SOLIDARIA	133.34	
2.1.01.05.014	RETENCION EN FUENTE 1.75%	3,501.45	
2.1.01.05.015	RETENCION EN FUENTE 2.75%	214.15	
2.1.01.06.	BENEFICIOS SOCIALES		34,075.00
2.1.01.06.004	BONO NAVIDEÑO	34,075.00	
2.1.01.07.	OBLIGACIONES AL IESS		25,554.07
2.1.01.07.001	APORTE PATRONAL	7,860.69	
2.1.01.07.002	APORTE PERSONAL	6,975.76	
2.1.01.07.003	IECE	352.50	
2.1.01.07.004	SETEC	352.49	
2.1.01.07.005	FONDOS DE RESERVA	1,399.46	
2.1.01.07.006	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	3,040.39	
2.1.01.07.007	PRESTAMOS HIPOTECARIOS	5,477.28	
2.1.01.07.008	EXTENSION DE COBERTURA	95.50	
2.1.02.	CUENTAS POR PAGAR VENTANAS		786,698.08
2.1.02.01.	PROVEEDORES - VENTANAS		697,212.04
2.1.02.01.001	CUENTAS POR PAGAR VENTANAS	694,655.44	
2.1.02.01.004	COMISARIATO - VENTANAS	1,511.17	
2.1.02.01.005	CTA.POR PAGAR CARMEN TORRES	994.45	
2.1.02.01.012	CREDITO FARMACIA MORALES - VENTANAS	50.98	
2.1.02.02.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR - VENTANAS		120.00
2.1.02.02.013	CUENTAS POR PAGAR CULTURA FISICA - VENTANAS	120.00	
2.1.02.04.	REMUNERACION POR PAGAR - VENTANAS		56,584.44
2.1.02.04.001	REMUNERACION SALARIAL - VENTANAS	46,662.87	
2.1.02.04.002	HORAS EXTRAS - VENTANAS	9,921.57	
2.1.02.05.	RETENCIONES		10,403.55
2.1.02.05.001	RETENCION EN FUENTE 1%	364.37	
2.1.02.05.002	RETENCION EN FUENTE 2%	0.37	
2.1.02.05.004	RETENCION EN FUENTE 10%	1,711.21	
2.1.02.05.005	RELACION DE DEPENDENCIA	1,665.92	
2.1.02.05.006	RETENCION IVA 30%	1,317.98	
2.1.02.05.007	RETENCION IVA 70%	1,650.73	
2.1.02.05.008	RETENCION IVA 100%	196.08	
2.1.02.05.010	RETENCION EN IVA 10 %	19.94	
2.1.02.05.011	RETENCION IVA 10% CE	1,537.30	
2.1.02.05.012	RETENCION IVA 20% CE	22.04	
2.1.02.05.013	CONTRIBUCION SOLIDARIA	-50.00	
2.1.02.05.014	RETENCIÓN EN FUENTE 1.75%	1,615.39	
2.1.02.05.015	RETENCIÓN EN FUENTE 2.75%	352.22	
2.1.02.06.	BENEFICIO SOCIALES - VENTANAS		13,951.31
2.1.02.06.004	BONO NAVIDEÑO - VENTANAS	13,951.31	
2.1.02.07.	OBLIGACIONES AL IESS - VENTANAS		8,426.74

UNIDAD DE HEMODIALISIS DE LA PROV. DE LOS RIOS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2021

Código	Descripción	Parcial	Total
2.1.02.07.001	APORTE PATRONAL - VENTANAS	6,082.74	
2.1.02.07.002	APORTE PERSONAL -VENTANAS	-718.18	
2.1.02.07.003	IECE -VENTANAS	124.84	
2.1.02.07.004	SETEC -VENTANAS	124.84	
2.1.02.07.005	FONDO DE RESERVA - VENTANAS	1,186.22	
2.1.02.07.006	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS - VENTANAS	913.18	
2.1.02.07.007	PRESTAMOS HIPOTECARIOS -VENTANAS	703.10	
2.1.03.	CUENTAS POR PAGAR VINCES		1,762,100.75
2.1.03.01.	PROVEEDORES - VINCES		1,589,823.26
2.1.03.01.001	CUENTAS POR PAGAR - VINCES	1,575,519.29	
2.1.03.01.002	GENESIS - VINCES	413.64	
2.1.03.01.005	CREDITO COMISARIATO ESCOBAR	6,978.60	
2.1.03.01.006	CREDITO COMERCIAL SHANTAL	5,311.88	
2.1.03.01.007	CTA. POR PAGAR ROGER CARRIEL	971.95	
2.1.03.01.010	CREDITO COMERCIAL MARTURO	463.59	
2.1.03.01.012	CREDITO FARMACIA TU AHORRO VINCES	164.31	
2.1.03.02.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR - VINCES		1,810.11
2.1.03.02.006	RETENCION JUDICIAL POR PENSION ALIMENTICIA - VINCE	1,690.11	
2.1.03.02.013	CUENTAS POR PAGAR CULTURA FISICA - VINCES	120.00	
2.1.03.04.	REMUNERACIONES POR PAGAR - VINCES		92,117.27
2.1.03.04.001	REMUNERACION SALARIAL - VINCES	75,153.51	
2.1.03.04.002	HORAS EXTRAS - VINCES	3,010.00	
2.1.03.04.003	FERIADOS - VINCES	12,811.03	
2.1.03.04.004	DIAS NO LABORADOS VINCES	1,142.73	
2.1.03.05.	RETENCIONES - VINCES		16,291.75
2.1.03.05.001	RETENCION FUENTE 1%	907.97	
2.1.03.05.002	RETENCION FUENTE 2%	263.09	
2.1.03.05.003	RETENCION FUENTE 8%	265.34	
2.1.03.05.004	RETENCION FUENTE 10%	5,217.98	
2.1.03.05.005	RELACION DE DEPENDENCIA	3,474.87	
2.1.03.05.006	RETENCION IVA 30%	2,714.05	
2.1.03.05.007	RETENCION IVA 70%	1,831.22	
2.1.03.05.011	RETENCION IVA 10% CE	85.02	
2.1.03.05.012	RETENCION IVA 20% CE	23.13	
2.1.03.05.013	CONTRIBUCION SOLIDARIA	200.00	
2.1.03.05.014	RETENCION EN FUENTE 1.75%	990.43	
2.1.03.05.015	RETENCION EN FUENTE 2.75%	318.65	
2.1.03.06.	BENEFICIOS SOCIALES - VINCES		48,588.62
2.1.03.06.001	DECIMO TERCER SUELDO - VINCES	472.28	
2.1.03.06.002	DECIMO CUARTO - VINCES	472.28	
2.1.03.06.004	BONO NAVIDEÑO - VINCES	47,644.06	
2.1.03.07.	OBLIGACIONES AL IESS - VINCES		13,469.74
2.1.03.07.001	APORTE PATRONAL - VINCES	5,218.15	
2.1.03.07.002	APORTE PERSONAL - VINCES	4,422.60	
2.1.03.07.003	IECE - VINCES	234.00	
2.1.03.07.004	SETEC - VINCES	234.00	

