



UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL

DEPARTAMENTO DE POSGRADO

MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TRABAJO DE TITULACIÓN

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
MAGÍSTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

**TRATAMIENTO CONTABLE DE LOS INGRESOS
PROCEDENTES DE CONTRATOS Y LA UTILIDAD NETA EN
AGENCIAS NAVIERAS**

Autora:

C. P. A. VILEMA CEDEÑO YADIRA NATHALY

Tutora:

MAE. MGs. ECO. JOSEFA ESTHER ARROBA SALTO

GUAYAQUIL-ECUADOR

2022



REPOSITARIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA		
FICHA DE REGISTRO DE TESIS		
TÍTULO: TRATAMIENTO CONTABLE DE LOS INGRESOS PROCEDENTES DE CONTRATOS Y LA UTILIDAD NETA EN AGENCIAS NAVIERAS.		
AUTOR/ES: C.P.A. Vilema Cedeño Yadira Nathaly	TUTOR: MAE. MGs. ECO. JOSEFA ESTHER ARROBA SALTO	
INSTITUCIÓN: Universidad Laica Vicente Rocafuerte	Grado obtenido: Magister en Contabilidad y Auditoría	
MAESTRÍA CONTABILIDAD Y AUDITORIA	COHORTE: VI CORTE	
FECHA DE PUBLICACIÓN: 2022	N. DE PAGS: 179	
ÁREAS TEMÁTICAS: Educación Comercial y Administración		
PALABRAS CLAVE: Investigación - Manual – Metodología – Análisis - Rentabilidad		
RESUMEN: <p>La presente investigación, consiste en el Tratamiento Contable de los Ingresos Procedentes de Contratos en Agencias del Sector Naviero, con la implementación de un Manual de Políticas y Procedimientos, que contribuirá a la gestión contable, propiciando razonabilidad en la presentación de los Estados Financieros, que muestre la salud económica y financiera de las Agencias Navieras, que coadyuve a la toma de decisión. En el Capítulo 1, detalla el planteamiento del problema, formulación del problema, sistematización, delimitación, objetivos generales y específicos, justificación, idea a defender y variables. En el Capítulo 2, consta el Marco Teórico, Conceptual y Legal, con bases teóricas acerca del Tratamiento Contable de los Ingresos Procedentes de Contratos. En el Capítulo 3, presenta la metodología y análisis de resultados, enfoque y tipo de investigación, métodos y técnicas utilizadas, muestras, análisis y presentación de Resultados de las técnicas aplicadas.</p> <p>En el Capítulo 4, está compuesta por la propuesta “MAPOPROTRACO” que aporte al Tratamiento Contable De Los Ingresos Procedentes De Contratos y la Utilidad Neta en las Agencias Navieras; a través, de políticas y procedimientos que contribuirán a la presentación razonable de los Estados Financieros y rentabilidad de las Agencias Navieras.</p> <p>Adicional, las conclusiones y recomendaciones que coadyuvarán a los objetivos de la propuesta.</p>		
N. DE REGISTRO (en base de datos):	N. DE CLASIFICACIÓN:	
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):		
ADJUNTO PDF:	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
CONTACTO CON AUTORES/ES: C.P.A. Vilema Cedeño Yadira Nathaly	Teléfono: 098571923	E-mail: yvilemac@ulvr.edu.ec
CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil	PhD. MBA. Ing. Com. EVA GUERRERO LÓPEZ, Teléfono: 2596500 EXT.170 DIRECCIÓN E-mail: eguerrol@ulvr.edu.ec Directora del Departamento de Posgrado MGs. ÀNGEL GUILLERMO MORÀN OCHOA, Teléfono 2596500 Ext. 170 E-mail: amorano@ulvr.edu.ec Coordinador de Maestría	
Quito: Av. Whymper E7-37 y Alpallana, edificio Delfos, teléfonos (593-2) 2505660/ 1; y en la Av. 9 de octubre 624 y Carrión, Edificio Prometeo, teléfonos 2569898/ 9. Fax: (593 2) 2509054.		

