



**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN**  
**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y**  
**AUDITORÍA – CPA.**

**TEMA**

**AUDITORÍA A CUENTAS POR COBRAR DE LA COMPAÑÍA SISTELES S.A.**

**TUTOR**

**CPA. ESTELA PRISCILA HURTADO PALMIRO, MAE**

**AUTOR**

**LOZANO VILLON MAYRA ELIZABETH**

**YAGUAL MOLINA JENNIFFER DENISSE**

**GUAYAQUIL**

**2018**



**REPOSITARIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA**

**FICHA DE REGISTRO DE TESIS**

**TITULO Y SUBTITULO:**

AUDITORÍA A CUENTAS POR COBRAR DE LA COMPAÑÍA SISTELESA S.A.

**AUTOR/ES:**

LOZANO VILLON MAYRA ELIZABETH  
YAGUAL MOLINA JENNIFFER DENISSE

**REVISORES:**

CPA. ESTELA PRISCILA HUERTADO  
PALMIRO, MAE

**INSTITUCIÓN:**

UNIVERSIDAD LAICA VICENTE  
ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL

**FACULTAD:**

ADMINISTRACIÓN

**CARRERA:**

CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**FECHA DE PUBLICACIÓN:**

2018

**N. DE PAGS:**

165

**ÁREAS TEMÁTICAS:** EDUCACION COMERCIAL Y ADMINISTRACION

**PALABRAS CLAVE:**

AUDITORIA, CUENTAS POR COBRAR, EMPRESA, ESTADOS FINANCIEROS

**RESUMEN:** La empresa SISTELESA S.A es una compañía dedicada a vender, distribuir, comercializar maquinarias y aparatos eléctricos importados de alta calidad y de gran costo para el sector industrial, la cual durante años de funcionamiento se han dedicado a su constante crecimiento y formalidad del negocio ante los entes reguladores de control. Sin embargo los propietarios consideran que existe una debilidad en la gestión de cobranza, lo cual está ocasionando el aumento de las cuentas por cobrar y la disminución de sus ganancias por falta de políticas claras con respecto a la aprobación de crédito a sus clientes, así como de las actividades para lograr una cobranza efectiva y disponer de flujos recurrentes. Con el afán de poder efectuar un análisis integral de las cuentas por cobrar la empresa SISTELESA S.A. detalla en cada capítulo los factores que se tomaron en cuenta para dicho estudio.

N. DE REGISTRO (en base de datos):

N. DE CLASIFICACIÓN:

DIRECCIÓN URL (tesis en la web):

ADJUNTO URL (tesis en la web):

ADJUNTO PDF:

SI

NO

CONTACTO CON AUTORES/ES:  
LOZANO VILLON MAYRA ELIZABETH  
YAGUAL MOLINA JENNIFFER DENISSE

Teléfono:  
0997279936  
0992013848

E-mail:  
mayra.lozano@mdlz.com  
jedeyamo22@gmail.com

CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN:

PHD Rafael Iturralde Solórzano MSC DECANO

Teléfono: 2596500 EXT. 201 DECANATO

E-mail: [riturraldes@ulvr.edu.ec](mailto:riturraldes@ulvr.edu.ec)

AB. BYRON LOPEZ, MG.

Teléfono: 2596500 EXT. 272

[blopezc@ulvr.edu.ec](mailto:blopezc@ulvr.edu.ec)

## CERTIFICADO DE ANTIPLAGIO



### Urkund Analysis Result

Analysed Document: JENIFFER ULVR 19.7.2018.docx (D40621083)  
Submitted: 7/21/2018 2:15:00 AM  
Submitted By: ehurtadop@ulvr.edu.ec  
Significance: 5 %

#### Sources included in the report:

TESIS PORFIRIA BELÉN MACÍAS CALDERÓN.docx (D30179193)  
TESIS FINAL CRISTINA CALVOPIÑAurkund.doc (D13373873)  
TESIS EMPRESA ELECTROPARTS GUERRERO PORTILLA-Saa Vega Erika Cristina.docx (D14881739)  
MARIEEE corregido.docx (D12981410)  
<https://www.monografias.com/trabajos93/control-interno-cuentas-cobrar/control-interno-cuentas-cobrar.shtml>  
<https://es.slideshare.net/jcfdezmx2/cuentas-por-cobrar-presentation>  
<https://www.slideshare.net/segarve/cuentasporcobrar>  
<http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/liquidez-empresa-nagpursa.html>  
[http://moodle2.unid.edu.mx/dts\\_cursos\\_md1/ejec/AE/CF/S04/CF04\\_Visual.pdf](http://moodle2.unid.edu.mx/dts_cursos_md1/ejec/AE/CF/S04/CF04_Visual.pdf)  
<http://blog.corponet.com.mx/beneficios-de-una-gestion-eficiente-de-tus-cuentas-por-cobrar>  
<http://www.buenosnegocios.com/notas/2323-rotacion-las-cuentas-cobrar>  
<https://www.buenastareas.com/materias/diferencia-entre-cuentas-por-cobrar-y-documentos-por-cobrar/0>  
<http://empresayeconomia.republica.com/general/el-ciclo-de-conversion-de-efectivo.html>

#### Instances where selected sources appear:

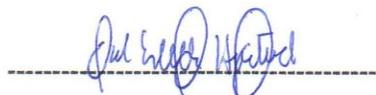
53

## **CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR**

En mi calidad de Tutor(a) del Proyecto de Investigación AUDITORÍA A CUENTAS POR COBRAR DE LA COMPAÑÍA SISTELESA S.A., designado(a) por el Consejo Directivo de la Facultad de Administración de la Universidad LAICA VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil.

### **CERTIFICO:**

Haber dirigido, revisado y aprobado en todas sus partes el Proyecto de Investigación titulado: “AUDITORÍA A CUENTAS POR COBRAR DE LA COMPAÑÍA SISTELESA S.A.”, presentado por los estudiantes **LOZANO VILLON MAYRA ELIZABETH, YAGUAL MOLINA JENNIFFER DENISSE** como requisito previo, para optar al Título de INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA, encontrándose apto para su sustentación



ESTELA PRISCILA HURTADO PALMIRO  
C.I.0915999155

## DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS PATRIMONIALES

Los/Las estudiantes/egresados(as) LOZANO VILLON MAYRA ELIZABETH, YAGUAL MOLINA JENNIFFER DENISSE, declaro (amos) bajo juramento, que la autoría del presente trabajo de investigación, corresponde totalmente a los/las suscritos(as) y nos responsabilizamos con los criterios y opiniones científicas que en el mismo se declaran, como producto de la investigación realizada.

De la misma forma, cedemos nuestros derechos patrimoniales y de titularidad a la UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL, según lo establece la normativa vigente.

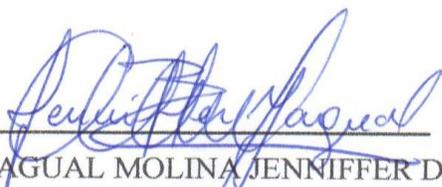
Este proyecto se ha ejecutado con el propósito de estudiar AUDITORÍA A CUENTAS POR COBRAR DE LA COMPAÑÍA SISTELESA S.A.

Autor(es)(as):



LOZANO VILLON MAYRA ELIZABETH

C.I. 0922206800



YAGUAL MOLINA JENNIFFER DENISSE

C.I. 0930136668

## **AGRADECIMIENTO**

A mi padre celestial por permitirme dar cada paso que doy, por acompañarme siempre y por darme una bella familia.

A mi madre Luz Molina Bermello y Padre Antonio Yagual Quezada, pilares principales en mi vida quienes me inculcaron principios, valores y amor a lo que se hace, los cuales han realizado un excelente rol, dándome esa mano amiga, ayudándome y estando a mi lado en cada momento de mi vida, y por darme el mejor legado, los estudios, sin ustedes no hubiera llegado a la meta.

A mi hermano que lo amo tanto, quien ha estado ahí regañándome y dándome apoyo moral para poder culminar mi carrera.

A mi hija que la amo con mi vida, motivo de inspiración e ímpetu para seguir estudiando, aunque el camino no fue fácil lo logré, he aquí los resultados, la culminación de mi carrera.

A mi novio, por su ayuda incondicional, por su comprensión, apoyo en cada decisión tomada y por aquellos consejos que hizo posible la realización de mi tesis.

A mi tutor Msc. Estela Hurtado Palmiro, por su paciencia, apoyo y por permitirme cumplir con excelencia el desarrollo de esta tesis.

Y finalmente agradezco a mis maestros, por su enseñanza diaria que me brindaron a lo largo de estos años, para que sea una excelente profesional.

**Jennifer**

## DEDICATORÍA

El presente trabajo lo dedico:

A mi Dios porque ha estado conmigo en cada paso que doy, cuidándome y dándome fuerzas para continuar.

A mis amados padres, quienes me enseñaron que nunca se debe dar por vencida sino más bien litigar, así sea que en el transcurso del camino hayan dificultades, sin apoyo de los dos no hubiera podido culminar mi carrera, esto es para ustedes.

A mi mayor bendición mi hija, su nacimiento en mis estudios no fue obstáculo alguno, más bien fue mi motor y mi fortaleza para salir adelante, mostrando que todo es posible y nada es impedimento cuando uno se propone una meta.

A mi hermano, quien contribuyó con un granito de arena para que esto sea posible.

A mi novio quien, por ser mi compañero me dio su respaldo, dándome fuerzas para continuar y no decaer en el camino.

A dos personas muy especiales Gina Yagual y Tarzila Bermello que a pesar de no estar entre nosotros están en el cielo disfrutando de una vida mejor, aquellas personitas que en mis sueños me ayudaron con sus consejos y a no decaer nunca.

**Jennifer**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco infinitamente a Dios, quien me han permitido llegar hasta esta etapa de mi vida.

A mis amados padres Antonio Lozano y Maritza Villón, quienes son los pilares fundamentales en mi vida compañeros incomparables que han estado día a día con ese apoyo incondicional.

A mis hermanos Daniel Lozano, Maria Lozano, Pamela Lozano quienes me incentivaban de diferentes maneras para que pueda terminar la carrera.

A cada uno de los Maestros de la carrera quienes contribuyeron a los largo de estos años con sus enseñanzas y ejemplos para prepararnos y ser esos profesionales que la nación de Ecuador necesita.

A mis compañeros de aulas, que de diversas formas nos apoyamos y vivimos hermosas experiencias, las mismas que hicieron amenas, únicas y entrañables las enseñanzas que cada día vivimos en las aulas en especial a Roxana Gómez, Fátima Vera, Mery Rivas, Karla Andrade, Leopoldo Giraldo.

A mi tutor Msc. Estela Hurtado Palmiro, por su paciencia, apoyo y por permitirme cumplir con excelencia el desarrollo de esta tesis, compartiendo ese gran conocimiento que posee.

Y finalmente agradezco a mi compañera de tesis Jennifer Yagual, quien ha sido de gran apoyo a pesar de las diferentes circunstancias ha prevalecido la perseverancia y el compromiso para llegar a esta meta profesional.

**Mayra Lozano**

## **DEDICATORÍA**

El presente trabajo lo dedico:

A mi Dios debido a que él me ha permitido llegar hasta donde estoy, y se ha encargado de formarme en la persona que soy.

A mis amados padres, familia, maestros, amigos y cada persona que ha sido parte de mi vida y han llevado de cerca mi carrera profesional.

**Mayra Lozano**

## ÍNDICE GENERAL

<b>PORTADA</b> .....	0
<b>CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR</b> .....	v
<b>DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS</b>	
<b>PATRIMONIALES</b> .....	vi
<b>ÍNDICE GENERAL</b> .....	xi
<b>INTRODUCCIÓN</b> .....	1
1.1 Tema del proyecto de investigación .....	2
1.2. Planteamiento del problema .....	2
1.3. Formulación del problema.....	3
1.4. Sistematización del problema.....	3
1.5 Objetivos de la Investigación .....	3
<i>1.5.1 Objetivo General</i> .....	3
<i>1.5.2 Objetivo Específico</i> .....	4
1.6. Justificación de la investigación .....	4
1.7 Alcance de la investigación .....	5
Campo: .....	5
Área: .....	5
Aspecto: .....	5
Delimitación temporal: .....	5
Delimitación espacial: .....	5
1.8, Idea a defender .....	5
<b>CAPÍTULO II</b> .....	6
<b>MARCO TEÓRICO</b> .....	6
2.1 Antecedentes .....	6
<i>Visión de la empresa:</i> .....	6
<i>Misión de la empresa:</i> .....	6
2.1.1. Antecedente referente a estudios precisos al respecto.....	7

2.2 Marco teórico referencial .....	8
2.2.1 Auditoría.....	8
2.2.2. Etapas de auditoria .....	12
2.2.3. Auditoría de cuentas por cobrar .....	14
2.2.4. Control Interno.....	17
2.2.5. Control interno de cuentas por cobrar.....	22
2.2.6. Las cuentas por cobrar y su incidencia en el área comercial.....	23
2.2.7. Clasificación de cuentas por cobrar .....	24
2.2.8. La importancia de las cuentas por cobrar .....	25
2.2.9. Antigüedad de las cuentas por cobrar .....	26
2.2.10. Políticas de Crédito y Cobranzas.....	27
2.2.11. El proceso de cobranza .....	30
2.2.12. Estructura del departamento de crédito y cobranza .....	33
2.2.13. Provisión de cuentas incobrables.....	35
2.2.14 Análisis de cobrabilidad.....	39
2.2.15. Análisis de Estados Financieros .....	40
2.2.16. Riesgo y Rentabilidad.....	41
2.2.17 Ciclo de vida de efectivo .....	42
2.2.18 Flujo de efectivo .....	42
2.2.19. Rotación de cartera .....	44
2.2.20 Análisis de liquidez.....	45
2.3 Marco Conceptual .....	47
2.3.1. Políticas de cobro.....	47
2.3.2 Línea de Crédito.....	47

2.3.3 El análisis de la línea del crédito .....	48
2.3.4 Comprobantes de Venta: .....	49
2.3.5. Evidencia.....	50
2.3.7. Crédito.....	51
2.3.8 Cobranza preventiva .....	52
2.3.9. Descuentos por pronto pago .....	52
2.3.10. Automatización de los recordatorios de pago.....	52
2.3.11. Auditoria operativa .....	53
2.3.12. Auditoria de gestión .....	53
2.3.13. Papeles de trabajo.....	54
2.3.14. Apalancamiento.....	54
2.3.15. Ratio Financiero.....	55
2.3.16. Riesgo de crédito .....	56
2.3.17. Riesgo de liquidez.....	57
2.3.18. Dictamen de auditoria.....	57
2.3.19 Opinión del Auditor.....	58
2.3.20 Proceso de cuentas por cobrar .....	59
2.4. Marco Legal .....	60
2.4.1. Normas internacionales de Contabilidad (NIC). .....	60
2.4.2. Normas Internacionales de Auditoria (NÍA). .....	62
2.4.3. Reglamento de aplicación de la ley de régimen tributario interno decreto No. 2411 .....	67
CAPÍTULO III .....	69
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....	69
3.1. Metodología.....	69

3.2. Tipos de investigación .....	69
3.2.1. Investigación descriptiva.....	69
3.2.2. Investigación documental.....	70
3.3. Enfoque de la investigación .....	70
3.4. Técnicas de investigación.....	70
3.4.1. Análisis .....	70
3.4.2. Encuesta .....	71
3.4.3. Entrevista.....	71
3.5. Población y Muestra .....	71
3.5.1. Encuesta aplicada a los colaboradores de SISTELESA S.A. ....	72
3.5.2. Entrevista realizadas a la jefatura y un experto. ....	78
3.5.6. Ficha de observación .....	83
3.5.7. Revisión documental.....	84
Capítulo IV .....	108
INFORME TÉCNICO.....	108
4.1. Tema de investigación .....	108
4.2 Resumen de la investigación .....	108
4.3. Hallazgos encontrados.....	110
4.4 Actividades Realizadas.....	112
4.5 Propuesta para mejorar el control interno en cuentas por cobrar .....	113
4.6. Mejores escenarios posibles .....	116
CONCLUSIONES.....	117
RECOMENDACIONES .....	119
BIBLIOGRAFÍA .....	121

## INTRODUCCIÓN

Las cuentas por cobrar es un rubro que pertenece a los Estados Financieros del activo circulante exigible donde se registran los aumentos y las disminuciones de las ventas por diferentes conceptos ya sea por prestaciones de servicios, mercancía, y exclusivamente a créditos documentados según el régimen ajustado de cada compañía (pagaré, letra de cambio, cheque, etc.) por el tiempo establecido conforme a su política de cobranza.

Es importante establecer que al otorgar créditos sin una revisión periódica o seguimiento a las cuentas por cobrar verificando si estas cumplen con las políticas y plazos establecidos, hay riesgos que existan cuentas incobrables dando como resultado la afectación en la liquidez de la compañía.

SISTELESA S.A. es una empresa que se inició el 3 de Diciembre de 1999 ubicado en el sector norte de la ciudad, Km 7.5 de la vía a Daule teniendo como actividad comercial, el brindar servicios técnicos y ser distribuidores de equipos de marcas de renombre internacional como: SIEMENS, SCHNEIDER ELECTRIC y ABB.

Al hacer una revisión previa de los estados financieros del periodo 2016 se pudo detectar que el valor que presenta dicho rubro no era razonable, por lo que esto podría dar paso a problemas financieros a futuro.

Esto invita a realizar un análisis de las cuentas por cobrar de SISTELESA S.A. debido a que es una compañía comercial y que es de gran importancia sus clientes para el giro del negocio lo cual va a permitir recopilar información y entender que está afectando para que haya un alto índice en este rubro .A través de una auditoria periódica se evitarían riesgo que a largo plazo afecten la liquidez de la compañía.

## **CAPÍTULO I**

### **EL PROBLEMA A INVESTIGACIÓN**

#### **1.1 Tema del proyecto de investigación**

Auditoría a Cuentas por cobrar de La Compañía SISTELESA S.A.

#### **1.2. Planteamiento del problema**

El propósito de la auditoría en las cuentas por cobrar de la compañía SISTELESA S.A. es debido al alto valor de recuperación de la cartera, ya que este rubro ha venido en aumento en los dos últimos años con un 112% y se pretende entender las diversas situaciones que no han permitido una correcta eficiencia en el índice de este rubro, permitiendo identificar cuáles son sus efectos actuales.

La situación a nivel mundial en los últimos años, ha sido muy diversa y se han presentado circunstancias que han complicado la estabilidad de muchas compañías, debido a los altos aranceles, impuestos locales, temas políticos y por hechos que van mucho más allá como desastres naturales, las mismas que impactan de manera directa la economía a nivel global. Estas obligan a tomar diferentes medidas y planes de acción para mantener el negocio a flote y según el análisis una de las alternativas es el otorgar créditos lo cual ayuda a mantener el privilegio de los clientes.

SISTELESA S.A es una empresa cuyo objeto social es el de vender, distribuir, comercializar maquinarias y aparatos eléctricos importados de alta calidad y de gran costo para el sector industrial, la cual se ha visto afectada en su actividad por aquellos impactos sobrenaturales y cambios económicos. Uno de los principales inconvenientes que se da en esta compañía es el alto índice del rubro cuentas por cobrar, ya que existen clientes que no han cancelado facturas desde el año 2015 hasta la actualidad. Otro de los problemas es que algunos clientes han tomado la decisión de no seguir en el ámbito comercial debido a la situación económica que atraviesa actualmente el país. Esto permite entender que cuando se realiza un debido

proceso controlado de la gestión de cobranza respetando las políticas se puede brindar créditos bien estructurados que no comprometan la liquidez de la compañía.

Este activo corriente constituye de vital importancia para la empresa ya que representa proporciones considerables de los activos totales, por tal razón es muy importante que el departamento de cobranza realice una supervisión constante de esta cuenta para depurar los saldos que los clientes mantienen con SISTELESA SA.

### **1.3. Formulación del problema**

- ¿De qué manera las cuentas por cobrar influyen en los Estados Financieros de la empresa SISTELESA S.A.?

### **1.4. Sistematización del problema**

- ¿Qué deficiencias existen dentro del área de crédito y cobranza de SISTELESA S.A.?
- ¿Cuáles son los parámetros y procedimiento para el otorgamiento de créditos?
- ¿De qué manera se están manejando las políticas de recuperación en la cartera de SISTELESA S.A.?

### **1.5 Objetivos de la Investigación**

#### **1.5.1 Objetivo General**

- Auditar el rubro cuentas por cobrar de la empresa SISTELESA S.A. mediante la evaluación de las políticas de crédito-cobranza para determinar su influencia en los estados financieros y a su vez las deficiencias existentes en el manejo de este rubro debido a su alto índice en los últimos años.

### **1.5.2 Objetivo Específico**

- Detectar mediante la evaluación de las políticas de crédito y cobranza la existencia de las deficiencias en las cuentas incobrables.
- Revisar si se ha cumplido con los procedimientos establecidos en SISTELESA S.A. para el otorgamiento de créditos y su debida clasificación de clientes.
- Determinar si hay un manual estructurado de políticas de recuperación de cartera para así peritar su efecto en el rubro cuentas por cobrar de SISTELESA S.A.

### **1.6. Justificación de la investigación**

El presente proyecto de investigación nace con la necesidad de analizar todas las actividades funcionales que efectúa la empresa SISTELESA S.A.; para el tratamiento adecuado de las cuentas por cobrar y su correcto recaudo de valores, así como también su correcta contabilización y el seguimiento de la cuenta.

La investigación tiene como objetivo analizar el rubro cuentas por cobrar, mediante procedimientos y la aplicación de prácticas de auditoría permitiendo entender la razonabilidad de los Estados Financieros.

El análisis de este rubro se debe al alto índice que presenta en el 2016 de un valor por \$478,067.13 y el 2015 por \$ 426,726.33 y realizando un comparativo entre ambos años se reflejó un incremento del 112%, lo cual significa que puede haber riesgo a futuro.

Las cuentas por cobrar para la compañía SISTELESA S.A. representan un rubro importante, porque la comercialización de los productos lo realizan mediante varias formas de pagos, entre ellas el crédito, de esta manera se ha logrado generar más facturación de sus productos, aspirando que la recuperación sea en la misma proporción, situación que en el último año se ha visto mermada y que este estudio se

justifica para evidenciar los procedimientos aplicados en la recuperación de las cuentas por cobrar.

La presente investigación aportará de manera significativa a la empresa, debido a que se analizará los inconvenientes que se presentan en las cuentas por cobrar y a la sociedad brindará una herramienta de base de análisis que deben tener las cuentas por cobrar para la liquidez de una organización.

### **1.7 Alcance de la investigación**

El presente trabajo investigativo se realiza en la provincia del Guayas, concretamente la ciudad de Guayaquil donde se encuentra ubicada la empresa SISTELESA S.A.

*Tabla 1.*

Campo:	Contable
Área:	Crédito y cobranzas
Aspecto:	Auditoría a cuentas por cobrar y su influencia en los estados financieros de SISTELESA S.A.
Delimitación temporal:	2016
Delimitación espacial:	KM 7.5 VIA A DAULE

*Elaborado por:* Lozano Villón, Mayra; Yagual Molina Jenniffer

### **1.8, Idea a defender**

Mediante esta auditoría se podrá verificar aquellas falencias que impiden la recuperación de la cartera y el factor riesgo que ocasiona el alto índice de la cartera incobrable, por lo tanto, aplicar una correcta gestión de cobranza beneficiaría a la empresa para mejorar su liquidez y hacer frente a las obligaciones contraídas basándose en las políticas y manuales de procedimiento, normativas de contabilidad y leyes tributarias vigentes en nuestro país.

## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

#### 2.1 Antecedentes

Este proyecto de investigación tiene como propósito analizar de manera razonable las cuentas por cobrar, los créditos que se han otorgado y su alto índice que representan este rubro en el año 2016. A través de un estudio que complementan los contenidos fundamentales como académicos, legales que se deben desarrollar en las cuentas por cobrar y el manejo eficiente de los recursos financieros del departamento de cobranza de la empresa SISTELESA S.A.

La empresa objeto de estudio, SISTELESA S. A. Está dedicada a vender, distribuir, comercializar maquinarias y aparatos eléctricos importados de alta calidad y de gran costo para el sector industrial, además de brindar servicios técnicos. Constituida desde diciembre 03 de 1999, a más de eso, es una empresa que durante todo este tiempo se ha dedicado a satisfacer las necesidades de los clientes en el mercado nacional.

Visión de la empresa: Ser uno de los principales proveedores de tecnología eléctrica integrada para todo el sector Industrial, trabajando con equipos de calidad y marcas de renombre internacional, para ser el socio estratégico de su Industria llegando a la eficiencia con calidez y excelencia.

Misión de la empresa: Somos una empresa sólida que provee equipos y soluciones integrales con tecnología de punta, nuestro objetivo es brindar a nuestros pequeños y grandes clientes confianza con nuestros productos y soporte técnico, colaborando en el fortalecimiento del sector Industrial empleando recurso humano calificado para ofrecerles un mejor servicio a todos nuestros clientes.

### **2.1.1. Antecedente referente a estudios precisos al respecto.**

Existen trabajos referenciales que mencionan casos concernientes a las variables de la investigación, los mismos que sirven como guía para realizar la investigación del proyecto.

Tal es el caso de Palma y Torres (2015), de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, sobre el tema: “Auditoría de la cuenta por cobrar y su incidencia en los estados financieros de la empresa industrias Goya s.a. Guayaquil” los cuales realizaron una investigación sobre la importancia respecto a la auditoría de las cuenta pendientes de cobrar y la incidencia de las mismas en los estados financieros de una empresa durante el año 2013, donde se demuestra que no había un manual de funciones, no existía un departamento de créditos y cobranzas, por lo cual no se evaluaba a los clientes con el respectivo seguimiento , y que no se capacitaba oportunamente al personal. El impacto se comprobó a través de herramientas financieras, las mismas que arrojaron que el 56% de cartera vencida fue consecuencia de una mala gestión de cobro (p. 20).

Por otra parte, también se menciona a Iñiguez y Paladines (2011) de la Universidad Técnica Particular de Loja con el tema “Análisis de las cuentas por cobrar de servicios UTPL y diseño de políticas para el otorgamiento y recuperación de la cartera de crédito, 2011”, cuyo desarrollo se basa en las falencias en las operaciones de servicios UTPL en los periodos del año 2008 al 2010 con el único fin de proponer políticas y procedimientos para el manejo de las cuentas por cobrar en busca de mejorar los resultados de esta empresa y con ello mejorar los beneficios de los accionistas de la misma. (p. 17).

También se menciona el trabajo de titulación de Carrera (2017) de la Universidad Politécnica Salesiana con el tema “Análisis de la gestión de cuentas por cobrar en la empresa Induplasma S.A. del año 2015”, en la cual se trata las falencias en las operaciones de servicios UTPL en los periodos del año 2008 al 2010 con el único fin de proponer políticas y procedimientos para el manejo de las cuentas por cobrar en

busca de mejorar los resultados de esta empresa y con ello mejorar los beneficios de los accionistas de la misma. (p. 19).

## **2.2 Marco teórico referencial**

### **2.2.1 Auditoría**

Los campos de la auditoría son extensos ya que hoy en día han evolucionado, a medida que el negocio crece se hace difícil el control del personal y de las actividades que éstos realizan. La gerencia de la empresa debe definir políticas y procedimientos para lograr sus objetivos propuestos.

La auditoría es un proceso sistemático para obtener y evaluar de manera objetiva las evidencias relacionadas con informes sobre actividades económicas y otros acontecimientos relacionados. El fin del proceso consiste en determinar el grado de correspondencia del contenido informativo con las evidencias que le dieron origen, así determinar si dichos informes se han elaborado observando principios establecidos para el caso. (Santillana, 2013, p.5).

En el ámbito de la auditoria se da una serie de procesos y procedimientos para obtener evidencias o resultados basados en los informes sobre la actividad económica de una Compañía para su vez corroborar si dicho análisis de las evidencias encontradas han sido realizadas bajo los principios de la auditoria.

Por otra parte, de acuerdo con Sánchez (2007) la Auditoria es el examen integral sobre la estructura, las transacciones y desempeño de la entidad económica, para contribuir a la oportuna prevención de riesgos, la productividad en la utilización de recursos y el acatamiento permanente de los mecanismos de control implementados por la administración. (p.2)

Conforme lo indica el autor Sánchez, la auditoría es una herramienta que

tienen las empresas para realizar un análisis integral de las actividades de las empresas, que al realizar un diagnóstico sobre la situación actual, proponen mejoras y controles a seguir con la finalidad de que la operativa del negocio funcione de forma adecuada y sea revisada en el próximo análisis si han tomado en consideración las sugerencias.

La auditoría de los estados financieros puede definirse como el examen de los estados financieros básicos preparados por la administración de una entidad económica, con objeto de opinar al respecto a si la información que incluyen está estructurada de acuerdo con las normas de información financiera aplicables a las características de sus transacciones. (Sánchez, 2007, p.2)

Los estados financieros es el reflejo de la situación de las empresas de manera numérica, dicha información es analizada mediante herramientas financieras para evidenciar cuales son los rubros que necesitan mayor cuidado y atención, los mismos que pueden dar la pauta sobre una situación que puede agravarse a futuro como es el caso de las cuentas por cobrar de la empresa SISTELESA S.A.

Por lo anterior según ISO 9000:2005 la auditoria interna es un proceso sistemático independiente y documentado para obtener evidencias y evaluarlas de manera objetiva con el fin de determinar la extensión en que se cumplen los criterios de auditoria. Según quien solicite se clasifica en:

- Primera parte, también llamada auditoría interna es una revisión de los procesos de la organización realizada por el personal interno o externo.
- Segunda parte, es la auditoría realizada por una organización sobre otra incluye las auditorias de clientes sobre proveedores.
- Tercera parte, son auditorias de certificación.

Existen tres tipos de auditoria: De proceso, de sistema y de producto

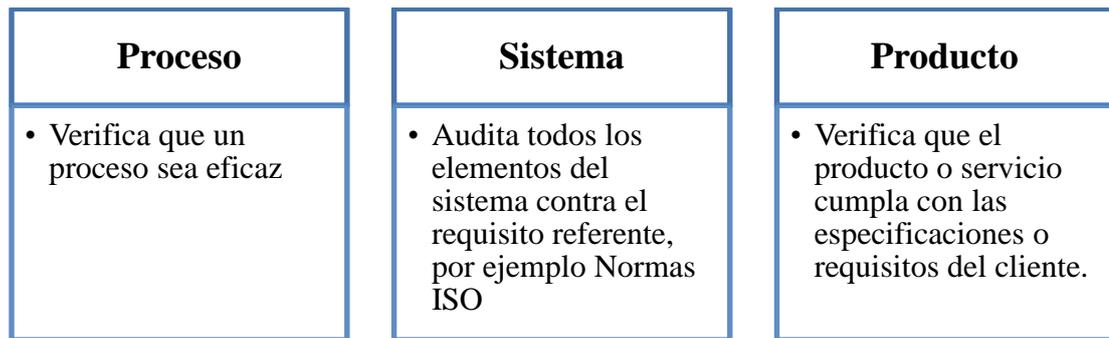


Figura 1. Tipos de auditoría

Fuente de Mira Navarro (2006) Apuntes de auditoría

De acuerdo con Mira Navarro (2006) las normas de auditoría para ejecución de un trabajo de auditoría constituyen una serie de pasos a realizar para poder llevar a cabo la revisión y análisis de las cuentas, que coinciden con la etapa de auditoría:

- Obtención del contrato
- Planificación del trabajo de auditoría
- Estudio y evaluación del sistema del control interno
- Obtención de evidencias
- Documentación de las conclusiones alcanzadas en los papeles de trabajo
- Supervisión del trabajo realizado (p.20)

Para la actividad de los auditores internos ya cuentan con un contrato de relación de dependencia, y entre sus funciones se encuentra realizar planificaciones de trabajo en determinadas actividades que necesitan control permanente por ser críticas en la operativa de la empresa. Para lo cual, se suele levantar información mediante la obtención de documentos directamente de las áreas en estudio y se plasma las evidencias encontradas en los papeles de trabajo con la finalidad de determinar las conclusiones y sugerencias.

El esquema de un informe de auditoría de cuentas anuales se describe de la siguiente manera:

Tabla 1  
Esquema de informe de auditoría.

ID	DESCRIPCIÓN	CONTENIDO
A	Título	Informe de auditoría independiente de cuentas anuales
B	Identificación de destinatario	A los accionistas de...
1	Párrafo de alcance	Hemos auditado las cuentas anuales de (...) excepto por la salvedad mencionada en el párrafo 3, el trabajo se ha realizado de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas
2	Párrafo legal o comparativo	De acuerdo con la legislación mercantil, los administradores presentan, a efectos comparativos, con cada una...
3	Párrafo en énfasis	La sociedad depende fuertemente de un solo cliente
4	Párrafo de salvedad por limitación del alcance	No hemos podido examinar
5	Párrafo de salvedad por incertidumbre	La sociedad está inmersa en una inspección fiscal
6	Párrafo de salvedad por incumplimiento	La entidad no valora adecuadamente
7	Párrafo de opinión	En nuestra opinión, excepto por los efectos de la salvedad descrita en el párrafo 5, excepto por los efectos de aquellos ajustes que podrían haberse considerado necesarios si conociéramos el desenlace de la inspección fiscal en curso a que nos referimos en el párrafo 4.... (etc. etc.)
8	Párrafo de informe de gestión	El informe de gestión adjunto...
9	Párrafo final	Dando por finalizada la actuación profesional, emitido....
C	Identificación del auditor	Nombre, domicilio profesional, datos registrales del auditor o de la sociedad de auditoría, se suelen recoger en el membrete del documento.
D	Fecha de informe	Guayaquil, 1 de febrero de 20xx
E	Firma de informe	.....

Elaborado por: Lozano Villón, Mayra; Yagual Molina Jenniffer

### **2.2.2. Etapas de auditoria**

La auditoría interna surge de la necesidad de reforzar las áreas de control interno dentro de las organizaciones para disminuir y evitar riesgos, así como para evitar y prevenir fraudes, dar cumplimiento a disposiciones legales, obtener información financiera y administrativa con la finalidad de lograr la eficiencia operacional de la organización. (Tapia Iturriaga & Rueda de León Contreras, 2017, p.5)

Las empresas implementan el área de auditoria interna para que se logre minimizar los riesgos operativos que puede incurrir la empresa y evitar novedades cuando se realice la auditoria externa y realizar ajustes, correcciones, llamados de atención de forma interna antes de que se traslade hacia la revisión externa y sea una novedad reportada en los informes, lo cual genera una mala imagen sobre la efectividad y eficiencia de las operaciones que lleva a cabo la organización.

Para llevar a cabo un proceso de auditoría que se evidencie la correcta gestión operativa interna se debe preparar la actividad de auditoria por medio de los siguientes pasos:

- Solicitud de documentos.- se solicita al área pertinente los reportes, soportes, sustentos y demás documentación de la revisión que se va a efectuar.
- Programar reunión.- se solicita organizar una reunión con el área involucrada para resolver dudas en cuanto a la operativa que se está revisando.
- Realizar trabajo de campo.- tomar notas mediante las hojas de trabajo para levantar la información sobre la actividad que se realiza, así como indagar el procesos que ejecuta.
- Reunión de presentación.- de requerir ampliar el tema se realiza una gestión con el área involucrada y los directivos para presentar los resultados de la auditoria y confrontar las dudas y resolver inquietudes.



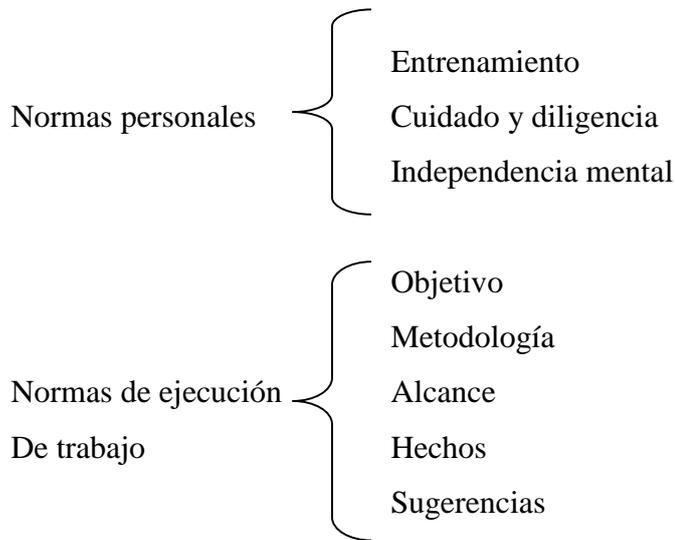
*Figura 2.* Etapas de auditoría  
Fuente de Rodríguez 2014, presentación de etapas de auditoría

La supervisión de trabajo de auditoría parte del programa aprobado, por lo tanto al delegar responsabilidad a un tercero, éste debe contener la experiencia, conocimiento y capacidad de lo que va a efectuar y en consecuencia quien efectúa la supervisión de los resultados deben estar alineados conforme al plan de trabajo.

La supervisión de acuerdo con Franklin Fincowsky, (2015), tiene diversas fases contenidas en los siguientes puntos:

- a. Revisión del programa de trabajo.
- b. Vigilancia constante y cercana al trabajo de los auditores.
- c. Aclaración oportuna de dudas.
- d. Control de tiempo invertido de acuerdo con el estimado
- e. Revisión oportuna y minuciosa de los papeles de trabajo
- f. Revisión final del contenido de los papeles de trabajo para cerciorarse que estas completos y cumplen su propósito. (p.90)

Las normas deben considerarse como los principios que controlan la auditoría:



### **2.2.3. Auditoría de cuentas por cobrar**

Mediante la auditoría de cuentas por cobrar verifican los montos adeudados a la empresa en un corte determinado, especialmente al cierre del ejercicio contable y que hayan sido adecuadamente registradas. Adicionalmente también se determina las acumulaciones y estimaciones de cuentas dudosas, devoluciones y descuentos adecuados, con la finalidad de determinar el grado de cobrabilidad que tienen las cuentas por cobrar. (Ambrosio Juarez, 2015, p.41)

De acuerdo con lo descrito por el autor Ambrosio, señala que es importante mantener un esquema detallado de los montos adeudados que se encuentran en la cuenta por cobrar, con la finalidad de identificar el seguimiento que se ha realizado a cada deudor y así mantener un registro histórico sobre sus pagos. De esta manera, se mantendría un registro físico para identificar los clientes y clasificarlos conforme sea su comportamiento crediticio.