UNIDAD DE HEMODIALISIS DE LA PROV. DE LOS RIOS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

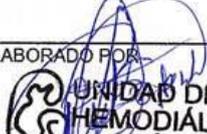
Al 31 de Diciembre del 2021

Código	Descripción	Parcial	Total
2.1.03.07.005	FONDO DE RESERVA - VINCES	528.96	
2.1.03.07.006	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS - VINCES	632.37	
2.1.03.07.007	PRESTAMOS HIPOTECARIOS - VINCES	1,374.49	
2.1.03.07.008	EXTENSION DE COBERTURA	75.02	
2.1.03.07.011	SOBREGIRO OCASIONAL VINCES	880.17	
2.1.03.07.012	CTA X PAGAR JORGE MOSCOSO	-130.02	
2.1.04.	CUENTAS POR PAGAR - VALENCIA		52,073.77
2.1.04.01.	PROVEEDORES - VALENCIA		51,308.21
2.1.04.01.001	CUENTAS POR PAGAR - VALENCIA	51,308.21	
2.1.04.05.	RETENCIONES		765.56
2.1.04.05.002	RETENCION EN LA FUENTE 2% - VALENCIA	-52.19	
2.1.04.05.007	RETENCION IVA 70% - VALENCIA	671.25	
2.1.04.05.015	RETENCION FUENTE 2.75% - VALENCIA	146.50	
2.1.05.	CUENTAS POR PAGAR CENTRO PREVENCION		41,711.27
2.1.05.01.	PROVEEDORES - CENTRO DE PREVENCION		32,980.09
2.1.05.01.001	CUENTAS POR PAGAR CENTRO PREVENCION	32,534.30	
2.1.05.01.010	CREDITO CARNICERIA LUISITO - CENTRO PREVENCION	9.43	
2.1.05.01.012	CREDITO FARMACIA MORALES - CENTRO PREVENCION	436.36	
2.1.05.02.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR - CENTRO DE PREVENCION		40.00
2.1.05.02.001	OTRAS CUENTAS POR PAGAR - CENTRO DE PREVENCION	40.00	
2.1.05.04.	REMUNERACIONES POR PAGAR CENTRO DE PREVENCION		4,110.44
2.1.05.04.001	REMUNERACION POR PAGAR CENTRO PREVENCION	4,110.44	
2.1.05.05.	RETENCIONES		1,018.87
2.1.05.05.001	RETENCION FUENTE 1% CENTRO PREVENCION	31.40	
2.1.05.05.002	RETENCION FUENTE 2% CENTRO PREVENCION	104.21	
2.1.05.05.004	RETENCION FUENTE 10% CENTRO PREVENCION	9.00	
2.1.05.05.006	RETENCION IVA 30% CENTRO PREVENCION	22.38	
2.1.05.05.007	RETENCION IVA 70% CENTRO PREVENCION	587.88	
2.1.05.05.015	RETENCION FUENTE 2.75% CENTRO PREVENCION	264.00	
2.1.05.06.	BENEFICIO SOCIALES - CENTRO PREVENCION		2,500.00
2.1.05.06.004	BONO NAVIDEÑO - CENTRO PREVENCION	2,500.00	
2.1.05.07.	OBLIGACIONES AL IEISS CENTRO PREVENCION		1,061.87
2.1.05.07.001	APORTE PATRONAL CENTRO PREVENCION	805.63	
2.1.05.07.002	APORTE PERSONAL CENTRO PREVENCION	221.74	
2.1.05.07.003	IECE CENTRO PREVENCION	17.25	
2.1.05.07.004	SETEC CENTRO PREVENCION	17.25	
	TOTAL PASIVOS		9,088,070.99
3.	PATRIMONIO		-3,562,552.97
3.1.	PATRIMONIO INSTITUCIONAL		64,127.10
3.1.01.	CAPITAL SOCIAL MATRIZ		64,127.10
3.1.01.01.	CAPITAL SOCIAL		64,127.10

UNIDAD DE HEMODIALISIS DE LA PROV. DE LOS RIOS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2021

Código	Descripción	Parcial	Total
3.1.01.01.001	CAPITAL SOCIAL	64,127.10	
3.2.	PATRIMONIO DISPONIBLE		-3,626,680.07
3.2.01.	RESULTADOS		-3,626,680.07
3.2.01.01.	SUPERAVIT O DEFICIT DEL EJERCICIO		-3,626,680.07
3.2.01.01.002	DEFICIT DEL EJERCICIO	-222,251.47	
3.2.01.01.003	SUPERAVIT DEL EJERCICIO AÑOS ANTERIORES	-3,412,019.95	
3.2.01.01.005	RESULTADOS ACUMULADOS	7,591.35	
	TOTAL PATRIMONIO		-3,562,552.97
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		5,525,518.02