DEDICATORIA

Dedico esta tesis, en primer lugar, a Dios por permitirme continuar adelante día tras día, en cada camino que decido tomar en mi vida, darme la fortaleza y sabiduría de escoger siempre el camino correcto y por poner a las personas adecuadas siempre a mi alrededor, quienes fortalecen y alegran mi vida cada día.

Dedico además esta tesis a mi esposo Jorge Burgos y a mis hermosas hijas Luciana y Emilia, por todo el apoyo y ayuda que me han brindado durante todo este proceso, solo con su ayuda he podido avanzar en este proyecto de titulación, por todo el tiempo que me brindaron y por todas las cosas que aprendieron a resolver mientras mamá estudiaba.

CPA Yadira Nathaly Vilema Cedeño

AGRADECIMIENTO

Agradezco en primer lugar a Dios por siempre caminar junto a mí, en cada momento de mi vida, por ser siempre luz y demostrarme siempre incondicional. “Alaben al Señor porque es bueno y su gran amor perdura para siempre” 1 Crónicas 16:34.

Agradezco a mi esposo por ser ayuda, compañía y apoyo, en cada decisión que tomo, por siempre estar ahí siendo pilar de mi familia, refugio, fortaleza y ejemplo en la vida de mis hijas.

Agradezco a mis hijas Luciana y Emilia por siempre mostrarme amor indescriptible todos los días de mi vida, por iluminarla con tan solo una sonrisa, porque Dios es tan bueno, que me permitió ser madre de esos dos hermosos seres llenos de luz y amor.

Agradezco también a mi madre por siempre estar presente con su mano de ayuda cada vez que la necesitaba, a mi padre por ser el mejor ejemplo de trabajo y constancia, de sencillez y humildad en una sola persona.

Agradezco a mis suegros por ser siempre estar ahí para mis hijas en cada momento, por su paciencia y ayuda en el cuidado de mis hijas cada vez que se necesitó, siempre siendo un gran ejemplo para ellas y llenándolas de mucho amor.

Agradezco inmensamente a mi querida tutora, la Master Esther Arroba, por guiarme de la mejor manera, por enseñarme con paciencia, por ser compartir conmigo sus conocimientos y, sobre todo, por su tiempo entregado a lo largo de este proyecto de titulación.

CPA Yadira Nathaly Vilema Cedeño

IMPRESIÓN DEL INFORME ANTI PLAGIO

TT. TRATAMIENTO CONTABLE DE LOS INGRESOS PROCEDENTES DE CONTRATOS Y LA UTILIDAD NETA EN AGENCIAS NAVIERAS

Por: CPA YADIRA NATHALY VILEMA CEDEÑO

TESIS TRATAMIENTO CONTABLE DE LOS INGRESOS
PROCEDENTES DE CONTRATOS Y LA UTILIDAD NETA EN
AGENCIAS NAVIERAS

INFORME DE ORIGINALIDAD



FUENTES PRIMARIAS

1	docs.google.com Fuente de Internet	1%
2	www.eumed.net Fuente de Internet	1%
3	issuu.com Fuente de Internet	1%
4	www.ain.gub.uy Fuente de Internet	1%
5	kupdf.net Fuente de Internet	1%
6	dspace.espech.edu.ec Fuente de Internet	1%
7	repositorio.espe.edu.ec Fuente de Internet	1%

Firma:

MAE. MSC. ECON. Esther Josefa Arroba Salto

C.I. 1704188000

CERTIFICACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR

Guayaquil, 9 de agosto del 2022

Yo, **YADIRA NATHALY VILEMA CEDEÑO** declaro bajo juramento, que la autoría del presente trabajo me corresponde totalmente y me responsabilizo con los criterios y opiniones científicas que en el mismo se declaran, como producto de la investigación realizada.

De la misma forma, cedo mis derechos de autor a la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil, según lo establecido por las normativas Institucionales vigentes.

Yadira Vilema C.