Tabla 2

*Esquema de auditoría de cuentas por cobrar*

No.	Pregunta	Respuestas			Comentario
		SI	NO	N/A	
	<b>GENERALIDADES</b>				
1	¿Están segregadas las funciones de responsabilidad y manejo de cuentas por cobrar en cuanto a manejo y garantía de cobro, registros y controles?	x			Autorizado por Junta Directiva
	<b>AUTORIZACIÓN</b>				
2	¿Están establecidos los criterios para el cobro de deudores?	x			Gerente
3	¿Existen controles que garanticen la recuperación de cuentas por cobrar?	x			Administrativa y legal
4	¿Los abonos o pagos parciales diferentes a los pactados son autorizados previamente por funcionario competente?	x			Gerencia
5	¿Las notas de crédito son debidamente aprobadas?	x			Jefe de crédito
6	¿Se efectúa análisis de cartera periódicamente para clasificarla y crear la provisión?	x			Gerencia
7	¿La gestión de cobro de deudas de difícil cobro es asignada a funcionario competente y está debidamente controlada?	x			Jefe de cobro
8	¿Existen mecanismos adecuados que garanticen el cobro efectivo de la cartera?	x			Manual de control interno
	<b>REGISTRO Y CONTROL</b>				
9	¿El método para cálculo de la provisión es consistente con las leyes tributarias establecidas?	x			Contabilidad
	<b>CUSTODIA Y ACCESO</b>				
10	¿Se mantiene custodio efectivo sobre documentos y títulos valores que representan los derechos exigibles?	x			Jefe de crédito
11	¿El acceso a registros contables está restringido?	x			Jefe de crédito
	<b>RESPONSABILIDADES</b>				
12	¿La cancelación de cuentas por cobrar está bajo la responsabilidad de un funcionario competentes?	x			Gerencia previa autorización de Junta Directiva

Fuente de Ambrosio Juarez, (2015) Auditoría práctica de los estados financieros.

Continuando con lo indicado por el autor Ambrosio, se deduce que al realizar la auditoría de cuentas por cobrar se debe partir desde un programa establecido a una fecha determinada, con la finalidad de examinar cada registro, su saldo, así como los débitos y créditos que se han registrados para corroborar la veracidad de la información, y de ser posible determinar si aún es factible la recuperación de dicha cartera.

Continuando con Ambrosio (2015), establece un cuestionario base tomado como referencia que se debe efectuar como parte de la auditoria interna y señalando los responsables a quien se deben dirigir. (p.21)

En base a esta información que se levante en el proceso de auditoría de cuentas por cobrar se puede determinar la situación actual sobre el saldo y las acciones que se han tomado para su recuperación, adicionalmente el auditor puede evidenciar.

- Actividades organizadas entre las áreas involucradas (contabilidad, ventas, crédito y cobranza, facturación)
- Emitir los reportes de análisis de cuentas por cobrar de manera oportuna a las áreas pertinentes.
- Revisar si existe un control interno adecuado
- Examinar si existe seguimiento a los deudores así como la conciliación de sus cuentas para verificar que los saldos sean los correctos.
- Evidenciar si se realiza seguimiento por escrito a los clientes sobre el saldo de las cuentas por cobrar.
- Revisar si se han registrados ajustes posteriores al registro.

El procedimiento adecuado que se debe realizar en la auditoria de las cuentas por cobrar serían los siguientes pasos:

Tabla 3  
*Pasos para procedimiento de auditoría*

Verificación	• De registro de abonos a cuentas.
Inspección	• Documentos que soportan las deudas.
Clasificación	• De las cuentas por cobrar en saldo y antigüedad
Gestiones	• Realizadas para recuperar la cartera vencida.
Revisar	• Registro de provisión de cuentas incobrables.

Fuente de Ambrosio Juarez, (2015) Auditoría práctica de los estados financieros.

#### **2.2.4. Control Interno**

El control interno es considerado cada vez más como una solución a numerosos problemas potenciales, fomentan eficiencia, reducen el riesgo de pérdida de valor de activos y ayudan a garantizar la fiabilidad de los estados financieros y el cumplimiento de las leyes y normas vigentes.

El control interno consta de cinco componentes relacionados entre sí y se describen a continuación:

Tabla 5  
*Componentes de control interno.*

Entorno de control	<ul style="list-style-type: none"><li>• Marca la pauta del funcionamiento de una organización e influye en la concienciación de sus empleados respecto al control.</li></ul>
Evaluación de riesgos	<ul style="list-style-type: none"><li>• Una condición previa la evaluación del riesgo es la identificación de los objetivos a los distintos niveles vinculados entre si e internamente inherentes.</li></ul>
Actividades de control	<ul style="list-style-type: none"><li>• Son las políticas y procedimientos que ayudan a asegurar que se llevan a cabo las instrucciones de la dirección.</li></ul>
Información y comunicación	<ul style="list-style-type: none"><li>• Hay que identificar, recopilar y comunicar información pertinente en forma y plazo que permitan cumplir a cada empleado con sus responsabilidades.</li></ul>
Supervisión	<ul style="list-style-type: none"><li>• Los sistemas de control interno requieren supervisión, es decir, un proceso que comprueba que se mantiene el adecuado funcionamiento del sistema a lo largo del tiempo.</li></ul>

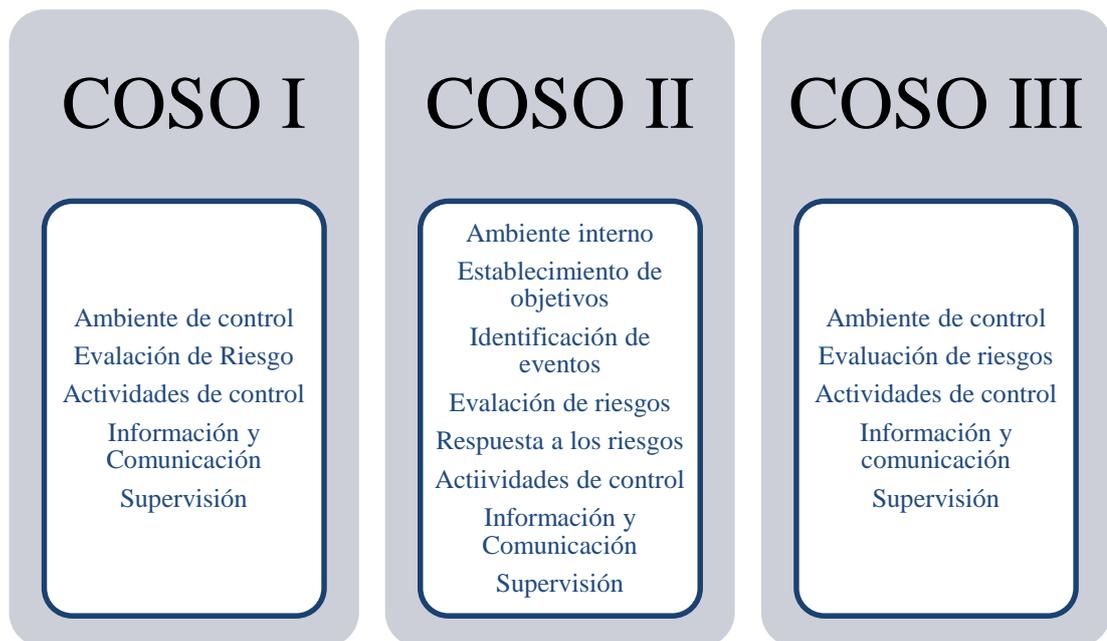
Fuente de Martínez 2016 Implementación de sistemas de control interno

Mediante la aplicación y seguimiento correcto del control interno se puede lograr que la empresa consiga la rentabilidad deseada y evitar pérdidas en el negocio. Al establecer las normativas y procedimientos regulatorios que formen parte de las actividades diarias, se perfeccionara sus acciones y disminuirá el riesgo de cometer errores operativos.

Para mejorar la operativa de control interno, minimizar los riesgos operativos y fraudes se implementó COSO que es Marco de referencia para la auditoría de, gestión y control de un adecuado Sistema de Control Interno, cada organización es responsable de tomar las debidas precauciones mediante un análisis previo y los objetivos a perseguir.

- ✓ COSO I: Marco estructural del control interno
- ✓ COSO II: Marco estructural de Administración de Riesgo Empresarial
- ✓ COSO III: Establecer objetivos, identificar los eventos, y la respuesta al riesgo.

Los componentes que diferencia entre la versión de 1992, 2004 y 2013, se resumen en el siguiente cuadro:



*Figura 3* Componente COSO I, II, III  
Fuente de González (2017), Red Global del conocimiento en Auditoría y Control Interno

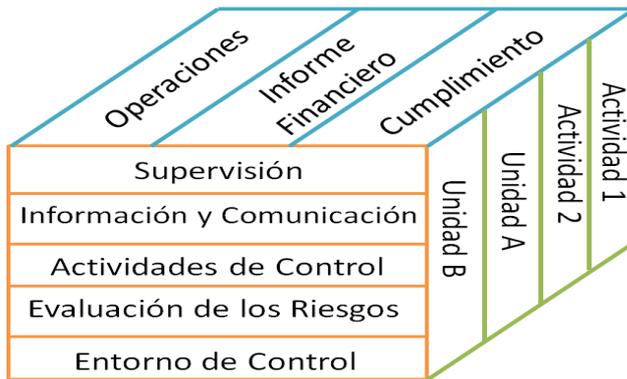


Figura 4. Objetivo y componente de COSO I

Fuente de González (2017), Red Global del conocimiento en Auditoría y Control Interno.



Figura 5. Objetivo y componente de COSO II

Fuente de González (2017), Red Global del conocimiento en Auditoría y Control Interno.

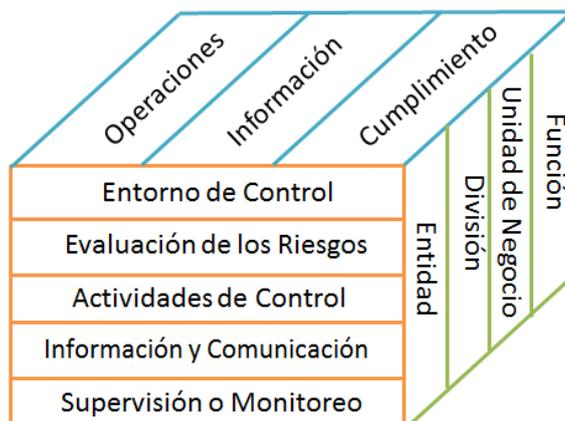


Figura 6. Objetivo y componente de COSO III

Fuente de González (2017), Red Global del conocimiento en Auditoría y Control Interno.

El control interno es un proceso llevado a cabo por el consejo de administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos relacionados con las operaciones, a información y el cumplimiento. (PWC Auditores Internos de España, 2013, p.13)

- Eficiencia y eficacia de las operaciones
- Fiabilidad de la información financiera
- Cumplimiento de las leyes y normas aplicables.

Continuando con la explicación de PWC Auditores Internos de España, (2013) manifiesta que el control interno consta de cinco componentes integrados:

- a. Entorno de control: La organización demuestra compromiso con la integridad y valores éticos.
- b. Evaluación de riesgos: La organización identifica las actividades de riesgos para establecer patrones de control y gestión.
- c. Actividades de control: La organización determina acciones por realizar para mitigar los riesgos que se pueden presentar.
- d. Información y comunicación: La organización debe comunicar claramente sobre los riesgos encontrados, responsabilidades y acciones a tomar.
- e. Actividades de supervisión: La organización desarrollo evaluaciones y supervisa que las actividades de control se están llevando a cabo. (p.15)

Es fundamental que el auditor documente y reporte al responsable de la unidad de control interno, al titular de la organización y/o líder del proyecto las siguientes situaciones:

- a. Problemas para obtener evidencias, archivos incompletos y documentación inadecuada.
- b. Transacciones realizadas fuera de lo normal.
- c. Limitaciones para acceder a los sistemas de información.

- d. Registros incongruentes con las operaciones realizadas.
- e. Condicionamiento de las áreas para suministrar evidencias. (Franklin Fincowsky, 2015, p.89)

### **2.2.5. Control interno de cuentas por cobrar**

El control interno es todo un sistema de controles financieros utilizados por las empresas, y además, lo establece la dirección o gerencia para que estas puedan realizar sus procesos administrativos de manera secuencial y ordenada, con el fin de proteger sus activos, salvaguardarlos y asegurarlos en la medida posible, la exactitud y la veracidad de sus registros contables; sirviendo a su vez de marco de referencia o patrón de comportamiento para que las operaciones y actividades en las diferentes áreas de las empresas fluyan con mayor facilidad. (Cruz Cruz, 2013, p.7)

Establecer el control al interno adecuado para las empresas en las operaciones que efectúa, sirve para evaluar el correcto procedimiento que realiza en especial la administración de las cuentas por cobrar, su registro, recuperación y seguimiento, con la finalidad de valorar el cumplimiento de los objetivos y lineamientos que la empresa persigue y en el caso de encontrarse con resultados que no están acorde a lo definido, tomar las precauciones y medidas más acertadas para evitar resultados que no favorecen al negocio.

La empresa SISTELESA S.A. no ejecuta al 100% el seguimiento del control interno en las áreas críticas, puesto que no evalúan el riesgo operativo, administrativo o financiero que la empresa tiene en cada una de las áreas, por lo tanto, en lo que respecta a las cuentas por cobrar, se debe implementar nuevos controles y revisar los que actualmente dispone para determinar si son viables.

Como sugerencia en el control interno de las cuentas por cobrar se establecen los siguientes puntos:

- Mantener un registro de las cuentas por cobrar de forma individual de cada cliente de la empresa.
- Establecer una política de crédito, determinando plazo de cobro, gestión de cobranza y las metas de liquidez que se aspira tener para la empresa.
- Llevar un registro de antigüedad de cartera por cliente y montos.

#### **2.2.6. Las cuentas por cobrar y su incidencia en el área comercial**

Las cuentas por cobrar son los importes que adeudan terceras personas a la empresa. Existen cuentas por cobrar derivadas de las operaciones de la empresa y existen cuentas por cobrar que no corresponden. Las cuentas por cobrar que se derivan de las operaciones propias de la empresa son sumas que adeudan los clientes por ventas de bienes o servicios a crédito, de esta manera producto de la actividad que se dedique la empresa, y la política de crédito que se maneje se convierten en cuentas por cobrar que son registradas contablemente. (Meza Vargas, 2007, p.63)

Como se indicó anteriormente, la empresa SISTELESA S.A., se dedica a la comercialización de productos, por lo tanto, la operación general del negocio se basa en vender directamente a los clientes otorgando créditos como parte de la estrategia. Por el momento carece de una política formal de crédito, porque se aplica conforme sean las indicaciones de los propietarios, sin tener un esquema que minimice el riesgo de incobrabilidad.

Por lo anterior las cuentas por cobrar representan el crédito que la empresa otorga a sus clientes a través de una cuenta abierta en el curso ordinario de las operaciones de un negocio al entregárseles productos o servicios derivados de una venta. Con el fin de incrementar el número de clientes y conservar la relación con los clientes actuales, la mayoría de las empresas recurren a ofrecer crédito o financiamiento. (Castro, 2014, p.34)

Basados en la explicación de Castro, se define que otorgar crédito a los clientes sirve como una estrategia comercial para lograr la fidelidad de los clientes actuales, o incrementar las ventas con nuevos clientes, a cambio de entregar créditos que sean flexibles, pero que sea convenientes para la empresa, sin la necesidad que esto afecte la liquidez de la empresa.

De acuerdo con Brachfield, (2013) manifiesta que la situación del mercado en el que se desarrolla la actividad de la empresa y el sector en el que se encuentra ejercen una influencia directa en las consecuencias de la morosidad de las cuentas por cobrar. Si la empresa puede maniobrar los saldos de liquidez entre los clientes que son cumplidos con los pagos y aquellos que no lo son, puede salir airosa, sin embargo si no es favorable esta gestión la situación económica se agravará y llegará a una falta de liquidez importante. (p.34)

### **2.2.7. Clasificación de cuentas por cobrar**

Las cuentas por cobrar de acuerdo con las NIIF se clasifican de la siguiente manera:

- Clientes: Cuentas abiertas basadas en la confianza y solvencia del deudor originadas por venta de mercancías o servicios.
- Documentos por cobrar: Cuentas respaldadas con documentos, tales como, letras de cambio, pagares.
- Funcionarios y empleados: representan préstamos a empleados, ejecutivos o directivos de la empresa.
- Anticipo a proveedores: Pagos efectuados a proveedores anticipadamente por la compra de maquinaria, mercancía. (Díaz Mondragón & Vásquez Carillo, 2013, p.65)

Aunque también se las puede clasificar de la siguiente manera:

Por tipo de cliente	Por su vigencia	Por antigüedad
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tipo A, cliente con alta rentabilidad y buen pago.</li> <li>• Tipo B, Cliente rentable y buen pago.</li> <li>• Tipo C, cliente no rentable y mal pago</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vigentes</li> <li>• Vencidas</li> <li>• Incobrables</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 30 días</li> <li>• 31 a 60 días</li> <li>• 61 a 90 días</li> <li>• más de 91 días</li> </ul>

Figura 7. Clasificación de cuentas por cobrar  
Fuente de Programa de capacitación de estrategias de cobro, 2015

La clasificación que cada institución asuma para controlar las cuentas por cobrar depende la complejidad que mantengan en las cuentas por cobrar, la supervisión y seguimiento que sea necesario realizar, ya sea por cliente, por vigencia y por la antigüedad. Es por ello que empresas comerciales, como SISTELESA S.A. es preciso realizar seguimiento de las cuentas por cobrar por las categorías detalladas para llevar un control profundo.

### 2.2.8. La importancia de las cuentas por cobrar

Toda operación de crédito implica un riesgo de impago hasta que se logre el cobro completo de la deuda, por lo tanto si la empresa ha realizado una venta importante de las cuales cierto porcentaje fue mediante crédito, tiene una parte del circulante comprometido con clientes pendientes de cobro. Estas cuentas constituyen para muchas empresas una inversión valiosa, porque implica un riesgo e incertidumbre que puede o no llegar a la recuperación total de los valores entregado. (Brachfield, 2003, p.25)

Partiendo de la definición del autor Brachfield, manifiesta que el crédito es importante para las empresas, porque permite incrementar las ventas, a cambio de otorgar créditos a plazos para facilitar los pagos, beneficiando de esta manera al cliente y también se beneficia la empresa porque va a incrementar los ingresos por

medio del aumento de las ventas. Algunos de los factores que influyen en la morosidad son los siguientes:

- La dimensión de la empresa
- Los tipos de interés
- El mercado y la actividad comercial
- Margen o beneficio de los productos comercializados.

Las verdaderas causas del problema de cobro pueden darse por las siguientes circunstancias de acuerdo con (Brachfield, 2013)

- Problemas financieros crónicos.
- Crisis de liquidez
- Cash Management con dinero de proveedor
- Litigio comercial entre comprador y vendedor
- Gestión administrativa deficiente para realizar los pagos.
- El deudor tiene una situación de insolvencia transitoria (p.22)

Por lo anterior es importante realizar el control de las cuentas por cobrar y no caer en problemas de cobro, debido a que el objetivo básico de la administración de crédito consiste en aumentar las ventas rentables y aumentar así el valor de la empresa al extender los créditos a los clientes, considerando que aumentar el volumen de ventas, aumentará la utilidad de la empresa. (Morales Castro, 2014, p.72)

### **2.2.9. Antigüedad de las cuentas por cobrar**

“Corresponde al proceso de clasificación de las cuentas por cobrar según su antigüedad, pendientes de pago a partir de cierta fecha.” (Van Horne y Wachowicz, 2010, p.140)

Es importante establecer la clasificación de la cartera, esto puede ser por cliente, por antigüedad, por monto, entre otros, depende de la necesidad que tengan los propietarios de SISTELESA S.A. para analizar la situación de las cuentas por

cobrar, con la finalidad analizar la evolución que han tenido las mismas y de ser necesario cambiar las políticas para que la empresa mejore sus resultados financieros, que es lo que les interesa a los propietarios del negocio.

El análisis de antigüedad de saldos es una magnífica herramienta para mantener al día las cuentas y documentos por cobrar, pues pone al descubierto la situación de la cartera con toda claridad. Si los días de venta en cartera reflejan de ésta en conjunto, este análisis constituye un desglose de la misma por cada deudor. (Molina Aznar, 2015, p.31)

Como parte del análisis de antigüedad es importante realizar formatos de control interno de plazos de cobro de la cartera, ya sea por cliente o por montos, con la finalidad de que se hagan los seguimientos y gestiones adecuados para recuperar los valores.

#### **2.2.10. Políticas de Crédito y Cobranzas**

Las políticas de crédito y cobranza permiten establecer los lineamientos que para el área comercial y al departamento de crédito y cobranza negociar con sus clientes con la finalidad de mantener una cartera sana y confiable, que pueda ser utilizada como herramienta de administración de flujos, y así poder hacer frente a los compromisos internos y/o externos sin contingencia. (Morles Hernández, 2006, p.663)

Las empresas necesitan tener una política de crédito y cobranza que les permita modelar un esquema de análisis de crédito a clientes, así como la realización de gestión de cobro de los valores adeudados, con la finalidad de que se organicen las actividades internas y los colaboradores que se encuentran en cada área conozcan los procesos y sus limitantes. Las políticas de crédito, deben adaptarse conforme sea la actividad que lleve la empresa, así como el entorno que está actualmente, por lo tanto deben ser actualizadas como mínimo anualmente, conforme sea la situación actual en donde se desenvuelve.

En la empresa SISTELESA S.A. mantiene una política de crédito sin actualizar, y en consecuencia, los files de cada cliente se mantienen estáticos sin llevar un registro de seguimiento durante el tiempo que han permanecido como clientes con crédito, además que cada file solo mantiene documentación básica, pero no la necesaria y suficiente para realizar un respectivo análisis y sustentación de asignar crédito en un plazo determinado.

En el análisis de cartera se califica a toda la cartera de clientes de acuerdo al comportamiento crediticio de cada uno de ellos con relación al pago y a la antigüedad de saldos; esta calificación consiste en saber cómo es el cliente como pagador, si se encuentra en cartera vencida por ser cliente moroso o si tiene algún problema externo que haya afectado su comportamiento. Esta calificación se puede indicar con letras, por ejemplo:

- A Excelente pagador (paga anticipadamente al vencimiento).
- B Buen pagador (paga el día del vencimiento).
- C Regular (paga unos días después del vencimiento).
- D Malo (Paga vía extrajudicial o judicial).
- E Castigo (No recuperable). (Román, 2012, p.69)

Las políticas de crédito y cobro tienen como misión controlar el volumen total de saldos de clientes y la calidad de su riesgo. Actúan directamente sobre el periodo medio de cobro ya que regulan los plazos de cobro, controlan el cumplimiento de los mismos por parte de los clientes y gestionan el cobro de las facturas vencidas. (Brachfield, 2013, p.87)

Al tener una política de crédito actualizada conforme sea el entorno de la empresa ayudará a mantener una cartera de cuentas por cobrar correctamente administrada y controlada, de tal manera que si surgen imprevistos, se sepa cuál será el procedimiento a seguir, de una forma ágil y asignado responsabilidades en cada operativa.

Tal como lo indica Brachfield (2013) la calidad del riesgo de cliente viene determinada por la política de crédito de la compañía, puesto que cuanto más rigurosa sea dicha política, más bajo será el riesgo de clientes. Por lo contrario una política flexible permitirá entrar en riesgo con clientes de solvencia dudosa y de elevado riesgo, por lo que la calidad total de riesgo será mala. (p.88)

La política de crédito debe incluir lineamientos y perfiles que se deben manejar para entregar los créditos, ya que no se puede generalizar el crédito sin que sean clasificados los clientes por nivel de riesgo y capacidad de endeudamiento, de esta manera será minimizado el riesgo en la gestión de cobranza y en consecuencia de la liquidez que necesita manejar la empresa.

Para establecer la política de crédito de acuerdo con Izar Landeta, (2010) se definen en:

- Términos de venta, corresponde a la manera como la empresa va a realizar la comercialización de sus bienes o servicios. Sean estos en efectivo y crédito.
- Análisis de crédito, es el proceso que se determina para cada cliente que desea crédito y debe cumplir con las condiciones previas.
- Política de cobranza, así mismo como existe la política de crédito, se debe establecer los parámetros que sean necesarios para realizar la gestión de cobro. (p.17)

Para conceder el crédito se debe realizar en 6 fases:

- a. Petición
- b. Estudio
- c. Concesión
- d. Formalización
- e. Administración
- f. Seguimiento

### 2.2.11. El proceso de cobranza

Para realizar el proceso de cobranza según el autor Molina Aznar, (2015) abarca los siguientes puntos:

- Entregar y recepción de cobranza
- Agenda de compromisos
- Elaboración de ruta a seguir
- Planeación de trabajo
- Confirmación de citas
- Cuidado de documentos
- Medidas de seguridad (p.58)

Cuando el gestor de cobranza realice la *Entrega y recepción de cobranza*, debe emitir un documento donde conste la gestión y formalidad que ha existido hacia el deudor, para tal efecto se sugiere entregar el siguiente recibo:

<b>Cía. X, S.A. de C.V.</b>			
			Núm. _____
<b>ENTREGA Y RECEPCION DE LA COBRANZA</b>			
			Fecha: _____
Nombre del cliente	Documento número	Importe	Observaciones
1) Cía. Y, S.A. de C.V.	1827	\$ 787,200	No se otorgó descuento
2)			
3)			
4)			
5)			
6)			
Entregó		Recibió	
_____ Gerente de Crédito y Cobranzas		_____ Gestor de Cobranza	

Figura 8. Entrega y recepción de cobranza  
Fuente de Molina Aznar, (2015). El gestor de cobranza

En la *Agenda de Compromiso* se trata de llevar un control sobre los contactos efectivos que se realizan a los clientes deudores y las citas programadas para ser visitadas, debido a que es importante registrar cada paso que se realice en el proceso de cobranza y los compromisos de pago adquiridos. Esta actividad se puede efectuar de forma presencial o por otros medios como teléfonos o medio digital, pero con la constancia de recepción del comunicado de parte del deudor.

FECHA DE ENTREGA	PROCESO QUE REMITE	ASUNTO DEL DOCUMENTO	NOMBRE DE QUIEN ENTREGA	FIRMA DE QUIEN RECIBE	FECHA DE RECIBIDO	HORA DE RECIBO

Figura 9. Formato de agendas de compromiso con clientes  
Fuente de Molina Aznar, (2015). El gestor de cobranza

Para la elaboración de *Ruta a Seguir* las empresas deben de llevar el registro de las actividades que realicen los gestores de cobranzas, para tener el detalle de forma diaria de las rutas que siguen en cada parte de la ciudad segmentado por cliente y evidenciar la gestión y situación que resulte de cada visita realizada, con tiempo y distancia.

Deudor	Fecha	Ciudad	Dirección	Observación	Hora	Persona que atendió

RUTA						
Norte						
Centro						
Sur						

Figura 10. Formato de ruta del área de cobranza  
Fuente de Molina Aznar, (2015). El gestor de cobranza

En la *Planeación de Trabajo* consiste en que el área de cobranzas se organiza de forma diaria, semanal, mensual, estableciendo las actividades, responsables y objetivos a alcanzar para cumplir con las metas definidas junto con la directiva.

**PLAN DE TRABAJO**

SECTOR: \_\_\_\_\_ ZONA: \_\_\_\_\_ CENTRO DE TRABAJO: \_\_\_\_\_ CLAVE: \_\_\_\_\_  
 LOCALIDAD: \_\_\_\_\_ FECHA: \_\_\_\_\_

OBJETIVO	METAS	ACCIONES	RECURSOS	RESPONSABLES	FECHA	OBSERVACIONES

Figura 11 Plan de trabajo Del área de crédito y cobranza  
 Fuente de Molina Aznar, (2015). El gestor de cobranza.

Para realizar la *Confirmación de citas* se mantiene un contacto directo con los deudores y se ratifica la fecha, y horario que se van a entrevistar con la finalidad de cancelar los valores o reprogramar deudas, si existe algún cambio ya sea por deudor o cobrador se debe notificar con anticipación para volver a reprogramar las citas.

En el *Cuidado de Documentos*, el área de Crédito y Cobranza es el responsable de mantener el custodio de todos los files de clientes y contenido de los mismos, de forma impresa porque en ellos consta las deudas adquiridas, la gestión de cobro realizada, documentos de análisis de riesgo y demás información que sustenta la asignación de crédito para los clientes. El cuidado consiste en mantener en archivadores organizados, mantener al día el archivo y al día para revisarla en cualquier momento.

Las *Medidas de Seguridad* consisten en realizar verificaciones de documentación y seguimiento de cobranza, comparando la facturación, abonos contra lo registrado en el sistema para evidenciar que no han existido alteraciones o fraudes. Enviar corte de movimiento de cuentas adeudadas a los clientes para que también realicen su verificación. De existir novedades se deben notificar al Jefe del área así como

también a las demás áreas pertinentes para la evaluación y control.

### **2.2.12. Estructura del departamento de crédito y cobranza**

Esta área debe existir en las organizaciones independientemente del tamaño, sector, volumen de facturación. Una institución organizada debe tener esta área de forma independiente de las demás, sin embargo, en las organizaciones pequeñas esta actividad es compartida. Este departamento se divide en dos áreas: crédito y cobranza

Crédito.- establece y desarrolla los procedimientos para el análisis, evaluación y otorgamiento de créditos, registros y control de la cartera de clientes, para lo cual realiza las siguientes operaciones según (Morales Castro, 2014, p.70)

- a. Análisis de apertura de nuevas cuentas
- b. Control de archivo de antecedentes de crédito
- c. Vigilar que las investigaciones de crédito sean las adecuadas para aperturar las cuentas.
- d. Autorizar los pedidos de ventas para asignar crédito a clientes nuevos y existentes.
- e. Controlar que la apertura de cuentas tenga un análisis de riesgo prudente basado en las políticas para cada caso.
- f. Autorizar crédito, actualizar la información y ampliar los mismos, previa revisión y análisis.
- g. Efectuar investigación crediticia de posibles clientes para otorgar créditos.
- h. Elaborar informes y entregar a las demás áreas vinculadas.

Cobranza.- Gestionar y hacer el cobro de los créditos a favor de la entidad, administrar y controlar la cartera de clientes que garantice una adecuada y oportuna captación de recursos, para lo cual desarrolla las siguientes actividades de acuerdo con (Morales Castro, 2014, p.70)

- a. Coordinar y supervisar el proceso de recuperación de cuentas por cobrar y

verificar su registro.

- b. Desarrollar estrategias y diseñar controles administrativos para la recuperación de cuentas por cobrar.
- c. Diseñar, proponer e implementar controles administrativos que permitan reducir cuentas incobrables.
- d. Supervisar y validar las notas de crédito de acuerdo con la normativa aplicable.
- e. Controlar y custodiar los documentos que corresponden al departamento.
- f. Informar al área comercial sobre el status de los clientes, con relación a la cancelación de las deudas.
- g. Programar, controlar y supervisar las actividades de cobranzas.
- h. Llevar un control documental y sistemático de la situación de los clientes.
- i. Elaborar informes y entregar a las demás áreas vinculadas.

El procedimiento de análisis y revisión de crédito inicia desde llenar la solicitud de crédito en la cual recaban diferentes datos como personales, referenciales, estados financieros, soporte de información que ayude para realizar evaluación de crédito y que sustente el cumplimiento de pago de las obligaciones. Posterior a ello se debe realizar un análisis profundo para mitigar los riesgos y conforme sean los resultados la empresa tiene la potestad de entregar o negar créditos, sustentando los motivos que se deben archivar.

- Asegurarse de que los datos recabados sean verdaderos
- Calcular el monto de crédito que se otorgará al solicitante de crédito.
- Conocer la liquidez del solicitante de crédito
- Evaluar las garantías que ofrece el solicitante de crédito
- Detectar fraudes.

### **2.2.13. Provisión de cuentas incobrables**

El método que utiliza la cuenta de provisión para cuentas incobrables se le llama método de estimación, pues cada vez que se realiza una venta a crédito o a cada fin de mes se registra el gasto estimado por incobrables, que eventualmente podrá llegar a darse como tal. (Meza Vargas, 2007, p. 65)

Las empresas por lo general realizan la estimación mediante la información histórica del comportamiento que han tenido las cuentas por cobrar en un periodo determinado, para lo cual se realiza una estimación de aquellos valores no se van a poder recuperar. A pesar que se lleve un control por montos, por fechas, por clientes, es difícil determinar cuáles serán los clientes que van a fallar y cómo será la evolución de las cuentas incobrables, por lo tanto, realizar una proyección en base a un dato histórico sería una forma adecuada de registrar la incobrabilidad.

Por lo anterior, en el mismo texto, lo ratifica los autores Meigs y Johnson “Antes de cerrar las cuentas y de preparar los estados financieros al final del periodo contable, debe hacerse un estimativo de los gastos por cuentas incobrables. Este estimativo se basa en la experiencia anterior, quizás modificada de acuerdo con las actuales condiciones del negocio. (Meza Vargas, 2007, p. 66)

En continuación con el párrafo anterior, De acuerdo con (Meza Vargas, 2007, p.66) existen métodos de registro de cuentas incobrables:

- Método de un porcentaje sobre las ventas netas a crédito:  
Este método se basa en un porcentaje determinado internamente por la empresa de acuerdo con su experiencia y los históricos que ha tenido. En este método se realiza multiplicando dicho porcentaje sobre las ventas efectuadas, asumiendo que va a existir esta incobrabilidad en el mes.

Ejemplo:

Ventas Netas	\$3.498.758
1,15% Provisión	\$40.236

-----xxx-----

Gastos por incobrables	\$40,236
Provisión de cuentas incobrable	\$40,236

-----xxx-----

- Método de un porcentaje sobre las cuentas por cobrar:

Se estima tomar un porcentaje de las cuentas por cobrar que se han registrado a fin de mes, dicho porcentaje es determinado por la empresa basada en su experiencia y la información histórica. Se realiza la multiplicación de este porcentaje por el saldo de las cuentas por cobrar y se va a registrar como provisión para cuentas incobrables. Ejemplo:

Cuentas por cobrar	\$650,000
2% Provisión	\$13,000

-----xxx-----

Gastos por incobrables	\$13,000
Provisión de cuentas incobrable	\$13,000

-----xxx-----

- Método basado en el análisis de antigüedad de saldos de las cuentas por cobrar:

Se obtiene del análisis por antigüedad de saldos de cuentas por cobrar, es más científico porque realiza una revisión a detalle de cliente por cliente y sus valores adeudados. Ejemplo:

**Análisis por antigüedad de saldos  
al 31 de diciembre**

(En miles de colones)

Cliente	No vencido	Vencido en días				Total
		30	31 60	61 90	91y mas	
J.Arce	187	406	259			852
A.Castro				218		218
M.Suárez			60			60
C.Vargas	25					25
R.Mata					24	24
O.Salas					12	12
<b>Totales</b>	<b>212</b>	<b>406</b>	<b>319</b>	<b>218</b>	<b>36</b>	<b>1 191</b>
<b>% vencimiento</b>	<b>18</b>	<b>34</b>	<b>27</b>	<b>18</b>	<b>3</b>	<b>100</b>
<b>% incobrable</b>		<b>0.5</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>15</b>	

Figura 12. Método de análisis por antigüedad  
Fuente de Meza Vargas (2007) Contabilidad. Análisis de Cuentas

Al igual que los métodos anteriores, también se realiza una estimación interna del porcentaje incobrable conforme a la experiencia e histórico que haya tenido la empresa en sus registros.

<b>Cuentas por cobrar no vencidas</b>	<b>212 000</b>
<b>Cuentas por cobrar vencidas:</b>	
<b>de 0 a 30 días</b>	<b>406 000</b>
<b>de 31 a 60 días</b>	<b>319 000</b>
<b>de 61 a 90 días</b>	<b>218 000</b>
<b>de 91 días y más</b>	<b>36 000</b>
<b>Total</b>	<b>1 191 000</b>

Figura 13. Detalle por plazos de cuentas por cobrar  
Fuente de Meza Vargas (2007) Contabilidad. Análisis de Cuentas

Vencimiento	Porcentaje
de 0 a 30 días	0.5
de 31 a 60 días	1.0
de 61 a 90 días	3.0
91 días y más	15.0

Figura 24. Porcentajes aplicados a valores adeudados  
Fuente de Meza Vargas (2007) Contabilidad. Análisis de Cuentas

0.5% de 406 000 =	2 030
1% de 319 000 =	3 190
3% de 218 000 =	6 540
15% de 36 000 =	5 400
	17 160
	17 160

Figura 35. Calculo de provisión por el método de antigüedad  
Fuente de Meza Vargas (2007) Contabilidad. Análisis de Cuentas

Para una empresa es saludable realizar la provisión de cuentas incobrables a medida que va creciendo el negocio, debido a que si se trabaja con ventas a crédito como parte de la estrategia comercial, también se corre el riesgo de que la incobrabilidad aumente conforme sea el nivel de ventas que se ha generado. Por otra parte, registrar la provisión sobre los valores pendientes de cobro, es otra alternativa porque se desconoce si se recuperarán los valores y en qué tiempo, sin embargo se estima que cierta parte de estos valores se van directamente a resultados y no se logrará una recuperación completa. Por último, al conocer la antigüedad de las deudas se puede detectar cual será el monto que tiene menos posibilidad de recuperación y se envíe a resultados.

Por lo anterior, de acuerdo con la necesidad que tiene SISTELESA S.A. y al negocio comercial que maneja sería conveniente manejar la provisión conforme sea la antigüedad que actualmente mantiene la empresa. Además que se debe sugerir mejorar la política de crédito para que esta no siga incrementando sino controlando para que su recuperación sea más efectiva.