ELABORADO POR

 UNIDAD DE
 HEMODIÁLISIS
 LOS RÍOS

REVISADO POR

 UNIDAD DE
 HEMODIÁLISIS
 LOS RÍOS

ANEXO V. Estado de situación financiera 2022

UNIDAD DE HEMODIALISIS DE LA PROV. DE LOS RIOS ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2022

Código	Descripción	Parcial	Total
1.	ACTIVOS		6,879,805.21
1.1.	CIRCULANTE DISPONIBLE		946,601.92
1.1.01.	CAJA / BANCOS		944,601.42
1.1.01.01.	CAJA GENERAL		1,008.45
1.1.01.01.001	CAJA CHICA/ ADELAIDA CASTILLO	1,000.05	
1.1.01.01.002	EFECTIVO	8.40	
1.1.01.02.	BANCOS		943,592.97
1.1.01.02.002	FOMENTO CTA CTE	5.55	
1.1.01.02.003	FOMENTO AHORROS	4.81	
1.1.01.02.004	PICHINCHA CTA CTE # 3333332104	861,252.24	
1.1.01.02.005	PICHINCHA CTA CTE # 3503842804	0.23	
1.1.01.02.006	INTERNACIONAL CTA CTE # 9000616220	82,330.14	
1.1.02.	CAJA/BANCOS VENTANAS		1,000.50
1.1.02.01.	CAJA GENERAL VENTANAS		1,000.00
1.1.02.01.003	CAJA CHICA/ GABRIELA VARAS BELTRAN	1,000.00	
1.1.02.02.	BANCOS		0.50
1.1.02.02.001	PICHINCHA CTA CTE # 3503942404	0.50	
1.1.03.	CAJA/BANCOS VINCES		1,000.00
1.1.03.01.	CAJA GENERAL VINCES		1,000.00
1.1.03.01.004	CAJA CHICA- YALENA AVILES C.	1,000.00	
1.2.	CIRCULANTE EXIGIBLE		4,836,213.10
1.2.01.	CUENTAS POR COBRAR		4,821,286.37
1.2.01.01.	EFECTOS POR COBRAR		4,283,343.60
1.2.01.01.001	CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	4,283,343.60	
1.2.01.02.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		296,623.09
1.2.01.02.001	ANTICIPO PROVEEDORES	283,661.86	
1.2.01.02.002	POR COBRAR VARIOS	10.32	
1.2.01.02.003	POR ROBO DE CHEQUES	10,680.00	
1.2.01.02.020	CUENTAS POR COBRAR LUIS SORIA	-26.67	
1.2.01.02.026	CUENTA POR COBRAR RENATA ORTIZ	9.46	
1.2.01.02.038	CUENTA POR COBRAR FONDO DE EMERGENCIA	65.90	
1.2.01.02.041	CUENTA POR COBRAR IESS	-1,898.25	
1.2.01.02.042	CUENTA POR COBRAR MORAN LIMBER	40.92	
1.2.01.02.044	CUENTA POR COBRAR MEDICALBREND S.A.S	1,354.98	
1.2.01.02.048	CUENTA POR COBRAR NIPRO	1,705.81	
1.2.01.02.049	CUENTA POR COBRAR MORALES VARAS NELSON GUILLEI	617.83	
1.2.01.02.055	CUENTA POR COBRAR NAVARRETE VILLAFUERTE PEDRO	400.93	
1.2.01.03.	IMPUESTOS POR COBRAR		206,239.00
1.2.01.03.002	RETENCIONES CLIENTES 2%	91,884.76	

UNIDAD DE HEMODIALISIS DE LA PROV. DE LOS RIOS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2022

Código	Descripción	Parcial	Total
1.2.01.03.003	RETENCIONES CLIENTES 2.75%	114,354.24	
1.2.01.04.	PRESTAMOS AL PERSONAL		34,095.07
1.2.01.04.001	AYALA GUERRERO CARLOS	30,000.00	
1.2.01.04.004	LORENTI GARCIA SOLANGE	200.00	
1.2.01.04.007	CASTILLO PINOARGOTE ADELAIDA	1,500.04	
1.2.01.04.013	CASTRO SANTILLAN LUIS	720.00	
1.2.01.04.038	SARCOS SALAZAR LUIS	375.03	
1.2.01.04.052	SANDOYA ALAVA MANUELA	1,300.00	
1.2.01.05.	ANTICIPO SUELDO		985.61
1.2.01.05.001	AYALA GUERRERO CARLOS	915.61	
1.2.01.05.009	CASTRO SANTILLAN LUIS	70.00	
1.2.02.	CUENTAS POR COBRAR VENTANAS		6,583.62
1.2.02.02.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		3,266.46
1.2.02.02.001	ANTICIPO PROVEEDORES	1,000.00	
1.2.02.02.007	CUENTA POR COBRAR NELLY OCAMPO CHAVEZ-VENTAN.	1,216.83	
1.2.02.02.038	CUENTA POR COBRAR FONDO DE EMERGENCIA	702.56	
1.2.02.02.049	CUENTA POR COBRAR MORALES VARAS NELSON GUILLEI	290.21	
1.2.02.02.050	CUENTA POR COBRAR HIDALGO VEGA BORIS	157.50	
1.2.02.02.052	CUENTA POR COBRAR TELCONET	-100.00	
1.2.02.02.053	CUENTA POR COBRAR COSTACOMTV S.A	-0.64	
1.2.02.03.	IMPUESTOS POR COBRAR - VENTANAS		3,317.16
1.2.02.03.003	RETENCIONES CLIENTES 2.75% - VENTANAS	3,317.16	
1.2.03.	CUENTAS POR COBRAR VINCES		8,343.11
1.2.03.02.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR VINCES		3,567.24
1.2.03.02.001	ANTICIPO PROVEEDORES	2,720.00	
1.2.03.02.007	CUENTA POR COBRAR GILDA CARPIO-VINCES	-336.33	
1.2.03.02.040	CUENTA POR COBRAR ROGER CARRIEL	1,043.96	
1.2.03.02.041	CUENTA POR COBRAR LUIS BANCHEN-VINCES	-103.62	
1.2.03.02.049	CUENTA POR COBRAR MORALES VARAS NELSON GUILLEI	343.23	
1.2.03.02.052	CUENTA POR COBRAR TELCONET	-100.00	
1.2.03.03.	IMPUESTOS POR COBRAR - VINCES		4,817.12
1.2.03.03.003	RETENCIONES CLIENTES 2.75% VINCES	4,817.12	
1.2.03.05.	ANTICIPO SUELDO PERSONAL VINCES		-41.25
1.2.03.05.006	CUENTA POR COBRAR ESTRELLA VALENZUELA	-41.25	
1.5.	CIRCULANTE REALIZABLE		352,477.16
1.5.01.	INVENTARIO		258,215.21
1.5.01.01.	INSUMOS MEDICOS		113,838.81
1.5.01.01.001	INSUMOS MEDICOS	113,838.81	
1.5.01.02.	MEDICINAS		144,376.40
1.5.01.02.001	MEDICINAS	144,376.40	
1.5.02.	INVENTARIO SUCURSAL VENTANAS		163,564.96