C. P. A. YADIRA NATHALY VILEMA CEDEÑO
C. I. 0923478606

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR DE LA TESIS

Guayaquil, 9 de agosto del 2022

Certifico que el trabajo titulado **“TRATAMIENTO CONTABLE DE LOS INGRESOS PROCEDENTES DE CONTRATOS Y LA UTILIDAD NETA EN AGENCIAS NAVIERAS”** ha sido elaborado por **Yadira Nathaly Vilema Cedeño** bajo mi tutoría, y que el mismo reúne los requisitos para ser defendido ante el tribunal examinador que se designe al efecto.



MAE. MSC. ECON. Esther Josefa Arroba Salto

C.I. 1704188000

RESUMEN EJECUTIVO

La presente investigación, consiste en el Tratamiento Contable de los Ingresos Procedentes de Contratos en Agencias del Sector Naviero, con la implementación de un Manual de Políticas y Procedimientos, que contribuirá a la gestión contable, propiciando razonabilidad en la presentación de los Estados Financieros, que muestre la salud económica y financiera de las Agencias Navieras, que coadyuve a la toma de decisión.

En el Capítulo 1, detalla el planteamiento del problema, formulación del problema, sistematización, delimitación, objetivos generales y específicos, justificación, idea a defender y variables.

En el Capítulo 2, consta el Marco Teórico, Conceptual y Legal, con bases teóricas acerca del Tratamiento Contable de los Ingresos Procedentes de Contratos.

En el Capítulo 3, presenta la metodología y análisis de resultados, enfoque y tipo de investigación, métodos y técnicas utilizadas, muestras, análisis y presentación de Resultados de las técnicas aplicadas.

En el Capítulo 4, está compuesta por la propuesta “MAPOPROTRACO” que aporte al Tratamiento Contable De Los Ingresos Procedentes De Contratos y la Utilidad Neta en las Agencias Navieras; a través, de políticas y procedimientos que contribuirán a la presentación razonable de los Estados Financieros y rentabilidad de las Agencias Navieras.

Adicional, las conclusiones y recomendaciones que coadyuvarán a los objetivos de la propuesta.

Palabras Claves: Investigación - Manual – Metodología – Análisis - Rentabilidad.

ABSTRACT

The present investigation consists of the Accounting Treatment of Income from Contracts in Shipping Sector Agencies, with the implementation of a Manual of Policies and Procedures, which will contribute to accounting management, promoting reasonableness in the presentation of Financial Statements, which show the economic and financial health of the Shipping Agencies, which contributes to decision making.

In Chapter 1, details the approach to the problem, formulation of the problem, systematization, delimitation, general and specific objectives, justification, idea to defend and variables.

Chapter 2 contains the Theoretical, Conceptual and Legal Framework, with theoretical bases on the Accounting Treatment of Income from Contracts.

In Chapter 3, presents the methodology and analysis of results, approach and type of research, methods and techniques used, samples, analysis and presentation of results of applied techniques.

In Chapter 4, it is made up of the "MAPOPROTRACO" proposal that contributes to the Accounting Treatment of Income from Contracts and the Net Profit in Shipping Agencies; through policies and procedures that will contribute to the reasonable presentation of the Financial Statements and profitability of the Shipping Agencies.

Additionally, the conclusions and recommendations that will contribute to the objectives of the proposal.

Keywords: Research - Manual - Methodology - Analysis - Profitability.

ÍNDICE GENERAL

CAPÍTULO 1 MARCO GENERAL DE LA INVESTIGACIÓN	1
1.1 Título.....	1
1.2 Planteamiento del problema.....	1
1.3 Formulación del Problema	2
1.4 Sistematización del Problema	2
1.5 Delimitación del Problema de investigación.....	3
1.6 Línea de investigación.....	3
1.6.1 Sub líneas de la investigación.....	4
1.7 Objetivo General.....	4
1.8 Objetivos Específicos.....	4
1.9 Justificación de la Investigación	5
1.10 Idea a defender	5
1.11 Variables	5
CAPÍTULO 2 MARCO TEÓRICO	6
2.1 Marco Teórico.....	6
2.1.1 Antecedentes de la Investigación.....	6
2.1.2 Contratos por Servicios de Agenciamiento	7
2.1.3 Proceso Contable	7
2.1.4 Proceso Administrativo.....	7
2.1.5 Tratamientos especiales para operaciones específicas.....	8
2.1.6 Marco modelo de cinco pasos.....	8
2.1.7 Medición de recursos	12
2.1.8 Medición en términos monetarios.....	13
2.1.9 Periodo de tiempo	13
2.1.10 Contabilidad Financiera.....	13
2.1.11 Objetivo de la información financiera	14