#### **2.2.14 Análisis de cobrabilidad**

El análisis de cobrabilidad es el estudio que se realiza para determinar la posibilidad real de cobro de las cuentas por cobrar y para identificar circunstancias que pueden dar evidencias para que el auditor considere alguna o algunas cuentas como no cobrables o difícil cobro. (Venegas, 2007, p.82)

Las empresas deben de realizar un análisis de cobrabilidad de la cartera vencida para determinar de manera más certera que cartera afecta directamente a resultados y aquella que si se puede recuperar, para tal efecto, los auditores deben de realizar un informe utilizando la hoja de trabajo, mediante los siguientes pasos:

- a. Se toma de referencia el detalle de cuentas incobrables, junto con un informe del área legal y el análisis que realice el auditor, con la finalidad de examinar y determinar cuáles son los valores que tienen mayor posibilidad de causar pérdida por ser incobrables.
- b. A continuación, se debe determinar cuáles fueron los controles internos que se llevaron a cabo para que se realice la recuperación de la cartera y que a pesar de los esfuerzos no se consiguió la cancelación, por lo tanto en esta parte del análisis se debe realizar el resumen sobre la deficiencia de los controles internos encontrados.
- c. Se procede a realizar la contabilización de ajustes o reclasificación para registrar la cartera vencida real.
- d. Firma de responsabilidad del auditor.
- e. Fecha y tiempo utilizado en la elaboración de la hoja de trabajo.

Por lo anterior, se describe el proceso correcto que se debe manejar internamente el área de auditoría para elaborar el informe soportado con la hoja de trabajo, el mismo que será el sustento para identificar los controles efectuados y los que se dejaron de realizar para evaluar el riesgo operativo que se incurrió, así como también, sirve para realizar la reclasificación de los valores reales de incobrabilidad.

### 2.2.15. Análisis de Estados Financieros

De acuerdo con Morales Castro (2014) Muestran la situación y desarrollo financiero al que ha llegado una empresa como consecuencia de las operaciones realizadas, son la expresión cuantitativa de los resultados obtenidos por la administración en actuación (p.123).

Análisis vertical: se analiza a un periodo determinado

Análisis horizontal: se analiza a fechas diferentes o dos periodos

Análisis históricos: se analiza información de la misma empresa de periodos diferentes

Fórmulas:

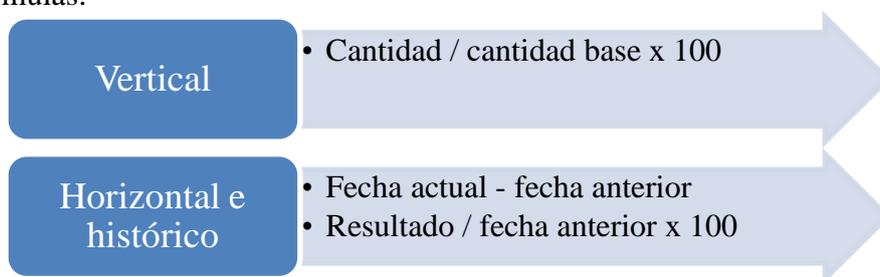


Figura 46. Fórmula de análisis de estados financieros.  
Fuente de Fonseca Luna (2009), Dictámenes de Auditoría.

El objetivo de realizar los análisis financieros es para evidenciar el funcionamiento del negocio de acuerdo con su información histórica la misma que puede ser útil para predecir el comportamiento hacia el futuro del negocio.

Las normas que aplican en la preparación de los estados financieros son conocidas como los principios de contabilidad generalmente aceptados de cada país y representan los estándares que utilizan los auditores independientes al examinar los

estados financieros y emitir su opinión sobre éstos. (Fonseca Luna, 2009, p.6).

### **2.2.16. Riesgo y Rentabilidad**

Toda operación comercial a crédito implica un riesgo de impago hasta que la empresa acreedora ha cobrado íntegramente la totalidad del importe de la operación. El riesgo que supone dichas cuentas de clientes implica para muchos negocios una incertidumbre de cobro difícil de asumir, por lo que para protegerse de los posibles impagos o retrasos en el cobro, se pueden tomar una serie de medidas que servirán para garantizar el cobro de las operaciones comerciales a crédito. (Brachfield, 2003, p.27)

Al utilizar la estrategia comercial en otorgar créditos a los clientes implica un riesgo comercial y operativo, porque si bien es cierto las ventas serán facturadas y representarán ingresos, pero de estos valores existe un porcentaje destinado a crédito, que la empresa SISTELESA S.A. tiene probabilidad de recuperarlo de forma completa como también existe la posibilidad de que existan retraso en el cobro. Por lo tanto el riesgo y la rentabilidad están vinculados en el negocio comercial. Es importante por tal razón, realizar un análisis de riesgo antes de entregar crédito a los clientes, de tal manera que sea diferenciado y no generalizado.

Con relación al riesgo inmerso en la auditoria se establecen tres componentes:

- Riesgo inherente.- es la debilidad que los colaboradores de una organización puedan cometer errores o irregularidades.
- Riesgo de control.- el sistema de control interno esté capacitado para detectar o evitar errores o irregularidades significativas en forma oportuna.
- Riesgo de detección.- que los errores no sean identificados por el control interno ni tampoco por el auditor.

De acuerdo con lo revisado en este punto conforme al tema de cuentas por cobrar, se define a la rentabilidad como el beneficio que ese espera recibir al final de la gestión de cobro y el riesgo consiste en la probabilidad que se llegue a recuperar los valores. Por lo tanto se indica que estos dos conceptos están relacionados debido

a que los empresarios están arriesgado liquidez con el propósito de incrementar sus ventas y recuperar su dinero posteriormente. Por lo que es importante realizar un análisis de costo beneficio, antes de definir cuáles serán los porcentajes que se manejen en la política de crédito.

### 2.2.17 Ciclo de vida de efectivo

Según Alejandro (2008) El ciclo de conversión de efectivo es el plazo que transcurre desde que se paga la compra de materia prima necesaria para manufacturar un producto hasta la cobranza de la venta de dicho producto. (s.p)

De acuerdo con la figura posterior, el recorrido que realiza el flujo de efectivo de la institución es comprar inventario, en el cual egresa el dinero para invertir en materia prima para transformar los productos que van a ser comercializados y distribuidos, para que posteriormente sean cancelados en efectivo o crédito. De esta manera se cumple el recorrido, obteniendo el dinero nuevamente para adquirir nuevo inventario y siga el camino que tiene que realizar la institución.



Figura 58. Ciclo de vida de efectivo

Fuente de Factor Finanzas, 2014. Estado de flujo de efectivo

### 2.2.18 Flujo de efectivo

De acuerdo con Amat y Campa (2017) Es un estado contable indispensable para la realización de un análisis completo de los estados contables de la

empresa, permite conocer la situación financiera a corto plazo, así como ciertos aspectos vinculados a la actividad de la inversión y de financiación de la empresa. (p.43)

Mediante el estado de flujo de efectivo permite conocer cuál es la procedencia y uso del efectivo que la empresa ha generado en un periodo determinado, distribuido en tres grupos como se muestra en la figura anterior, por operación, inversión y financiamiento.

- Operación corresponden a los flujos de efectivo relacionados con las actividades propias que efectúa la empresa.
- Inversión, corresponden a los flujos provenientes de otras actividades que efectúa la empresa diferente de su operativa original, tal como venta de activos, inversión de fondos, entre otros.
- Financiamiento, corresponde a la adquisición de deudas convirtiéndola en una obligación con tercero por cancelar, cuyo préstamo sirvió para pagar deudas de la empresa.

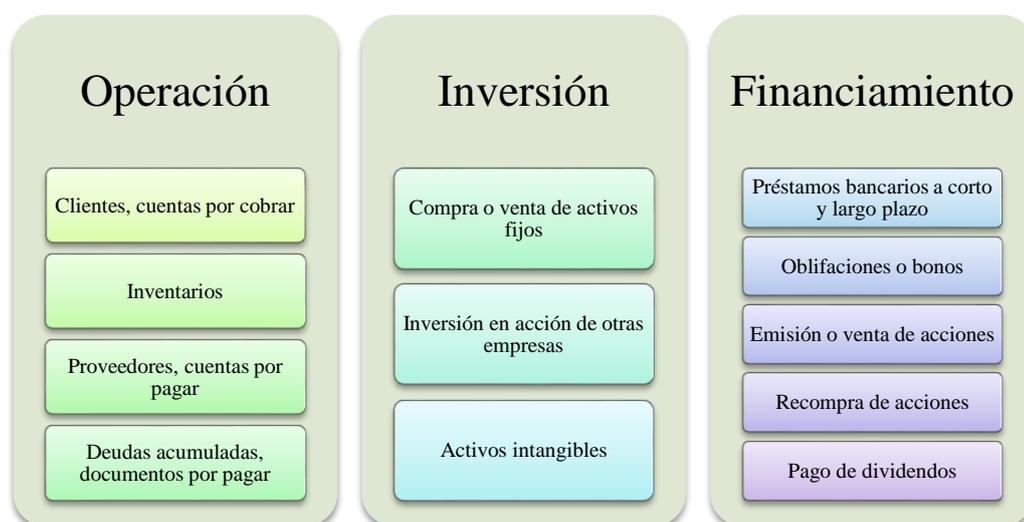


Figura 69. Flujo de efectivo  
Fuente de Randall 2015, Análisis de la información financiera.

Con relación a estos tres grupos manifestados existen entradas de recursos y salidas de los mismos, es decir existe un origen y una aplicación, cuyo resultado entre años se evidencia como déficit o superávit.

De acuerdo con Factor Finanzas, (2014, s.p)

Tener fondos excesivos:

- Estos se pueden orientar alternativas de inversión temporales que generen beneficios económicos adicionales.
- Afecta la rotación de inventarios porque el ciclo del flujo supone el uso correcto de los fondos disponibles, si quedan ociosos esto implica que no se genera más producto terminado por lo que pueden agotarse las existencias.
- El rendimiento esperado se deteriora.

Tener fondos insuficientes:

- Compromete la capacidad de pago
- Evita descuentos ofrecidos por los proveedores
- Genera intereses moratorios en las entidades financieras (prestamistas)
- Afecta la estructura de costos y por ende los márgenes de utilidad

### **2.2.19. Rotación de cartera**

Por medio de esta razón financiera permite conocer cómo se encuentran las cuentas por cobrar por medio del análisis de rotación en días, días en que tarda en recuperar la cartera y promedio diario de ventas.

El ratio conocido como Rotación de cuentas por cobrar (Rcc) puede ser una herramienta valiosa para el control del dinero que te deben por ventas a crédito. Este indicador mide la cantidad de veces que se cobran las cuentas por cobrar durante el periodo en análisis. (Molina Aznar, 2015, p.30)

A continuación se redactan las fórmulas:

$$\frac{\text{Ventas a crédito}}{\text{Cuentas por cobrar}} = \text{Razón de rotación de cuentas por cobrar}$$

$$\frac{\text{Cuentas por cobrar del mes}}{\text{Promedio diario de ventas del mes}} = \text{Días de venta de cartera}$$

$$\frac{365 \text{ días}}{\text{Días de venta en cartera}} = \text{Promedio de días que tarda la empresa en cobrar las cuentas a los clientes}$$

El promedio diario de ventas

$$\frac{\text{Ventas netas del mes}}{30 \text{ días}} = \text{Promedio diario de ventas del mes}$$

### **2.2.20 Análisis de liquidez**

De acuerdo con Vallado (2014), manifiesta La finalidad es informar acerca de la capacidad de pago en el corto plazo que tiene una organización. Estas razones implican las relaciones entre los activos circulantes y los pasivos a corto plazo. Algunas de las razones financieras más comunes para el análisis son:

- Capital de trabajo neto
- Razón circulante
- Prueba ácida

En el análisis de liquidez permiten conocer la capacidad que tienen los negocios

para disponer de dinero corriente para cancelar las obligaciones más próximas, por lo cual entre las razones de liquidez indicadas anteriormente, permite conocer cuál es la situación de la empresa para responder con prontitud sus deudas.

- Capital de trabajo neto: consiste en la diferencia de activo corriente menos pasivo corriente es decir, inversiones a corto plazo menos financiamiento de tercero a corto plazo. (Tanaka Nakasone, 2005, p.212)

Activo corriente – Pasivo corriente

- Razón circulante: son los activos de una empresa que se convierten en efectivo para pagar los pasivos circulantes. Consiste en la relación de activo circulante sobre pasivo circulante. (Mayes, 2009, p.102)

Activo corriente

Pasivo corriente

- Prueba ácida: es el indicador que al descartar del activo corriente cuentas que no son fácilmente realizables, proporciona una medida más exigente de la capacidad de pago de una empresa en el corto plazo. Consiste en el activo corriente menos el inventario sobre el pasivo corriente. (Aching Guzmán, 2014, p.16)

Activo corriente – inventario

Pasivo corriente

## **2.3 Marco Conceptual**

### **2.3.1. Políticas de cobro**

Corresponde a una actividad que realiza el área comercial, permiten el correcto funcionamiento y le facilitan las relaciones empresariales con clientes y proveedores, dicha política tiene que ir revisando periódicamente. (Olsina, 2009, p.31)

Las políticas de crédito sirven a las empresas para normalizar las actividades internas y manejar de forma correcta los controles internos en lo que respecta a la gestión de cobro, basados en una serie de pasos a seguir y que deben de estar plasmados en la política, indicando tiempo, responsables y resultados, con la finalidad de llegar a minimizar los valores adeudados por clientes y de tener un eficiente gestión de cobranza y organizada liquidez.

### **2.3.2 Línea de Crédito**

La línea de crédito implica en términos efectivos, es un producto pensado para cubrir necesidades de financiación a corto y largo plazo, es decir las líneas de crédito se convierten en préstamos (Corchero, 2004, p.47)

Las líneas de crédito corresponde al monto y plazo que se asigna a un cliente posterior a una análisis interno sobre su situación económica, referencias, entorno y demás puntos que sirven como sustento para tomar una definición sobre el nivel crediticio que puede llegar adeudarse los clientes, y que sean capaces de honrar sus deudas en el plazo asignado.

De acuerdo con lo anterior, no es posible asignar la misma línea de crédito para todos los clientes, sino que amerita un análisis individual conforme sean las características y entorno de cada cliente, por lo tanto no se puede generalizar la línea crediticia porque no todas las empresas tienen el mismo nivel de ventas, ingresos, riesgos, entre otros.

### **2.3.3 El análisis de la línea del crédito**

Dentro de las estrategias de análisis de riesgo que emplean las empresas para evitar la cartera vencida, es el análisis de un grupo de factores necesarios para el otorgamiento de los créditos, como son:

#### **2.3.3.1 Capacidad:**

Es la habilidad y experiencia en los negocios que tenga la persona o empresa de su administración y resultados prácticos. Es la capacidad de pago del negocio que toma dinero prestado. Para su evaluación se toma en cuenta la antigüedad, el crecimiento de la empresa, sus canales de distribución, actividades, operaciones, zona de influencia, número de empleados, sucursales, etc. (Córdova, 2013, p. 145).

#### **2.3.3.2. Capital:**

Se refiere a los valores invertidos en el negocio, así como sus compromisos, es decir, el estudio de sus finanzas, para su evaluación se requiere del análisis a su situación financiera. El análisis financiero detallado nos permitirá conocer completamente sus posibilidades de pago, su flujo de ingresos y egresos, así como la capacidad de endeudamiento. (Córdova, 2013, p. 148).

#### **2.3.3.3. Colateral:**

Son todos aquellos elementos de que dispone el negocio o sus dueños, para garantizar el cumplimiento de pago en el crédito, es decir las garantías o apoyos colaterales; mismos que se evalúan a través de sus activos fijos, el valor económico y la calidad de estos. Son las garantías adicionales que se ofrecen por si acaso el negocio incumple con su deber de pagar el préstamo. (Córdova, 2013, p. 151).

#### **2.3.3.4. Condiciones:**

Son los factores externos que pueden afectar la marcha de algún negocio, es decir aquellos que no dependen de su trabajo. Las condiciones son, en parte, los propósitos o los usos que se le dará al dinero tomado en préstamo. Puede que se utilice en la compra de equipo o inventario. Puede que se use como capital de trabajo. (Córdova, 2013, p. 153).

El análisis de las líneas de créditos ayuda a las empresas a tener una idea muy clara de la situación económica de los clientes dependiendo del tipo de crédito a otorgar, y en el mercado en el que se desenvuelven, entre otros. El orden estratégico de las condiciones que debe cumplir el cliente mediante los factores antes mencionados posee una gran importancia a la hora de otorgar los créditos, por lo que no pueden tomar decisiones erradas si detectan antes la situación de cada uno de ellos.

#### **2.3.4 Comprobantes de Venta:**

Son los que acreditan la transferencia de bienes o la prestación de servicios o la realización de otras transacciones gravadas con tributo. (Servicio de Rentas Internas, 2016, s.p).

Son documentos autorizados previamente por el SRI, que respaldan las transacciones hechas por los contribuyentes en la transferencia de bienes o por la prestación de servicios o la ejecución de otras transacciones gravadas con tributos, a excepción de los documentos emitidos por las instituciones del Estado que prestan servicios administrativos y en los casos de los trabajadores en relación de dependencia.

De acuerdo con el Servicio de Rentas Internas, son comprobantes de venta válidos únicamente los siguientes:

- Facturas.

- Notas de venta - RISE.
- Tiquetes de máquinas registradoras.
- Boletos o entradas a espectáculos públicos.
- Liquidación de compras de bienes y prestación de servicios.
- Todos los documentos referidos en el Art. 4 del Reglamento de Comprobantes de Venta, Retención y Documentos Complementarios:

### **2.3.5. Evidencia**

La evidencia representa la comprobación fehaciente de los hallazgos durante el ejercicio de la auditoria. (Franklin Fincowsky, 2015, p.89). Permite identificar la existencia física de activos, cuantificar las unidades en poder de la empresa, y en ciertos casos especificar la calidad de los activos.

Las evidencias se pueden clasificar en los siguientes rubros:

- Física: Se obtiene mediante la observación directa de las actividades, bienes o sucesos y se presenta a traves de notas, fotografías, gráficas, cuadros, mapas o muestras materiales.
- Documental: se logra mediante el análisis de documentos. Esta contenida en cartas, contratos, registros, actas, minutas, recibos, entre otros, y toda documentación que sea relacionada con el trabajo.
- Testimonial: Se obtiene de todas las personas que hacen declaraciones durante el proceso de auditoria.
- Analítica: Comprende los cálculos, comparaciones, razonamientos de la información de las áreas, apartados y componentes. (Franklin Fincowsky, 2015, p.89)

Las evidencias que sean necesarias considerar para realizar la auditoria son las que servirán como respaldo y sustento de lo que se efectúa en la institución para revisar en un periodo determinado, es decir, se toma la imagen de un momento, un rubro y una acción para evaluar su contenido y servirá para ratificar que se está efectuando correctamente un proceso o para indicar mejoras por efectuar.

De acuerdo con (Mira Navarro, Apuntes de auditoria, 2006) los métodos para obtener evidencia son los siguientes:

- Inspección
- Observación
- Preguntas
- Confirmaciones
- Cálculos
- Técnicas de examen analíticos

De acuerdo con Mira (2006) la evidencia del auditor es la convicción razonable de que los datos contables detallados en las cuentas que se encuentran que conforman los estados financieros están debidamente soportadas por todos los hechos y aspectos que pueden ser revisados por el auditor (p.25).

Conforme a lo indicado por el autor las evidencias sirven para el auditor como soporte y sustento de las cuentas que se revisan, así mismo, cuando levantan información acerca de un proceso específico, en el cual necesitan guardar la información de las pruebas de verificación que han realizado. Esta información, sirve para redactar los informes que son transmitidos a los propietarios y a las áreas pertinentes.

### **2.3.7. Crédito**

La palabra crédito proviene del latín “credere” que significa tener confianza, que al mismo tiempo encierra un riesgo crediticio por la confianza otorgada en que el deudor pagará el importe de la operación. (Vallado Fernández, 2014, p.33)

El crédito es una estrategia comercial para captar más clientes a una organización, la misma que obedece a una operación financiera entre instituciones o personas naturales que por medio de sus bienes son capaces de responder sus

obligaciones que han contraído en un tiempo determinado.

### **2.3.8 Cobranza preventiva**

Consiste en comunicar al cliente con días de anticipación que cuenta con una factura próxima a vencerse para que pueda programar el pago de la misma y evitar tener una cuenta vencida. (Castro, 2014, p.3)

Se considera saludable comunicar previamente a los clientes el próximo vencimiento de las facturas, si es que ha guardado un historial poco favorable, con la finalidad de que se organicen y evitar que siga aumentando la incobrabilidad de dichas deudas. Para los clientes que mantienen un historial sano de cancelaciones, no es preciso realizar el recordatorio.

### **2.3.9. Descuentos por pronto pago**

Es un incentivo que se concede por un vendedor a un comprador por pagos realizados con anterioridad al vencimiento programado de las deudas contraídas. (Castro, 2014, p.3)

Esta clase de descuentos por pagar anticipadamente suele ser una estrategia comercial, para agilizar la cancelación de las deudas y así disponer de liquidez más pronto para la empresa.

### **2.3.10. Automatización de los recordatorios de pago**

A través de una herramienta tecnológica puedes generar recordatorios para tus clientes acerca de la fecha de vencimiento antes de que ésta ocurra para que puedan incluirla en su planeación de pago. (Castro, 2014, p.7)

Actualmente existen las herramientas tecnológicas de comunicación masiva, que son utilizadas para notificar los próximos vencimientos con fecha y valor a cancelar, ya sea por mensajes de textos, correos electrónicos o mensajes de voz.

### **2.3.11. Auditoria operativa**

Se dedica a la atención de la actividad del negocio ajenas a la parte financiera se evidencia la eficiencia y efectividad en el área que se está evaluando. (Pickett, 2007,p.24)

Por medio de la auditoria operativa se realiza un examen crítico de la alta dirección para evidenciar si se han cumplido los planes trazados, las actividades operativas van a la par de los objetivos financieros, por tal razón nace la necesidad de que ambas se encaminen hacia las metas de la institución.

Su propósito principal es la evaluación integral de la eficiencia, el logro de objetivos, la eficiencia de los procedimientos y la economía en la obtención y uso de recursos. Esta auditoria es Crítica, Sistemática e Imparcial.

- Crítica: debe apoyarse en las evidencias
- Sistemática: elaboración de planes de auditoria
- Imparcial: debe ser objetivo e independiente

### **2.3.12. Auditoria de gestión**

Se aplica aquellas actividades de control que proceden de la gestión de una actividad, esto incluye una evaluación de los puntos más delicados relacionados con los diferentes procesos de gestión que conducen a la empresa hacia sus objetivos. (Pickett, 2007,p.24)

Por medio de esta auditoria permite evaluar el grado de cumplimiento de la misión de políticas, objetivos, estrategias y metas consideradas en los planes y programas a través de la aplicación de indicadores que permitan medir el grado de eficiencia y calidad y el impacto que estas generen en el sector.

Entre los objetivos de la auditoria de gestión se mencionan los siguientes;

- Establecer el grado en que la organización y sus colaboradores han

cumplido con los deberes y atribuciones que les han sido asignados.

- Determinar si las actividades efectuadas se han realizado de forma eficiente y eficaz.
- Revisar si las metas y objetivos han sido logrados.

### **2.3.13. Papeles de trabajo**

Sirven para ordenar, agilizar e imprimir coherencia a su trabajo, el auditor tiene que hacerlo en estos papeles de trabajo, que son registros donde se describen las técnicas y procedimientos aplicados, las pruebas realizadas, la información obtenida y la conclusión a las que se llega. (Franklin Fincowsky, 2015, p.87)

Constituyen esencialmente la vision del trabajo desarrollado y requiere ser tan completo que no necesite información verbal adiiconal, deben ser de facil interpretación y ser completa en su contenido porque puede ser solicitada a futuro para revisar la evidencia de la información obtenida y las conclusiones que llegaron al realizar el trabajo por el auditor.

Entre los objetivos señalados que cumplen los papeles de trabajo se describen:

- Facilitar la preparación del informe general.
- Comprobar y explicar en detalle las opiniones y conclusiones resumidas en el informe.
- Proporcionar información para la preparación de declaraciones tributarias para los organismos de control.
- Coordinar y organizar todas las fases de trabajo.

### **2.3.14. Apalancamiento**

De acuerdo con (Rhese, 2013) El apalancamiento, en términos financieros, se

refiere a la deuda o el préstamo de fondos para financiar la compra de los activos de la empresa. Hay tres tipos de apalancamiento:

#### **Apalancamiento operativo**

Se refiere al porcentaje de costos fijos que tiene una empresa. Es la proporción de los costos fijos a costes variables. Si una empresa de negocios tiene una gran cantidad de costos fijos, en comparación con los costos variables, entonces se dice que la empresa tenga un alto apalancamiento operativo. (Rhese, 2013, p.33)

#### **El apalancamiento financiero**

Se refiere a la cantidad de la deuda en la estructura de capital de la empresa de negocios. Mientras que el apalancamiento operativo determina la mezcla de activos fijos o maquinaria y equipo utilizados por la empresa, el apalancamiento financiero se refiere a cómo la empresa va a pagar todo eso o a cómo se financiará la operación. (Rhese, 2013, p.33)

#### **Apalancamiento total**

Es la cantidad total de riesgo al que se enfrenta una empresa. También puede ser visto, desde una perspectiva de balance, como la cantidad total de apalancamiento que se puede utilizar para magnificar los retornos de un negocio. El apalancamiento operativo aumenta los rendimientos de los activos fijos. El apalancamiento financiero aumenta los rendimientos de la financiación de la deuda. El apalancamiento combinado es la suma de estos dos tipos de apalancamiento o el aumento total de los retornos.

### **2.3.15. Ratio Financiero**

Los ratios financieros son relaciones de dos valores numéricos seleccionados extraídos de los estados financieros de una empresa. A menudo se utiliza en contabilidad, con objeto de tratar de evaluar la situación financiera global de una empresa. Los ratios financieros pueden ser utilizados por los administradores dentro de una empresa, y por los acreedores de la misma. Los analistas los ratios

financieros para comparar las fortalezas y debilidades en diversas empresas. (Aching Guzmán, 2014, p.35)

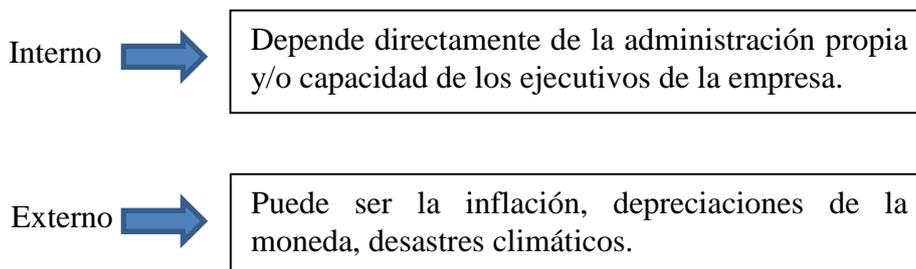


Figura 79. Familia de ratios  
Fuente de Aching Guzmán (2014) Enciclopedia Financiera

### 2.3.16. Riesgo de crédito

Hace referencia a la probabilidad de impago por parte del prestatario y al incumplimiento de las condiciones pactadas en el contrato por deterioro de su capacidad de pago. (Ruza & Curbera, 2013, p.8)

Nace cuando se formaliza un contrato de crédito y puede ser que la parte a quien se le otorga el crédito no sea capaz de cancelarlo. De esto parte la necesidad de mantener internamente una política de crédito y análisis para disminuir este tipo de riesgo. De acuerdo con la Superintendencia de Bancos resolución No JB-2003-602 “Las instituciones crediticias deben establecer esquemas eficientes de administración y control de riesgo de crédito al que se exponen en el desarrollo del negocio”. Los factores que determinan el riesgo crediticio son: internos y externos



Elaborado por: Lozano Villón, Mayra; Yagual Molina Jenniffer.

### **2.3.17. Riesgo de liquidez**

Se refiere a la probabilidad de que la entidad no pueda satisfacer la totalidad de peticiones de liquidez ante una inesperada retirada masiva de fondos por parte de los depositantes o bien que atravesase dificultades temporales para hacer frente a sus compromisos de pago vencidos como consecuencia de la incapacidad para deshacer posiciones. (Ruza & Curbera, 2013, p.8)

La liquidez es la capacidad de poder hacer frente al pago de sus obligaciones en la fecha acordada y de forma oportuna. En consecuencia el riesgo de liquidez nace de la potencial pérdida por no tener los recursos suficientes para hacer frente a las obligaciones de pago de la empresa de manera oportuna

### **2.3.18. Dictamen de auditoria**

De acuerdo con Fonseca (2009) Es un formato de uso general para los auditores en el cual se reconoce con claridad la responsabilidad de la gerencia en la operación de los estados financieros y principalmente la responsabilidad del auditor al realizar el examen, los elementos que lo conforman son:

- Título
- Destinatario
- Párrafo introductorio
- Responsabilidad de gerencia en los estados financieros
- Responsabilidad del auditor
- Opinión del autor
- Lugar y fecha
- Nombre y firma del auditor (p.9)

### 2.3.19 Opinión del Auditor

El dictamen del auditor debe expresar con claridad su opinión respecto a si los estados financieros auditados presentan razonablemente la situación financiera, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo de la entidad de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados. (Fonseca Luna, 2009, p.18)

La opinión del auditor comprende el resumen de una serie de actividades realizadas respecto a los estados financieros en una fecha determinada de una institución, con la finalidad de conocer desde su diagnóstico la situación actual de la empresa sobre las actividades operativas evidenciadas y los resultados encontrados, con la finalidad de informar la correcta aplicación de las normas contables o las falencias encontradas para que se tomen las precauciones necesarias para futuras actividades de la organización.

De acuerdo con Mira Navarro (2006) existen cuatro tipos de opinión de auditoría:

- Opinión favorable, manifiesta que el auditor está de acuerdo con la información presentada en los estados financieros.
- Opinión con salvedades, también indica que el auditor está de acuerdo con la información presentada excepto en ciertos aspectos.
- Opinión desfavorable, indican que el auditor no está de acuerdo con la información presentada en los estados financieros puesto que no se presentan de forma adecuada.
- Opinión denegada, el auditor se abstiene de presentar su opinión porque los estados financieros que revisan no cuentan con elementos suficientes para elaborar un juicio de opinión. (p.57)

### 2.3.20 Proceso de cuentas por cobrar

El proceso inicia desde la venta de un producto / o servicio y termina cuando los clientes cancelan y se aplica a las facturas correspondientes con esto se evita que salgan en el reporte de cobranzas.



Figura 20. Proceso de cuentas por cobrar.

Fuente de DSO Group (2018), Solución web en gestión de cobros.

En el proceso normal de registro contable de cuentas por cobrar:

- Facturación, emisión del documento que evidencia una relación de cobro y pago con un cliente.
- Contabilidad, registra el crédito
- Entrada de efectivo, ingresa el dinero a la cuenta cuando se materializa la gestión de cobranza.

Si la cobranza llega a otras instancias en la que intervenga el área legal, el proceso de cuentas por cobrar se va a dilatar e involucran a los agentes policiales.

## **2.4. Marco Legal**

### **2.4.1. Normas internacionales de Contabilidad (NIC).**

Conforme nos indica la NIC 18 referente a los Ingresos de Actividades Ordinarias, misma que ha sido emitida por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad IASB(2009), las cuentas por cobrar surgen en una empresa como consecuencia de sus actividades ordinarias, misma que puede ser la venta de bienes, capaces de ser reconocidos y registrados en los estados financieros de la entidad siempre que dicha entidad esté en la capacidad legal de recibir beneficios económicos de dicha transacción, esta norma menciona diferentes puntos como:

- No se debe considerar como venta a aquellos cuando la empresa experimente un riesgo sobre el bien dado al comprador. Estos casos se dan cuando la entidad aún se encuentra obligada a responder sobre el funcionamiento del producto dado al comprador.
- En el caso que la venta sea de carácter contingente, es decir que dependa de que el comprador obtenga un beneficio económico con la venta de dichos productos, esto debido a que generalmente le serán devueltos si no son vendidos por el comprador.
- Cuando la venta del producto incluye otros servicios complementarios, esto referente a la instalación, no pudiéndose considerar como vendido hasta que haya sido instalado para su adecuado funcionamiento.

Estas normas nos ayudan para el uso correcto legal de las actividades de la empresa, y evitar riesgos por el mal manejo de los diferentes procesos de la compañía.

#### **2.4.1.1 Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno**

Según la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno señala lo siguiente:

Art. 10.- Deducciones.-

11.- Las provisiones para créditos incobrables originados en operaciones del giro ordinario del negocio, efectuadas en cada ejercicio impositivo a razón del 1% anual sobre los créditos comerciales concedidos en dicho ejercicio y que se encuentren pendientes de recaudación al cierre del mismo, sin que la provisión acumulada pueda exceder del 10% de la cartera total. Las provisiones voluntarias así como las realizadas en acatamiento a leyes orgánicas, especiales o disposiciones de los órganos de control no serán deducibles para efectos tributarios en la parte que excedan de los límites antes establecidos.

La eliminación definitiva de los créditos incobrables se realizará con cargo a esta provisión y a los resultados del ejercicio en la parte no cubierta por la provisión, cuando se hayan cumplido las condiciones previstas en el Reglamento. No se reconoce el carácter de créditos incobrables a los créditos concedidos por la sociedad al socio, a su cónyuge o a sus parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad ni los otorgados a sociedades relacionadas.

En el caso de recuperación de los créditos, a que se refiere este artículo, el ingreso obtenido por este concepto deberá ser contabilizado. El monto de las provisiones requeridas para cubrir riesgos de incobrabilidad o pérdida del valor de los activos de riesgo de las instituciones del sistema financiero, que se hagan con cargo al estado de pérdidas y ganancias de dichas instituciones, serán deducibles de la base imponible correspondiente al ejercicio corriente en que se constituyan las mencionadas provisiones serán deducibles hasta por el monto que la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera establezca. Para fines de la liquidación y determinación del impuesto a la renta, no serán deducibles las provisiones realizadas por los créditos que excedan los porcentajes determinados en el artículo 72 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero así como por los créditos vinculados concedidos por instituciones del sistema financiero a favor de terceros relacionados, directa o indirectamente, con la propiedad o administración de las mismas; y en general, tampoco serán deducibles las provisiones que se formen por créditos concedidos al margen de las disposiciones de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.

Conforme indica la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno todas las cuentas pendientes de cobrar a partir de los 120 días están consideradas cuentas incobrables, y así mismo dejan de ser cuentas vencidas las que se ha realizado el proceso de recuperación y retorna el dinero, también establece la ley y es muy clara que no se reconoce como cuentas incobrabilidad a los créditos otorgados al socios, cónyuges, familiares con grados de consanguinidad y demás socios.

Por eso según la ley para estas cuentas incobrable originadas del giro del negocio, realizadas en cada ejercicio a razón del 1% anual sobre los crédito comerciales concedidos en ese ejercicio y que están pendientes de recaudar al cierre del mismo; sin embargo la provisión acumulada no puede exceder del 10% de la cartera total. Todas las provisiones que sean voluntarias, así como las que dispongan la Ley no serán deducibles para efectos tributarios si exceden los límites establecidos.

#### **2.4.2. Normas Internacionales de Auditoria (NÍA).**

Según nos indica NÍA 6: Evaluación de Riesgos y Control Interno. Sección 400 que el auditor debería obtener una comprensión del sistema de contabilidad suficiente para identificar y entender:

- a) las principales clases de transacciones en las operaciones de la entidad;
- b) cómo se inician dichas transacciones;
- c) registros contables importantes, documentos de respaldo y cuentas en los estados financieros; y
- d) el proceso contable y de informes financieros, desde el inicio de transacciones importantes y otros eventos hasta su inclusión en los estados financieros. (Corporación Edi-Ábaco Cía. Ltda, 2009, p. 6)

La confirmación para la autorización y determinación directa facilita evidencia de auditoría muy confiable en relación a la existencia de “deudores” y de la veracidad de los saldos de sus cuentas registrados. Sin embargo, en la actualidad no se alcanza la trazabilidad de la información

para llegar hacer considerada una evidencia sobre la seguridad de la cobranza de los saldos por cobrar no registrados y autorizados.

Cuando los deudores no corresponden al proceso de cobro de forma positiva, el auditor o agente de cobro específico debería planear desempeñar un plan de seguimiento de cobro con los debidos procedimientos a seguir.

Las cuentas por cobrar autorizadas y confirmadas son seleccionadas para la factibilidad del auditor llegar a una conclusión respecto de la existencia y exactitud de las cuentas por cobrar como la base de enfoque del trabajo a seguir, tomando en cuenta los riesgos de auditoría identificados y otros procedimientos planeados.

El auditor o agente de cobro específico remite cartas u oficios de conocimiento solicitando confirmación, y se pide a los deudores que contesten directamente al auditor. Dichas cartas contienen autorización de la administración al deudor para revelar la información necesaria al auditor.

La solicitud de confirmación de saldos puede tomar una forma positiva, en la que se pide al deudor que confirme su acuerdo o exprese su desacuerdo con el saldo registrado, o una forma negativa, en la que se pide una respuesta sólo en caso de desacuerdo con el saldo registrado.

Los controles pueden haber sido planeados para operar de manera individual o en combinación para prevenir de manera efectiva, o detectar y corregir errores. Por ejemplo, los controles sobre las cuentas por cobrar pueden consistir de controles tanto automatizados como manuales planeados para operar juntos para prevenir, o detectar y corregir errores en el saldo de cuentas. Una deficiencia en el control interno por sí mismo puede no ser suficientemente importante para constituir una deficiencia significativa. Sin embargo, una combinación de deficiencias que afecten al mismo saldo de cuenta o revelación, aseveración relevante, o componente del control interno puede incrementar los riesgos de error a tal grado como para dar lugar a una deficiencia significativa.