UNIDAD DE HEMODIALISIS DE LA PROV. DE LOS RIOS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2022

Código	Descripción	Parcial	Total
1.5.02.01.	INSUMOS MEDICOS		131,163.72
1.5.02.01.001	INSUMOS MEDICOS	131,163.72	
1.5.02.02.	MEDICINAS		32,401.24
1.5.02.02.001	MEDICINAS	32,401.24	
1.5.03.	INVENTARIO SUCURSAL VINCES		-69,303.01
1.5.03.01.	INSUMOS MEDICOS		-69,303.01
1.5.03.01.001	INSUMOS MEDICOS	-58,766.70	
1.5.03.01.002	MEDICINAS	-10,536.31	
1.7.	ACTIVOS FIJOS		736,001.03
1.7.01.	ACTIVOS FIJOS BABAHOYO		130,593.37
1.7.01.02.	MUEBLES DE OFICINA		114,819.36
1.7.01.02.001	ADQ. MUEBLES DE OFICINA	114,819.36	
1.7.01.03.	EQUIPOS DE OFICINA		994.44
1.7.01.03.001	ADQ. EQUIPOS DE OFICINA	994.44	
1.7.01.04.	EQUIPOS DE COMPUTACION		64,050.00
1.7.01.04.001	ADQ. EQUIPOS COMPUTACION	64,050.00	
1.7.01.05.	OTROS EQUIPOS		203,971.90
1.7.01.05.001	ADQ. OTROS EQUIPOS	203,971.90	
1.7.01.06.	INSTRUMENTOS Y EQUIPOS MEDICOS		692,158.93
1.7.01.06.001	ADQ. INST. Y EQUIPOS MEDICOS	692,158.93	
1.7.01.07.	ENSERES		7,899.70
1.7.01.07.001	ADQ. ENSERES	7,899.70	
1.7.01.08.	VEHICULOS		87,629.90
1.7.01.08.001	ADQ. VEHICULO	87,629.90	
1.7.01.10.	DEPRECIACION ACUMULADA		-1,040,930.86
1.7.01.10.002	DEP. ACUM. MUEBLES DE OFICINA	-74,770.94	
1.7.01.10.003	DEP. ACUM. EQUIPOS DE OFICINA	-994.44	
1.7.01.10.004	DEP. ACUM. EQUIPO DE COMPUTO	-57,124.69	
1.7.01.10.005	DEP. ACUM. OTROS EQUIPOS	-204,742.77	
1.7.01.10.006	DEP. ACUM. INST. Y EQUIPOS MEDICOS	-636,045.21	
1.7.01.10.007	DEP. ACUM. ENSERES	-7,133.94	
1.7.01.10.008	DEP. ACUM. VEHICULOS	-60,118.87	
1.7.02.	ACTIVOS FIJOS VENTANAS		438,121.00
1.7.02.02.	MUEBLES DE OFICINA VENTANAS		8,108.91
1.7.02.02.001	ADQ. MUEBLES DE OFICINA	8,108.91	
1.7.02.03.	EQUIPOS DE OFICINA VENTANAS		644.00
1.7.02.03.001	ADQ. EQUIPOS DE OFICINA	644.00	
1.7.02.04.	EQUIPOS DE COMPUTACION VENTANAS		11,094.48
1.7.02.04.001	ADQ. EQUIPOS COMPUTACION	11,094.48	
1.7.02.05.	OTROS EQUIPOS VENTANAS		41,488.08
1.7.02.05.001	ADQ. OTROS EQUIPOS	41,488.08	
1.7.02.06.	INSTRUMENTOS Y EQUIPOS MEDICOS VENTANAS		40,189.86
1.7.02.06.001	ADQ. INST. Y EQUIPOS MEDICOS	40,189.86	