2.1.12	Características fundamentales de la información financiera	14
2.1.13	Ingresos	15
2.1.14	Orientar a los usuarios de Estados Financieros	15
2.1.15	Estados Financieros	16
2.2	Marco Conceptual	16
2.2.1	Contrato	16
2.2.2	Agenciamiento	17
2.2.3	Reconocimiento	17
2.2.4	Uniformidad.....	17
2.2.5	Credibilidad	18
2.2.6	Confidencialidad.....	18
2.2.7	Asientos de Ajuste	18
2.2.8	Fletante.....	19
2.3	Marco Legal o Normativo.....	19
2.3.1	Constitución de la República del Ecuador, (2008) detalla:	20
2.3.2	NIIF 15 Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes	20
2.3.3	Norma internacional de Auditoria.	21
2.3.4	Ley de Navegación Marítima	22
2.3.5	Reglamento de Comprobantes de Venta, Retención y Documentos Complementarios.....	22
CAPÍTULO 3 METODOLOGÍAS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS		23
3.1	Enfoque de la Investigación.....	23
3.1.1	Enfoque Cuantitativo	23
3.1.2	Enfoque Cualitativo	23
3.2	Tipo de Investigación.....	23
3.2.1	Investigación descriptiva	24
3.2.2	Investigación de Campo.....	24

3.2.3	Investigación No experimental	24
3.2.4	Investigación Transversal	24
3.3	Métodos de Investigación	24
3.3.1	Método Teórico.....	25
3.3.2	Método Empírico	25
3.4	Técnicas Utilizadas	26
3.4.1	Técnica de Entrevista.....	26
3.4.2	Técnica de Observación Directa	26
3.4.3	Técnica de Observación Documental	26
3.5	Población Total	26
3.6	Muestra.....	27
3.6.1	Muestreo no probabilístico por conveniencia.....	27
3.6.2	Validez y confiabilidad de la investigación	28
3.7	Análisis e interpretación de resultados.....	29
3.7.1	Entrevistas.....	29
3.7.2	Técnica de Observación Directa	46
3.7.3	Técnica de Observación Documental	47
3.8	Presentación de Resultados Agencias Navieras XYZ, ABC y LMN. 101	
3.8.1	Resultados de las Entrevistas	101
3.8.2	Resultados de la Observación Directa.	104
3.8.3	Resultados de la Observación Documental: Análisis de Estructura y Análisis de Tendencia, de los Estados de Situación Financiera y Estado de Resultados Integrales de las Agencias Navieras XYZ, ABC y LMN.	105
3.8.4	Comparativo de los indicadores financieros desempeño de las Agencias Navieras XYZ, ABC y LMN.....	114
	CAPÍTULO 4 PROPUESTA DE SOLUCIÓN	119
4.1	Título de la Propuesta.....	119
4.2	Objetivo General	119

4.2.1	Objetivos Específicos	119
4.3	Justificación.....	119
4.4	Descripción de la Propuesta de solución “MAPOPROTRACO”	120
4.4.1	Flujograma de Procesos	121
4.5	Factibilidad de la aplicación (tiempo, espacio, recursos)	122
4.5.1	Factibilidad económica.....	122
4.5.2	Factibilidad operativa.....	122
4.5.3	Factibilidad de recursos humanos.....	123
4.5.4	Factibilidad legal.....	123
4.6	Costos de Implementación de la propuesta.....	124
4.7	Beneficiarios directos e indirectos.....	124
4.7.1	Beneficiarios Directos.....	125
4.7.2	Beneficiarios Indirectos	125
4.8	Informe Final de la Investigación.....	126
4.9	Planteamiento de la Propuesta “MAPOPROTRACO”.....	127
4.10	Desarrollo de la Propuesta de Solución	127
4.10.1	Etapa 1: Diagnostico de la Agencia Naviera XYZ.....	127
4.10.2	Etapa 2: Manual de Políticas y Procedimientos del Tratamiento Contable de los Ingresos procedentes de Contratos, en La Agencia Naviera XYZ.....	131
4.10.3	Etapa 3: Socialización del Manual de políticas y procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos	144
4.11	Conclusiones de la propuesta.....	145
	CONCLUSIONES	147
	RECOMENDACIONES	149
	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	152
	ANEXOS	155