Sobre las pruebas de control nos indica NÍA 6: Evaluación de Riesgos y Control Interno. Sección 400 el auditor debería obtener evidencia de auditoría por medio de pruebas de control para soportar cualquiera evaluación del riesgo de control que sea menos que alto. Mientras más baja la evaluación del riesgo de control, más soporte debería obtener el auditor de que los sistemas de contabilidad y de control interno están adecuadamente diseñados y operando en forma efectiva (Corporación Edi-Ábaco Cía. Ltda, 2009, p. 6)

El Control Interno es la base donde descansan las actividades y operaciones de una empresa, es decir, que las actividades de producción, distribución, financiamiento, administración, entre otras son regidas por el control interno:

El sistema de Control Interno ha pasado por diferentes etapas en el cursar de los años, el mismo se enfoca en tres momentos:

- Mecanismos o prácticas para prevenir actividades no autorizadas (acciones preventivas).
- Lograr que las cosas se hagan (acciones correctivas).
- Esfuerzo que se realiza para lograr que se alcancen los objetivos de la entidad (análisis).

Estos dependen que los sistemas de control interno operen con distintos niveles; puede ser juzgado efectivo en cada uno de los tres grupos, respectivamente, si el consejo de administración o junta y la gerencia tienen una razonable seguridad de que:

Entienden el grado en que se alcanzan los objetivos de las operaciones de las entidades, pues todos los informes financieros sean preparados en forma confiable.”

Se puede lograr una serie de bondades como conseguir sus objetivos de rentabilidad y rendimiento, que pueda prevenir pérdidas de recursos, que obtenga información contable confiable, que refuerce la confianza en que la entidad cumpla las leyes y normas aplicables.

### Componentes del control interno.

El control interno consta de cinco componentes interrelacionados, derivados de la manera como la administración realiza los negocios, y están integrados al proceso de administración; estos componentes son aplicados a todas las entidades que pueden implementarlo de forma diferente en cuanto a empresas pequeñas medianas y grandes.

### Ambiente de control.

Determina la cultura de la organización como: La conciencia de control de sus empleados, es fundamental proporcionar disciplina y estructura. Entre los factores incluyen la integridad, los valores éticos y la competencia para lo cual logrará una comprensión adecuada del ambiente de control en que opera la entidad al mismo tiempo evaluará si la administración, bajo la vigilancia de los encargados del gobierno corporativo de manera conjunta fortalecen los factores proporcionando un sustento adecuado para los otros componentes del control interno y la incidencia negativa, debido a las debilidades en los elementos respectivamente.

### Valoración de riesgo.

Sirve para describir el proceso con que los ejecutivos identifican y responden a los riesgos de negocios, cada entidad enfrenta una variedad de riesgos de fuentes externas e internas las cuales deben valorarse. Una condición previa es el establecimiento de objetivo, 18 enlazado en distintos niveles y consistente internamente.

La evaluación de riesgo tiene mayor alcance pues se toman en cuenta las amenazas contra los objetivos en áreas como operaciones, informes financieros, cumplimiento de las leyes regulaciones.

#### Actividades de control.

Son políticas y procedimientos que ayudan a asegurar que las directrices administrativas se lleven a cabo. Coadyuvan a tomar las acciones necesarias para orientar los riesgos hacia la consecución de los objetivos de la entidad.

#### Información y comunicación.

Debe identificarse, capturarse y comunicarse información pertinente en una forma y en un tiempo que les permita a los empleados cumplir con sus responsabilidades.

Por su lado, los Sistemas de Información producen reportes, en donde recopilan información operacional, táctica y estratégica en el ámbito financiero relacionada con el cumplimiento de la administración financiera de la firma.

#### Evaluación de riesgo y control interno.

Es establecer normas y proporcionar lineamientos para obtener una comprensión de los sistemas de contabilidad y de control interno y sobre el riesgo de auditoría y sus componentes: riesgo inherente, riesgo de control y riesgo de detección.

El auditor deberá obtener una comprensión de los sistemas de contabilidad y de control interno suficiente para planear la auditoría y desarrollar un enfoque de auditoría efectivo.

El auditor debería usar juicio profesional para evaluar el riesgo de auditoría y mejorar los procedimientos de auditoría para asegurar que el riesgo se reduce a un nivel aceptablemente bajo.

La comprensión de los aspectos relevantes de los sistemas de contabilidad junto con el de control interno, además con las evaluaciones del riesgo inherente y de control con otras consideraciones, harán posible para el auditor: Identificar los tipos de potenciales representaciones erróneas de importancia relativa que pudieran ocurrir en los estados financieros.

Considerar factores que afectan el riesgo de representaciones erróneas sustanciales. Mejorar procedimientos de auditoría apropiados. Al desarrollar el enfoque de auditoría, el auditor considera la evaluación preliminar del riesgo de control (conjuntamente con la evaluación del riesgo inherente) para determinar el riesgo de detección apropiado por aceptar para las aseveraciones del estado financiero y para determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos sustantivos para dichas aseveraciones.

Comunicación de deficiencias en el control interno a los encargados del gobierno corporativo y a la administración.

Los controles pueden haber sido planeados para operar de manera individual o en combinación para prevenir de manera efectiva, o detectar y corregir errores. Por ejemplo, los controles sobre las cuentas por cobrar pueden consistir de controles tanto automatizados como manuales planeados para operar juntos para prevenir, o detectar corregir errores en el saldo de cuentas. Una deficiencia en el control interno por sí mismo puede no ser suficientemente importante para constituir una deficiencia significativa. Sin embargo, una combinación de deficiencias que afecten al mismo saldo de cuenta o revelación, aseveración relevante, o componente del control interno puede incrementar los riesgos de error a tal grado como para dar lugar a una deficiencia significativa.

### **2.4.3. Reglamento de aplicación de la ley de régimen tributario interno decreto No. 2411**

#### Capítulo IV

#### DEPURACIÓN DE LOS INGRESOS

##### Créditos incobrables

Serán deducibles las provisiones para créditos incobrables originados en operaciones del giro ordinario del negocio, efectuadas en cada ejercicio impositivo, en los términos señalados por la Ley de Régimen Tributario Interno.

Los créditos incobrables que cumplan con una de las condiciones previstas en la indicada Ley serán eliminados con cargos a esta provisión y, en la parte que la

excedan, con cargo a los resultados del ejercicio en curso.

No se entenderán créditos incobrables sujetos a las indicadas limitaciones y condiciones previstas en la Ley de Régimen Tributario Interno, los ajustes hechos a cuentas por cobrar, como consecuencia de transacciones, resoluciones administrativas firmes o ejecutoriadas y sentencias ejecutoriadas que disminuyan el valor inicialmente registrado como cuenta por cobrar.

## **CAPÍTULO III**

### **METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

#### **3.1. Metodología**

La metodología que se utilizó en la investigación mediante el método analítico parte desde el objetivo para conocer la situación de las cuentas por cobrar de la empresa SISTELESA S.A., por lo, que se aplicó un muestreo a los empleados que tenían contacto directo con el manejo de las cuentas, adicionalmente se recopiló datos cualitativos y cuantitativos en el cual se efectuaron conclusiones y se elaboró el informe de los resultados.

El método analítico, permitió al investigador recopilar información hasta que llegó a conclusiones que fueron plasmadas en un documento final, en el cual se resumió los resultados encontrados para que basados en estos datos, el investigador propuso una auditoría del proceso y control interno de las cuentas por cobrar.

#### **3.2. Tipos de investigación**

Para el desarrollo de la investigación se utilizó dos tipos de investigación descritas a continuación: Descriptiva y Documental.

##### **3.2.1. Investigación descriptiva**

Por medio de la investigación descriptiva, permitió que cada proceso inmerso en el registro de las cuentas por cobrar por las diversas áreas involucradas se haya analizado detalladamente, para lo cual se levantó información con tiempos, registros y responsables de cada ingreso y egreso que mantuvo esta cuenta en el periodo de análisis. Esta descripción del proceso, fue plasmado en una bitácora de actividades efectuadas en la investigación que posteriormente fueron analizados.

### **3.2.2. Investigación documental**

Por medio de la investigación documental permitió solicitar los papeles de trabajo, así como registros contables, estados financieros y demás información que se consideró importante plasmarlo en la investigación que se efectuó, con la finalidad de sustentar el informe de resultados encontrados.

### **3.3. Enfoque de la investigación**

Mediante los tipos de investigación que se utilizó, se establecieron que los enfoques utilizados sean cualitativos y cuantitativos:

- Cualitativos.- porque permitió conocer las características del proceso y se realizó un análisis subjetivo de lo que se encontró.
- Cuantitativos.- porque basados en datos permitió realizar un análisis de causas y efectos, así como se realizó mediciones basados en datos numéricos que se facilitaron.

### **3.4. Técnicas de investigación**

Las técnicas que se utilizó en el proceso de investigación fueron la de análisis de resultados encontrados de la información que se recopiló cualitativa y cuantitativamente, también se apoyó mediante encuesta al personal que labora en la empresa SISTELESA S.A. y se efectuó entrevista a los jefes de cada área.

#### **3.4.1. Análisis**

Se identificó las actividades y las áreas involucradas en el registro de valores en las cuentas por cobrar, posterior a ello, se utilizó la técnica de análisis de información recopilada en la gestión que la empresa SISTELESA S.A. efectúa y como se encontraron los saldos de las cuentas al momento de realizar la investigación.

### 3.4.2. Encuesta

Se efectuó un cuestionario de preguntas en la que participó el personal de la empresa SISTELESA S.A., por medio de esta técnica de recopilación de información se obtuvo de forma más directa la situación y gestión que se realizaba en la empresa.

### 3.4.3. Entrevista

Se efectuó la entrevista con la jefatura principal del área de control de crédito y cobranza, quien proporcionó desde su perspectiva lo que ocurrió con la variación de las cuentas por cobrar en los últimos años y los controles de gestión internos que se llevaron a cabo.

## 3.5. Población y Muestra

La investigación se realizó en las instalaciones de la empresa SISTELESA S.A. en la ciudad de Guayaquil. Sobre la población y muestra general que se utilizó fue el personal directo de la empresa en un total de 10 colaboradores distribuidos de la siguiente manera: ventas 4 personas, contabilidad 2, crédito 2, administración 2 quienes tienen inherencia directa con el registro de las cuentas por cobrar.

Tabla 6  
*Muestra y población*

DEPARTAMENTO		POBLACIÓN	MUESTRA
Contabilidad	Contadora	1	1
	Asistente de contabilidad	1	1
Ventas	Asesores	4	1
Crédito	Recaudadores	2	1
Administración	Call center y asistente	2	1
TOTAL		10	5
EMPLEADOS			

Fuente de SISTELESA S.A. año 2016

### 3.5.1. Encuesta aplicada a los colaboradores de SISTELESA S.A.

1.- ¿SISTELESA S.A. mantiene algún manual de crédito y cobranza para los clientes?

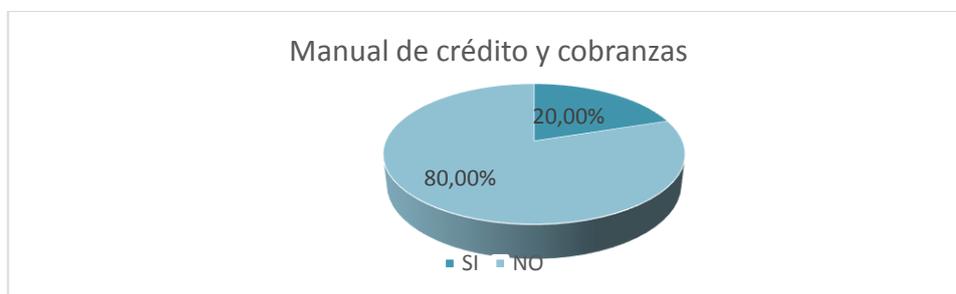


Figura 81. Manual de crédito y cobranza  
Elaborado por: Lozano Villón, Mayra; Yagual Molina Jenniffer.

Existen los pasos a seguir en el área de crédito y cobranza, que denominan el manual pero no lo es porque falta formalidad y solo tenía conocimiento el área de crédito, puesto que fueron las únicas que contestaron afirmativamente, las demás áreas contestaron con negativa por lo tanto se representan con el 80%.

2.- ¿Considera que se debe actualizar el manual de crédito y cobranzas y posteriormente difundirlo?

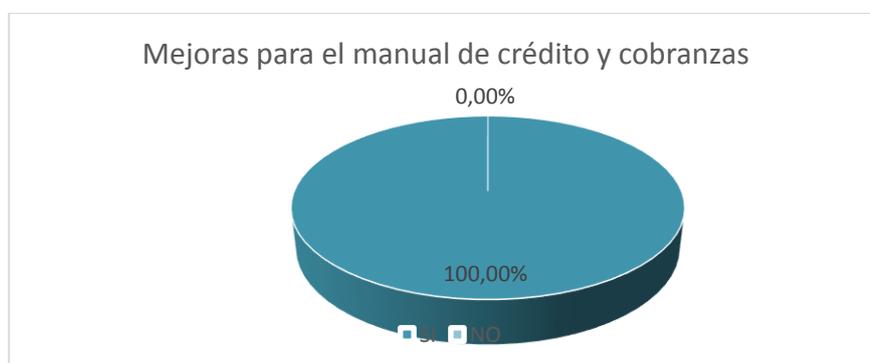


Figura 92. Mejorar políticas de crédito de la empresa  
Elaborado por: Lozano Villón, Mayra; Yagual Molina, Jenniffer.

Como se obtuvo respuestas afirmativas del área de crédito, en esta pregunta también se manifestaron las mismas personas en la cual indicaron con el 100% que si necesitan una actualización y mejorar las políticas que se manejan de crédito y cobranza. Manifestaron que a pesar que tienen un manual interno, este no se ha

actualizado desde hace varios años y es importante realizarlo de forma manual conforme el entorno económico de la empresa y el país varía.

### 3.- ¿La empresa mantiene un mecanismo para recuperar la cartera vencida?



Figura 103. Control de recuperación de cartera vencida.  
Elaborado por: Lozano Villón, Mayra; Yagual Molina, Jenniffer

De los funcionarios encuestados contestaron afirmativamente el 30%, en que se manifestaron que si mantienen un protocolo a seguir para recuperar la cartera vencida, el mismo que obedece a los pasos que realizan para el contacto y recordatorio de sus clientes. Sin embargo existe el 70% que manifestó que no manejan un protocolo, en especial el área de ventas debido a que tienen contacto directo con los clientes, y no tienen como parte de sus actividades efectuar recordatorios o tener reportes de saldos pendientes de los clientes.

### 4.- ¿Se realiza seguimiento o actualización de información de los clientes que se otorga crédito?



Figura 114. Seguimiento a clientes  
Elaborado por: Lozano Villón, Mayra; Yagual Molina, Jenniffer.

De las personas encuestadas el 20% manifestó que si se realizó la actualización de datos posterior a la asignación de créditos, específicamente a dirección y números de contactos. Por otra parte el 80% manifestó que no se realizó actualización, en que se refirieron específicamente a información numérica que afecte a su historial crediticio.

**5.- ¿Sería importante para usted que la empresa cuente con un instructivo para mejorar la gestión de cobranza?**



*Figura 125. Instructivo de gestión de cobranza  
Elaborado por: Lozano Villón, Mayra; Yagual Molina, Jenniffer.*

De manera afirmativa contestaron todas las personas encuestadas que si es importante incorporar en sus actividades un instructivo que les permita realizar un correcto control y gestión de cobranza, desde que se realiza el análisis de los clientes, hasta asignar un cupo que les permita responder en el menor tiempo posible sus obligaciones, de esta manera no se afecte su crédito y sea un cliente constante de la empresa. Para tal efecto, todos están de acuerdo en que el instructivo les ayudará a organizar internamente sus actividades.

**6.- ¿Considera que existe una buena relación y comunicación entre el área de ventas, cobranzas y contable sobre las cuentas incobrables?**

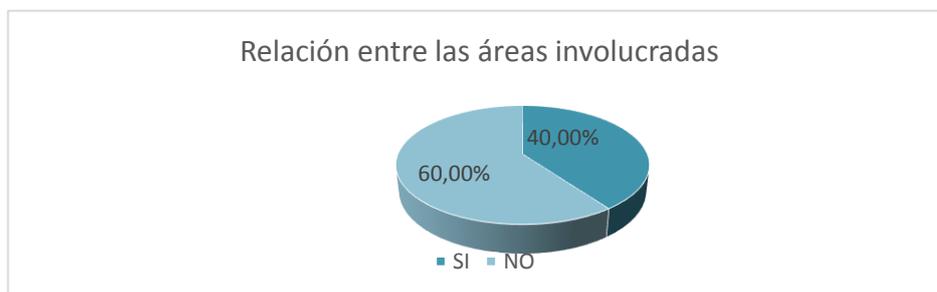


Figura 26. Relación de áreas involucradas

Elaborado por: Lozano Villón, Mayra; Yagual Molina, Jenniffer

En esta pregunta, afirmativamente contestaron el 40% que si existe una buena relación y comunicación entre las áreas, sin embargo un porcentaje superior del 60% manifestó que no lo hay, refiriéndose a que no se transmite de manera oportuna la situación actual en lo que respecta a las cuentas por cobrar, así como no se brinda un detalle de facturas pendientes, antigüedad de deuda y montos por recaudar.

**7.- ¿Considera usted que crédito entregado de 60 días está correcto, de acuerdo con su experiencia?**



Figura 137. Tiempo de recuperación de cartera

Elaborado por: Lozano Villón, Mayra; Yagual Molina, Jenniffer

Con el 90% el personal encuestado manifestó que de acuerdo con la experiencia que tienen entre 30 y 60 días es un tiempo prudencial para entregar el crédito a los clientes. Solo el 10% indicó que no está de acuerdo, porque los plazos se deben definir conforme sea la situación económica de la empresa y la del entorno, ya que si existe algún factor que afecte la cobranza la cartera se incrementará, así sean plazos cortos o medianos.

**8.- ¿Considera que la empresa está efectuando una correcta recuperación de cartera vencida?**

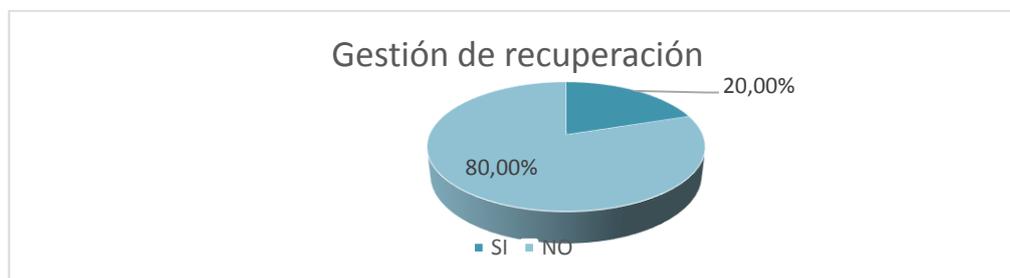


Figura 148. Recaudación de cartera vencida  
Elaborado por: Lozano Villón, Mayra; Yagual Molina, Jenniffer

Con el 20% contestaron que la empresa si está efectuando una correcta recuperación, debido a que se recauda dineros en las cuentas de bancos, sin embargo carece de conocimiento si es el monto proyectado de recuperación. Por otra parte el 80% manifestó que no se efectúa de forma correcta, esto se debe a que existen nuevas facturas que ingresan y se recuperan, pero existen otras facturas que se van relegando y quedan pendientes de cobro hasta por más de 180 días y sigue creciendo el plazo

**9.-¿Tiene conocimiento si el área de cobranza planifica su gestión de cobranza cada mes?**

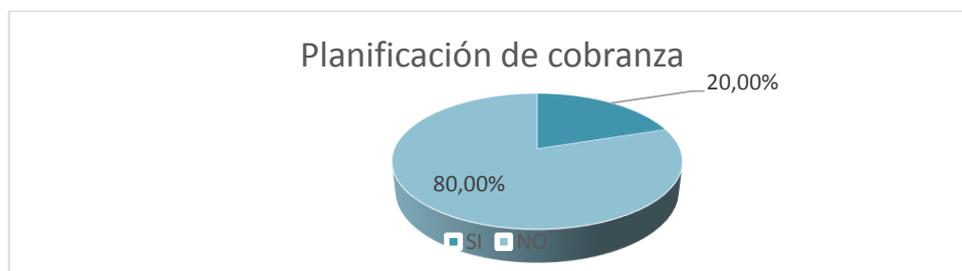


Figura 159. Cronograma de planificación  
Elaborado por: Lozano Villón, Mayra; Yagual Molina, Jenniffer

En esta pregunta el mayor porcentaje corresponde al 80% que indica que no posee conocimiento sobre la existencia de una planificación mensual de la gestión de cobranza, por otra parte el 20% que respondió afirmativamente con el 20% corresponde a las personas del área de crédito que de acuerdo con su trabajo si realizan una planificación mensual de sus actividades, sin embargo esto no quiere decir que sean efectivas.

**10.- ¿Conoce si el área de cobranza comunica a las áreas vinculadas sobre la cartera vencida de clientes?**

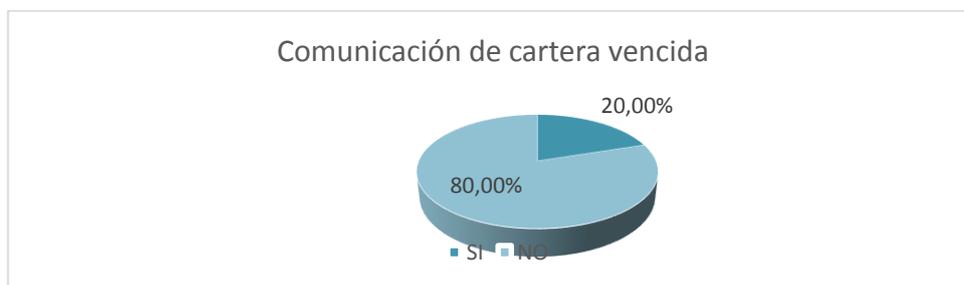


Figura 3016. Comunicación de cartera vencida  
Elaborado por: Lozano Villón, Mayra; Yagual Molina, Jenniffer

Los colaboradores contestaron afirmativamente con el 20% que si entregan un reporte de cartera vencida detallado por cliente, tiempo y monto a las áreas involucradas y el 80% manifestó que no tiene conocimiento, esto se debe porque no es comunicado oportunamente, y no tienen fechas específicas, porque hay ocasiones que si lo reciben y otras ocasiones que no disponen.

Tabla 7

<b>HOJA DE HALLAZGOS</b>				
Referencia	Comentario / Hallazgo	Evidencia presentada	Cumple	
			Si	No
Formulario Conozca a su cliente	<ul style="list-style-type: none"> <li>No se efectúa solo número telefónico</li> </ul>			x
Plazos de crédito	<ul style="list-style-type: none"> <li>No existe homogeneidad y el plazo depende de la autorización dada por la gerencia.</li> </ul>	Encuesta a: Contadora Asistente de contabilidad		x
Protocolo de cuentas incobrables	<ul style="list-style-type: none"> <li>Se limitan al contacto telefónico con el cliente y no se va a otras instancias.</li> </ul>	Asesores Recaudadores Call center y asistente	x	
Documentos obsoletos	<ul style="list-style-type: none"> <li>Crédito y cobranza mantiene un proceso a seguir, pero no está levantado en un manual de proceso.</li> </ul>		x	

Elaborado por: Lozano Villón,, Mayra; Yagual Molina, Jenniffer

## Entrevista

### 3.5.2. Entrevista realizadas a la jefatura y un experto.

Tabla 8

Perfil del entrevistado	Jefe del departamento de crédito y cobranza
Fecha	19/02/2018
Entrevistador	Srta. Jenniffer Yagual
Entrevistado	Sr. Roberto Lalama
<p>1. ¿Desde cuándo labora en la empresa SISTELESA S.A...?</p> <p>En la empresa llevo 7 años trabajando en el mismo puesto y área.</p> <p>2. ¿En su cargo, cuál es su principal función?</p> <p>Supervisar el área de crédito y cobranza de la empresa.</p> <p>3. ¿Desde su punto de vista cuál es la situación actual de las cuentas por cobrar?</p> <p>Considero que con el afán de incrementar la facturación y número de clientes se ha retrasado el análisis integral de la situación de los clientes actuales y de los nuevos que han ingresado, sin realizar un análisis previo antes de entregar crédito, sin conocer si en el tiempo las deudas serán honradas o se quedarán pendientes de cobro, y bueno, esto acarrea otras operativas que se desprenden de lo explicado.</p> <p>4. ¿Existe algún análisis de cuenta y es entregado a las demás áreas para su conocimiento?</p> <p>Por parte del área de crédito y cobranza, se dispone directamente del sistema los reportes sobre los estados de cuentas de clientes puntuales. Son entregados cuando los piden, sin embargo de forma detallada se maneja internamente para realizar el seguimiento de cobranza, y en algunos casos cuando amerita el apoyo del área comercial se entrega dicho reporte.</p> <p>5. ¿Su área realiza algún seguimiento a las cuentas incobrables?</p> <p>Por supuesto que se levanta información y se realiza seguimiento con el afán de ir recuperando los valores o ir realizando reestructuración de deudas.</p>	

6. ¿Cómo es el procedimiento que utilizan para entregar crédito a sus clientes?

Se pide información general para llenar al sistema y conforme es la política actual de 30% crédito y 70% efectivo, se procede con todos los clientes, aunque no es sano porque no a todos se puede entregar créditos porque no se han actualizado las políticas y en esto se basa el área comercial para seguir facturando pero sin efectivizar la cobranza de forma óptima.

7. ¿Mantienen un manual de proceso de recuperación de cartera y entrega de crédito?

El crédito se otorga conforme lo indican los propietarios y las jefaturas en reuniones de área que mantienen informando lo que es mejor y conveniente para la empresa, previo a revisiones y análisis que efectúan, por lo tanto manual de crédito en esta área no disponemos, solo se mantiene un proceso a seguir. Por otra parte, manual para el proceso de recuperación de cartera, si se dispone de un proceso a seguir, pero no ha sido actualizado desde hace mucho tiempo, sin embargo considero que deberían estas dos actividades retomarlas y formular nuevos manuales de procesos.

8. ¿Considera usted que para actualizar los manuales de proceso también se deben incorporar medidas de control interno y de riesgo?

Por supuesto, existen actualizaciones contables así como de normas de control interno, gestión de recuperación, medición de riesgos, en fin, existen muchas formas de evitar fraudes en una institución, que deben ser implementadas y plasmadas en un manual de proceso, para que sea transmitido a todas las áreas y ejecutado.

*Elaborado por: Lozano Villón,, Mayra; Yagual Molina, Jenniffer.*

### **Análisis de las encuestas y entrevistas**

Las encuestas dieron como resultado que la gran parte del personal desconoce que existen manuales de proceso en la gestión de cobranza, lo cual indica que no han sido actualizados y no han sido extendidos a sus colaboradores, por lo tanto, no tienen un protocolo a seguir para las deudas vencidas. Las entrevistas manifiestan

que no existe mala voluntad en la acumulación de deudas vencidas, sino más bien un descuido en actualizar los manuales y protocolos que deben ser socializados con el personal involucrado, reducir el riesgo operativo y mejorar los controles internos.

Tabla 9.

<b>HOJA DE HALLAZGOS</b>				
			<b>Cumple</b>	
<b>Referencia</b>	<b>Comentario / Hallazgo</b>	<b>Evidencia presentada</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>
Formulario Conozca a su cliente	<ul style="list-style-type: none"> <li>Carecen de políticas para actualizar información de los clientes actuales en sus respectivos files.</li> </ul>			x
Archivos físicos / Accesibilidad	<ul style="list-style-type: none"> <li>No se guarda evidencia sobre la gestión de cobranza que se realiza a cada cliente, siempre generan reportes directamente del sistema y no son guardados como soportes del seguimiento y control que efectúan.</li> </ul>			x
Relación con otros procesos / Análisis de riesgo	<ul style="list-style-type: none"> <li>La empresa maneja una política de crédito 30-70 de forma general a todos los clientes que solicitan crédito, sin embargo no es saludable manejar de forma homogénea a todos los clientes porque no tienen características similares.</li> </ul>	Entrevista a Jefe de Crédito y Cobranza		x
Documentos obsoletos	<ul style="list-style-type: none"> <li>Mantienen un proceso general de pasos a seguir en el área de crédito y cobranzas, sin embargo carecen de un manual completo, en el cual se haya levantado la información completa y dejar asentado en el manual el proceso a seguir en caso de presentarse clientes morosos.</li> </ul>			x

Elaborado por: Lozano Villón,, Mayra; Yagual Molina, Jenniffer

Tabla 10

Perfil del entrevistado	Auditora
Fecha	6/06/2018
Entrevistador	Srta. Jenniffer Yagual
Entrevistado	Ing. Sofía Villamar
<p>1. ¿Cuál es la primer fuente de información para empezar la auditoria en las cuenta por cobrar?</p> <p>Hay que solicitar un mayor de las cuentas, y luego los movimientos, valores, glosas, que se lea e interprete, se solicitará los documentos soportes del registro</p> <p>2. ¿Las empresas muestran apertura cuando se trata de revisar las deudas pendientes de cobro?</p> <p>Es un tema delicado que primero se empieza revisando los físico, se llega a una conclusión y se pide una reunión para ampliar algún tema que no está correcto. Algunas empresas son abiertas en la atención y trato, otras empresas son rehaces a la crítica.</p> <p>3. ¿Desde su punto de vista cuál es el motivo por lo que no se efectúa una depuración completa de las cuentas por cobrar?</p> <p>Falta de organización y determinar responsables en un proceso que debe armar el área de crédito y cobranza.</p> <p>4. ¿Los análisis de cuentas son necesarios para la gestión de auditoria que realiza?</p> <p>Por su puesto, se evidencia por detalle lo que involucra este rubro, además que sirve de herramienta para establecer límites y cumplimiento para recuperar los valores.</p> <p>5. ¿Cómo es la preparación del auditor previo a la revisión de la cartera pendiente de cobro?</p> <p>La preparación es a nivel general para la empresa, se describe que es lo que se va hacer y qué es lo que se necesita para auditar, se establece un cronograma de trabajo y entre ello se estima un tiempo para reunirse con los involucrados en temas críticos como la recuperación de la cartera y las gestiones que se han realizado para su recuperación.</p>	

6. ¿Suelen notificar el mejoramiento que debe seguir para presentar las cuentas por cobrar?

En el proceso de auditoria tiene como parte de trabajo emitir criterios, y recomendaciones que debe seguir.

7. ¿Evidencia que se cumpla las recomendaciones indicadas en la auditoria pasada?

Al empezar la auditoria del control de las cuentas por cobrar, se toma nota de las recomendaciones de la auditoria pasada y se revisa si existe el plan de acción y sobre todo que se haya mejorado la operativa para minimizar los riesgos que involucran pérdidas monetarias.

8. ¿Examina el control interno de las cuentas por cobrar?

Por supuesto, se necesita tener a mano el manual de procedimientos que sigue la empresa en todo el proceso que involucren la gestión de cobro.

*Elaborado por: Lozano Villón,, Mayra; Yagual Molina, Jenniffer*

Tabla 11

HOJA DE HALLAZGOS				
Referencia	Comentario / Hallazgo	Evidencia presentada	Cumple	
			Si	No
Política de crédito	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ayuda para conocer la situación actual y verificar lo que se debe hacer.</li> </ul>			x
Conciliación de cuentas	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Al inicio del día se actualizan los saldos.</li> </ul>		X	
Controles y aplicación	<ul style="list-style-type: none"> <li>• En todo el ciclo de crédito, registro contable y recuperación de cartera</li> </ul>			x

*Elaborado por: Lozano Villón, Mayra; Yagual Molina, Jenniffer*

### 3.5.6. Ficha de observación

Tabla 12

Aspectos	Objetivo	Resumen de lo observado	Deducción / análisis / hallazgos
<p align="center"><b>De los registros</b></p>	<p align="center">Verificar registros de ingreso a cuentas por cobrar</p>	<p align="center">Se revisaron los registros de ventas y el ingreso de cuentas por cobrar. ***** Se revisó el análisis mensual de las cuentas por cobrar.</p>	<p align="center">El registro de ventas e ingreso de cuentas por cobrar se realiza en el mismo día mediante el proceso correcto. ***** Los análisis se realizan la primera semana del mes siguiente. Se toma otra semana más en tomar la firma de contador y una semana después llega al área de crédito.</p>
	<p align="center">Verificar el proceso de seguimiento a los clientes</p>	<p align="center">Generan el reporte del sistema del detalle de cuentas por cobrar.</p>	<p align="center">Existe retraso en contrastar la información de área de créditos y cobranzas vs. El área de contabilidad.</p>
<p align="center"><b>De las evidencias</b></p>	<p align="center">Registros contables. Análisis de cuentas</p>	<p align="center">Los registros cumplen con las normas contables.</p>	<p align="center">Existe demora en el proceso de control y seguimiento de cuentas por cobrar.</p>

Elaborado por: Lozano Villón,, Mayra; Yagual Molina, Jennifer

### 3.5.7. Revisión documental

Estado de Situación Financiera

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016  
(Expresado en dólares estadounidenses)**

<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>2016</b>
Efectivo y equivalente de efectivo	337.481
Cuentas y documentos por cobrar	556.450
Activos por anticipado	61.720
Inventarios	100.441
<b>Total activo corriente</b>	<b>1.056.092</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	
Propiedad planta y equipo	216.387
(-) Depreciación acumulado	13.810
<b>Total activo no corriente</b>	<b>202.577</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>1.258.670</b>
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>	
Cuentas y documentos por pagar	386.952
Otras obligaciones corrientes	102.924
<b>Total pasivos corrientes</b>	<b>489.876</b>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>	
Cuentas y documentos por pagar	336.801
Otras obligaciones no corrientes	779.272
<b>Total pasivos corrientes</b>	<b>1.116.073</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>1.605.949</b>
<b>PATRIMONIO</b>	
Capital social	10.800
Reserva legal	2.912
Aporte para futuras capitalizaciones	115.250
Resultados acumulados adoptado primera vez NIIF	-6.101
Resultados acumulados	255.997
Resultados del ejercicio	45.341
<b>Patrimonio</b>	<b>424.200</b>
 <b>Total del pasivo y patrimonio</b>	 <b>2.030.149</b>

Fuente. SISTELESA S.A

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**  
**(Expresado en dólares estadounidenses)**

<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>2015</b>
Efectivo y equivalente de efectivo	49.716
Cuentas y documentos por cobrar	435.637
Activos por anticipado	89.778
Inventarios	397.368
<b>Total activo corriente</b>	<b>972.498</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	
Propiedad planta y equipo	153.805
(-) Depreciación acumulado	12.227
<b>Total activo no corriente</b>	<b>141.578</b>
Activo por inversiones temporales	44.558
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>1.158.634</b>
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>	
Cuentas y documentos por pagar	430.136
Otras obligaciones corrientes	120.320
<b>Total pasivos corrientes</b>	<b>550.457</b>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>	
Cuentas y documentos por pagar	225.344
Otras obligaciones no corrientes	3.975
<b>Total pasivos corrientes</b>	<b>229.319</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>779.776</b>
<b>PATRIMONIO</b>	
Capital social	10.800
Reserva legal	2.912
Aporte para futuras capitalizaciones	115.250
Resultados acumulados adoptado primera vez NIIF	
Resultados acumulados	210.230
Resultados del ejercicio	39.666
<b>Patrimonio</b>	<b>378.858</b>
<b>Total del pasivo y patrimonio</b>	<b>1.158.634</b>

Fuente. SISTELESA S.A

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015 y 2016**  
**(Expresado en dólares estadounidenses)**

	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<u>Variación</u>	
			<u>Dólares</u>	<u>%</u>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				
Efectivo y equivalente de efectivo	49.716	337.481	287.765	578,82%
Cuentas y documentos por cobrar	435.637	556.450	120.813	27,73%
Activos por anticipado	89.778	61.720	-28.058	-31,25%
Inventarios	397.368	100.441	-296.926	-74,72%
<b>Total activo corriente</b>	<b>972.498</b>	<b>1.056.092</b>	<b>83.594</b>	<b>8,60%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>				
Propiedad planta y equipo	153.805	216.387	62.583	40,69%
(-) Depreciación acumulado	12.227	13.810	1.584	12,95%
<b>Total activo no corriente</b>	<b>141.578</b>	<b>202.577</b>	<b>60.999</b>	<b>43,09%</b>
Activo por inversiones temporales	44.558			
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>1.158.634</b>	<b>1.258.670</b>	<b>100.036</b>	<b>8,63%</b>
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>				
Cuentas y documentos por pagar	430.136	386.952	-43.184	-10,04%
Otras obligaciones corrientes	120.320	102.924	-17.396	-14,46%
<b>Total pasivos corrientes</b>	<b>550.457</b>	<b>489.876</b>	<b>-60.581</b>	<b>-11,01%</b>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>				
Cuentas y documentos por pagar	225.344	336.801	111.458	49,46%
Otras obligaciones no corrientes	3.975	779.272	775.297	19502,35%
<b>Total pasivos corrientes</b>	<b>229.319</b>	<b>1.116.073</b>	<b>886.754</b>	<b>386,69%</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>779.776</b>	<b>1.605.949</b>	<b>826.173</b>	<b>105,95%</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
Capital social	10.800	10.800	0	0,00%
Reserva legal	2.912	2.912	0	0,00%
Aporte para futuras capitalizaciones	115.250	115.250	0	0,00%
Resultados acumulados adoptado primera vez NIIF	0	-6.101	-6.101	
Resultados acumulados	210.230	255.997	45.767	21,77%
Resultados del ejercicio	39.666	45.341	5.676	14,31%
<b>Patrimonio</b>	<b>378.858</b>	<b>424.200</b>	<b>45.341</b>	<b>11,97%</b>
<b>Total del pasivo y patrimonio</b>	<b>1.158.634</b>	<b>2.030.149</b>	<b>871.515</b>	<b>75,22%</b>

Fuente. SISTELESA S.A

## Análisis de los índices financieros

$$\begin{aligned} \text{Razón de rotación de} &= \frac{\text{Ventas a crédito}}{\text{Cuentas por cobrar}} = \frac{1.417.338}{556.450} = 3 \\ \text{cuentas por cobrar} & \\ \\ \text{Razón circulante} &= \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}} = \frac{1.056.092}{489.876} = 2,16 \\ \\ \text{Prueba ácida} &= \frac{\text{Activo corriente} - \text{inventario}}{\text{Pasivo corriente}} = \frac{955.651}{489.876} = 1,95 \end{aligned}$$

Tabla 13

<b>HOJA DE HALLAZGOS</b>				
<b>Referencia</b>	<b>Comentario / Hallazgo</b>	<b>Evidencia presentada</b>	<b>Cumple</b>	
			<b>Si</b>	<b>No</b>
Rotación de cuentas por cobrar	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Indica la razón que la cartera rota en promedio de tres veces por año.</li> <li>• El resultado es de 2,16 que indica que la empresa mantiene liquidez de \$2,16 por cada \$1 de deuda.</li> <li>• Indica que al descontar los inventarios, la empresa sigue siendo líquida con \$1,95 para cubrir sus obligaciones sin necesidad de llegar a vender el inventario.</li> </ul>	Índices financieros aplicados a los Estados financieros		x
Razón circulante			x	
Prueba ácida			x	

Elaborado por: Lozano Villón, Mayra; Yagual Molina Jenniffer

Otros índices financieros:

Tabla 14

<b>SOLVENCIA</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2015 - %</b>	<b>2016 - %</b>
<i>RAZON CIRCULANTE</i>				
Pasivo Circulante	550.457	489.876	57%	46%
Activo Circulante	972.498	1.056.092		
<i>ENDEUDAMIENTO</i>				
Total Pasivo	779.776	1.605.949	67%	128%
Total Activo	1.158.634	1.258.670		
<b>APALANCAMIENTO INTERNO</b>				
Activo	1.158.634	1.258.670	306%	297%
Patrimonio	378.858	424.200		
<b>RENTABILIDAD</b>				
<i>MARGEN OPERACIONAL</i>				
Utilidad Operacional	711.587	473.393	31%	23%
Ventas	2.318.736	2.062.023		
<i>MARGEN DE UTILIDAD</i>				
Utilidad Neta	39.666	45.341	2%	2%
Ventas	2.318.736	2.062.023		
<i>ROE</i>				
Utilidad Neta	39.666	45.341	10%	11%
Patrimonio o Capital Contable	378.858	424.200		
<i>ROA</i>				
Utilidad Neta	39.666	45.341	3%	4%
Activos	1.158.634	1.258.670		

Fuente. SISTELESA S.A

En el estado financiero el rubro de cuentas por cobrar asciende a \$556,449.91, es preciso determinar la antigüedad de la misma, para lo cual es necesario realizar la evaluación de la cuenta mediante un análisis de auditoría.