UNIDAD DE HEMODIALISIS DE LA PROV. DE LOS RIOS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2022

Código	Descripción	Parcial	Total
1.7.02.09.	DEPRECIACION ACUMULADA - VENTANAS		-90,854.36
1.7.02.09.002	DEP. ACUMULADA MUEBLES DE OFICINA - VENTANAS	-7,459.00	
1.7.02.09.003	DEP. ACUMULADA EQUIPOS DE OFICINA - VENTANAS	-601.07	
1.7.02.09.004	DEP. ACUMULADA EQUIPOS DE COMPUTACION - VENTANAS	-9,698.73	
1.7.02.09.005	DEP. ACUMULADA OTROS EQUIPOS - VENTANAS	-38,726.80	
1.7.02.09.006	DEP. ACUMULADA INSTRUMENTOS Y EQUIPOS MEDICOS -	-34,368.76	
1.7.02.10.	EDIFICIO - VENTANAS		303,130.94
1.7.02.10.001	ADQ. EDIFICIO - VENTANAS	303,130.94	
1.7.02.11.	CONSTRUCCION EN CURSO - VENTANAS		124,319.09
1.7.02.11.001	PROYECTOS DE DESARROLLO - VENTANAS	124,319.09	
1.7.03.	ACTIVOS FIJOS VINCES		58,278.12
1.7.03.01.	TERRENOS VINCES		42,000.00
1.7.03.01.001	ADQ. TERRENO VINCES	42,000.00	
1.7.03.02.	MUEBLES DE OFICINA		47,347.09
1.7.03.02.001	MUEBLES DE OFICINA	47,347.09	
1.7.03.03.	EQUIPOS DE OFICINA		1,198.40
1.7.03.03.001	EQUIPO DE OFICINA	1,198.40	
1.7.03.04.	EQUIPOS DE COMPUTACION		29,810.75
1.7.03.04.001	EQUIPOS DE COMPUTACION	29,810.75	
1.7.03.05.	OTROS EQUIPOS		71,721.11
1.7.03.05.003	OTROS EQUIPOS	71,721.11	
1.7.03.06.	INST. Y EQUIPOS MEDICOS		29,982.40
1.7.03.06.001	INSTRUMENTOS Y EQUIPOS MEDICOS	29,982.40	
1.7.03.09.	DEPRECIACION ACUMULADA- VINCES		-163,781.63
1.7.03.09.001	MUEBLES DE OFICINA	-37,246.17	
1.7.03.09.002	EQUIPO DE OFICINA	-1,073.23	
1.7.03.09.003	EQUIPO DE COMPUTACION	-28,801.81	
1.7.03.09.004	OTROS EQUIPOS	-68,385.97	
1.7.03.09.005	INSTRUMENTOS MEDICOS	-28,274.45	
1.7.04.	ACTIVOS FIJOS VALENCIA		92,287.55
1.7.04.04.	EQUIPOS DE COMPUTACION VALENCIA		4,829.07
1.7.04.04.001	ADQ. EQUIPOS COMPUTACION - VALENCIA	4,829.07	
1.7.04.05.	OTROS EQUIPOS VALENCIA		98,999.01
1.7.04.05.001	ADQ. DE OTROS EQUIPOS VALENCIA	98,999.01	
1.7.04.10.	DEPRECIACION - VALENCIA		-61,540.53
1.7.04.10.004	DEP. ACUM. EQUIPO DE COMPUTO - VALENCIA	-4,829.07	
1.7.04.10.005	DEP. ACUM. OTROS EQUIPOS - VALENCIA	-56,711.46	
1.7.04.11.	CONSTRUCCION EN CURSO - VALENCIA		50,000.00
1.7.04.11.001	PROYECTOS DE DESARROLLO - VALENCIA	50,000.00	
1.7.05.	ACTIVOS FIJOS CENTRO DE PREVENCIÓN		16,720.99
1.7.05.02.	MUEBLES DE OFICINA CENTRO DE PREVENCIÓN		3,330.88
1.7.05.02.001	ADQ. MUEBLES DE OFICINA CENTRO DE PREVENCIÓN	3,330.88	
1.7.05.04.	EQUIPO DE COMPUTACION CENTRO DE PREVENCIÓN		2,362.98
1.7.05.04.001	ADQ. EQUIPO DE COMPUTACION CENTRO DE PREVENCIÓN	2,362.98	

UNIDAD DE HEMODIALISIS DE LA PROV. DE LOS RIOS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2022

Código	Descripción	Parcial	Total
1.7.05.05.	OTROS EQUIPOS CENTRO DE PREVENCIÓN		33,489.12
1.7.05.05.001	ADQ. DE OTROS EQUIPOS CENTRO DE PREVENCIÓN	33,489.12	
1.7.05.10.	DEPRECIACION ACUMULADA CENTRO PREVENCIÓN		-22,461.99
1.7.05.10.002	DEP. ACUMULADA MUEBLES DE OFICINA CENTRO PREVE	-1,511.48	
1.7.05.10.004	DEP. ACUMULADA EQUIPO DE COMPUTACION CENTRO PI	-2,888.06	
1.7.05.10.005	DEP. ACUMULADA OTROS EQUIPOS CENTRO PREVENCIÓN	-18,062.45	
1.8.	OTROS ACTIVOS		8,512.00
1.8.01.	OTROS ACTIVOS		2,464.00
1.8.01.01.	SOFTWARE FINANCIERO		2,464.00
1.8.01.01.001	SOFTWARE FINANCIERO	2,464.00	
1.8.02.	OTROS ACTIVOS		3,024.00
1.8.02.01.	SOFTWARE FINANCIERO		3,024.00
1.8.02.01.001	SOFTWARE FINANCIERO	3,024.00	
1.8.03.	OTROS ACTIVOS		3,024.00
1.8.03.01.	SOFTWARE FINANCIERO		3,024.00
1.8.03.01.001	SOFTWARE FINANCIERO	3,024.00	
	TOTAL ACTIVOS		6,879,805.21
2.	PASIVOS		10,556,369.55
2.1.	CIRCULANTE A CORTO PLAZO		10,556,369.55
2.1.01.	CUENTAS POR PAGAR		7,442,081.42
2.1.01.01.	PROVEEDORES		2,794,059.72
2.1.01.01.001	CUENTAS POR PAGAR	2,786,051.27	
2.1.01.01.002	AFP GENESIS	4,747.99	
2.1.01.01.003	CREDITO COMISARIATO DISMERO	-149.37	
2.1.01.01.004	CTAS. X PAGAR ADELAIDA CASTILLO	11.58	
2.1.01.01.010	CREDITO CARNICERIA LUISITO	-9.43	
2.1.01.01.012	CREDITO FARMACIA MORALES	2,895.18	
2.1.01.01.014	CREDITO COMERCIAL FOYAING	512.50	
2.1.01.02.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		4,430,761.11
2.1.01.02.001	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	35,799.69	
2.1.01.02.007	AYUDA SOCIAL	505.00	
2.1.01.02.010	PROVISIONES DE INGRESO	4,393,684.00	
2.1.01.02.012	CUENTA POR PAGAR VENEZIA	1,355.00	
2.1.01.02.013	CUENTA POR PAGAR POR ACTIVIDAD DEPORTIVA EMPLEA	1,190.00	
2.1.01.02.014	CUENTA POR PAGAR CONVENIO IESS	-1,835.57	
2.1.01.02.015	CUENTA POR MARISOL ROJAS	62.99	
2.1.01.03.	DOCUMENTOS POR PAGAR		125,400.00
2.1.01.03.001	PRESTAMO	125,400.00	
2.1.01.04.	REMUNERACIONES POR PAGAR		43,384.59