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Modelo de ingresos ordinarios en 5 pasos.....	8
Figura 2: Identificar todos los bienes y servicios comprometidos en el contrato	10
Figura 3: Pirámide de Kelsen de la Jerarquía de las Leyes.....	19
Figura 4: Análisis Estructural del Estado de Situación Financiera del Activo en dólares \$ año 2020.....	51
Figura 5: Análisis Estructural del Estado de Situación Financiera del Activo en porcentajes % - año 2020	51
Figura 6: Análisis Estructural del Estado de Situación Financiera del Pasivo en dólares \$ - año 2020	54
Figura 7: Análisis Estructural del Estado de Situación Financiera del Pasivo en porcentajes % - año 2020	54
Figura 8: Análisis Estructural del Estado de Situación Financiera del Patrimonio en dólares \$ - año 2020.....	57
Figura 9: Análisis Estructural del Estado de Situación Financiera del Patrimonio en porcentajes % - año 2020.....	57
Figura 10: Análisis de Estructura del Estado de Situación Financiera – Activo en dólares \$ - año 2019.	62
Figura 11: Análisis Estructural del Estado de Situación Financiera del Activo en porcentajes % año 2019.....	62
Figura 12: Análisis de Estructura de Estado de Situación Financiera - Pasivo y Patrimonio.	65
Figura 13: Análisis Estructural del Estado de Situación Financiera del Patrimonio en dólares \$ - año 2019.....	66
Figura 14: Análisis Estructural del Estado de Situación Financiera del Patrimonio en porcentajes % - año 2019.....	67
Figura 15: Análisis De Estructura Estado De Resultados Integrales Agencia Naviera “XYZ” En dólares \$.....	76
Figura 16: Análisis De Estructura Estado De Resultados Integrales Agencia Naviera "ABC" En dólares \$.....	79
Figura 17: Análisis De Estructura Estado De Resultados Integrales Agencia Naviera "LMN" En dólares \$	82

Figura 18: Resumen de las Razones Financieras - Factor de Liquidez	88
Figura 19: Resumen de las Razones Financieras - Factor de Solvencia	91
Figura 20: Resumen de las Razones Financieras - Factor de Gestión	96
Figura 21: Resumen de las Razones Financieras - Factor de Rentabilidad	101
Figura 22: Flujo de las cuatro etapas de la Propuesta “MAPOPROTRACO” ...	121
Figura 23: Organigrama Estructural de la Agencia Naviera XYZ.....	128
Figura 24: Análisis FODA	129