Tabla 15

## SISTELESA

<b>Actividad</b>	Proceso de revisión Financiera
<b>Objetivo</b>	Realizar el proceso de revisión de las cuentas por cobrar
<b>Periodo</b>	Al cierre de diciembre 2016

### PROGRAMACIÓN

Acción	Fecha	Responsable
Efectuar proceso de revisión	03.01.2017	Jennifer Yagual
Elaboración de papeles de trabajo	10.01.2017	
Elaborar hoja de hallazgos	02.02.2017	

*Elaborado por:* Lozano Villón, Mayra; Yagual Molina Jennifer

Para iniciar con el proceso de revisión de las cuentas por cobrar se precisó realizar la programación de trabajo, en el cual se estableció fechas y responsables para coordinar las actividades y la finalidad de las actividades que efectuará el revisor.

- Proceso de revisión.- se procederá a utilizar las herramientas de verificación sobre la antigüedad, incobrabilidad, clasificación de clientes, seguimiento de políticas para su recuperación.
- Papeles de trabajo.- corresponde al instrumento de que se utiliza para levantar la información, revisiones, pruebas, observación y opiniones, sobre actividad determinada.
- Hoja de hallazgos.- en este documento se describen las conclusiones de la actividad realizada y las recomendaciones.

- **Auditoria y revisión**

Para efectuar la auditoría y revisión se estableció el esquema a seguir, distribuyendo en objetivos a seguir, para comprender la situación actual.

Tabla 16

## SISTELESA

<b>Actividad</b>	Ejecución de Proceso de revisión
<b>Objetivo</b>	Revisar la razonabilidad de las cifras presentadas en los Estados Financieros
	Efectuar el análisis de la antigüedad de las cuentas
	Verificar la contabilización utilizada
	Revisar el cumplimiento del procedimiento establecido en las políticas.
<b>Periodo</b>	Al cierre de diciembre 2016

### PRUEBAS DE SEGUIMIENTO

No.	Acción	Fecha	Soporte
1	Verificar documentación	03.01.2017	Soporte
2	Verificar registro contable	03.01.2017	Principal
3	Clasificación por cliente, fecha y valor	04.01.2017	Anexo

*Elaborado por:* Lozano Villón, Mayra; Yagual Molina Jenniffer

#### *Verificar documentación*

Se revisó el saldo de cuenta en el estado financiero y el anexo de cuenta para identificar la descripción en que se compone el rubro Cuentas y documentos por cobrar, detallados en: Cuentas y documentos por cobrar, provisión para cuentas incobrables y otras cuentas y documentos por cobrar.

Tabla 17

No.	Descripción	Valor
1	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES	478.067,13
2	(-) (PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)	-19.433,70
3	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	97.816,48
	SUMAN	556.449,91

*Fuente.* SISTELESA S.A

Tabla 18

<b>SopORTE</b>	<b>Balance General Anexo de cuentas Mayor contable</b>
<b>Validación</b>	Verificación de saldo de cuenta y documentos por cobrar
<b>Observación</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• El saldo del mayor contable, es igual al anexo y se refleja en el Balance General</li> <li>• No existe impresión de balances diarios, solo semanal.</li> <li>• El Anexo de cuenta se imprime una vez al mes.</li> <li>• El sistema contable no permite imprimir estados financieros de fechas hacia atrás.</li> </ul>
<b>Política</b>	<p>Se cumple en los parámetros de presentación de estados financieros.</p> <p>No se cumple con el registro de las firmas de responsabilidad, excepto en el de la presentación de fin de mes.</p>

Elaborado por: Lozano Villón, Mayra; Yagual Molina Jenniffer

Tabla 19

<b>HOJA DE HALLAZGOS</b>				
			<b>Cumple</b>	
<b>Referencia</b>	<b>Comentario / Hallazgo</b>	<b>Evidencia presentada</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>
Revisar documentos	<ul style="list-style-type: none"> <li>• El balance general se imprime diario, el anexo una vez por semana</li> </ul>		x	
Validar información	<ul style="list-style-type: none"> <li>• El saldo del mayor contable, es igual al anexo y se refleja en el Balance General</li> </ul>	Mayor contable y estados financieros	x	
Firmas de responsabilidad	<ul style="list-style-type: none"> <li>• NO se registran firmas de responsabilidad</li> </ul>			x

Elaborado por: Lozano Villón, Mayra; Yagual Molina Jenniffer

*Verificar registro contable*

En la verificación del registro contable, se evidenció un movimiento efectuado durante el año 2016, adicionalmente se revisó el desglose de las cuentas utilizadas para verificar que se utilizó las correctas.

Tabla 20

<b>Cuenta</b>	<b>Detalle</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
	-----01-----		
11.01.01.01.01.10	Roberto Ledezma	325	
41.01.01.01.01.18	Toma corriente		325
	p/registro de venta de materiales eléctricos		

Fuente. SISTELESA S.A

Para verificar el origen de las cuentas principales se revisó al detalle las cuentas usadas y las principales, evidenciando su correcta aplicación en la contabilización de las cuentas por cobrar.

Tabla 21

<b>Cuenta</b>	<b>Detalle</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
	-----01-----		
11.01.01.01.	Cuentas por cobrar		
11.01.01.01.01	Locales		
11.01.01.01.01.10	Roberto Ledezma	325	
41.01.01.01	Ventas		
41.01.01.01.01.	Material eléctrico		
41.01.01.01.01.18	Toma corriente		325
	p/registro de venta de materiales eléctricos		

Fuente. SISTELESA S.A

Tabla 22

<b>Soporte</b>	<b>Libro diario Comprobante contable Plan de Cuenta</b>
<b>Validación</b>	Verificación de cuentas: principal y detalle. Para evidenciar su uso correcto.
<b>Observación</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se consideró el desglose de uso de cuentas por cobrar de clientes locales.</li> <li>• El comprobante diario es impreso y firmado por responsables.</li> <li>• Se revisa el saldo de la cuenta versus el mayor al cerrar el día.</li> <li>• Los asientos contables de aprueban y actualizan</li> <li>• Los asientos contables se reversan, previa autorización de la contadora.</li> </ul>
<b>Política</b>	Se cumple el registro diario de las operaciones. Cada registro diario contiene los soportes respectivos. Los lotes contables pasan a la contadora para su firma, pero existe retraso en la revisión y aprobación. Si hubiera cambios en el registro diario (aprobado por la contadora), no se realiza en el día, sino posteriormente.

*Elaborado por:* Lozano Villón, Mayra; Yagual Molina Jenniffer

Tabla 23

<b>HOJA DE HALLAZGOS</b>				
			<b>Cumple</b>	
<b>Referencia</b>	<b>Comentario / Hallazgo</b>	<b>Evidencia presentada</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>
Detalle de cuenta	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se registra diariamente los movimientos</li> </ul>	Libro diario, plan de cuenta y comprobante contable	x	
Comprobantes diarios	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Al final del día se entregan comprobantes al contador</li> </ul>		x	
Revisión y control	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Existe retraso en la revisión, firma y entrega para el archivo.</li> </ul>			x

*Elaborado por:* Lozano Villón, Mayra; Yagual Molina Jenniffer

## SISTELES A

### PAPEL DE TRABAJO

Tabla 24

No.	Cuentas	Saldo al 31 de Diciembre 2015	Saldo al 31 de Diciembre 2016	Ajustes y Reclasificaciones		Saldo al 31 de diciembre según Auditoría
				Deudor	Acreedor	
1	Cuentas y documentos por cobrar	435.637	556.450	©		556.450
2	Inventarios	397.368	100.441	©		100.441
3	Cuenta por cobrar		325	©		325
4	Material eléctrico (Venta)		325		©	325
	Totalizado	833.005	657.541	Σ		657.541

*Elaborado por:* Lozano Villón, Mayra; Yagual Molina Jenniffer

*Clasificación por cliente, fecha y valor*

Con corte a diciembre 2016 se solicitó el análisis de la cuenta y documentos por cobrar de clientes no relacionados para evidenciar su totalidad, desglose por fechas, nombre de clientes y valores.

Tabla 25

## SISTELES A

### ANTIGÜEDAD DE LA CARTERA

**CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS**  
**CUENTA:** LOCALES  
**CÓDIGO:** 101.07.07.01.01.04.01  
**FECHA:** Al 31 de Diciembre de 2016

Fecha	Concepto	Parcial	Monto
21/10/2009	HELEN SOPHIE DELLER KLEIN	\$ 4.880	
23/11/2009	SEAVIEW BUSINESS INC.	\$ 15.631	
10/12/2009	JORGE JUAN ANHALZER VALDIVIEZO	\$ 4.426	
14/12/2009	PABLO VICTOR ANHALZER VALDIVIEZO	\$ 39.623	\$ 64.560
11/01/2010	FORNAX GROUP CORP.	\$ 8.725	
13/01/2010	HELEN SOPHIE DELLER KLEIN	\$ 4.560	
19/01/2010	NECKIC LTD.	\$ 4.576	
23/01/2010	SEAVIEW BUSINESS INC.	\$ 5.505	
27/01/2010	MASPLAY S.A.	\$ 2.693	
28/01/2010	HELEN SOPHIE DELLER KLEIN	\$ 4.261	
28/01/2010	MASPLAY S.A.	\$ 1.971	
29/01/2010	LATINCAFE GROUP CORP.	\$ 4.599	
04/02/2010	SHEMLON S.A.	\$ 7.933	
08/02/2010	RODRIGO RIBADENEIRA PARDUCCI	\$ 7.290	
09/02/2010	TODOPLAY S.A.	\$ 7.175	
10/02/2010	SEAVIEW BUSINESS INC.	\$ 3.687	
17/02/2010	SEAVIEW BUSINESS INC.	\$ 4.679	
18/02/2010	MARIANO ZAMBRANO SEGOVIA	\$ 18.353	
18/02/2010	PEREZ, BUSTAMANTE & PONCE	\$ 1.673	
19/02/2010	MARGARITA ANHALZER VALDIVIEZO	\$ 26.756	
19/02/2010	YOLDER INVESTMENTS CORP.	\$ 2.523	\$ 116.959
05/01/2011	JUAN JOSE AVELLAN	\$ 24.634	
12/01/2011	FERNANDO JAVIER ANHALZER VALDIVIEZO	\$ 4.585	
28/03/2011	POSTEN LIMITED LLC	\$ 4.026	
02/10/2011	CAPRI INTERNATIONAL FOUNDATION	\$ 12.511	\$ 45.756
28/03/2012	SANTIAGO SALEM KRONFLE	\$ 30.433	
09/03/2012	JOSE ANUAR MILLAN ABADIA	\$ 3.379	
08/04/2012	PEREZ, BUSTAMANTE & PONCE	\$ 2.105	
25/05/2012	SANTIAGO SALEM KRONFLE	\$ 18.486	\$ 54.403
09/03/2014	CAPRI INTERNATIONAL FOUNDATION	\$ 21.372	
09/03/2014	JUAN VILLARRASA CANTON	\$ 17.255	
26/05/2014	DELI INTERNACIONAL S.A.	\$ 10.726	

02/07/2014	RODRIGO XAVIER RIBADENEIRA PARDUCCI	\$ 1.300	
03/07/2014	UNIVISTA S.A	\$ 15.035	\$ 65.688
25/03/2015	AQUA SERENA CORPORATION (PAN)	\$ 17.508	
04/05/2015	RAFAEL VILLARRASA CANTON	\$ 12.897	
14/09/2015	DELI INTERNACIONAL S.A.	\$ 8.649	
28/09/2015	GASTROPORT S.A.	\$ 34.007	
14/10/2015	SOLEDAD URIBE	\$ 18.126	
17/12/2015	VERONICA DEL CARMEN URIBE ALVAREZ	\$ 7.898	\$ 99.085
03/02/2016	WADEHOUSE HOLDING INTERNATIONAL S.A.	\$ 2.569	
22/08/2016	RODRIGO RIBADENEIRA P.	\$ 11.666	
04/10/2016	ENNOVA GROUP S.A.	\$ 9.528	
14/11/2016	TODOPLAY S.A.	\$ 6.869	
14/11/2016	RODRIGO RIBADENEIRA PARDUCCI	\$ 984	\$ 31.616
<b>TOTAL</b>			<b>\$ 478.067</b>

Fuente. SISTELESA S.A

Existen clientes que tienen más de una deuda vencida, como se describe a continuación:

Tabla 26

Fecha	Nombre	Valor	Suman
02/10/2011	CAPRI INTERNATIONAL FOUNDATION	\$ 12.511	
09/03/2014	CAPRI INTERNATIONAL FOUNDATION	\$ 21.372	\$ 33.883
26/05/2014	DELI INTERNACIONAL S.A.	\$ 10.726	
14/09/2015	DELI INTERNACIONAL S.A.	\$ 8.649	\$ 19.375
21/10/2009	HELEN SOPHIE DELLER KLEIN	\$ 4.880	
13/01/2010	HELEN SOPHIE DELLER KLEIN	\$ 4.560	
28/01/2010	HELEN SOPHIE DELLER KLEIN	\$ 4.261	\$ 13.701
27/01/2010	MASPLAY S.A.	\$ 2.693	
28/01/2010	MASPLAY S.A.	\$ 1.971	\$ 4.664
18/02/2010	PEREZ, BUSTAMANTE & PONCE	\$ 1.673	
08/04/2012	PEREZ, BUSTAMANTE & PONCE	\$ 2.105	\$ 3.778
08/02/2010	RODRIGO RIBADENEIRA PARDUCCI	\$ 7.290	
14/11/2016	RODRIGO RIBADENEIRA PARDUCCI	\$ 984	
02/07/2014	RODRIGO XAVIER RIBADENEIRA PARDUCCI	\$ 1.300	\$ 9.574
28/03/2012	SANTIAGO SALEM KRONFLE	\$ 30.433	
25/05/2012	SANTIAGO SALEM KRONFLE	\$ 18.486	\$ 48.919
23/11/2009	SEAVIEW BUSINESS INC.	\$ 15.631	
23/01/2010	SEAVIEW BUSINESS INC.	\$ 5.505	

10/02/2010	SEAVIEW BUSINESS INC.	\$ 3.687	
17/02/2010	SEAVIEW BUSINESS INC.	\$ 4.679	\$ 29.502
09/02/2010	TODOPLAY S.A.	\$ 7.175	
14/11/2016	TODOPLAY S.A.	\$ 6.869	\$ 14.044
<b>Total general</b>			<b>\$ 177.440</b>

Fuente. SISTELESA S.A

La totalidad de estos clientes con deudas vencidas y que han sido reincidentes representan \$177.440 que representa el 37,12%.

Deudas clientes reincidentes / Total cuentas por cobrar

177,440 / 478,067

37,12%

Al revisar la antigüedad de la cartera se evidencia que el año 2010 es el que presenta mayor saldo de cuentas por cobrar que representa el 24,46%, el año 2015 tiene el 20,73% y el 2014 con 13,74%.

Tabla 27

<b>Años</b>	<b>Valor</b>	<b>Ponderación</b>
2009	\$ 64.560	13,50%
2010	\$ 116.959	24,46%
2011	\$ 45.756	9,57%
2012	\$ 54.403	11,38%
2014	\$ 65.688	13,74%
2015	\$ 99.085	20,73%
2016	\$ 31.616	6,61%
<b>Total general</b>	<b>\$ 478.067</b>	<b>100%</b>

Fuente. SISTELESA S.A

Tabla 28

<b>SopORTE</b>	<b>Análisis de cuenta Balance General</b>
<b>Validación</b>	Revisión del total de cuentas por cobrar del balance general versus el análisis de cuenta elaborado por el área contable.
<b>Observación</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se revisó los saldos.</li> <li>• Existe cartera muy antigua aún pendiente de dar de baja.</li> <li>• Solo se realizó gestión de la cartera actual, por la anterior desde 2009 a 2014 no existe seguimiento en el último año.</li> <li>• Se entregó créditos a clientes que aún tenían deuda pendiente.</li> <li>• No existe revisión de cartera vencida antes de conceder nuevo crédito.</li> </ul>
<b>Política</b>	<p>No se especifica cómo proceder con las deudas de más de dos años que no se han cobrado.</p> <p>No se especifica cómo proceder para clientes que aún tienen deudas pendientes y solicitan nuevo crédito.</p>

*Elaborado por:* Lozano Villón, Mayra; Yagual Molina Jenniffer

Tabla 29

<b>HOJA DE HALLAZGOS</b>
--------------------------

Referencia	Comentario / Hallazgo	Evidencia presentada	Cumple	
			Si	No
Estados financieros	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se revisaron los saldos.</li> <li>• Existe cartera muy antigua aún pendiente de dar de baja.</li> </ul>	Reporte Antigüedad de la cartera		X
Ajustes a resultados	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Solo se realizó gestión de la cartera actual, por la anterior desde 2009 a 2014 no existe seguimiento en el último año.</li> </ul>			X
Contrastar información	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se entregó créditos a clientes que aún tenían deuda pendiente.</li> </ul>			X

*Elaborado por:* Lozano Villón, Mayra; Yagual Molina Jenniffer

Tabla 30

- **Papeles de trabajo**

**SISTELES**  
**PAPEL DE TRABAJO**

No	Cuentas	Saldo al 31 de Diciembre 2015	Saldo al 31 de Diciembre 2016	Ajustes y Reclasificaciones		Saldo al 31 de diciembre según Auditoría
				Deudor	Acreedor	
1	Efectivo y equivalente de efectivo	45.716	337.481	©		337.481
2	Cuentas y documentos por cobrar	435.557	556.450	©		556.450
3	Activos por anticipado	42.778	61.720	©		61.720
4	Inventarios	237.368	100.441	©		100.441
5	Propiedad planta y equipo	133.805	216.387	©		216.387
	Totalizado	895.223	1.272.480	∑		1.272.480

© Conciliado

∑ Totalizado

Elaborado por: Lozano Villón, Mayra; Yagual Molina Jenniffer

En la hoja de trabajo, se agruparon las cuentas de activo en la cual se pudo comparar el saldo que concluyo el año anterior 2015 y cuáles son los saldos que se presentan al año que concluye en el 2016. Al corroborar con el totalizado revisado según el proceso de revisión el totalizado es el correcto.

- Cuentas y documentos por cobrar: hubo incremento en las cuentas y documentos por cobrar. Se evidencia que existen clientes, que a pesar que tienen deudas pendientes de periodos anteriores, se les volvió a entregar crédito, que al cierre del año están pendientes:

*Todoplay* deuda pendiente de 2010 por \$7,175 se le volvió a entregar crédito por \$6,869 en noviembre de 2016.

*Rodrigo Ribadeneira* tiene deuda pendiente del 2010 por \$7,290, también en el 2014 por \$1,300, y se entregó crédito en noviembre 2016 por \$984. Adicionalmente se detectó que en el sistema el nombre del cliente fue creado con un nombre y otro con los dos nombres.

- Flujo grama y procedimiento el proceso de cuentas por cobrar

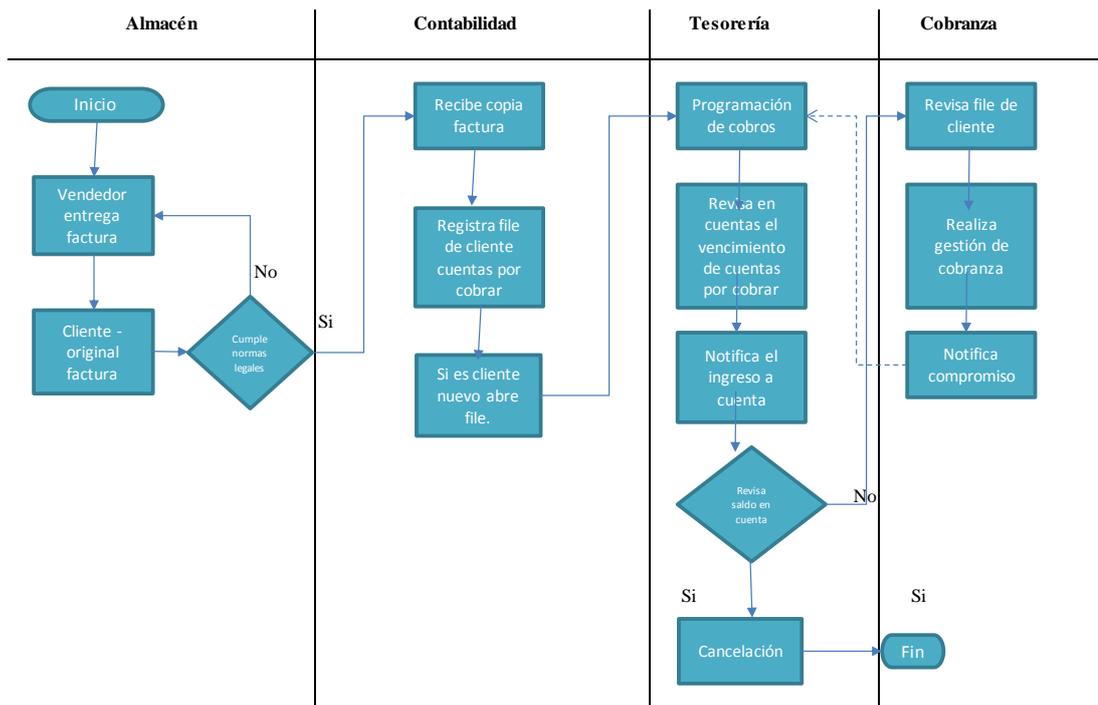


Figura 171. Diagrama del registro de cuentas por cobrar  
Fuente. SISTELESA S.A (2018)

## Descripción del Proceso

### Del almacén

- Al efectuar la venta de los artículos se realiza la factura y se registra la forma de pago en efectivo o cuentas por cobrar.
- La factura original se entrega al cliente la copia se queda la empresa que pasa a contabilidad.

### Del área contable

- Recibe la factura para archivo, y contrasta información en el sistema
- Registra en file del cliente la cuenta por cobrar, si es cliente nuevo se abre nuevo file.
- Informa a Tesorería sobre el ingreso de una nueva cuenta por cobrar, fecha y valor que va a ingresar a las cuentas bancarias.

### Del área de tesorería

- Realiza programación de cobros de acuerdo con vencimientos de cuentas por cobrar.

- b) Revisa diariamente el saldo diario de cuentas por cobrar
- c) Si el ingreso a la cuenta del banco fue recibido, lo notifica al área de contabilidad y cobranza para que se de baja el saldo de cuentas por cobrar.
- d) Si el ingreso no se efectuó notifica al área de cobranzas para su gestión.

Del área de cobranzas

- a) Revisa el file de cliente y la morosidad presentada.
- b) Se ponen en contacto con el cliente y programa nueva fecha de cobro.
- c) Notifica al área de tesorería nueva fecha de compromiso de pago del cliente para que registre en la programación.
- d) El proceso sigue desde el punto b del área de tesorería

- **Hoja de hallazgos**

Posterior a la revisión sobre la situación de las cuentas por cobrar, se realizó la hoja de hallazgo, en la misma que incluye las conclusiones y recomendaciones.

Tabla 31

## SISTELESA

## PROCESO DE REVISIÓN FINANCIERA

Desde 1 de enero de 2016 al 31 de diciembre de 2016

Hoja de Hallazgos

Título de Hallazgos: Cuentas por cobrar

CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIONES	RECOMENDACIONES
El saldo de las cuentas por cobrar que figura en el estado de cuenta es por \$478,067,13	La política de cobranza, está a cargo del área de crédito y cobranza, se debe realizar seguimiento de forma personal, medios tecnológicos, comunicados	Existe un elevado saldo de cuentas por cobrar en especial en los años 2010 y 2015	Dudas sobre el procedimiento en la gestión de cobranza y control interno.	Se evidencia que las cuentas por cobrar se han incrementado, el cual procede porque no existen procesos claros en el manual de gestión de cobro.	Revisar el manual de procesos de gestión de cobro, actualizar, mejorar y ampliar procesos.
	Gestión de cuentas por cobrar antes de 2009	Existen valores pendientes de cobro	No se ha realizado gestión de cobranzas	Recuperar valores o enviar a resultados	Se debe clasificar aquellos valores recuperables, y los que no se pueden recuperar se debe enviar a resultados.
	Control de riesgo de perfil de cliente	No se realiza análisis de riesgo crediticio por cliente	Aumento de morosidad de cartera	Se entrega créditos a clientes, sin un análisis previo. También se entrega crédito bajo recomendación de propietarios.	Establecer un esquema de control de riesgo que sea aplicado para todos los clientes.
Responsabilidad en el área contable con los saldos de cuentas por cobrar	Registro contable	Se demoran en el proceso del registro y verificación de cuentas por cobrar	Retrasa el proceso para las siguientes áreas en el proceso de cobranza	El proceso en el área contable no es dinámico y permanecen los documentos si pasar a las demás áreas.	Agilizar el registro contable y establecer tiempos de entrega de cada área.

Elaborado por: Lozano Villón, Mayra; Yagual Molina Jenniffer.

### *Nombre de colaboradores en cuenta por cobrar.*

Tabla 32

Nombre de colaborador	2015	2016	VARIACIÓN	
			\$	%
Alex Hidalgo Soriano	33.500	26.800	-6.700	-20,00%
Diana Lòpez Lalama	13.987	11.190	-2.797	-20,00%
Freddy Tomalà Aguirre	2.100	0	-2.100	-100,00%
Griselda Camino Castañeda	21.666	17.333	-4.333	-20,00%
Guadalupe Cisneros Zambrano	0	18.900	18.900	
Ma.Lourdes Tapia Cox	0	13.000	13.000	
Raul Leòn Vaca	0	10.593	10.593	
<b>TOTAL</b>	<b>71.253</b>	<b>97.816</b>		

*Elaborado por:* Lozano Villón, Mayra; Yagual Molina Jenniffer.

### **Resultado de la auditoria de las cuentas y documentos por cobrar**

Posterior a la auditoría efectuada en las cuentas por cobrar, se destacan los siguientes puntos que se deben tener en consideración para optimizar la gestión de cobranzas y lograr reducir el saldo de cuentas por cobrar.

#### Control Interno

- Se evaluó el proceso utilizado en el registro contable de las cuentas por cobrar, y se pudo detectar que no existen novedades y se procede conforme es el procedimiento.
- Se revisó el proceso de seguimiento y control de cuentas por cobrar y se evidenció que por las deudas antiguas se carece un procedimiento a seguir, por lo cual quedan acumuladas y el saldo de la cuenta sigue incrementándose.

#### Manual de procesos

- El manual de proceso de recuperación de cartera no ha sido actualizado hace más de cinco años.

- El manual no explica con claridad cuál es el proceso idóneo a seguir con las cuentas por cobrar antiguas.
- El manual no contempla los riesgos operativos que se deben evitar.

### Papeles de trabajo de las principales cuentas revisadas en la auditoría.

Tabla 33

**SISTELES**  
**PAPEL DE TRABAJO**  
**CÉDULA ANALÍTICA: Cuentas y documentos por cobrar**

Índice	Sub analítica	Saldo al 31 de Diciembre 2015	Saldo al 31 de Diciembre 2016	Ajustes y Reclasificaciones		Saldo al 31 de diciembre según Auditoría
				Deudor	Acreedor	
100.102.103	Cuentas y documentos por cobrar	435.557	556.450	©		556.450
	<b>Totales Σ</b>	<b>435.557</b>	<b>556.450</b>			<b>556.450</b>

**Conclusión:**

Las cuentas y documentos por cobrar presentan un incremento al cierre del año 2016, comparado con el cierre del año anterior.

*Elaborado por:* Lozano Villón, Mayra; Yagual Molina Jenniffer

Tabla 34

**SISTELES**  
**PAPEL DE TRABAJO**  
**CÉDULA ANALÍTICA: Efectivo y equivalente de efectivo**

Índice	Sub analítica	Saldo al 31 de Diciembre 2015	Saldo al 31 de Diciembre 2016	Ajustes y Reclasificaciones		Saldo al 31 de diciembre según Auditoría
				Deudor	Acreedor	
100.102.104	Efectivo y equivalente de efectivo	45.716	337.481	©		337.481
	<b>Totales Σ</b>	<b>45.716</b>	<b>337.481</b>			<b>337.481</b>

**Conclusión:**

El efectivo y equivalente de efectivo, corresponde a los valores que la empresa mantiene en las cuentas a la vista

*Elaborado por:* Lozano Villón, Mayra; Yagual Molina Jenniffer

Tabla 35

**SISTELESA**  
**PAPEL DE TRABAJO**  
**CÉDULA ANALÍTICA: Inventarios**

Índice	Sub analítica	Saldo al 31 de Diciembre 2015	Saldo al 31 de Diciembre 2016	Ajustes y Reclasificaciones		Saldo al 31 de diciembre según Auditoría
				Deudor	Acreedor	
100.102.105	Inventarios	237.368	100.441	©		100.441
	<b>Totales <math>\Sigma</math></b>	<b>237.368</b>	<b>100.441</b>			<b>100.441</b>

**Conclusión:**

La cuenta inventario corresponde a la mercadería que se encuentra disponible para su comercialización.

*Elaborado por:* Lozano Villón, Mayra; Yagual Molina Jenniffer

**Cuestionarios de control interno**

Tabla 36

No.	Preguntas para Contador	SI	NO	Ninguna
1	¿Considera que se debe mejorar el proceso de recuperación de cartera?	x		
2	¿Existe políticas definidas con relación al tratamiento de cuentas por cobrar?		x	
3	¿Considera mejorar los controles de recuperación de cartera?	x		
4	¿A pesar de que existan clientes con deudas clientes, los créditos continúan?	x		
5	¿La autorización de créditos a clientes y colaboradores, sigue su procedimiento normal?		x	
6	¿Se lleva un adecuado control de recuperación de cartera incobrable?		x	

*Elaborado por:* Lozano Villón, Mayra; Yagual Molina Jenniffer

Tabla 37

No.	Preguntas para Auditor	SI	NO	Ninguna
1	¿Es aconsejable comparar los objetivos alcanzados con el presupuesto?	x		
2	¿Las actividades que realizan los funcionarios se encuentran inmersas en las actividades de control de la empresa?		x	
3	¿Se realiza seguimiento mensual sobre los avances de recuperación de cartera?		x	
4	¿Existe coordinación entre las actividades que ejecutan las áreas que se relacionan?		x	
5	¿Los procesos de control interno se comunican a todo el personal?		x	
6	¿Los manuales y procedimiento son conocidas por todo el personal de la empresa?		x	

Elaborado por: Lozano Villón, Mayra; Yagual Molina Jenniffer

Tabla 38

No.	Preguntas para propietario de la empresa	SI	NO	Ninguna
1	¿La empresa se encuentra debidamente organizada?	x		
2	¿Disponen por escrito las responsabilidades establecidas?		x	
3	¿Existe segregación de funciones?	x		
4	¿El personal tiene programas de capacitación?			A veces
5	¿Se evalúa al personal periódicamente?		x	
6	¿Se comunica a los colaboradores las responsabilidades a seguir?	x		

Elaborado por: Lozano Villón, Mayra; Yagual Molina Jenniffer

## Programa de trabajo del auditor

Tabla 39

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA	ASERCIONES						
	EXISTENCIA	INTEGRIDAD	DERECHO	VALUACIÓN	CORTE	EXACTITUD	PRESENTACIÓN
Preparar el programa de revisión de auditoria							
Solicitar documentación a las área involucradas							
Preparar papeles de trabajo							
Coordinar reuniones previas con áreas	x						
Evaluar el Control Interno del rubro de cuentas por cobrar y revisar el proceso que sigue la empresa				x			
Solicitar y analizar la documentación relacionada al proceso de cuentas por cobrar, el seguimiento y soportes necesarios para soportar los registros.	x	x				x	
Analizar los saldos de cuentas por cobrar, antigüedad, plazo, clientes, valores				x			
Conciliar los saldos de cuentas por cobrar con libro mayor		x					
Realizar un análisis del saldo de cuentas por cobrar					x	x	
Evaluar control interno del proceso total				x	x	x	
Verificar el cuidado de los files de cuentas por cobrar		x		x			
Solicitar reunión con áreas involucradas antes de emitir el informe de auditoria	x						
Evaluar la presentación y revelación del Estado Financiero							x

Elaborado por: Lozano Villón, Mayra; Yagual Molina Jenniffer

## Capítulo IV

### INFORME TÉCNICO

#### 4.1. Tema de investigación

Auditoría a Cuentas por cobrar de La Compañía SISTELESA S.A.

#### 4.2 Resumen de la investigación

El proyecto de investigación explica el proceso que tiene la empresa SISTELESA S.A. en el proceso de revisión que se ejecuta, específicamente en las cuentas por cobrar, se consideró desde el inicio del proceso en el registro en las cuentas, los soportes considerados, así como el proceso que cumple cada área en dichos registros y seguimiento que se efectúa para recuperar los valores vencidos. Se encontraron problemas en el proceso debido al incremento de la cartera vencida, producto de la falta de gestión oportuna y la coordinación de las áreas involucradas para realizar la cobranza de las deudas, y evitar que se incrementen continuamente, sin establecer un límite de endeudamiento de sus clientes actuales.

Con la finalidad de realizar la investigación más profunda, se utilizaron herramientas como encuestas, entrevistas, revisión de la documentación, las mismas que aportaron en el análisis y realización de reportes de auditoría, para evidenciar cual es la situación actual y como se establecen los controles tanto en el registro como en la recuperación de la cartera, así como también, cual es el protocolo a seguir por las áreas involucradas.

En la entrevista que se efectuó al Jefe de Crédito y cobranza, manifestó que no se guarda cronológicamente las evidencias de gestión de cobranzas efectuadas en las oficinas, se basan en el respaldo del reporte que se genera en el sistema, por lo que considera que no existe un control adecuado a seguir puesto que carecen de manual específico por actividades, sino que mantienen un manual general de

funciones.

Por otra parte en la entrevista con el Auditor, manifestaba que el proceso actual no existe verificación de saldo de deudas de clientes antes de volver a conceder crédito, por lo que las deudas se incrementan y el plazo de recuperación no siempre es de 30 días sino que se extiende. Se entiende entonces que los clientes están dejando caer deudas a más del plazo límite porque no existe la exigencia de parte de los funcionarios de SISTELESA S.A. para el cumplimiento de las obligaciones, lo cual genera perjuicios a la empresa en relación a la rentabilidad.

También se contó con la entrevista a un experto en temas de auditoría de cuentas por cobrar, que al exponer la investigación realizada, consideró que es necesario incorporar controles en puntos críticos del proceso tanto del área de ventas al momento de otorgar créditos como para el área de crédito y cobranza, al llegar al horizonte de una deuda vencida, puesto que considera que la prevención es mucho mejor que llegar a convertirse en deuda incobrable. Considera que existiría ahorro de recursos monetarios y de esfuerzos.

En lo que respecta a la investigación documental se consideraron los soportes de Estados financieros, mayores, registros de comprobantes diarios con la finalidad de levantar información y documentar el proceso de análisis de auditoría en los papeles de trabajo. Para lo cual se cumplió con el objetivo de revisar la razonabilidad de las cifras, verificando los registros contables y la presentación del Estado financiero. También se revisó la antigüedad de la cartera, presentando saldos pendientes de años anteriores que persisten y a pesar de ello se ha vuelto a conceder crédito.

Por lo anterior, la empresa SISTELESA S.A. brindó la apertura para la revisión del periodo 2016 y colaboración en la revisión del proceso y documentación que se necesitaba para elaborar el informe de auditoría sobre la gestión de las cuentas por cobrar, para lo cual se elaboraron hoja de hallazgos y papel de trabajo.