UNIDAD DE HEMODIALISIS DE LA PROV. DE LOS RIOS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Ai 31 de Diciembre del 2022

Código	Descripción	Parcial	Total
2.1.01.04.001	REMUNERACION SALARIAL	17,835.87	
2.1.01.04.002	HORAS EXTRAS	9,855.80	
2.1.01.04.003	FERIADOS	12,466.96	
2.1.01.04.004	DIAS NO LABORADOS	2,963.28	
2.1.01.04.005	REMUNERACION PASANTES	262.68	
2.1.01.05.	RETENCIONES		26,883.17
2.1.01.05.001	RETENCION EN FUENTE 1%	176.29	
2.1.01.05.002	RETENCION EN FUENTE 2%	62.66	
2.1.01.05.004	RETENCION EN FUENTE 10%	1,226.49	
2.1.01.05.005	RELACION DE DEPENDENCIA	8,767.91	
2.1.01.05.006	RETENCION IVA 30%	3,938.20	
2.1.01.05.007	RETENCION IVA 70%	3,368.58	
2.1.01.05.008	RETENCION IVA 100%	701.45	
2.1.01.05.011	RETENCION IVA 10% CE	1,594.83	
2.1.01.05.012	RETENCION IVA 20% CE	14.22	
2.1.01.05.013	CONTRIBUCION SOLIDARIA	133.34	
2.1.01.05.014	RETENCION EN FUENTE 1.75%	6,790.92	
2.1.01.05.015	RETENCION EN FUENTE 2.75%	108.28	
2.1.01.06.	BENEFICIOS SOCIALES		1,075.00
2.1.01.06.004	BONO NAVIDEÑO	1,075.00	
2.1.01.07.	OBLIGACIONES AL IEES		15,597.64
2.1.01.07.001	APORTE PATRONAL	7,262.48	
2.1.01.07.002	APORTE PERSONAL	6,542.86	
2.1.01.07.003	IECE	325.84	
2.1.01.07.004	SETEC	325.82	
2.1.01.07.005	FONDOS DE RESERVA	949.64	
2.1.01.07.008	EXTENSION DE COBERTURA	191.00	
2.1.01.08.	SANCIONES ADMINISTRATIVAS - BABAHOYO		4,920.19
2.1.01.08.001	SANCIONES ADMINISTRATIVAS POR UTILIZAR	4,920.19	
2.1.02.	CUENTAS POR PAGAR VENTANAS		988,151.24
2.1.02.01.	PROVEEDORES - VENTANAS		935,537.37
2.1.02.01.001	CUENTAS POR PAGAR VENTANAS	928,656.74	
2.1.02.01.004	COMISARIATO - VENTANAS	6,529.42	
2.1.02.01.006	COMISARIATO DISMERO - VENTANAS	323.57	
2.1.02.01.012	CREDITO FARMACIA MORALES - VENTANAS	27.64	
2.1.02.02.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR - VENTANAS		-534.59
2.1.02.02.013	CUENTAS POR PAGAR ACTIVIDAD DEPORTIVA EMPLEADO	120.00	
2.1.02.02.020	CUENTAS POR PAGAR RUBEN OCHOA	-654.59	
2.1.02.04.	REMUNERACION POR PAGAR - VENTANAS		28,467.56
2.1.02.04.001	REMUNERACION SALARIAL - VENTANAS	18,319.73	
2.1.02.04.002	HORAS EXTRAS - VENTANAS	10,147.83	
2.1.02.05.	RETENCIONES		8,965.47
2.1.02.05.001	RETENCION EN FUENTE 1%	364.45	
2.1.02.05.002	RETENCION EN FUENTE 2%	73.86	
2.1.02.05.004	RETENCION EN FUENTE 10%	1,180.99	
2.1.02.05.005	RELACION DE DEPENDENCIA	1,548.53	