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Delimitación de la Investigación.....	3
Tabla 2 Agencias Navieras afiliadas a la CAMAE	27
Tabla 3 Muestra por Conveniencia para Observación Documental.....	28
Tabla 4 Muestra no probabilística por conveniencia, para entrevistas.....	28
Tabla 5 Muestra no probabilística para observación directa	28
Tabla 6 Entrevista al Gerente General	29
Tabla 7 Aspectos positivos y negativos de la entrevista al Gerente General.....	30
Tabla 8 Entrevista al Contador General	32
Tabla 9 Aspectos positivos y negativos de la entrevista al Contador General.....	33
Tabla 10 Entrevista realizada al Asistente Contable 1	34
Tabla 11 Aspectos positivos y negativos de la entrevista al Asistente Contable 1	35
Tabla 12 Entrevista realizada al Asistente Contable 2	36
Tabla 13 Aspectos positivos y negativos de la entrevista al Asistente Contable 237	
Tabla 14 Entrevista realizada al Asistente Contable 3	38
Tabla 15 Aspectos positivos y negativos de la entrevista realizada al Asistente Contable 3.....	39
Tabla 16 Entrevista realizada al Asistente Contable 4	40
Tabla 17 Aspectos positivos y negativos de la entrevista realizada al Asistente Contable 4.....	41
Tabla 18 Entrevista realizada al Asistente Contable 5	42
Tabla 19 Aspectos positivos y negativos de la entrevista realizada al Asistente Contable 5.....	43
Tabla 20 Entrevista realizada al Asistente Contable 6	44
Tabla 21 Aspectos positivos y negativos de la entrevista realizada al Asistente Contable 6.....	45
Tabla 22 Ficha de observación directa Check List aplicado al área contable de la Agencia Naviera.....	46
Tabla 23 Estados de Situación Financiera año 2020	49
Tabla 24 Estados de Situación Financiera año 2019.....	60

Tabla 25 Análisis de Tendencia del Estado de Situación Financiera Agencia Naviera XYZ.....	69
Tabla 26 Análisis de Tendencia del Estado de Situación Financiera Agencia Naviera ABC.....	71
Tabla 27 Análisis de Tendencia del Estado de Situación Financiera Agencia Naviera LMN.....	73
Tabla 28 Estados de Resultados Integrales Agencia Naviera “XYZ”.....	75
Tabla 29 Estados de Resultados Integrales Agencia Naviera “ABC”.....	78
Tabla 30 Estados de Resultados Integrales Agencia Naviera “LMN”.....	81
Tabla 31 Razones Financieras.....	84
Tabla 32 Razones de Liquidez Corriente – Agencia Naviera XYZ, ABC y LMN85	
Tabla 33 Razón de Capital de Trabajo – Agencia Naviera XYZ, ABC y LMN... 86	
Tabla 34 Razón de Liquidez Inmediata de las Agencias Navieras XYZ, ABC y LMN.....	86
Tabla 35 Razón de Solidez de las Agencias Navieras XYZ, ABC y LMN.....	87
Tabla 36 Resumen de las Razones Financieras - Factor de Liquidez.....	88
Tabla 37 Razón de Endeudamiento del Activo (\$) y (%).....	89
Tabla 38 Razón del Endeudamiento Patrimonial.....	89
Tabla 39 Razón de Apalancamiento Financiero (\$).....	90
Tabla 40 Resumen de las Razones Financieras - Factor de Liquidez.....	91
Tabla 41 Razón de Rotación de Cartera Agencias Navieras XYZ, ABC y LMN 91	
Tabla 42 Razón de Periodo Promedio de Cobranza (Días).....	92
Tabla 43 Razón de Rotación de Cuentas por Pagar (Veces).....	93
Tabla 44 Razón de Periodo Promedio de Pago (Días).....	93
Tabla 45 Razón de Rotación de Ventas (%).....	94
Tabla 46 Razón del Impacto de los Gastos Administrativos.....	95
Tabla 47 Resumen de las Razones Financieras - Factor de Gestión.....	96
Tabla 48 Razón de Rentabilidad Bruta (%).....	97
Tabla 49 Rentabilidad Operativa (%).....	97
Tabla 50 Rentabilidad Neta (%).....	98
Tabla 51 Razón de Retorno de los Activos ROA (%).....	99
Tabla 52 Razón de Retorno del Capital ROE (%).....	99
Tabla 53 Resumen de las Razones Financieras - Factor de Rentabilidad.....	100
Tabla 54 Observaciones encontradas.....	104