### 4.3. Hallazgos encontrados

De la antigüedad de cartera:

- Existió razonabilidad de las cifras presentadas en el Estado Financiero
- Poseen un análisis de la antigüedad de las cuentas, pero no es parte de su proceso de gestión de cobranza.
- La contabilización es correcta desde el inicio de la venta hasta el registro de cuenta por cobrar.
- Mantienen una política general del proceso de crédito y cobranza, sin embargo hace falta levantar información de la actividad y plasmarlo en un manual de forma individual y no general.

De los índices financieros:

- La rotación de cartera es baja porque es de tres veces por año, por lo que la empresa puede estar realizando apalancamiento financiero y con proveedores porque no puede recuperar con prontitud sus cuentas por cobrar.
- La liquidez de la empresa es 2,16 a pesar que no presenta problemas al cierre del año 2016, puede notarse que es saldo en cuenta que ingresó pero es para cancelar obligaciones y no forma parte de la gestión del negocio en la recuperación de cartera.
- Los inventarios forman parte importante en la comercialización y generación de recursos del negocio, sin embargo no se convierte fácilmente en dinero y depende del saldo de cuenta, que a pesar que se reduzca el inventario la empresa sigue mostrando liquidez de \$1,95.

Del Mayor contable y estados financieros

- La operativa diaria de la empresa es imprimir los estados financieros, pero no cuentan con firma de responsabilidad salvo los fines de mes.
- Presenta cifras exactas entre el balance y mayor contable.

- El custodio de la documentación se encuentra archivada correctamente los de fin de mes, los estados financieros diarios los mantienen a la mano para revisiones.

Del libro diario, plan de cuenta y comprobante contable

- El proceso es registrar diariamente los movimientos por medio del uso de comprobante diarios.
- Los comprobantes son digitados por la parte operativa que diariamente los genera, imprime y entrega al contador para su firma.
- Los comprobantes reposan en el escritorio del contador porque no existe una fluidez de entregar inmediatamente para el archivo, en este proceso se genera un cuello de botella.

De las notas de la auditoria a la cuentas por cobrar

Tabla 40

<b>SISTELESA</b>				
<b>NOTAS AL RUBRO DE CUENTAS POR COBRAR</b>				
<b>Desde 1 de enero de 2016 al 31 de diciembre de 2016</b>				
<b>RUBRO</b>	<b>AÑO 2015</b>	<b>NOTAS</b>	<b>AÑO 2016</b>	<b>%</b>
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES	435.557	Nota 1	478.067	9,76%
(-) (PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)	-17.727	Nota 2	-19.434	9,63%
OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	71.253	Nota 3	97.816	37,28%

*Elaborado por:* Lozano Villón, Mayra; Yagual Molina Jenniffer

### **Nota 1**

Cuentas y documentos por cobrar a clientes locales

La variación al cierre del 2016 fue positiva por 9,76%, es decir hubo incremento de valores pendientes por cobrar, se detectó que hubo reincidencias en entregar crédito a dos clientes, a pesar que no se ha recuperado con éxito deudas antiguas.

## **Nota 2**

Deterioro de cuentas y documentos por cobrar

La variación fue positiva de 9,63%, corresponde al incremento relacionado con el punto anterior, debido al incremento en el registro de cuentas por cobrar.

## **Nota 3**

Otras cuentas y documentos por cobrar

La variación fue positiva de 37,28%, se evidencia un notable crecimiento al cierre del 2016, debido a préstamos entregados a las jefaturas de la empresa para adquirir autos.

## **4.4 Actividades Realizadas**

Las actividades realizadas en SISTALESA S.A. durante el periodo de investigación fueron las siguientes:

- Encuestas elaboradas a colaboradores de la empresa.
- Entrevista al Jefe de Crédito y cobranza y un experto auditor en cuentas por cobrar.
- Ficha de observación del proceso de cobranza y registro.
- Revisión documental que incluye los estados financieros, comprobantes contables, análisis de cuentas por cobrar.
- Análisis de las razones financieras, y análisis horizontal de los estados financieros 2016 y 2015
- Elaboración y análisis de las razones financieras.
- Programación de auditoria
- Pruebas de seguimiento
- Papel de trabajo
- Hoja de hallazgos

- Auditoría Financiera
- Análisis de antigüedad de cartera
- Bosquejo del proceso de cuentas por cobrar

#### 4.5 Propuesta para mejorar el control interno en cuentas por cobrar

Con la finalidad de poner a consideración posibles mejoras en la ejecución de las actividades que realiza la empresa SISTELESA S.A. se establecieron dos parámetros: Actividad crítica y Actividad de Riesgos, que a continuación se describe el escenario que se debería aplicar para solucionar los problemas encontrados en la investigación:

*Actividad crítica:*

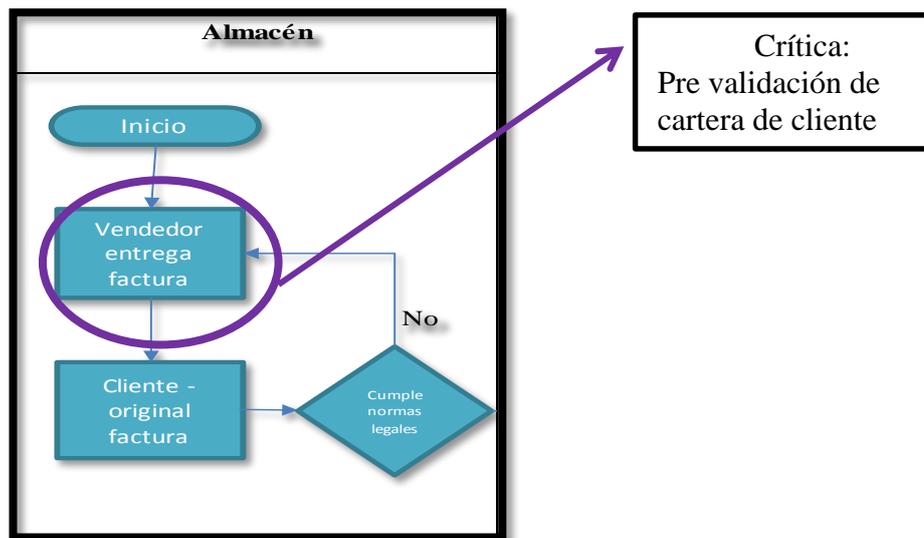


Figura 32. Actividad crítica por mejorar en ventas y almacén  
Elaborado por: Lozano Villón, Mayra; Yagual Molina Jenniffer

Se debe instruir y capacitar al vendedor para que prevalida las deudas pendientes de cobro de los clientes que tiene en su portafolio, para que sea el primer filtro de no incrementar los saldos en clientes que presentan deudas incobrables.

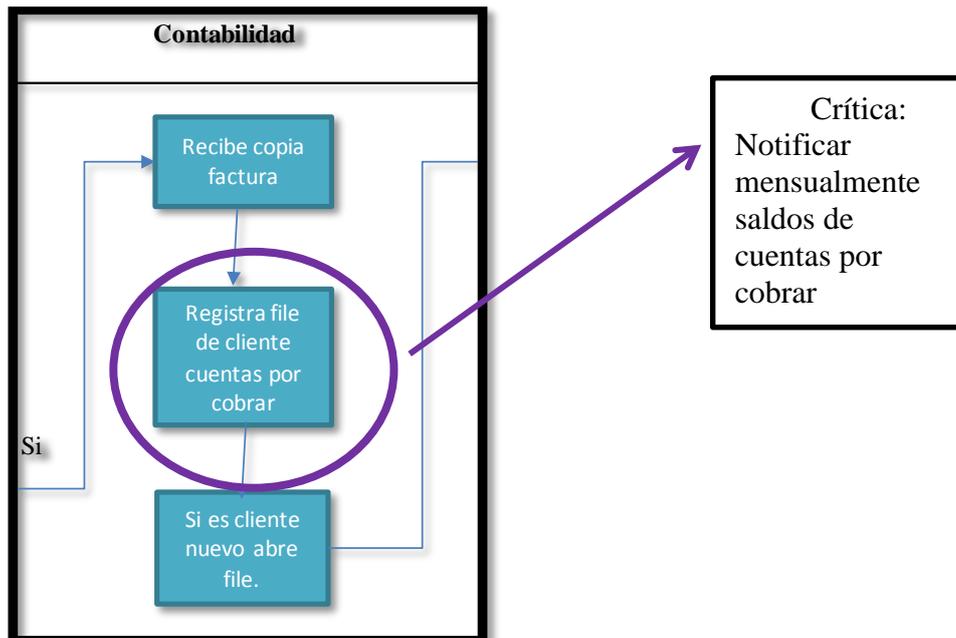
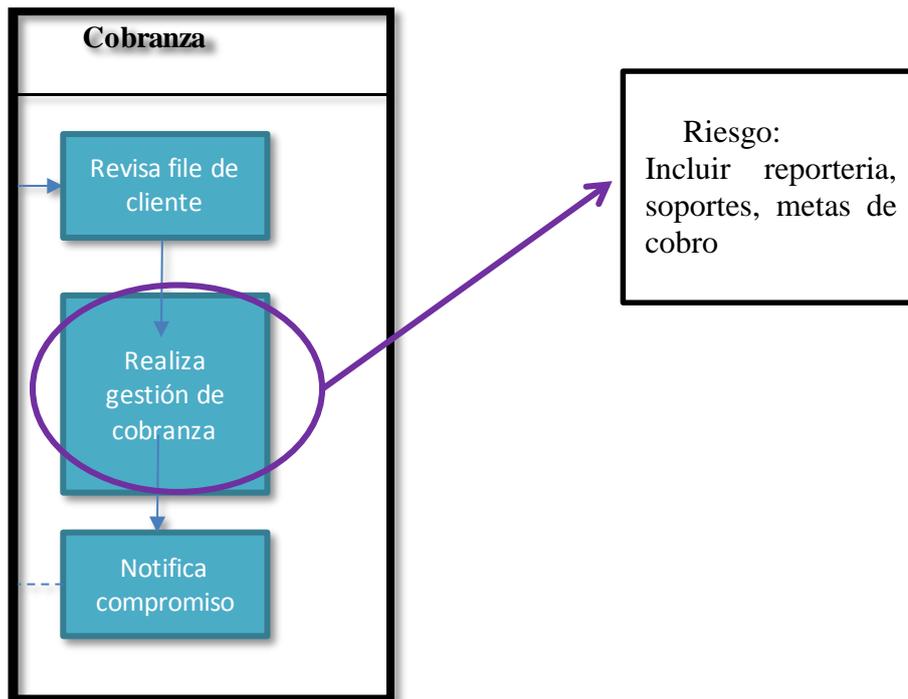


Figura 33. Actividad crítica por mejorar en contabilidad.  
 Elaborado por: Lozano Villón, Mayra; Yagual Molina Jenniffer

Contabilidad debe notificar mensualmente el análisis de las cuentas por cobrar para que las áreas involucradas realicen la gestión de cobro y depuración de los saldos, con la finalidad de tener sustento de que se está informando los saldos y la gestión de recuperación que se realiza.

Contabilidad debe organizar los files de cada seguimiento que se realice en la gestión de cobranza, guardando las evidencias de la gestión con las áreas involucradas.

Contabilidad debe segregar la cartera vencida por antigüedad porque no se debe efectuar el mismo seguimiento y tratamiento de depuración de las cuentas por cobrar de aquellos clientes que tienen poco tiempo de caer en mora, que de aquellos que ya llevan más tiempo y de los cuales se debe tomar decisiones en conjunto con los propietarios.



*Figura 34. Actividad de Riesgo*

*Elaborado por: Lozano Villón, Mayra; Yagual Molina Jenniffer*

Crédito y cobranza, no solo debe basarse en la cobranza que realice a las deudas más próximas, sino que necesita dar énfasis a las antiguas, o establecer compromisos de pago.

Crédito y cobranzas, debe tener metas de cumplimientos para recuperar cartera o por lo menos tener fechas de compromiso de pagos, en especial las deudas antiguas.

Créditos y cobranzas debe archivar cronológicamente el seguimiento que se realiza para cada cliente, basado en reportes y soportes que validen el cumplimiento de su gestión.

Crédito y cobranzas, debe mantener los files de clientes actualizados, con la información de contacto físico, realizar seguimiento de documentación para aquellos que tienen files incompletos.

#### **4.6. Mejores escenarios posibles**

Actividad primaria:

- Levantar detalle de actividades críticas y de riesgos con la finalidad de redactarlos en un manual
- Poner en consideración de las jefaturas y propietarios de la empresa para establecer mejoras en el proceso, estableciendo responsables, tiempos y metas.
- Establecer puntos de control para que sean revisados continuamente hasta llegar a la depuración total de los procesos inadecuados.
- Socializar entre el personal involucrado el o los manuales de funciones definitivos de las actividades críticas y de riesgos.

Resultados esperados:

- Depurar la cartera vencida enviando a resultados aquellas deudas incobrables en su totalidad.
- Transparentar el proceso de seguimiento de deudas incobrables.
- Clasificar a los clientes por tipo de riesgo.

## CONCLUSIONES

- El proceso de revisión en la investigación se basó en analizar los estados financieros de la empresa SISTALESA S.A., además de también realizar algunas encuestas a los colaboradores y entrevista a la jefatura para mejorar el sustento de la información recopilada, de esta manera se pudo ampliar el conocimiento sobre la situación actual de los registros contables y la presentación del análisis de las cuentas por cobrar.
- Al realizar el proceso de revisión de las cuentas por cobrar, hubo la necesidad de analizar el proceso de forma general y posteriormente se efectuó la revisión de forma detallada por cada área, con el objetivo de seguir la ruta que lleva al registro de cuentas por cobrar, en el cual se pudo detectar que existen vacíos de conocimientos y en consecuencia de control, creando un riesgo operativo.
- La empresa SISTELESA S.A. cuenta con manuales de funciones de cada colaborador, el mismo que se puede confundir con el manual de procedimientos, por lo que resulta complicado identificar cual es el proceso o protocolo correcto seguir cuando surja una situación imprevista en la gestión de cobro de cuentas pendientes de pago.
- Por medio del proceso de revisión se pudo determinar que existe cartera vencida con antigüedad de ocho años, la misma que tiene que ser clasificada en totalmente incobrable, deudas reprogramadas y de pronta recuperación, con la finalidad de disminuir el saldo de cuentas por cobrar y determinar la cartera perdida, con el objetivo de depurar la lista de clientes morosos que presentan retrasos.
- En el informe del proceso de revisión se destaca que la empresa cumple con el proceso de registro contable, sin embargo existen vacíos en la operativa como la revisión y visto bueno del contador, archivo general y firma en

estados financieros semanales, lo cual acarrea retrasos y mala imagen para el área contable, con relación a la información que debe presentar.

- Se evidencia que las cuentas por cobrar se han incrementado, porque no existen procesos claros en el manual de gestión de cobro, que permita guiar a los colaboradores los pasos a seguir.
- Se entrega créditos a clientes, sin un análisis previo y también se entrega crédito bajo recomendación de propietarios, por lo que no existe formalidad para asignar créditos monetarios a los clientes.
- El proceso en el área contable no es dinámico y permanecen los documentos si pasar a las demás áreas, la documentación pertinente a los saldos de cuentas por cobrar.

## RECOMENDACIONES

- Al levantar la información sobre la situación actual, se pudo determinar que existe cartera antigua pendiente de cobro, por lo cual se recomienda que es preciso contar con una persona que realice la actividad de control y prevención en la empresa SISTALESA S.A. para que entre sus funciones se encuentre actualizar el estatus de las cuentas por cobrar.
- Con la finalidad de minimizar los riesgos operativos en el proceso de registro y seguimiento de las cuentas por cobrar, es preciso evaluar las actividades críticas y diseñar puntos de control para minimizar errores operativos, desde el inicio del mapa de registro de cuentas por cobrar hasta los controles definir los controles que sean necesarios llevar y evaluar periódicamente.
- Se recomienda hacer un levantamiento general de actividades en las principales áreas que tienen relación con las cuentas por cobrar, para que sean plasmadas en un manual de procedimientos y socializar con todos los involucrados, con la finalidad de que el personal se encuentre involucrado con el propósito de la organización en reducir el saldo de las cuentas por cobrar, y recuperar más ágilmente los valores pendientes de cobro.
- Es necesario realizar la clasificación de la cartera con la finalidad de segmentar la situación por antigüedad y tipo de cliente, de esta manera se podrá determinar cuál será la cartera que aún es recuperable y la que está totalmente incobrable. Para esta acción, es preciso determinar el tiempo de cumplimiento para evitar seguir aumentando el saldo y dilatar la situación actual.
- Se recomienda asignar a un colaborador para que asista al contador en las tareas de revisión y visto bueno de los asientos contables, para agilizar la aprobación de la contabilidad y se genere con tiempo los estados financieros, con la finalidad de establecer como límite los cinco primeros días de cada

mes para presentar los estados financieros a los propietarios y organismos reguladores.

- Revisar el manual de procesos de gestión de cobro, actualizar, mejorar y ampliar procesos, con la finalidad de que las áreas involucradas tengan concebido el procedimiento a seguir, y no se incremente el saldo en la cuenta por cobrar.
- Se debe clasificar aquellos valores recuperables, y los que no se pueden recuperar se debe enviar a resultados, de esta manera se puede determinar de forma monetaria la cantidad que es recuperable para la empresa.
- Establecer un esquema de control de riesgo que sea aplicado para todos los clientes, para determinar el nivel de riesgo y cupo máximo que se puede asignar como crédito a los clientes.
- Agilizar el registro contable y establecer tiempos de entrega de cada área, para mantener los estados financieros al día para entregar a los propietarios y organismos reguladores en caso de ser requeridos.

## BIBLIOGRAFÍA

(20 de febrero de 2015). Obtenido de El Comercio.com:

<http://www.elcomercio.com/actualidad/negocios/ferreterias-se-multiplican-guayaquil.html>.

Aching Guzmán, C. (2014). *Ratios Financieros Y Matemáticas de la Mercadotecnia*. Mexico: ESIC.

Aguilar. (2013).

Aguilar Pinedo, V. (2010). *Gestión de Cuentas por Cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa*. Peru: Veritas.

Alejandro, J. (29 de Julio de 2008). *Empresa & Economía*. Obtenido de <http://empresayeconomia.republica.com/general/el-ciclo-de-conversion-de-efectivo.html>

Amat, O., & Campa, F. (2017). *Master en Contabilidad*. Barcelona: Profit.

Ambrosio Juarez, V. (2015). *Auditoria Practica de Estados Financieros*. Guatemala: Lessa.

Ambrosio, V. A. (2013). *Auditoria Practica de Estados Financieros*. Mexico.

Brachfield, P. (2003). *Recobrar impagados y negociar con morosos*. Barcelona: Gestión 2000.

Brachfield, P. (2013). *GESTION DEL CREDITO Y COBRO*. Madrid.

Brock, H. R. (2010). *Contabilidad: principios y aplicaciones*. Mexico.

Cardozo, H. (2014). *Auditoría del sector solidario: Aplicación de normas internacionales*. Mexico.

Casilimas, C. A. (2012). *Investigación Cualitativa. Métodos y técnicas de investigación social*, 5-12.

- Casillas, J. (2014). *La gestión de la empresa familiar. Conceptos, casos y soluciones*. Madrid: Nobel.
- Castro, J. (9 de Diciembre de 2014). *Corponet*. Obtenido de <http://blog.corponet.com.mx/beneficios-de-una-gestion-eficiente-de-tus-cuentas-por-cobrar>
- Charles Horngren, G. S. (2000). *Introducción a la contabilidad financiera*. México: Marisa de Anta.
- Chávez, O. (2012). *Apuntes Auditoria Administrativa*. Santiago de Chile.
- Corchero, J. (2004). *Finanzas para emprendedores*. Madrid: Muriel.
- Cruz Cruz, L. (2013). *Evaluación del control interno y su incidencia en la cuentas por cobrar de Foro Miraflores*. Managua: Revista Científica de FAREM.
- Díaz Mondragón, M., & Vásquez Carillo, N. (2013). *Normas internacionales de información financiera (NIIF-IFRS: Principios y ejercicios avanzados de contabilidad general*. Barcelona: Profit Editorial.
- Díaz, A. (2012). *Sistemas de regulación y control*. Bogota.
- Diaz, R. (2011). *Contabilidad en el mundo*. Mexico.
- Echeverria, G. (2010). *Politica financiera de la Empresa*.
- Ehrhardt, M. C., & Brigham, E. F. (2012). *Finanzas Corporativas*. Mexico.
- Escudero, M. (2003). *Mercado de capitales: estudios sobre bolsa, fondos de inversión*. Cataluña: Netbiblo.
- Estrella, E. (2012). *Historia y Evolución de la Contabilidad*. Barcelona: España.
- Europea, U. (2014). *Normas Internacionales de Contabilidad*. Berlin.
- Factor Finanzas. (18 de Agosto de 2014). *Análisis de Factores Económicos y Financieros*. Obtenido de <http://factorfinanzas.blogspot.com/>
- Fonseca Luna, O. (2009). *Dictámenes de Auditoria*. Lima: IICO.

- Franklin Fincowsky, E. (2015). *Auditoria administrativa: gestión estratégica del cambio*. Mexico: Pearson.
- Gonzalez, A. (2013). *Incidencia de la gestión de cuentas por cobrar en la liquidez y rentabilidad de la empresa Hierros San Felix*.
- Horne, J. C., & Wachowicz, . M. (2014). *Fundamentos de administración financiera*. Mexico.
- Horngrén, C. T., Sundem, . L., & Elliott, . A. (2011). *Introducción a la contabilidad financiera*. Mexico.
- Izar Landeta, J. (2010). *Contabilidad Administrativa*. México: Instituto Mexicano de contadores públicos.
- Levy. (2010). *Cobranzas y Políticas*.
- Linares, H. (2012). *Estándares/Normas Internacionales de Información Financiera*. Mexico.
- Lizarraga, K. (2014). *GESTIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR EN LA ADMINISTRACIÓN DEL CAPITAL DE TRABAJO DE LAS EMPRESAS DE FABRICACIÓN DE PLÁSTICO DEL DISTRITO DE ATE*. Lima: Universidad San Martín de Porres.
- Martínez. (2012). *Rentabilidad en los negocios*. Obtenido de <http://www.crecenegocios.com/definicion-de-rentabilidad/>
- Mayes, T. (2009). *Análisis Financiero con Microsoft* . México: South Western.
- Meigs, R. F. (2000). *Contabilidad: la Base de decisiones gerenciales* . Mc Graw Hill .
- Meza Vargas, C. (2007). *Contabilidad Análisis de cuentas*. Mexico: UENED.
- Meza Vargas, C. (2007). *Contabilidad. Análisis de Cuentas*. Costa Rica: UENED.
- Mira Navarro, J. (2006). *Apuntes de auditoria*. Madrid: Latex.

- Mira Navarro, J. (2006). *Apuntes de Auditoría*. Madrid: Commons.
- Molina Aznar, V. (2015). *El Gestor de Cobranza*. México: ISEF.
- Molina Aznar, V. (2015). *Estrategias de Cobranza en Época de Crisis*. México: ISEF Empresa líder.
- Morales Castro, A. (2014). *Crédito y Cobranza*. Mexico: Grupo Editorial Patria.
- Morales, A. (2012). *Universidad Nacional Autonoma de Mexico*. Mexico.
- Moreno, A. P. (2010). *Análisis e interpretación de Estados Financieros*. Mexico: Ediciones Contables, Administrativas y Fiscales. ECAFSA.
- Morles Hernández, A. (2006). *Régimen legal del mercado de capitales*. Caracas: UCAB segunda edición.
- NAGPUR. (2014). *Estados Financieros*. Guayaquil.
- Nakasone, G. T. (2005). *Análisis de Estados Financieros para la Toma de Decisiones*. Lima: Pontificia Universidad Católica del Perú.
- Nieto, L. (12 de 05 de 2010). Obtenido de Crédito al consumo:  
<http://mcm.ai.izt.uam.mx/documentos/tesis/Gen.07-O/Nieto-S-Tesis.pdf>
- Noboa, L. (2012). *Ausencia de un sistema contable*. Quito.
- Noelia, C. (2010). CONTROL CONTABLE. En C. Noelia, *PROCESOS ECONOMICOS ADMINISTRATIVOS EN LAS AGENCIAS DE VIAJES*.
- Nogueiras, R. (2015). *ANÁLISIS DEL SISTEMA DE CUENTAS POR COBRAR UTILIZADO EN LA EMPRESA COBRAR UTILIZADO EN LA EMPRESA ENTRETENIMIENTOS, C.A.* Maturin: UNIVERSIDAD DE ORIENTE.
- Olsina, F. (2009). *Gestión de tesorería: Optimizando los flujos monetarios*. Barcelona: Profit.

- Paredes Gaitan, H. (2010). *GERENCIA ESTRATÉGICA POR VECTORES. Un análisis vectorial de la estrategia*. Manizales: Universidad Nacional de Colombia.
- Pereira. (2010). *Como hacer una relacion de las cuentas por cobrar*.
- Pickett, S. (2007). *Manual básico de auditoría interna*. Barcelona: ACCID.
- Pinedo. (2013).
- PWC Auditores Internos de España. (2013). *Control interno - Marco integrado*. Madrid: Instituto de auditores internos de España.
- Randall, M. (2015). *Análisis de la información financiera*. Emaze.
- Rangel, M. (2015). *Gestion de las cuentas por cobrar y su efecto en la rentabilidad de las empresas comerciales del municipio Valera*. Mexico.
- Rey Pombo, J. (2014). *Técnica contable*. Madrid.
- Rhese, C. (2013). *Contabilidad. Análisis de Cuentas*. Mexico.
- Roman, C. L. (2012). *FUNDAMENTOS DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA*. Mexico: RED TERCER MILENIO.
- Rosales Jimmy. (2012). *Impuesto a la renta y sus factores*.
- Ruza, C., & Curbera, P. (2013). *El riesgo de crédito en perspectiva*. Madrid: UNED.
- Salas, O. A. (2011). *Análisis Económico Financiero*. España: Ediciones Gestión 2000, S.A.
- Sánchez, G. (2007). *Auditoria de Estados Financieros*. México: Pearson Segunda emisión.
- Santillana, J. (2013). *Auditoria Interna - Tercera edición*. Mexico: Pearson Educación.
- Sarmiento, B. (2015). *Analisis tecnico de las cuentas por cobrar de una empresa mediana sel sector comercial al 31 de diciembre*. Guayaquil: ESPOL.

- Serrahima. (2010). *Las necesidades operativas de Fondos*. Obtenido de <http://raimon.serrahima.com/las-necesidades-operativas-de-fondos-n-o-f/>
- Servicios de Rentas Internas. (2013). *Pago del impuesto a la renta*. Quito.
- SRI. (s.f.). *LEY ORGANICA DE REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO (LORTI)*.  
GUAYAQUIL.
- Superintendencia de compañías. (2013). *LEY GENERAL DE INSTITUCIONES*.  
Quito.
- Superintendencia de compañías. (2013). *LEY GENERAL DE INSTITUCIONES*.  
Quito.
- Tanaka Nakasone, G. (2005). *Análisis de Estados Financieros Para la Toma de Decisiones*. Perú: Pontifica Universidad Católica del Perú.
- Tanaka, G. (2005). *Análisis de Estados Financieros Para la Toma de Decisiones*.  
Peru: Fondo Editorial Universidad Católica de Perú.
- Tapia Iturriaga, C., & Rueda de León Contreras, R. (2017). *Auditoría Interna: Perspectivas de vanguardia*. México: Instituto mexicano de contadores públicos.
- Tipanguano, R. (2013). *Implementación de un sistema de contabilidad comercial para la empresa comercial Acosta-sección ferretería*. Mexico.
- Vallado Fernández, R. (2014). *Administración financiera de las cuentas por cobrar*.  
México: UADY.
- Van Home, J. (2002). *Fundamentos de administración financiera*. México.
- Van Horne, J., & Wachowicz, J. (2010). *Administración Financiera*. México:  
Pearson.
- Venegas, W. (2007). *Trabajo de Campo en Auditoría*. Costa Rica: EUED.

# **ANEXOS**







CLIENTES Y DOCUMENTOS POR MANTENER EN CORRIENTES	ACTIVOS DIFERENTES EN ACTIVOS DIFERENTES EN EL EXTERIOR	EN EFECTIVO	380 +	0.00	6039 +	0.00	6039 +	0.00	6039 +	0.00
	DIFERENCIAS POR COBRAR	EN ACTIVOS DIFERENTES EN EL EXTERIOR	381 -	0.00						
	OTRAS RELACIONADAS DEL EXTERIOR	LOCALES	382 +	0.00						
	OTRAS RELACIONADAS DEL EXTERIOR	LOCALES	383 +	0.00						
	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR POR CUENTAS Y DOCUMENTOS PROVISORIOS PARA COBRAR	(1) DETERMINADO ACUMULADO DEL VALOR DE OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR POR CUENTAS Y DOCUMENTOS PROVISORIOS PARA COBRAR	384 -	0.00						
	OTRAS NO RELACIONADAS DEL EXTERIOR	LOCALES	385 +	28944.2						
	OTRAS NO RELACIONADAS DEL EXTERIOR	LOCALES	386 +	0.00						
	(1) DETERMINADO ACUMULADO DEL VALOR DE OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR POR CUENTAS Y DOCUMENTOS PROVISORIOS PARA COBRAR	(1) DETERMINADO ACUMULADO DEL VALOR DE OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS PROVISORIOS PARA COBRAR POR CUENTAS Y DOCUMENTOS PROVISORIOS PARA COBRAR	387 -	0.00						
	A COSTO AMORTIZADO	LOCALES	388 +	0.00						
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	(1) DETERMINADO ACUMULADO DEL VALOR DE OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES MEDIDOS A COSTO AMORTIZADO (PROVISORIOS PARA CREDITOS INCORRIBLES)	(1) DETERMINADO ACUMULADO DEL VALOR DE OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES MEDIDOS A COSTO AMORTIZADO (PROVISORIOS PARA CREDITOS INCORRIBLES)	389 -	0.00						
ASIGNACIONES DE CUENTAS FINANCIERAS POR COBRAR	RELACIONADAS NO RELACIONADAS	RELACIONADAS NO RELACIONADAS	390 +	0.00						
IMPORTE BRUTO ADICIONADO POR LOS CLIENTES POR EL TRABAJO EJECUTADO EN CONTRATOS DE CONSTRUCCION	RELACIONADAS NO RELACIONADAS	RELACIONADAS NO RELACIONADAS	391 +	0.00						
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	DEBITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (390)	DEBITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (390)	392 +	67233.55						
	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (IMPUESTO A LA VENTA)	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (IMPUESTO A LA VENTA)	393 -	22944.42						
	OTROS	OTROS	394 +	0.00						
	MERCADERIAS EN TRANSITO	MERCADERIAS EN TRANSITO	395 +	0.00						
	INVENTARIO DE MATERIA PRIMA (NO PARA LA CONSTRUCCION)	INVENTARIO DE MATERIA PRIMA (NO PARA LA CONSTRUCCION)	396 +	0.00						
	INVENTARIO DE PRODUCTOS EN PROCESO (EXCLENDO OBRAS/ANILIBLES EN CONSTRUCCION PARA LA VENTA)	INVENTARIO DE PRODUCTOS EN PROCESO (EXCLENDO OBRAS/ANILIBLES EN CONSTRUCCION PARA LA VENTA)	397 +	0.00						
	INVENTARIO DE PROD. TIERR. Y MERCAD. EN ALMACEN (EXCLENDO OBRAS/ANILIBLES EN CONSTRUCCION PARA LA VENTA)	INVENTARIO DE PROD. TIERR. Y MERCAD. EN ALMACEN (EXCLENDO OBRAS/ANILIBLES EN CONSTRUCCION PARA LA VENTA)	398 +	30787.74						
	MATERIALES (NO PARA LA CONSTRUCCION)	MATERIALES (NO PARA LA CONSTRUCCION)	399 +	0.00						
	INVENTARIO DE MATERIA PRIMA, SUMINISTROS Y MATERIALES (EXCLENDO OBRAS/ANILIBLES EN CONSTRUCCION PARA LA VENTA)	INVENTARIO DE MATERIA PRIMA, SUMINISTROS Y MATERIALES (EXCLENDO OBRAS/ANILIBLES EN CONSTRUCCION PARA LA VENTA)	400 +	0.00						
	(1) DETERMINADO ACUMULADO DEL VALOR DE INVENTARIOS POR AJUSTE AL VALOR NETO REALIZABLE	(1) DETERMINADO ACUMULADO DEL VALOR DE INVENTARIOS POR AJUSTE AL VALOR NETO REALIZABLE	401 -	0.00						
ACTIVOS NO CORRIENTES PARA LA VENTA	COSTO	COSTO	402 +	0.00						
	(1) DETERMINADO ACUMULADO DEL VALOR DE ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	(1) DETERMINADO ACUMULADO DEL VALOR DE ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	403 -	0.00						
ACTIVOS BIOLÓGICOS	PLANTAS VIVAS Y FRUTOS EN CRECIMIENTO	PLANTAS VIVAS Y FRUTOS EN CRECIMIENTO	404 +	0.00						
	A COSTO	A COSTO	405 +	0.00						
	(1) DETERMINADO ACUMULADO DEL VALOR DE ACTIVOS BIOLÓGICOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	(1) DETERMINADO ACUMULADO DEL VALOR DE ACTIVOS BIOLÓGICOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	406 -	0.00						
	GANANCIAS NETAS POR REVERSIONES DE PASIVOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	GANANCIAS NETAS POR REVERSIONES DE PASIVOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	407 +	0.00						
	OTROS	OTROS	408 +	0.00						
	GANANCIAS NETAS POR REVERSIONES DE PASIVOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	GANANCIAS NETAS POR REVERSIONES DE PASIVOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	409 -	0.00						
	OTROS	OTROS	410 +	0.00						

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

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	Página
SRIDEC201802797861	871583933355	12/03/2018	2

PLANTAS Y ANIMALES BIOLÓGICOS	35.-	0.00	RENTAS O RENDIMIENTOS PROCEDENTES DE BIENES RAÍZ (PARA LUGO DE INFLACIONES DE CARÁCTER PRIVADO SIN FINES DE LUJO)	608.-	0.00	6082	0.00
PLANTAS Y ANIMALES BIOLÓGICOS	35.-	0.00	RENTAS O RENDIMIENTOS PROCEDENTES DE BIENES RAÍZ (PARA LUGO DE INFLACIONES DE CARÁCTER PRIVADO SIN FINES DE LUJO)	608.-	0.00	6082	0.00
ACTIVOS BIOLÓGICOS	352	0.00	DE RECARGOS PUBLICOS	6083	0.00	6084	0.00
	353	0.00	DE OTROS LOCALES	6085	0.00	6086	0.00
	354	0.00	DEL EXTERIOR	6087	0.00	6088	0.00
	355	0.00	DE OTROS	6089	0.00	6090	0.00
	356	0.00	PROVENIENTES DEL EXTERIOR	6091	0.00	6092	0.00
	357	0.00	OTROS	6093	0.00	6094	0.00
	358	0.00	RELAZIONADAS	6095	0.00	6096	0.00
	359	0.00	DEL EXTERIOR	6097	0.00	6098	0.00
	360	0.00	DE OTROS	6101	0.00	6102	0.00
	361	97298.37	DE OTROS	6103	0.00	6104	0.00
	362	5592.27	DE OTROS	6105	0.00	6106	0.00
	363	0.00	DE OTROS	6107	0.00	6108	0.00
	364	9489.83	DE OTROS	6109	0.00	6110	0.00
	365	0.00	DE OTROS	6111	0.00	6112	0.00
	366	0.00	DE OTROS	6113	0.00	6114	0.00
	367	0.00	DE OTROS	6115	0.00	6116	0.00
	368	2827.90	DE OTROS	6117	0.00	6118	0.00
	369	0.00	DE OTROS	6119	0.00	6120	0.00
	370	0.00	DE OTROS	6121	0.00	6122	0.00
	371	0.00	DE OTROS	6123	0.00	6124	0.00
	372	0.00	DE OTROS	6125	0.00	6126	0.00
	373	-683.73	DE OTROS	6127	0.00	6128	0.00
	374	251.00	DE OTROS	6129	0.00	6130	0.00
	375	7.00	DE OTROS	6131	0.00	6132	0.00
	376	0.00	DE OTROS	6133	4923.48	6134	0.00
	377	0.00	DE OTROS	6135	0.00	6136	0.00
	378	0.00	DE OTROS	6137	2329782.29	6138	0.00
	379	0.00	DE OTROS	6139	0.00	6140	0.00
	380	0.00	DE OTROS	6141	0.00	6142	0.00
	381	0.00	DE OTROS	6143	0.00	6144	0.00
	382	0.00	DE OTROS	6145	0.00	6146	0.00

TOTAL ACTIVOS CORRIENTES			TOTAL INGRESOS		
361	97298.37		6999	2329782.29	
362	5592.27		6540	0.00	
363	0.00		6541	0.00	
364	9489.83		6542	0.00	
365	0.00		6543	0.00	
366	0.00		6544	0.00	
367	0.00		6545	0.00	
368	2827.90		6546	0.00	
369	0.00		6547	0.00	
370	0.00		6548	0.00	
371	0.00		6549	0.00	
372	0.00		6550	0.00	
373	-683.73		6551	0.00	
374	251.00		6552	0.00	
375	7.00		6553	0.00	
376	0.00		6554	0.00	
377	0.00		6555	0.00	
378	0.00		6556	0.00	
379	0.00		6557	0.00	
380	0.00		6558	0.00	
381	0.00		6559	0.00	
382	0.00		6560	0.00	