UNIDAD DE HEMODIALISIS DE LA PROV. DE LOS RIOS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2022

Código	Descripción	Parcial	Total
2.1.02.05.006	RETENCION IVA 30%	1,825.97	
2.1.02.05.007	RETENCION IVA 70%	1,007.23	
2.1.02.05.008	RETENCION IVA 100%	120.00	
2.1.02.05.010	RETENCION EN IVA 10 %	19.94	
2.1.02.05.011	RETENCION IVA 10% CE	946.87	
2.1.02.05.012	RETENCION IVA 20% CE	26.61	
2.1.02.05.013	CONTRIBUCION SOLIDARIA	-50.00	
2.1.02.05.014	RETENCIÓN EN FUENTE 1.75%	1,760.31	
2.1.02.05.015	RETENCIÓN EN FUENTE 2.75%	140.71	
2.1.02.06.	BENEFICIO SOCIALES - VENTANAS		1,409.31
2.1.02.06.004	BONO NAVIDEÑO - VENTANAS	1,409.31	
2.1.02.07.	OBLIGACIONES AL IESS - VENTANAS		14,226.12
2.1.02.07.001	APORTE PATRONAL - VENTANAS	5,792.71	
2.1.02.07.002	APORTE PERSONAL -VENTANAS	4,909.47	
2.1.02.07.003	IECE -VENTANAS	259.76	
2.1.02.07.004	SETEC -VENTANAS	259.76	
2.1.02.07.005	FONDO DE RESERVA - VENTANAS	1,656.88	
2.1.02.07.006	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS - VENTANAS	644.45	
2.1.02.07.007	PRESTAMOS HIPOTECARIOS -VENTANAS	703.09	
2.1.02.08.	SANCIONES ADMINISTRATIVAS - VENTANAS		80.00
2.1.02.08.001	SANCIONES ADMINISTRATIVAS POR UTILIZAR	80.00	
2.1.03.	CUENTAS POR PAGAR VINCES		2,059,263.13
2.1.03.01.	PROVEEDORES - VINCES		1,959,937.24
2.1.03.01.001	CUENTAS POR PAGAR - VINCES	1,940,184.25	
2.1.03.01.002	GENESIS - VINCES	1,622.44	
2.1.03.01.005	CREDITO COMISARIATO ESCOBAR	8,883.84	
2.1.03.01.006	CREDITO COMERCIAL SHANTAL	8,691.04	
2.1.03.01.010	CREDITO COMERCIAL MARTURO	481.55	
2.1.03.01.012	CREDITO FARMACIA TU AHORRO VINCES	74.12	
2.1.03.02.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR - VINCES		4,417.44
2.1.03.02.006	RETENCION JUDICIAL POR PENSION ALIMENTICIA - VINCE	1,630.57	
2.1.03.02.013	CUENTAS POR PAGAR CULTURA FISICA - VINCES	120.00	
2.1.03.02.015	CUENTA POR PAGAR ALARCON YESSENIA	1,678.07	
2.1.03.02.016	CUENTA POR PAGAR NAVARRETE ANGELA	988.80	
2.1.03.04.	REMUNERACIONES POR PAGAR - VINCES		46,823.83
2.1.03.04.001	REMUNERACION SALARIAL - VINCES	25,434.00	
2.1.03.04.002	HORAS EXTRAS - VINCES	2,310.00	
2.1.03.04.003	FERIADOS - VINCES	15,782.47	
2.1.03.04.004	DIAS NO LABORADOS VINCES	3,297.36	
2.1.03.05.	RETENCIONES - VINCES		12,078.61
2.1.03.05.001	RETENCION FUENTE 1%	907.97	
2.1.03.05.002	RETENCION FUENTE 2%	253.19	
2.1.03.05.003	RETENCION FUENTE 8%	265.34	
2.1.03.05.004	RETENCION FUENTE 10%	2,125.93	
2.1.03.05.005	RELACION DE DEPENDENCIA	3,477.18	
2.1.03.05.006	RETENCION IVA 30%	2,621.13	

UNIDAD DE HEMODIALISIS DE LA PROV. DE LOS RIOS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2022

Código	Descripción	Parcial	Total
2.1.03.05.007	RETENCION IVA 70%	1,057.18	
2.1.03.05.011	RETENCION IVA 10% CE	51.84	
2.1.03.05.012	RETENCION IVA 20% CE	23.73	
2.1.03.05.013	CONTRIBUCION SOLIDARIA	200.00	
2.1.03.05.014	RETENCION EN FUENTE 1.75%	998.76	
2.1.03.05.015	RETENCION EN FUENTE 2.75%	96.36	
2.1.03.06.	BENEFICIOS SOCIALES - VINCES		26,088.62
2.1.03.06.001	DECIMO TERCER SUELDO - VINCES	472.28	
2.1.03.06.002	DECIMO CUARTO - VINCES	472.28	
2.1.03.06.004	BONO NAVIDEÑO - VINCES	25,144.06	
2.1.03.07.	OBLIGACIONES AL IESS - VINCES		9,621.53
2.1.03.07.001	APORTE PATRONAL - VINCES	4,616.14	
2.1.03.07.002	APORTE PERSONAL - VINCES	3,950.09	
2.1.03.07.003	IECE - VINCES	207.00	
2.1.03.07.004	SETEC - VINCES	207.00	
2.1.03.07.005	FONDO DE RESERVA - VINCES	524.80	
2.1.03.07.006	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS - VINCES	-94.92	
2.1.03.07.008	EXTENSION DE COBERTURA	211.42	
2.1.03.08.	SANCIONES ADMINISTRATIVAS - VINCES		295.86
2.1.03.08.001	SANCIONES ADMINISTRATIVAS POR UTILIZAR	295.86	
2.1.04.	CUENTAS POR PAGAR - VALENCIA		50,886.78
2.1.04.01.	PROVEEDORES - VALENCIA		50,886.78
2.1.04.01.001	CUENTAS POR PAGAR - VALENCIA	50,886.78	
2.1.05.	CUENTAS POR PAGAR CENTRO PREVENCION		15,986.98
2.1.05.01.	PROVEEDORES - CENTRO DE PREVENCION		14,201.97
2.1.05.01.001	CUENTAS POR PAGAR CENTRO PREVENCION	14,143.30	
2.1.05.01.010	CREDITO CARNICERIA LUISITO - CENTRO PREVENCION	9.43	
2.1.05.01.012	CREDITO FARMACIA MORALES - CENTRO PREVENCION	49.24	
2.1.05.02.	OTRAS CUENTAS POR PAGAR - CENTRO DE PREVENCION		150.00
2.1.05.02.001	OTRAS CUENTAS POR PAGAR - CENTRO DE PREVENCION	40.00	
2.1.05.02.013	CUENTA POR PAGAR ACTIVIDAD DEPORTIVA EMPLEADOS	110.00	
2.1.05.05.	RETENCIONES		99.26
2.1.05.05.001	RETENCION FUENTE 1% CENTRO PREVENCION	31.40	
2.1.05.05.002	RETENCION FUENTE 2% CENTRO PREVENCION	-2.33	
2.1.05.05.005	RETENCION RELACION DEPENDENCIA	42.58	
2.1.05.05.006	RETENCION IVA 30% CENTRO PREVENCION	22.38	
2.1.05.05.007	RETENCION IVA 70% CENTRO PREVENCION	5.23	
2.1.05.06.	BENEFICIO SOCIALES - CENTRO PREVENCION		1,000.00
2.1.05.06.004	BONO NAVIDEÑO - CENTRO PREVENCION	1,000.00	
2.1.05.07.	OBLIGACIONES AL IESS CENTRO PREVENCION		535.75
2.1.05.07.001	APORTE PATRONAL CENTRO PREVENCION	493.25	
2.1.05.07.003	IECE CENTRO PREVENCION	21.25	
2.1.05.07.004	SETEC CENTRO PREVENCION	21.25	
	TOTAL PASIVOS		10,558,357.47