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

CÓDIGO VERIFICADOR	NÚMERO SERIAL	FECHA RECAUDACIÓN	Página
SRIDE201802797861	87158393385	12/03/2018	3

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	OTRAS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	383	+	0.00	INGRESOS OBTENIDOS POR LAS ORGANIZACIONES PRECISTAS EN LA LEY DE ECONOMIA FISCAL Y FISCALIA (INFORMATIVO)	65:4	=	0.00	En la columna "Activo pasivo", registre la porción del monto deducido en la columna "Activo pasivo" correspondiente como resultado de un ajuste a la renta.
ACTIVOS INTANGIBLES	(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	384	-	2226.72	MONTOS DE INGRESOS OBTENIDOS POR SERVICIOS VENDIDOS BAJO LA MODALIDAD DE COMISIONES O COMISIONES RELACIONADAS CON EL VALOR TOTAL CORRESPONDIENTE A LAS COMISIONES, DESCUENTOS, PRIMAS Y COMISIONES SOBRE LOS VALORES BRUTOS DE LOS BIENES O SERVICIOS VENDIDOS BAJO LA MODALIDAD DE COMISIONES O COMISIONES (INFORMATIVO)	65:5	=	0.00	
									(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
ACTIVOS INTANGIBLES	(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	385	-	0.00	MONTOS DE INGRESOS OBTENIDOS POR SERVICIOS VENDIDOS BAJO LA MODALIDAD DE COMISIONES O COMISIONES RELACIONADAS CON EL VALOR TOTAL CORRESPONDIENTE A LAS COMISIONES, DESCUENTOS, PRIMAS Y COMISIONES SOBRE LOS VALORES BRUTOS DE LOS BIENES O SERVICIOS VENDIDOS BAJO LA MODALIDAD DE COMISIONES O COMISIONES (INFORMATIVO)	65:6	=	0.00	
									(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
ACTIVOS INTANGIBLES	(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	386	-	0.00	MONTOS DE INGRESOS OBTENIDOS POR SERVICIOS VENDIDOS BAJO LA MODALIDAD DE COMISIONES O COMISIONES RELACIONADAS CON EL VALOR TOTAL CORRESPONDIENTE A LAS COMISIONES, DESCUENTOS, PRIMAS Y COMISIONES SOBRE LOS VALORES BRUTOS DE LOS BIENES O SERVICIOS VENDIDOS BAJO LA MODALIDAD DE COMISIONES O COMISIONES (INFORMATIVO)	65:7	=	0.00	
									(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
ACTIVOS INTANGIBLES	(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	387	+	0.00	INGRESOS GENERADOS POR COMPRAS DE TRANSPORTE INTERNACIONAL POR SUS OPERACIONES HABILITADAS DE TRANSPORTE (INFORMATIVO)	65:8	=	0.00	
									(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
ACTIVOS INTANGIBLES	(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	388	+	0.00	INGRESOS GENERADOS EN TRANSACCIONES MERCANTILES O ENCARGOS EDUCATIVOS DONDE EL CONTRIBUYENTE ES CONTRATANTE O APORTANTE (INFORMATIVO)	65:9	=	0.00	
									(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
ACTIVOS INTANGIBLES	(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	389	+	0.00	INGRESOS NO OBTENIDOS EN DIBERNO ELECTRONICO (INFORMATIVO)	65:10	=	0.00	
									(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
ACTIVOS INTANGIBLES	(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	392	-	0.00	INGRESOS OBTENIDOS EN DIBERNO ELECTRONICO (INFORMATIVO)	65:11	=	0.00	
									(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
ACTIVOS INTANGIBLES	(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	393	-	0.00	INGRESOS OBTENIDOS EN DIBERNO ELECTRONICO (INFORMATIVO)	65:12	=	0.00	
									(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
ACTIVOS INTANGIBLES	(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	394	-	0.00	INGRESOS OBTENIDOS EN DIBERNO ELECTRONICO (INFORMATIVO)	65:13	=	0.00	
									(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
ACTIVOS INTANGIBLES	(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	395	+	0.00	INGRESOS OBTENIDOS EN DIBERNO ELECTRONICO (INFORMATIVO)	65:14	=	0.00	
									(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
ACTIVOS INTANGIBLES	(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	396	+	0.00	INGRESOS OBTENIDOS EN DIBERNO ELECTRONICO (INFORMATIVO)	65:15	=	0.00	
									(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
ACTIVOS INTANGIBLES	(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	397	+	0.00	INGRESOS OBTENIDOS EN DIBERNO ELECTRONICO (INFORMATIVO)	65:16	=	0.00	
									(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
ACTIVOS INTANGIBLES	(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	398	-	0.00	INGRESOS OBTENIDOS EN DIBERNO ELECTRONICO (INFORMATIVO)	65:17	=	0.00	
									(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
ACTIVOS INTANGIBLES	(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	399	-	0.00	INGRESOS OBTENIDOS EN DIBERNO ELECTRONICO (INFORMATIVO)	65:18	=	0.00	
									(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
ACTIVOS INTANGIBLES	(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	400	+	0.00	INGRESOS OBTENIDOS EN DIBERNO ELECTRONICO (INFORMATIVO)	65:19	=	0.00	
									(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
ACTIVOS INTANGIBLES	(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	401	-	0.00	INGRESOS OBTENIDOS EN DIBERNO ELECTRONICO (INFORMATIVO)	65:20	=	0.00	
									(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
ACTIVOS INTANGIBLES	(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	402	-	0.00	INGRESOS OBTENIDOS EN DIBERNO ELECTRONICO (INFORMATIVO)	65:21	=	0.00	
									(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
ACTIVOS INTANGIBLES	(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	403	+	0.00	INGRESOS OBTENIDOS EN DIBERNO ELECTRONICO (INFORMATIVO)	65:22	=	0.00	
									(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
ACTIVOS INTANGIBLES	(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	404	+	0.00	INGRESOS OBTENIDOS EN DIBERNO ELECTRONICO (INFORMATIVO)	65:23	=	0.00	
									(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
ACTIVOS INTANGIBLES	(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	405	-	0.00	INGRESOS OBTENIDOS EN DIBERNO ELECTRONICO (INFORMATIVO)	65:24	=	0.00	
									(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
ACTIVOS INTANGIBLES	(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	406	-	0.00	INGRESOS OBTENIDOS EN DIBERNO ELECTRONICO (INFORMATIVO)	65:25	=	0.00	
									(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
ACTIVOS INTANGIBLES	(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	407	+	0.00	INGRESOS OBTENIDOS EN DIBERNO ELECTRONICO (INFORMATIVO)	65:26	=	0.00	
									(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
ACTIVOS INTANGIBLES	(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	408	+	0.00	INGRESOS OBTENIDOS EN DIBERNO ELECTRONICO (INFORMATIVO)	65:27	=	0.00	
									(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
ACTIVOS INTANGIBLES	(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	409	+	0.00	INGRESOS OBTENIDOS EN DIBERNO ELECTRONICO (INFORMATIVO)	65:28	=	0.00	
									(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
ACTIVOS INTANGIBLES	(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	410	-	0.00	INGRESOS OBTENIDOS EN DIBERNO ELECTRONICO (INFORMATIVO)	65:29	=	0.00	
									(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
ACTIVOS INTANGIBLES	(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	411	-	0.00	INGRESOS OBTENIDOS EN DIBERNO ELECTRONICO (INFORMATIVO)	65:30	=	0.00	
									(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
ACTIVOS INTANGIBLES	(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	412	+	0.00	INGRESOS OBTENIDOS EN DIBERNO ELECTRONICO (INFORMATIVO)	65:31	=	0.00	
									(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
ACTIVOS INTANGIBLES	(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	413	+	0.00	INGRESOS OBTENIDOS EN DIBERNO ELECTRONICO (INFORMATIVO)	65:32	=	0.00	
									(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
ACTIVOS INTANGIBLES	(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	414	-	0.00	INGRESOS OBTENIDOS EN DIBERNO ELECTRONICO (INFORMATIVO)	65:33	=	0.00	
									(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
ACTIVOS INTANGIBLES	(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	415	-	0.00	INGRESOS OBTENIDOS EN DIBERNO ELECTRONICO (INFORMATIVO)	65:34	=	0.00	
									(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO
ACTIVOS INTANGIBLES	(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	416	+	0.00	INGRESOS OBTENIDOS EN DIBERNO ELECTRONICO (INFORMATIVO)	65:35	=	0.00	
									(1) DERECHO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

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

**CÓDIGO VERIFICADOR** SRIDEC201802797861

**NÚMERO SERIAL** 87138393385

**FECHA RECAUDACIÓN** 12/03/2018

**Página** 4

INVERSIONES NO CORRIENTES	EN ASOCIADAS	COSTO	454 +	0.00	GASTOS POR DEPRECIACIONES	ACUERDO HISTORICO DE PROPIEDADES DE PLANTA Y EQUIPO	7064 +	0.00	7065 +	0.00	7066 +	0.00	7068 +	2375-40	7069 +	0.00
EN NEGOCIOS COMUNITARIOS	EN NEGOCIOS COMUNITARIOS	COSTO	455 +	0.00	GASTOS POR DEPRECIACIONES	ACUERDO HISTORICO DE PROPIEDADES DE PLANTA Y EQUIPO	7070 +	0.00	7071 +	0.00	7072 +	0.00	7073 +	0.00	7074 +	0.00
EN NEGOCIOS COMUNITARIOS	EN NEGOCIOS COMUNITARIOS	COSTO	456 +	0.00	GASTOS POR DEPRECIACIONES	ACUERDO HISTORICO DE PROPIEDADES DE PLANTA Y EQUIPO	7075 +	0.00	7076 +	0.00	7077 +	0.00	7078 +	0.00	7079 +	0.00
EN NEGOCIOS COMUNITARIOS	EN NEGOCIOS COMUNITARIOS	COSTO	457 +	0.00	GASTOS POR DEPRECIACIONES	ACUERDO HISTORICO DE PROPIEDADES DE PLANTA Y EQUIPO	7082 +	0.00	7083 +	0.00	7084 +	0.00	7085 +	0.00	7086 +	0.00
EN NEGOCIOS COMUNITARIOS	EN NEGOCIOS COMUNITARIOS	COSTO	458 +	0.00	GASTOS POR DEPRECIACIONES	ACUERDO HISTORICO DE PROPIEDADES DE PLANTA Y EQUIPO	7085 +	0.00	7086 +	0.00	7087 +	0.00	7088 +	0.00	7089 +	0.00
EN NEGOCIOS COMUNITARIOS	EN NEGOCIOS COMUNITARIOS	COSTO	459 -	0.00	GASTOS POR DEPRECIACIONES	ACUERDO HISTORICO DE PROPIEDADES DE PLANTA Y EQUIPO	7092 +	0.00	7093 +	0.00	7094 +	0.00	7095 +	0.00	7096 +	0.00
EN NEGOCIOS COMUNITARIOS	EN NEGOCIOS COMUNITARIOS	COSTO	460 +	0.00	GASTOS POR DEPRECIACIONES	ACUERDO HISTORICO DE PROPIEDADES DE PLANTA Y EQUIPO	7096 +	0.00	7097 +	0.00	7098 +	0.00	7099 +	0.00	7100 +	0.00
EN NEGOCIOS COMUNITARIOS	EN NEGOCIOS COMUNITARIOS	COSTO	461 -	0.00	GASTOS POR DEPRECIACIONES	ACUERDO HISTORICO DE PROPIEDADES DE PLANTA Y EQUIPO	7200 +	0.00	7201 +	0.00	7202 +	0.00	7203 +	0.00	7204 +	0.00
EN NEGOCIOS COMUNITARIOS	EN NEGOCIOS COMUNITARIOS	COSTO	462 +	0.00	GASTOS POR DEPRECIACIONES	ACUERDO HISTORICO DE PROPIEDADES DE PLANTA Y EQUIPO	7204 +	0.00	7205 +	0.00	7206 +	0.00	7207 +	0.00	7208 +	0.00
EN NEGOCIOS COMUNITARIOS	EN NEGOCIOS COMUNITARIOS	COSTO	463 +	0.00	GASTOS POR DEPRECIACIONES	ACUERDO HISTORICO DE PROPIEDADES DE PLANTA Y EQUIPO	7208 +	0.00	7209 +	0.00	7210 +	0.00	7211 +	0.00	7212 +	0.00
EN NEGOCIOS COMUNITARIOS	EN NEGOCIOS COMUNITARIOS	COSTO	464 -	0.00	GASTOS POR DEPRECIACIONES	ACUERDO HISTORICO DE PROPIEDADES DE PLANTA Y EQUIPO	7215 +	0.00	7216 +	0.00	7217 +	0.00	7218 +	0.00	7219 +	0.00
EN NEGOCIOS COMUNITARIOS	EN NEGOCIOS COMUNITARIOS	COSTO	465 -	0.00	GASTOS POR DEPRECIACIONES	ACUERDO HISTORICO DE PROPIEDADES DE PLANTA Y EQUIPO	7222 +	0.00	7223 +	0.00	7224 +	0.00	7225 +	0.00	7226 +	0.00



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

CÓDIGO VERIFICADOR	SRIDE(2018027972861)	NÚMERO SERIAL	871583933355	FECHA RECAUDACIÓN	12/03/2018	Página	5



TERMINACIONES ADQUIRIDAS DEL COSTO DE TERRENOS EN LOS QUE SE DESARROLLAN ACTIVIDADES AGROPECUARIAS (INFORMATIVO)	471	=	0.00							7299		0.00	7200	+	0.00	7201	+	0.00
TERRENOS QUE SE EXCLUYEN DEL CALCULO DEL COSTO DEL ACTIVO																		
TOTAL COSTO DE TERRENOS EN LOS QUE SE DESARROLLAN PROYECTOS DE MEJORAMIENTO PARA LA VIGENCIA DE INTERES SOCIAL (EXCLUSIVOS DE REVALUACIONES O REVERSIONES)	472	=	0.00							7202		0.00	7203	+	238.67	7204	+	0.00
TOTAL TERRENOS ADQUIRIDOS EN LOS TERRENOS EN LOS QUE SE DESARROLLAN PROYECTOS DE MEJORAMIENTO PARA LA VIGENCIA DE INTERES SOCIAL (INFORMATIVO)	473	=	0.00							7205		0.00	7206	+	0.00	7207	+	0.00
TOTAL TERRENOS ADQUIRIDOS EN LOS TERRENOS FINANCIEROS EN EL ESTADO DE RESERVA NO ACERCA DE LA COMPRA EFECTIVAMENTE (TRANSACCION FINANCIERA O DERRA O FIEFDO) (INFORMATIVO)	474	=	0.00							7208		0.00	7209	+	2.760.73	7210	+	0.00
ACTIVOS (FINANCIADOS Y GERENCIADOS EN OPERACIONES MERCANTILES O APORTANTE) (INFORMATIVO)	475	=	0.00							7211		0.00	7212	+	0.00	7213	+	0.00
ACTIVOS ADQUIRIDOS POR EL VALOR DE LAS UTILIDADES REINVERTIDAS GENERADAS EN EL PERIODO ANTERIOR AL DECLARADO (INFORMATIVO)	476	=	0.00							7214		0.00	7215	+	0.00	7216	+	0.00
<b>PASIVO</b>																		
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>																		
Cuentas y documentos por pagar comerciales corrientes	RELACIONADAS LOCALES	521	+	0.00														
	RELACIONADAS DEL EXTERIOR	522	+	0.00														
	NO RELACIONADAS LOCALES	523	+	-3094.15														
	NO RELACIONADAS DEL EXTERIOR	524	+	0.00														
Cuentas y documentos por pagar corrientes	ACCIONES, SOCIOS PARTICIPER, BENEFICIARIOS, J. D. V. EN EFECTIVO	525	+	0.00														
	LOCALES	525	+	0.00														
	DEL EXTERIOR	526	+	0.00														
	EN ACTIVOS DIFERENTES DEL EFECTIVO	527	+	0.00														
Otras cuentas y documentos por pagar corrientes	EN ACTIVOS DIFERENTES DEL EFECTIVO	528	+	0.00														
	LOCALES	528	+	0.00														
	DEL EXTERIOR	529	+	0.00														
	OTRAS	529	+	0.00														
Obligaciones con instituciones financieras corrientes	RELACIONADAS LOCALES	530	+	0.00														
	RELACIONADAS DEL EXTERIOR	531	+	0.00														
	OTRAS NO RELACIONADAS LOCALES	532	+	0.00														
	DEL EXTERIOR	533	+	0.00														
Credito a fujto	RELACIONADAS LOCALES	534	+	0.00														
	DEL EXTERIOR	535	+	0.00														
	LOCALES	536	+	0.00														
	DEL EXTERIOR	537	+	0.00														
Porción corriente de obligaciones emitidas	RELACIONADAS LOCALES	538	+	0.00														
	DEL EXTERIOR	539	+	0.00														
	OTRAS PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE	530	+	0.00														
	DEL EXTERIOR	531	+	0.00														



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

CÓDIGO VERIFICADOR

SRIDE201802797861

NÚMERO SERIAL

871583933355

FECHA RECAUDACIÓN

12/03/2018

Página

7



DIFERENCIAS PERMANENTES		688 =	73877.67
BASE DE CALCULO DE PARTICIPACION A TRABAJADORES			
565 +	0.00		
566 +	0.00		
567 +	0.00		
568 +	0.00		
569 +	0.00		
570 +	0.00		
571 +	0.00		
572 +	0.00		
573 +	0.00		
574 +	0.00		
575 +	3975.40		
576 +	0.00		
577 +	0.00		
578 +	0.00		
579 +	0.00		
580 +	0.00		
581 +	0.00		
582 +	0.00		
583 +	0.00		
584 +	0.00		
585 +	0.00		
586 +	0.00		
587 +	0.00		
588 +	0.00		
<b>589 =</b>	<b>22931.09</b>		
<b>590 =</b>	<b>780238.80</b>		
TOTAL DEL PASIVO			
TOTAL DE INTERES, IMPUESTOS NO DEDUCIBLES (FUTUROS GASTOS FINANCIEROS NO DEDUCIBLES, IMPUESTOS NO DEDUCIBLES, IMPUESTOS NO DEDUCIBLES EN LA TRANSACCION FINANCIERA O PASIVO DIFERIDO (INFORMATIVO))			
591 =	0.00		
592 =	0.00		
PASIVOS INCORPORADOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS MERCANTILES O ENCARGOS EN CUENTAS DONDE EL CONTRIBUYENTE ES CONSTITUYENTE O PORTANTE (INFORMATIVO)			
<b>PATRIMONIO</b>			
601 +	-3080.00		
602 +	0.00		
603 +	-12500.00		
604 +	252.25		
RESERVA LEGAL			
605 +	0.00		
DIFERENCIAS PERMANENTES			
606 -	-3086.65		
607 -	0.00		
608 -	0.00		
609 -	0.00		
610 -	42,200.00		
611 +	0.00		
612 +	0.00		
613 +	0.00		
614 +	0.00		
615 +	0.00		
616 +	0.00		
617 +	0.00		
618 +	0.00		
619 +	0.00		
620 +	0.00		
621 +	0.00		
622 +	0.00		
623 +	0.00		
624 +	0.00		
625 +	0.00		
626 +	0.00		
627 +	0.00		
628 +	0.00		
629 +	0.00		
630 +	0.00		
631 -	0.00		
632 -	0.00		
633 -	0.00		
634 +/-	0.00		
635 =	304232.02		
636 =	0.00		
637 =	0.00		
638 =	0.00		
639 =	0.00		
640 =	0.00		
641 =	0.00		
642 =	0.00		
643 =	0.00		
644 =	0.00		
645 =	0.00		
646 =	0.00		
647 =	0.00		
648 =	0.00		
649 =	0.00		
650 =	0.00		
651 =	0.00		
652 =	0.00		
653 =	0.00		
654 =	0.00		
655 =	0.00		
656 =	0.00		
657 =	0.00		
658 =	0.00		
659 =	0.00		
660 =	0.00		
661 =	0.00		
662 =	0.00		
663 =	0.00		
664 =	0.00		
665 =	0.00		
666 =	0.00		
667 =	0.00		
668 =	0.00		
669 =	0.00		
670 =	0.00		
671 =	0.00		
672 =	0.00		
673 =	0.00		
674 =	0.00		
675 =	0.00		
676 =	0.00		
677 =	0.00		
678 =	0.00		
679 =	0.00		
680 =	0.00		
681 =	0.00		
682 =	0.00		
683 =	0.00		
684 =	0.00		
685 =	0.00		
686 =	0.00		
687 =	0.00		
688 =	0.00		
689 =	0.00		
690 =	0.00		
691 =	0.00		
692 =	0.00		
693 =	0.00		
694 =	0.00		
695 =	0.00		
696 =	0.00		
697 =	0.00		
698 =	0.00		
699 =	0.00		
700 =	0.00		

		La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente	
		CÓDIGO VERIFICADOR	SRIDE(2018027972861
NÚMERO SERIAL		871583933385	
FECHA RECAUDACIÓN		12/03/2018	
PÁGINA		9	

RESERVAS	RESERVA FACULTATIVA	605 +	0.00	806-604	806	304232.02
	OTRAS	606 +	0.00		809	2289.26
	RESERVA DE CAPITAL	607 +	0.00		805	-50864.7
	RESERVA POR VALUACIÓN (PROVENIENTE DE LA APLICACIÓN DE NORMAS ECATORIANAS DE CONTABILIDAD - NEC)	608 +	0.00		802	7966.79
	RESERVA POR REVALUACIÓN DE INVERSIONES (PROVENIENTE DE LA ASIGNACIÓN DE MONEDAS EXTRANJERAS A DEBITO) - RESERVA	609 +	0.00		803	0.00
	RESERVA POR REVALUACIÓN DE INVERSIONES (PROVENIENTE DE LA ASIGNACIÓN DE MONEDAS EXTRANJERAS A DEBITO) - RESERVA	610 +	0.00		804	-50864.7
RESULTADOS ACUMULADOS	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	611 +	20280.2		805	20444.62
	(-) PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	612 -	0.00		806	0.00
	RESULTADOS ACUMULADOS POR ANTERIOR POR PRIMERA VEZ DE LAS ICF	613 +	0.00		807	0.00
	UTILIDAD DEL EJERCICIO	614 +	39801.76		808	0.00
	(-) HERENCIA DEL EJERCICIO	615 -	0.00		809	0.00
	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	616 +	0.00		800	0.00
	ACTIVOS INTANGIBLES	617 +	0.00		801	0.00
	OTROS	618 +	0.00		802	0.00
	GANANCIAS Y PERDIDAS ACUMULADAS POR INVERSIONES EN VALORES MOBILIARIOS	619 +	0.00		803	466.84
	GANANCIAS Y PERDIDAS ACUMULADAS POR LA CONVERSIÓN DE MONEDAS EXTRANJERAS A DEBITO	620 +	0.00		804	0.00
	GANANCIAS Y PERDIDAS ACUMULADAS EN EL EXTRANJERO	621 +	0.00		805	0.00
	GANANCIAS Y PERDIDAS ACUMULADAS	622 +	0.00		806	0.00
	LA PARTE EFECTIVA DE LAS GANANCIAS Y PERDIDAS DE LOS INSTRUMENTOS DE COBERTURA EN UNA COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	623 +	0.00		807	0.00
	OTROS	624 +	0.00		808	0.00
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>698 =</b>	<b>378394.43</b>		<b>809 =</b>	<b>4864.4</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>699 =</b>	<b>378394.43</b>		<b>870 =</b>	<b>0.00</b>
DEBITOS DECLARADOS (DISTRIBUIDOS A FAVOR DE TITULARES DE DEBEROS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL EN EL EJERCICIO FISCAL (INFORMATIVO))		694 =	0.00		872 +	5693.63
DEBITOS DECLARADOS (DISTRIBUIDOS A FAVOR DE TITULARES DE DEBEROS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL EN EL EJERCICIO FISCAL (INFORMATIVO))		695 =	0.00		873 +	0.00
	ANTICIPA DETERMINADO PROXIMO AÑO	696 +	0.00		874 +	5693.63
	PRIMEA CUOTA	697 +	0.00		875 +	0.00
	SEGUNDA CUOTA	698 +	0.00		876 +	5693.63
	SALDO A LIQUIDARSE EN DECLARACIÓN PROXIMO AÑO	699 +	0.00		877 +	0.00
	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	880 =	0.00		880 =	0.00
	ACTIVOS INTANGIBLES	881 =	0.00		881 =	0.00
	OTROS	882 =	0.00		882 =	0.00
	GANANCIAS Y PERDIDAS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	883 =	0.00		883 =	0.00
	GANANCIAS Y PERDIDAS POR LA CONVERSIÓN DE MONEDAS EXTRANJERAS A DEBITO	884 =	0.00		884 =	0.00
	GANANCIAS Y PERDIDAS POR LA CONVERSIÓN DE MONEDAS EXTRANJERAS A DEBITO	885 =	0.00		885 =	0.00



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

CÓDIGO VERIFICADOR

SRIDEC2018027972861

NÚMERO SERIAL

871583933385

FECHA RECAUDACIÓN

12/03/2018

Página

10

OTROS RESERVADOS PERSONAL DEL PERIODO (INFORMATIVO)		LA PARTE EFECTIVA DE LAS GANANCIAS Y PERIODOS DE LOS INSTRUMENTOS DE OBLIGACIÓN EN UNA COBERTURA DE FLUJO DE EFECTIVO		686	=	0.00
GASTO (INGRESO) POR INTERÉS		GASTO (INGRESO) POR INTERÉS		687	=	0.00
GASTO (INGRESO) POR IMPUESTO A LA RENTA		GASTO (INGRESO) POR IMPUESTO A LA RENTA		688	=	0.00
GASTO (INGRESO) POR IMPUESTO A LA RENTA (EMPRESAS)		GASTO (INGRESO) POR IMPUESTO A LA RENTA (EMPRESAS)		689	=	0.00
PAGO PREVIO (Infermario)		PAGO PREVIO (Infermario)		690	=	62,774
INTERÉS		INTERÉS		697	=	52,90
IMPUESTO		IMPUESTO		698	=	65,84
MULTA		MULTA		699	=	0.00
<b>VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (uego de imputación al pago en deducciones y susubvies)</b>						
TOTAL IMPUESTO A PAGAR		TOTAL IMPUESTO A PAGAR		902	=	32,00
INTERÉS POR MONA		INTERÉS POR MONA		903	=	52,90
MULTA		MULTA		904	=	0.00
<b>TOTAL PAGO</b>		<b>TOTAL PAGO</b>		<b>909</b>	<b>=</b>	<b>84,90</b>
MEDIANTE CHEQUE, DEBITO BANCARIO, EFECTIVO, U OTRAS FORMAS DE PAGO						
MEDIANTE COMPENSACIONES						
MEDIANTE NOTAS DE CREDITO						
MEDIANTE TITULOS DEL BANCO CENTRAL (TBC)						
DETALLE DE NOTAS DE CREDITO CARTILARES		DETALLE DE NOTAS DE CREDITO DESMANTELADAS		DETALLE DE COMPENSACIONES		
908	909	910	911	912	913	914
IPC No	IPC No	IPC No	IPC No	Resol No.	Resol No.	Resol No.
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
JSD	JSD	JSD	JSD	JSD	JSD	JSD
DECLARO QUE LOS DATOS PROPORCIONADOS EN ESTE DOCUMENTO SON EXACTOS Y VERDADEROS, POR LO QUE ASUMO LA RESPONSABILIDAD LEGAL QUE DE ELA SE DERIVEN (Art. 107 de la L.R.T.).						
938		Cédula de Identidad o No. de Pasaporte		091172112		199
				RUC No.		094973013001



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

<b>CÓDIGO VERIFICADOR</b>	<b>NÚMERO SERIAL</b>	<b>FECHA RECAUDACIÓN</b>	<b>Página</b>
SRIDE(201802797861	871583933395	12/03/2018	11

 <b>FORNULARIO DEL PASIVO</b> RESOLUCIÓN N° MAC-DGER-CECL7-00000003		 <b>SUPERINTENDENCIA DE COMPAGNAS, VALORES Y SEGUROS</b> No. 134247914	
<b>DECLARACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA Y PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS FORMULARIO ÚNICO DE SOCIEDADES Y ESTABLECIMIENTOS PERMANENTES</b>			
<b>100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN</b> AÑO: 2015 No. DE FORMULARIO QUE SUSTITUYE: 1338908-9			
<b>200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO</b> R.U.C.: 06902106453001 RAZÓN O DENOMINACIÓN SOCIAL: SETELESA S.A.			
<b>OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS LOCALES Y/O DEL EXTERIOR</b>			
CON PARTES RELACIONADAS LOCALES		CON PARTES RELACIONADAS EN EL EXTERIOR	
OPERACIONES DE ACTIVO	OPERACIONES DE PASIVO	OPERACIONES DE ACTIVO	OPERACIONES DE PASIVO
003 +	004 +	008 +	009 +
005 +	006 +	009 +	010 +
007 +	007 +	011 +	012 +
<b>TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS</b> 029 = 0.00		<b>TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS</b> 030 = 0.00	
<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>		<b>ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL</b>	
ACTIVO		INGRESOS	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	RELOCACIONES LOCALES DEL EXTERIOR	VENTAS NETAS LOCALES DE BIENES	VENTAS NETAS LOCALES DE BIENES
321 +	322 +	6001 +	6002 +
323 +	323 +	6003 +	6003 +
324 -	324 -	6005 +	6005 +
325 +	325 +	6007 +	6007 +
326 +	326 +	6009 +	6009 +
327 -	327 -	6011 +	6011 +
328 +	328 +	6013 +	6013 +
329 +	329 +	6015 +	6015 +
		<b>TOTAL INGRESOS</b> 6002 + 6003 + 6005 + 6007 + 6009 + 6011 + 6013 + 6015 + 6017 +	
<b>VALOR RESULTANTE / NO OBJETO (A efectos de la Conciliación Tributaria)</b> 6002 + 6003 + 6005 + 6007 + 6009 + 6011 + 6013 + 6015 + 6017 +			



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

<b>CÓDIGO VERIFICADOR</b>	<b>NÚMERO SERIAL</b>	<b>FECHA RECAUDACIÓN</b>	<b>Página</b>
SRIDEC201701979638	871432579294	25/04/2017	1

CLIENTES Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES	DY/RENDOS POR COBRAR	EN EFECTIVO	300 +	0.00				6039 +	0.00	6030 +	0.00
		EN ACTIVOS DIFERENTES DEL EXTERIOR		301 -	0.00				6032 +	0.00	6022 +	0.00
		LOCALES		302 +	0.00				6033 +	0.00	6024 +	0.00
		DE EXTERIOR		303 +	0.00				6025 +	0.00	6026 +	0.00
		(1) DETERMINADO ACUMULADO DEL VALOR DE OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES		304 -	0.00				6027 +	0.00	6028 +	0.00
		OTRAS NO RELACIONADAS		305 +	976.648				6029 +	0.00	6030 +	0.00
		DE EXTERIOR		306 +	0.00				6031 +	0.00	6032 +	0.00
		(1) DETERMINADO ACUMULADO DEL VALOR DE OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES		307 -	0.00				6033 +	0.00	6034 +	0.00
		OTRAS NO RELACIONADAS		308 +	0.00				6035 +	0.00	6036 +	0.00
OTROS ACTIVOS CORRIENTES		A COSTO AMORTIZADO		309 -	0.00				6037 +	0.00	6038 +	0.00
		(1) DETERMINADO ACUMULADO DEL VALOR DE OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES MEDIDOS A COSTO AMORTIZADO (PROVISIONES PARA CREDITOS INCORRIBLES)		310 +	0.00				6039 +	0.00	6040 +	0.00
		A VALOR RAZONABLE		311 +	0.00				6041 +	0.00	6042 +	0.00
		RELACIONADAS		312 +	0.00				6043 +	0.00	6044 +	0.00
		NO RELACIONADAS		313 +	0.00				6045 +	0.00	6046 +	0.00
		RELACIONADAS		314 +	0.00				6047 +	0.00	6048 +	0.00
		NO RELACIONADAS		315 +	0.00				6049 +	0.00	6050 +	0.00
		DEBITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (130)		316 +	4.581.40				6051 +	0.00	6052 +	0.00
		CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (131)		317 -	2094.75				6053 +	0.00	6054 +	0.00
		OTROS		318 +	0.00				6055 +	0.00	6056 +	0.00
		MERCADERIAS EN TRANSITO		319 +	0.00				6057 +	0.00	6058 +	0.00
		INVENTARIO DE MATERIA PRIMA (NO PARA LA CONSTRUCCION)		320 +	0.00				6059 +	0.00	6060 +	0.00
		OBRAS/BIENES EN PROCESO DE CUMPLIMIENTO		321 +	0.00				6061 +	0.00	6062 +	0.00
		INVENTARIO DE PROD. TIERRA Y MERCAD. EN ALMACEN		322 +	2044.26				6063 +	0.00	6064 +	0.00
		INVENTARIO DE MATERIA PRIMA PARA LA CONSTRUCCION		323 +	0.00				6065 +	0.00	6066 +	0.00
		MATERIALES (NO PARA LA CONSTRUCCION)		324 +	0.00				6067 +	0.00	6068 +	0.00
		INVENTARIO DE MATERIA PRIMA, SUMINISTROS Y MATERIALES PARA LA CONSTRUCCION		325 +	0.00				6069 +	0.00	6070 +	0.00
		INVENTARIO DE OBRAS/BIENES EN CONSTRUCCION		326 +	0.00				6071 +	0.00	6072 +	0.00
		(1) DETERMINADO ACUMULADO DEL VALOR DE INVENTARIOS POR AJUSTE AL VALOR NETO REALIZABLE		327 -	0.00				6073 +	0.00	6074 +	0.00
		COSTO		328 +	0.00				6075 +	0.00	6076 +	0.00
		(1) DETERMINADO ACUMULADO DEL VALOR DE ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		329 -	0.00				6077 +	0.00	6078 +	0.00
		FRUTOS EN CRECIMIENTO		330 +	0.00				6079 +	0.00	6080 +	0.00

		<b>La presente informacion reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaracion realizada por el contribuyente</b>	
<b>CODIGO VERIFICADOR</b> SRIDEC201701979638		<b>FECHA RECAUDACION</b> 25/04/2017	
<b>NUMERO SERIAL</b> 871432579294		<b>PAGINA</b> 2	

PLANTAS VIVAS Y ANIMALES VIVOS	(1) DETERMINAR EL VALOR DE LOS BIENES BIOLÓGICOS MEDIANTE EL COSTO DE ADQUISICIÓN	352	0.00	RENTAS, DIVIDENDOS, INTERESES Y OTROS INGRESOS (PARA LOS EFECTOS DE LAS TRANSACCIONES DE CARÁCTER FINANCIERO SIN FINES DE LUJOS)	DE RECURSOS PUBLICOS	6082	0.00	6082	0.00
ACTIVOS BIOLÓGICOS	INCREMENTO EN EL VALOR RAZONABLE MENUS LOS COSTOS DE ADQUISICIÓN	352	0.00	RENTAS, DIVIDENDOS, INTERESES Y OTROS INGRESOS (PARA LOS EFECTOS DE LAS TRANSACCIONES DE CARÁCTER FINANCIERO SIN FINES DE LUJOS)	DE OTROS LOCALES	6083	0.00	6084	0.00
	ACTIVOS BIOLÓGICOS	353	0.00		DEL EXTERIOR	6085	0.00	6086	0.00
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO (PREPAGADOS)	(1) DETERMINAR EL VALOR DE LOS BIENES BIOLÓGICOS MEDIANTE EL COSTO DE ADQUISICIÓN	354	0.00	RENTAS, DIVIDENDOS, INTERESES Y OTROS INGRESOS (PARA LOS EFECTOS DE LAS TRANSACCIONES DE CARÁCTER FINANCIERO SIN FINES DE LUJOS)	DEL EXTERIOR	6087	0.00	6088	0.00
	INCREMENTO EN EL VALOR RAZONABLE MENUS LOS COSTOS DE ADQUISICIÓN	355	0.00		OTROS	6089	0.00	6090	0.00
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO (PREPAGADOS)	(1) DETERMINAR EL VALOR DE LOS BIENES BIOLÓGICOS MEDIANTE EL COSTO DE ADQUISICIÓN	356	0.00	RENTAS, DIVIDENDOS, INTERESES Y OTROS INGRESOS (PARA LOS EFECTOS DE LAS TRANSACCIONES DE CARÁCTER FINANCIERO SIN FINES DE LUJOS)	DEL EXTERIOR	6091	0.00	6092	0.00
	INCREMENTO EN EL VALOR RAZONABLE MENUS LOS COSTOS DE ADQUISICIÓN	357	0.00		OTROS	6093	0.00	6094	0.00
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO (PREPAGADOS)	(1) DETERMINAR EL VALOR DE LOS BIENES BIOLÓGICOS MEDIANTE EL COSTO DE ADQUISICIÓN	358	0.00	RENTAS, DIVIDENDOS, INTERESES Y OTROS INGRESOS (PARA LOS EFECTOS DE LAS TRANSACCIONES DE CARÁCTER FINANCIERO SIN FINES DE LUJOS)	DEL EXTERIOR	6095	0.00	6096	0.00
	INCREMENTO EN EL VALOR RAZONABLE MENUS LOS COSTOS DE ADQUISICIÓN	359	0.00		OTROS	6097	0.00	6098	0.00
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO (PREPAGADOS)	(1) DETERMINAR EL VALOR DE LOS BIENES BIOLÓGICOS MEDIANTE EL COSTO DE ADQUISICIÓN	360	0.00	RENTAS, DIVIDENDOS, INTERESES Y OTROS INGRESOS (PARA LOS EFECTOS DE LAS TRANSACCIONES DE CARÁCTER FINANCIERO SIN FINES DE LUJOS)	DEL EXTERIOR	6101	0.00	6102	0.00
	INCREMENTO EN EL VALOR RAZONABLE MENUS LOS COSTOS DE ADQUISICIÓN	361	72646.36		OTROS	6103	0.00	6104	0.00
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>361</b>							
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>									
TERRENOS	COSTO HISTÓRICO ANTES DE REEVALUACIONES O AJUSTE ACUMULADO POR REVALUACIONES	362	5542.27	RENTAS, DIVIDENDOS, INTERESES Y OTROS INGRESOS (PARA LOS EFECTOS DE LAS TRANSACCIONES DE CARÁCTER FINANCIERO SIN FINES DE LUJOS)	DE OTROS LOCALES	6105	0.00	6106	0.00
	INCREMENTO EN EL VALOR RAZONABLE MENUS LOS COSTOS DE ADQUISICIÓN	363	0.00		DEL EXTERIOR	6107	0.00	6108	0.00
EDIFICIOS Y OTROS BIENES RAÍZ (EXCEPTO TERRENOS)	COSTO HISTÓRICO ANTES DE REEVALUACIONES O AJUSTE ACUMULADO POR REVALUACIONES	364	9.889.83	RENTAS, DIVIDENDOS, INTERESES Y OTROS INGRESOS (PARA LOS EFECTOS DE LAS TRANSACCIONES DE CARÁCTER FINANCIERO SIN FINES DE LUJOS)	DEL EXTERIOR	6109	0.00	6110	0.00
	INCREMENTO EN EL VALOR RAZONABLE MENUS LOS COSTOS DE ADQUISICIÓN	365	0.00		OTROS	6111	0.00	6112	0.00
NAVES, AERONAVES, BARCOZAS Y SIMILARES	COSTO HISTÓRICO ANTES DE REEVALUACIONES O AJUSTE ACUMULADO POR REVALUACIONES	366	0.00	RENTAS, DIVIDENDOS, INTERESES Y OTROS INGRESOS (PARA LOS EFECTOS DE LAS TRANSACCIONES DE CARÁCTER FINANCIERO SIN FINES DE LUJOS)	DEL EXTERIOR	6113	0.00	6114	0.00
	INCREMENTO EN EL VALOR RAZONABLE MENUS LOS COSTOS DE ADQUISICIÓN	367	0.00		OTROS	6115	0.00	6116	0.00
MAQUINARIA, EQUIPO, MOBILIARIO Y APLICACIONES (AGRICULTURA)	COSTO HISTÓRICO ANTES DE REEVALUACIONES O AJUSTE ACUMULADO POR REVALUACIONES	368	262.90	RENTAS, DIVIDENDOS, INTERESES Y OTROS INGRESOS (PARA LOS EFECTOS DE LAS TRANSACCIONES DE CARÁCTER FINANCIERO SIN FINES DE LUJOS)	DEL EXTERIOR	6117	0.00	6118	0.00
	INCREMENTO EN EL VALOR RAZONABLE MENUS LOS COSTOS DE ADQUISICIÓN	369	0.00		OTROS	6119	0.00	6120	0.00
PLANTAS PRODUCTIVAS (AGRICULTURA)	COSTO HISTÓRICO ANTES DE REEVALUACIONES O AJUSTE ACUMULADO POR REVALUACIONES	370	0.00	RENTAS, DIVIDENDOS, INTERESES Y OTROS INGRESOS (PARA LOS EFECTOS DE LAS TRANSACCIONES DE CARÁCTER FINANCIERO SIN FINES DE LUJOS)	DEL EXTERIOR	6121	0.00	6122	0.00
	INCREMENTO EN EL VALOR RAZONABLE MENUS LOS COSTOS DE ADQUISICIÓN	371	0.00		OTROS	6123	0.00	6124	0.00
CONSTRUCCIONES EN CURSO Y OTROS ACTIVOS EN TRANSITO	COSTO HISTÓRICO ANTES DE REEVALUACIONES O AJUSTE ACUMULADO POR REVALUACIONES	372	0.00	RENTAS, DIVIDENDOS, INTERESES Y OTROS INGRESOS (PARA LOS EFECTOS DE LAS TRANSACCIONES DE CARÁCTER FINANCIERO SIN FINES DE LUJOS)	DEL EXTERIOR	6125	0.00	6126	0.00
	INCREMENTO EN EL VALOR RAZONABLE MENUS LOS COSTOS DE ADQUISICIÓN	373	163.73		OTROS	6127	0.00	6128	0.00
MUEBLES Y ENSERES	COSTO HISTÓRICO ANTES DE REEVALUACIONES O AJUSTE ACUMULADO POR REVALUACIONES	374	5438.85	RENTAS, DIVIDENDOS, INTERESES Y OTROS INGRESOS (PARA LOS EFECTOS DE LAS TRANSACCIONES DE CARÁCTER FINANCIERO SIN FINES DE LUJOS)	DEL EXTERIOR	6129	0.00	6130	0.00
	INCREMENTO EN EL VALOR RAZONABLE MENUS LOS COSTOS DE ADQUISICIÓN	375	0.00		OTROS	6131	0.00	6132	0.00
VEHICULOS, EQUIPO DE TRANSPORTE Y CAMBIERO MÓVIL	COSTO HISTÓRICO ANTES DE REEVALUACIONES O AJUSTE ACUMULADO POR REVALUACIONES	376	0.00	RENTAS, DIVIDENDOS, INTERESES Y OTROS INGRESOS (PARA LOS EFECTOS DE LAS TRANSACCIONES DE CARÁCTER FINANCIERO SIN FINES DE LUJOS)	DEL EXTERIOR	6133	0.00	6134	0.00
	INCREMENTO EN EL VALOR RAZONABLE MENUS LOS COSTOS DE ADQUISICIÓN	377	0.00		OTROS	6135	0.00	6136	0.00
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO FINANCIERO	COSTO HISTÓRICO ANTES DE REEVALUACIONES O AJUSTE ACUMULADO POR REVALUACIONES	378	0.00	RENTAS, DIVIDENDOS, INTERESES Y OTROS INGRESOS (PARA LOS EFECTOS DE LAS TRANSACCIONES DE CARÁCTER FINANCIERO SIN FINES DE LUJOS)	DEL EXTERIOR	6137	0.00	6138	0.00
	INCREMENTO EN EL VALOR RAZONABLE MENUS LOS COSTOS DE ADQUISICIÓN	379	0.00		OTROS	6139	0.00	6140	0.00
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	COSTO HISTÓRICO ANTES DE REEVALUACIONES O AJUSTE ACUMULADO POR REVALUACIONES	380	0.00	RENTAS, DIVIDENDOS, INTERESES Y OTROS INGRESOS (PARA LOS EFECTOS DE LAS TRANSACCIONES DE CARÁCTER FINANCIERO SIN FINES DE LUJOS)	DEL EXTERIOR	6141	0.00	6142	0.00
	INCREMENTO EN EL VALOR RAZONABLE MENUS LOS COSTOS DE ADQUISICIÓN	381	0.00		OTROS	6143	0.00	6144	0.00
VEHICULOS, EQUIPO DE TRANSPORTE Y CAMBIERO MÓVIL	COSTO HISTÓRICO ANTES DE REEVALUACIONES O AJUSTE ACUMULADO POR REVALUACIONES	382	0.00	RENTAS, DIVIDENDOS, INTERESES Y OTROS INGRESOS (PARA LOS EFECTOS DE LAS TRANSACCIONES DE CARÁCTER FINANCIERO SIN FINES DE LUJOS)	DEL EXTERIOR	6145	0.00	6146	0.00
	INCREMENTO EN EL VALOR RAZONABLE MENUS LOS COSTOS DE ADQUISICIÓN	383	0.00		OTROS	6147	0.00	6148	0.00
<b>TOTAL INGRESOS</b>									
				GANANCIAS POR VENTAS DE BIENES EN ASOCIACIONES Y NEGOCIOS COMUNITARIOS AL METODO DE LA PARTICIPACION (VALOR PATRIMONIAL PROPORCIONAL)	6149	0.00	6150	0.00	0.00
				OTROS	6151	0.00	6152	0.00	0.00
				GANANCIAS NETAS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DISCONTINUADAS	6153	0.00	6154	0.00	0.00
				<b>TOTAL INGRESOS</b>	6155	202603.36	6156	202603.36	0.00
				VENTAS NETAS DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO (INFORMATIVO)	6157	0.00	6158	0.00	0.00
				INGRESOS POR REEMBOLSO COMO INTERMEDARIO (INFORMATIVO)	6159	0.00	6160	0.00	0.00
				INGRESOS POR RECARGOS (EXCEPTO LOS DE LOS CONTRIBUYENTES EN EL EJERCICIO FISCAL) (INFORMATIVO)	6161	0.00	6162	0.00	0.00
				INGRESOS POR RECARGOS (EXCEPTO LOS DE LOS CONTRIBUYENTES EN EL EJERCICIO FISCAL) (INFORMATIVO)	6163	0.00	6164	0.00	0.00
				INGRESOS POR RECARGOS (EXCEPTO LOS DE LOS CONTRIBUYENTES EN EL EJERCICIO FISCAL) (INFORMATIVO)	6165	0.00	6166	0.00	0.00
				INGRESOS POR RECARGOS (EXCEPTO LOS DE LOS CONTRIBUYENTES EN EL EJERCICIO FISCAL) (INFORMATIVO)	6167	0.00	6168	0.00	0.00



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

<b>CÓDIGO VERIFICADOR</b>	<b>NÚMERO SERIAL</b>	<b>FECHA RECAUDACIÓN</b>	<b>Página</b>
SRIDC201701979638	871432579294	25/04/2017	3



INVERSIONES NO CORRIENTES	EN ASOCIADAS	COSTO	454 +	0.00	GASTOS POR DEPRECIACIONES	DE COSTO HISTORICO DE PLANTA Y EQUIPO	7064 +	0.00	7065 +	0.00	7066 +	0.00	7068 +	0.00		
			455 +/	0.00			7067 +	0.00	7068 +	0.00	7069 +	2387.60	7070 +	0.00	7072 +	0.00
INVERSIONES CORRIENTES	EN NEGOCIOS COMUNITOS	COSTO	456 +	0.00	GASTOS POR DEPRECIACIONES	DEL COSTO HISTORICO DE PROPIEDADES DE BIENES RAIZ	7070 +	0.00	7071 +	0.00	7072 +	0.00	7073 +	0.00	7075 +	0.00
			457 +/	0.00			7073 +	0.00	7074 +	0.00	7075 +	0.00	7076 +	0.00	7078 +	0.00
			458 +	342,976.86			7076 +	0.00	7077 +	0.00	7078 +	0.00	7079 +	0.00	7081 +	0.00
			459 -	0.00			7079 +	0.00	7080 +	0.00	7081 +	0.00	7082 +	0.00	7084 +	0.00
			460 +	0.00			7082 +	0.00	7083 +	0.00	7084 +	0.00	7085 +	0.00	7087 +	0.00
			461 +	0.00			7085 +	0.00	7086 +	0.00	7087 +	0.00	7088 +	0.00	7090 +	0.00
			462 -	0.00			7088 +	0.00	7089 +	0.00	7090 +	0.00	7091 +	0.00	7093 +	0.00
			463 +	0.00			7091 +	0.00	7092 +	0.00	7093 +	0.00	7094 +	0.00	7096 +	0.00
			464 +	0.00			7094 +	0.00	7095 +	0.00	7096 +	0.00	7097 +	0.00	7099 +	0.00
			465 -	0.00			7097 +	0.00	7098 +	0.00	7099 +	0.00	7100 +	0.00	7102 +	0.00
INVERSIONES CORRIENTES	EN NEGOCIOS COMUNITOS	COSTO	466 +	0.00	GASTOS POR DEPRECIACIONES	DE COSTO HISTORICO DE BIENES RAIZ	7100 +	0.00	7101 +	0.00	7102 +	0.00	7103 +	0.00	7105 +	0.00
			467 +/	0.00			7103 +	0.00	7104 +	0.00	7105 +	0.00	7106 +	0.00	7108 +	0.00
			468 -	0.00			7106 +	0.00	7107 +	0.00	7108 +	0.00	7109 +	0.00	7111 +	0.00
			469 +	0.00			7109 +	0.00	7110 +	0.00	7111 +	0.00	7112 +	0.00	7114 +	0.00
			470 +	0.00			7112 +	0.00	7113 +	0.00	7114 +	0.00	7115 +	0.00	7117 +	0.00
			471 -	0.00			7115 +	0.00	7116 +	0.00	7117 +	0.00	7118 +	0.00	7120 +	0.00
			472 +	0.00			7118 +	0.00	7119 +	0.00	7120 +	0.00	7121 +	0.00	7123 +	0.00
			473 +	0.00			7120 +	0.00	7121 +	0.00	7122 +	0.00	7123 +	0.00	7125 +	0.00
			474 -	0.00			7123 +	0.00	7124 +	0.00	7125 +	0.00	7126 +	0.00	7128 +	0.00
			475 +	0.00			7126 +	0.00	7127 +	0.00	7128 +	0.00	7129 +	0.00	7131 +	0.00



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

CÓDIGO VERIFICADOR	SRIDE(2017)01973638	NÚMERO SERIAL	871432579294	FECHA RECAUDACIÓN	25/04/2017	Página	5

ACTIVO AMORTIZADO	485	+	0.00			7,227	+	0.00	7,228	+	0.00	7,229	+	0.00
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	486	-	0.00		PERDIDAS NETAS POR DETERMINACIÓN EN EL VALOR									
(1) DETERMINACIÓN DEL VALOR DE OTROS ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES MEDIDOS A COSTO AMORTIZADO (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCORRIBLES)	487	+	0.00		DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN									
A VALOR RAZONABLE	488	+	0.00		DE INVERSIÓN EN BIENES FINANCIEROS, FINANCIEROS Y EXPLOTACIÓN DE RECURSOS MINERALES									
PROVISIONES POR DETERMINACIÓN EN EL VALOR	489	+	0.00		DE INVERSIÓN EN BIENES FINANCIEROS									
RELACIONADAS	490	+	0.00		OTRAS									
NO RELACIONADAS	491	+	0.00		POR GARANTÍAS									
POR DIFERENCIAS TEMPORARIAS	492	+	0.00		POR DEMANTALAMIENTOS									
POR PERDIDA DE VALOR POR DETERMINACIÓN EN EL VALOR	493	+	0.00		POR CONTRATOS ONEROSOS									
CRÉDITO TRILAJADO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (USD)	494	+	0.00		POR REESTRUCTURACIONES DE NEGOCIOS									
CRÉDITO TRILAJADO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (MILES DE DÓLARES)	495	+	0.00		POR REEMBOLSOS A CLIENTES									
OTROS	496	+	0.00		POR LICENCIAS									
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	497	+	0.00		POR PASIVOS CONTINGENTES ACUMULADOS EN UNA COMERCIALIZACIÓN DE NEGOCIOS									
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	498	=	545893.77		OTROS									
TOTAL DEL ACTIVO	499	=	1,202,040.13		RELACIONADAS									
AJUSTES ACUMULADOS POR REEVALUACIONES O REVALUACIONES DE OTROS PARTIDAS DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO (INFORMATIVO)	460	=	0.00		NO RELACIONADAS									
(1) SOBRE REEVALUACIÓN DE LOS AJUSTES ACUMULADOS POR REEVALUACIONES O REVALUACIONES DE OTROS PARTIDAS DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO (INFORMATIVO)	461	=	0.00		PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD									
AJUSTES ACUMULADOS POR REEVALUACIONES O REVALUACIONES DE ACTIVOS INTANGIBLES (INFORMATIVO)	462	=	0.00		TRANSPORTE									
(1) AJUSTES ACUMULADOS DE LOS AJUSTES ACUMULADOS POR REEVALUACIONES O REVALUACIONES DE ACTIVOS INTANGIBLES (INFORMATIVO)	463	=	0.00		COMISARIO DE COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES									
AJUSTES ACUMULADOS POR REEVALUACIONES O REVALUACIONES DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN (INFORMATIVO)	464	=	0.00		GASTOS DE VIAJE									
(1) DERECHACIÓN ACUMULADA DE LOS AJUSTES ACUMULADOS POR REEVALUACIONES O REVALUACIONES DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN (INFORMATIVO)	465	=	0.00		GASTOS DE GESTIÓN									
AJUSTES ACUMULADOS POR REEVALUACIONES O REVALUACIONES DE ACTIVOS PARA EXPLORACIÓN, EVALUACIÓN Y EXPLOTACIÓN DE RECURSOS MINERALES (INFORMATIVO)	466	=	0.00		ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS									
(1) DERECHACIÓN ACUMULADA DEL AJUSTE ACUMULADO PARA EXPLORACIÓN, EVALUACIÓN Y EXPLOTACIÓN DE RECURSOS MINERALES (INFORMATIVO)	467	=	0.00		COMUNICACIONES, HERRAMIENTAS, MATERIALES Y REPRISTOS									
TOTAL DE LAS REVALUACIONES Y OTROS AJUSTES POSITIVOS PRODUCTO DE VALORACIONES FINANCIERAS EXCLUIDOS DEL CÁLCULO DEL ANTICIPO, PARA TODOS LOS ACTIVOS (INFORMATIVO)	468	=	0.00		GASTOS EN LA EJECUCIÓN DE DERECHOS RESENCIACIONALES DE CAPITAL									
(1) TOTAL DERECHACIÓN ACUMULADA DEL AJUSTE ACUMULADO PARA EXPLORACIÓN, EVALUACIÓN Y EXPLOTACIÓN DE RECURSOS MINERALES EXCLUIDOS DEL CÁLCULO DEL ANTICIPO, PARA TODOS LOS ACTIVOS (INFORMATIVO)	469	=	0.00		MANTENIMIENTO Y REPARACIONES									
TOTAL COSTO DE TERRENOS EN LOS QUE SE DESARROLLAN ACTIVIDADES AGROPECUARIAS EXCLUYENDO SUS REVALUACIONES O REEVALUACIONES (INFORMATIVO)	470	=	0.00											



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

CÓDIGO VERIFICADOR  
SRIDEC201701979638

NÚMERO SERIAL  
871432579294

FECHA RECAUDACIÓN  
25/04/2017

Página  
6

TERMINOS ADQUIRIDOS DEL COSTO DE TERRENOS EN LOS QUE SE DESARROLLAN ACTIVIDADES AGROPECUARIAS (INFORMATIVO)	471	=	0.00						7299		0.00	7200	+	0.00	7201	+	0.00
TERRENOS QUE SE EXCLUYEN DEL CALCULO DEL COSTO DE LOS TERRENOS EN LOS QUE SE DESARROLLAN PROYECTOS DE BIENESTAR PARA LA VEJERIDAD DE INTERES SOCIAL (EXCLUSIVOS DE REVALUACIONES O REVERSIONES) (INFORMATIVO)	472	=	0.00						7202		0.00	7203	+	1028.54	7204	+	0.00
TOTAL TERRENOS ADQUIRIDOS EN LOS TERRENOS EN LOS QUE SE DESARROLLAN PROYECTOS DE BIENESTAR PARA LA VEJERIDAD DE INTERES SOCIAL (INFORMATIVO)	473	=	0.00						7205		0.00	7206	+	0.00	7207	+	0.00
TERMINOS ADQUIRIDOS PARA VENTA DE BIENES RAICES DE INTERES SOCIAL (INFORMATIVO)	474	=	0.00						7208		0.00	7209	+	113558.82	7210	+	0.00
TERMINOS ADQUIRIDOS PARA VENTA DE BIENES RAICES DE INTERES SOCIAL (EXCLUSIVOS DE REVALUACIONES O REVERSIONES) (INFORMATIVO)	475	=	0.00						7211		0.00	7212	+	0.00	7213	+	0.00
TOTAL TERMINOS ADQUIRIDOS PARA VENTA DE BIENES RAICES DE INTERES SOCIAL (INFORMATIVO)	476	=	0.00						7214		0.00	7215	+	0.00	7216	+	0.00
ACTIVOS ADQUIRIDOS POR EL VALOR DE LAS UTILIDADES REINVERTIDAS GENERADAS EN EL PERIODO ANTERIOR AL DECLARADO (INFORMATIVO)																	
<b>PASIVO</b>																	
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>																	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTES	521	+	0.00						7220		0.00	7221	+	0.00	7222	+	0.00
RELACIONADAS LOCALES	522	+	0.00						7223		0.00	7224	+	0.00	7225	+	0.00
RELACIONADAS DEL EXTERIOR	523	+	38695.36						7226		0.00	7227	+	0.00	7228	+	0.00
NO RELACIONADAS	524	+	0.00						7229		0.00	7230	+	0.00	7231	+	0.00
RELACIONADAS DEL EXTERIOR	525	+	0.00						7232		0.00	7233	+	0.00	7234	+	0.00
ACCIONES, SOCIOS PARTICIPES, BENEFICIARIOS Y OTROS TITULARES DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL	526	+	0.00						7235		0.00	7236	+	0.00	7237	+	0.00
LOCALES	527	+	0.00						7238		0.00	7239	+	0.00	7240	+	0.00
DEL EXTERIOR	528	+	0.00						7241		0.00	7242	+	6952.26	7243	+	0.00
EN EFECTIVO	529	+	0.00						7244		0.00	7245	+	0.00	7246	+	0.00
EN ACTIVOS DIFERENTES DEL EFECTIVO	530	+	0.00						7247		0.00	7248	+	6794.13	7249	+	0.00
LOCALES	531	+	0.00						7250		0.00	7251	+	0.00	7252	+	0.00
DEL EXTERIOR	532	+	0.00						7253		0.00	7254	+	0.00	7255	+	0.00
OTRAS NO RELACIONADAS	533	+	0.00						7256		0.00	7257	+	0.00	7258	+	0.00
LOCALES	534	+	0.00						7259		0.00	7260	+	0.00	7261	+	0.00
DEL EXTERIOR	535	+	596.03						7262		0.00	7263	+	0.00	7264	+	0.00
LOCALES	536	+	0.00						7265		0.00	7266	+	0.00	7267	+	0.00
DEL EXTERIOR	537	+	0.00						7268		3953.90	7269	+	0.00	7270	+	0.00
LOCALES	538	+	0.00						7271		0.00	7272	+	0.00	7273	+	0.00
DEL EXTERIOR	539	+	0.00						7274		0.00	7275	+	0.00	7276	+	0.00
LOCALES	540	+	0.00						7277		0.00	7278	+	0.00	7279	+	0.00
DEL EXTERIOR	541	+	0.00						7280		0.00	7281	+	0.00	7282	+	0.00
LOCALES	542	+	0.00						7283		0.00	7284	+	0.00	7285	+	0.00
DEL EXTERIOR	543	+	0.00						7286		0.00	7287	+	0.00	7288	+	0.00

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

<b>CÓDIGO VERIFICADOR</b>	871432579294	<b>NÚMERO SERIAL</b>	7
SRIDE(2017)19795638		<b>FECHA RECAUDACIÓN</b>	
		25/04/2017	



SUSCRITO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO		532	+	3.224,29		7287	+	0,00	7288	+	0,00
PASIVOS CORRIENTES POR BENEFICIOS DE LOS EMPLEADOS	PARTICIPACION TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	533	+	3.038,25		7290	+	0,00	7291	+	0,00
	DEBILITACIONES CON EL SESS	534	+	3.229,32		7293	+	0,00	7294	+	0,00
	SUJELACION PATRIONAL	535	+	0,00		7296	+	0,00	7297	+	0,00
	OTROS PASIVOS CORRIENTES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	536	+	5.896,09		7299	+	0,00	7300	+	0,00
	POR GARANTIAS	537	+	0,00		7302	+	0,00	7303	+	0,00
	POR DEMANTELAMIENTO	538	+	0,00		7305	+	0,00	7306	+	0,00
	POR CONTRATOS ONEROSOS	539	+	0,00		7308	+	0,00	7309	+	0,00
PROVISIONES CORRIENTES	POR RESTRICCIONES DE MEDIOS	540	+	0,00		7311	+	0,00	7312	+	0,00
	POR REEMBOLSOS A CLIENTES	541	+	0,00		7314	+	0,00	7315	+	0,00
	POR LICENCIAS	542	+	0,00							
	POR PASIVOS CONTINGENTES ASUMIDOS EN UNA COMBINACION DE NEGOCIOS	543	+	0,00							
	OTRAS	544	+	0,00							
	ANTICIPOS DE CLIENTES	545	+	0,00							
PASIVOS POR INGRESOS DIFERIDOS	SUBVENCIONES DEL GOBIERNO	546	+	0,00							
	OTROS	547	+	0,00							
OTROS PASIVOS CORRIENTES	TRANSFERENCIAS CASA MATRIZ Y SUBSIDIALES (del exterior)	548	+	0,00							
	OTROS	549	+	3627,29							
<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>		550	+	51.983,23							
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>											
CUENTAS Y DOCUMENTOS COMERCIALES NO CORRIENTES	RELACIONADAS	553	+	0,00							
	DEL EXTERIOR	554	+	0,00							
	NO RELACIONADAS	555	+	0,00							
	DEL EXTERIOR	556	+	0,00							
	A ACCIONISTAS, SOCIOS, PARTES INTERESADAS Y OTROS BENEFICIARIOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL	557	+	0,00							
	LOCALES	558	+	0,00							
	DEL EXTERIOR	559	+	6683,37							
	OTRAS RELACIONADAS	560	+	0,00							
	DEL EXTERIOR	561	+	0,00							
	OTRAS NO RELACIONADAS	562	+	0,00							
	DEL EXTERIOR	563	+	0,00							
DEBILITACIONES CON RELACIONADAS NO CORRIENTES	LOCALES	564	+	0,00							
	DEL EXTERIOR	565	+	0,00							

DESCRIPCION	7991 =	1.899.935,03	
<b>TOTAL COSTOS</b>	<b>7991 =</b>	<b>1.899.935,03</b>	
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>7992 =</b>	<b>405.044,19</b>	
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>	<b>7999 =</b>	<b>1.899.935,03</b>	
BADA DE INVENTARIO (INFORMATIVO)	7992	=	0,00
PAGO POR REEMBOLSO COMO INTERMEDIO (INFORMATIVO)	7992	=	0,00
PAGO POR REEMBOLSO COMO INTERMEDIO PARA EL CONTRIBUYENTE (INFORMATIVO)	7993	=	0,00
COSTOS Y GASTOS GENERADOS EN EJERCICIOS MERCANTILES O EJERCICIOS DONDE EL CONTRIBUYENTE ES CONSTITUYENTE (INFORMATIVO)	7995	=	0,00
GASTOS POR AJUOS A INGRESOS NO OBJETO DE IMPUESTO A LA RENTA (INFORMATIVO)	7996	=	0,00
COSTOS Y GASTOS REALIZADOS CON DERECHO ELECTRONICO (INFORMATIVO)	7997	=	0,00

CONCILIACION TRIBUTARIA		CÁLCULO DE BASE PARTICIPACION A TRABAJADORES		
	800	=	68.868,33	
	800	=	0,00	
		<b>GENERACION</b>		
		094	=	0,00
		096	+	0,00
		097	-	0,00

En la columna "Ingresos deducibles" requiere la extensión del monto deducido en las columnas "costo" y "gastos" de la declaración del contribuyente y la fecha. Anulado a la fecha.



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

<b>CÓDIGO VERIFICADOR</b>	<b>NÚMERO SERIAL</b>	<b>FECHA RECAUDACIÓN</b>	<b>Página</b>
SRIDEC2017019795638	871432579294	25/04/2017	8

DIFERENCIAS PERMANENTES		698 =	688 =	68380333
BASE DE CALCULO DE PARTICIPACION A TRABAJADORES				
565 +	0.00			
566 +	0.00			
567 +	0.00			30282825
568 +	0.00			0.00
569 +	0.00			0.00
570 +	0.00			0.00
571 +	0.00			3287334
572 +	0.00			0.00
573 +	-206.79			0.00
574 +	4443.07			0.00
575 +	0.00			0.00
576 +	0.00			0.00
577 +	0.00			0.00
578 +	0.00			0.00
579 +	0.00			0.00
580 +	0.00			0.00
581 +	0.00			0.00
582 +	0.00			0.00
583 +	0.00			0.00
584 +	0.00			0.00
585 +	0.00			0.00
586 +	0.00			0.00
587 +	0.00			0.00
588 +	256782.55			0.00
<b>589 =</b>	<b>327092.79</b>			0.00
<b>590 =</b>	<b>888276.61</b>			0.00
TOTAL DEL PASIVO				
TOTAL DE INTERES, IMPUESTOS NO DEVIADOS (FUTUROS GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR) Y GASTOS DE INTERES Y DIVIDENDOS (GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR) (TRANSACCION FINANCIERA O PASO DE PASIVO FINANCIERO)				
591 =	0.00			5965742
592 =	0.00			0.00
593 =	0.00			0.00
<b>PATRIMONIO</b>				
CAPITAL SUJETO Y/O ASIGNADO				
601 +	-2080.00			NO
602 +	0.00			5
603 +	22500.00			0.00
604 +	252.25			0.00
605 =	22572.25			0.00
RESERVAS				
606 +	252.25			0.00
607 =	252.25			0.00
608 =	0.00			0.00
609 =	0.00			0.00
610 =	0.00			0.00
611 =	0.00			0.00
612 =	0.00			0.00
613 =	0.00			0.00
614 =	0.00			0.00
615 =	0.00			0.00
616 =	0.00			0.00
617 =	0.00			0.00
618 =	0.00			0.00
619 =	0.00			0.00
620 =	0.00			0.00
621 =	0.00			0.00
622 =	0.00			0.00
623 =	0.00			0.00
624 =	0.00			0.00
625 =	0.00			0.00
626 =	0.00			0.00
627 =	0.00			0.00
628 =	0.00			0.00
629 =	0.00			0.00
630 =	0.00			0.00
631 =	0.00			0.00
632 =	0.00			0.00
633 =	0.00			0.00
634 =	0.00			0.00
635 =	0.00			0.00
636 =	0.00			0.00
637 =	0.00			0.00
638 =	0.00			0.00
639 =	0.00			0.00
640 =	0.00			0.00
641 =	0.00			0.00
642 =	0.00			0.00
643 =	0.00			0.00
644 =	0.00			0.00
645 =	0.00			0.00
646 =	0.00			0.00
647 =	0.00			0.00
648 =	0.00			0.00
649 =	0.00			0.00
650 =	0.00			0.00
651 =	0.00			0.00
652 =	0.00			0.00
653 =	0.00			0.00
654 =	0.00			0.00
655 =	0.00			0.00
656 =	0.00			0.00
657 =	0.00			0.00
658 =	0.00			0.00
659 =	0.00			0.00
660 =	0.00			0.00
661 =	0.00			0.00
662 =	0.00			0.00
663 =	0.00			0.00
664 =	0.00			0.00
665 =	0.00			0.00
666 =	0.00			0.00
667 =	0.00			0.00
668 =	0.00			0.00
669 =	0.00			0.00
670 =	0.00			0.00
671 =	0.00			0.00
672 =	0.00			0.00
673 =	0.00			0.00
674 =	0.00			0.00
675 =	0.00			0.00
676 =	0.00			0.00
677 =	0.00			0.00
678 =	0.00			0.00
679 =	0.00			0.00
680 =	0.00			0.00
681 =	0.00			0.00
682 =	0.00			0.00
683 =	0.00			0.00
684 =	0.00			0.00
685 =	0.00			0.00
686 =	0.00			0.00
687 =	0.00			0.00
688 =	0.00			0.00
689 =	0.00			0.00
690 =	0.00			0.00
691 =	0.00			0.00
692 =	0.00			0.00
693 =	0.00			0.00
694 =	0.00			0.00
695 =	0.00			0.00
696 =	0.00			0.00
697 =	0.00			0.00
698 =	0.00			0.00
699 =	0.00			0.00
700 =	0.00			0.00
701 =	0.00			0.00
702 =	0.00			0.00
703 =	0.00			0.00
704 =	0.00			0.00
705 =	0.00			0.00
706 =	0.00			0.00
707 =	0.00			0.00
708 =	0.00			0.00
709 =	0.00			0.00
710 =	0.00			0.00



<b>La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente</b>			
<b>CÓDIGO VERIFICADOR</b>	<b>NÚMERO SERIAL</b>	<b>FECHA RECAUDACIÓN</b>	
SRIDC2017019793638	871432579294	25/04/2017	
		<b>Página</b>	<b>9</b>

RESERVAS	RESERVA FACULTATIVA	605 +	0.00	806-641	806-641	59855.62
OTRAS	RESERVA FACULTATIVA	606 +	0.00		806	1324.39
	RESERVA DE CAPITAL	607 +	0.00		805	-3893.37
	RESERVA POR VALUACIÓN (PROCEDENTE DE LA APLICACIÓN DE NORMAS ECATORIANAS DE CONTABILIDAD - NEC)	608 +	0.00		802	0.00
	RESERVA POR REVALUACIÓN DE INVERSIONES (PROCEDENTE DE LA ASIGNACIÓN DE MONEDAS EXTRANJERAS DE CONTABILIDAD - NEC)	609 +	0.00		803	0.00
RESULTADOS ACUMULADOS	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	611 +	25597.78		804	-5693.37
	(1) PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	612 -	0.00		805	-39678.2
	RESULTADOS ACUMULADOS POR ANTERIOR POR PRIMARÍEZ DE LAS ICF	613 +	4031.42		806	0.00
	UTILIDAD DEL EJERCICIO	614 +	45005.89		807	0.00
	(HERENCIA DEL EJERCICIO)	615 -	0.00		808	0.00
	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	616 +	0.00		809	0.00
	ACTIVOS INTANGIBLES	617 +	0.00		800	0.00
	OTROS	618 +	0.00		801	0.00
OTROS RESULTADOS ACUMULADOS	GANANCIAS Y PÉRDIDAS ACUMULADAS POR INVERSIONES EN VALORES MOBILIARIOS (EXCEPTO VALORES MOBILIARIOS CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL)	619 +	0.00		802	2574.44
	GANANCIAS Y PÉRDIDAS ACUMULADAS POR LA CONVERSIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS DE AL EXTRANJERO	620 +	0.00		807	0.00
	GANANCIAS Y PÉRDIDAS ACUMULADAS	621 +	0.00		808	0.00
	LA PARTE EFECTIVA DE LAS GANANCIAS Y PÉRDIDAS DE LOS INSTRUMENTOS DE COBERTURA EN UNA COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	622 +	0.00		809	0.00
	OTROS	623 +	0.00		800	0.00
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>698 =</b>	<b>423884.42</b>		<b>879 =</b>	<b>2874.44</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRICHONIO</b>		<b>699 =</b>	<b>423200.03</b>		<b>872 +</b>	<b>1584.54</b>
DEBERENDOS DECLARADOS (DISTRIBUCIÓN A FAVOR DE TITULARES DE DEBERENDOS)	DEBERENDOS DECLARADOS (DISTRIBUCIÓN A FAVOR DE TITULARES DE DEBERENDOS)	694 =	0.00		873 +	0.00
REPRESENTACIONES DE CAPITAL EN EL EJERCICIO DEL INFORMATIVO	REPRESENTACIONES DE CAPITAL EN EL EJERCICIO DEL INFORMATIVO	695 =	0.00		874 +	0.00
DE CAPITAL EN EL EJERCICIO FISCAL (INFORMATIVO)	DE CAPITAL EN EL EJERCICIO FISCAL (INFORMATIVO)	696 =	0.00		875 +	1584.54
	ANTICIPA PAGAR				876 +	0.00
	PRIMEA CUOTA				877 +	0.00
	SEGUROS CUOTA				878 +	1584.54
	SALDO A LIQUIDARSE EN DECLARACIÓN PRÓXIMO AÑO				879 +	0.00
	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO				880 +	0.00
	GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR REVALUACIONES				881 +	0.00
	ACTIVOS INTANGIBLES				882 +	0.00
	OTROS				883 +	0.00
	GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS (EXCEPTO VALORES MOBILIARIOS)				884 +	0.00
	GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR LA CONVERSIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS DE AL EXTRANJERO				885 +	0.00
	GANANCIAS Y PÉRDIDAS ACUMULADAS				886 +	0.00



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

CÓDIGO VERIFICADOR

SRIDEC2017019793638

NÚMERO SERIAL

871432579294

FECHA RECAUDACIÓN

25/04/2017

Página

10

OTROS RESERVADOS INTERVALO PERIODO (INFORMATIVO)		LA PARTE EFECTIVA DE LAS GANANCIAS Y PERIODOS DE LOS INSTRUMENTOS DE COBERTURA EN UNA COBERTURA DE FLUJO DE EFECTIVO OTROS		686 =	0.00
GASTO (INGRESO) POR IMPUESTO A LA RENTA DEL PERIODO (GRUPOS 133)		GASTO (INGRESO) POR IMPUESTO A LA RENTA CORRIENTE		688 +/-	0.00
GASTO (INGRESO) POR IMPUESTO A LA RENTA DEL PERIODO (GRUPOS 133)		GASTO (INGRESO) POR IMPUESTO A LA RENTA DETERMINADO		689 +/-	0.00
PAGO PREVIO (Interembio)				690	0.00
DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para deducciones y subsidios)					
INTERÉS				697	0.00
IMPUESTO				698	0.00
MULTA				699	0.00
<b>VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (uego de imputación al pago en deducciones y subsidios)</b>					
TOTAL IMPUESTO A PAGAR		869.698		902 +	0.00
INTERÉS POR MONEDA				903 +	0.00
MULTA				904 +	0.00
<b>TOTAL PAGADO</b>				<b>909 =</b>	<b>0.00</b>
MEDIANTE CHEQUE, DEPÓSITO BANCARIO, EFECTIVO, U OTRAS FORMAS DE PAGO					
MEDIANTE COMPENSACIONES					
MEDIANTE NOTAS DE CRÉDITO					
MEDIANTE TÍTULOS DEL BANCO CENTRAL (TBC)					
<b>DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTILIALES</b>		<b>DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO DE BANCOS</b>		<b>DETALLE DE COMPENSACIONES</b>	
908	IPC No	920	IPC No	925	Resol No.
909	JSD	0.00	JSD	0.00	JSD
		0.00	JSD	0.00	JSD
		0.00	JSD	0.00	JSD
DECLARO QUE LOS DATOS PROPORCIONADOS EN ESTE DOCUMENTO SON EXACTOS Y VERDADEROS, POR LO QUE ASUMO LA RESPONSABILIDAD LEGAL QUE DE ELLA SE DERIVEN (Art. 107 de la L.R.T.).					
938	Cédula de Identidad o No. de Pasaporte	091172112	939	RUC No.	094973013001



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

<b>CÓDIGO VERIFICADOR</b>	<b>NÚMERO SERIAL</b>	<b>FECHA RECAUDACIÓN</b>	<b>Página</b>
SRIDE(2017)1979638	871432579294	25/04/2017	11