UNIDAD DE HEMODIALISIS DE LA PROV. DE LOS RIOS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2022

Código	Descripción	Parcial	Total
3.	PATRIMONIO		-3,678,592.26
3.1.	PATRIMONIO INSTITUCIONAL		64,127.10
3.1.01.	CAPITAL SOCIAL MATRIZ		64,127.10
3.1.01.01.	CAPITAL SOCIAL		64,127.10
3.1.01.01.001	CAPITAL SOCIAL	64,127.10	
3.2.	PATRIMONIO DISPONIBLE		-3,742,719.36
3.2.01.	RESULTADOS		-3,742,719.36
3.2.01.01.	SUPERAVIT O DEFICIT DEL EJERCICIO		-3,742,719.36
3.2.01.01.001	SUPERAVIT DEL EJERCICIO	-106,039.29	
3.2.01.01.002	DEFICIT DEL EJERCICIO	-222,251.47	
3.2.01.01.003	SUPERAVIT DEL EJERCICIO AÑOS ANTERIORES	-3,412,019.95	
3.2.01.01.004	DEFICIT DEL EJERCICIO AÑOS ANTERIORES	-10,000.00	
3.2.01.01.005	RESULTADOS ACUMULADOS	7,591.35	
	TOTAL PATRIMONIO		-3,678,592.26
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		6,879,805.21
7.	CUENTAS DE ORDEN		-2,027.92
7.2.	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-2,027.92
7.2.08.	PROVISIONES		-2,027.92
7.2.08.01.	PROVISION DE INGRESOS		-2,027.92
7.2.08.01.001	PROVISIONES DE INGRESOS	-2,027.92	

ELABORADO POR

UNIDAD DE HEMODIALISIS LOS RIOS

REVISADO POR

UNIDAD DE HEMODIALISIS LOS RIOS

ANEXO VI. Entrevista dirigida a la empresa



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE ADMINISTRACION, FINANZAS E INFORMATICA
CONTABILIDAD Y AUDITORIA REDISEÑADA



Entrevista efectuada a la Contadora de la Unidad de Hemodiálisis de la Provincia de Los Ríos “Dial-Ríos”

Tema: Gestión de las Cuentas por Cobrar de la Unidad de Hemodiálisis Los Ríos en el periodo 2021 – 2022.

1. ¿Cuáles son los procedimientos que se aplican para la gestión de las cuentas por cobrar en la Unidad de Hemodiálisis Dial-Los Ríos durante el periodo 2021-2022?

Las cuentas por cobrar se originan con la emisión una factura, luego se acepta la factura y se procede a la retención, y en el plazo de un mes se origina el pago.

2. ¿Cuál es el proceso de seguimiento de las cuentas por cobrar vencidas?

El proceso de cobranza se lo realiza por medio de teléfono y correo electrónico

3. ¿Cómo se establecen los plazos de pago para las cuentas por cobrar?

30-60-90 días

4. ¿Cómo se lleva el registro y control de las cuentas por cobrar?

Las cuentas por cobrar son valores que la empresa frente al IESS, MSP e ISSPOL por un servicio, y se sustenta a través de documentos que certifiquen el origen de la deuda y la voluntad de pago.

5. ¿Se han presentado dificultades en la gestión de las cuentas por cobrar durante el periodo 2021-2022? En caso afirmativo, ¿cuáles han sido?

La principal dificultad es la falta de presupuesto en el área de salud a nivel nacional, además por la mora por parte de muchos clientes

6. ¿Qué estrategias de cobranza se han implementado en la Unidad de Hemodiálisis Dial-Los Ríos durante el periodo 2021-2022?

Las estrategias de cobranza son por medio de correo, llamadas y publicidad en redes sociales

7. ¿Qué medidas se toman para recuperar las cuentas por cobrar que se encuentran en mora?

Se realizan seguimientos a través de notificaciones al cliente, a través de los diferentes canales de comunicación que existan entre el cliente y la empresa.

8. ¿Qué medidas se han tomado para mejorar la gestión de las cuentas por cobrar?

Hasta el momento, no se han analizados que medidas se deben tomar para mejorar este proceso de gestión.

9. ¿Cuáles son los principales desafíos que enfrenta la Unidad de Hemodiálisis Dial-Los Ríos en la gestión de las cuentas por cobrar y cómo se planea abordarlos en el futuro?

Se han presentado pérdidas en los dos últimos años seguidos, debido a la falta de liquidez en el área de salud al nivel nacional

10. ¿Cómo se ha evaluado el éxito de la gestión de las cuentas por cobrar durante el periodo 2021-2022?

No se ha venido evaluando