Tabla 55 Resultado del Análisis de Estructura y Tendencia del Estado de Situación Financiera, Agencia Naviera XYZ.....	105
Tabla 56 Resultado del Análisis de Estructura y Tendencia del Estado de Situación Financiera, Agencia Naviera ABC.....	107
Tabla 57 Resultado del Análisis de Estructura y Tendencia del Estado de Situación Financiera, Agencia Naviera LMN	109
Tabla 58 Resultado del Análisis de Estructura y Tendencia del Estado de Situación Financiera, Agencia Naviera XYZ.....	111
Tabla 59 Resultado del Análisis de Estructura y Tendencia del Estado de Situación Financiera, Agencia Naviera ABC.....	112
Tabla 60 Resultado del Análisis de Estructura y Tendencia del Estado de Situación Financiera, Agencia Naviera LMN	113
Tabla 61 Comparativo de Indicadores Financieros de Liquidez Agencia Naviera XYZ, ABC y LMN.....	114
Tabla 62 Comparativo de Indicadores Financieros de Solvencia Agencia Naviera XYZ, ABC y LMN.....	115
Tabla 63 Comparativo de Indicadores Financieros de Gestión Agencia Naviera XYZ, ABC y LMN.....	116
Tabla 64 Comparativo de Indicadores Financieros de Gestión Agencia Naviera XYZ, ABC y LMN.....	118
Tabla 65 Costos e implementación de la Propuesta	124
Tabla 66 Informe Final de la Investigación.....	126
Tabla 67 Reconocimiento de la primera obligación de desempeño	132
Tabla 68 Reconocimiento de la segunda obligación de desempeño	132
Tabla 69 Reconocimiento de la tercera obligación de desempeño	133
Tabla 70 Reconocimiento de la cuarta obligación de desempeño.....	133
Tabla 71 Reconocimiento de la quinta obligación de desempeño	134
Tabla 72 Año 2020, Activo corriente del Estado de Situación Financiera al cierre del ejercicio contable presentado y aplicando ajuste según NIIF 15, según manual “MAPOPROTRACO”.....	135
Tabla 73 Estado de Resultados Integrales al cierre del Ejercicio contable 2020 como se presentó y con la aplicación del método “MAPOPROTRACO”	136
Tabla 74 Liquidez Corriente.....	137
Tabla 75 Rentabilidad Bruta (%)......	138

Tabla 76 Rentabilidad Operativa (%).....	138
Tabla 77 Rentabilidad Neta (%).....	139
Tabla 78 ROA (%)	139
Tabla 79 ROE (%).....	140
Tabla 80 Manual de Políticas y Procedimientos del Tratamiento Contable de los Ingresos Procedentes de Contratos "MAPOPROTRACO"	142
Tabla 81 Costo de Programa de Capacitación continúa propuesto en MAPOPROTRACO	145

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1 Entrevista Realizada al Gerente General	155
Anexo 2 Entrevista realizada al contador.....	156
Anexo 3 Entrevista al asistente contable	157
Anexo 4 Check List.....	158

CAPÍTULO 1 MARCO GENERAL DE LA INVESTIGACIÓN

1.1 Título

TRATAMIENTO CONTABLE DE LOS INGRESOS PROCEDENTES DE CONTRATOS Y LA UTILIDAD NETA EN AGENCIAS NAVIERAS.

1.2 Planteamiento del problema

En Ecuador el sector de las Agencias Navieras es muy reducido, en Guayaquil se encuentran afiliadas a la Cámara Marítima de Ecuador, 28 empresas de esta actividad económica; por lo que, las negociaciones se incrementan gradualmente.

Los servicios de agenciamiento que brindan las Agencias Navieras son para actividades de exportaciones e importaciones; por lo tanto, sus clientes están radicados tanto en el Ecuador como en su país de origen; para la cancelación de este servicio no se requiere documentos autorizados por el Servicio de Rentas Internas, tales como: factura, retención en la fuente, notas de crédito, entre otros.

Las Agencias Navieras firman un contrato con sus clientes detallando los valores de los servicios que ofertan, cuando el cliente decide las fechas en que requiere el servicio, la Naviera emite una proforma que el cliente la revisa y aprueba cancelando como concepto de anticipo el porcentaje pactado, valor que es utilizado para iniciar el agenciamiento del buque, al completarse el proceso la nave zarpa, y la Agencia Naviera expide al cliente el documento conocido como “Final DA” para iniciar el proceso de cobranza del saldo, adicional la Naviera elabora una factura interna con los mismos valores del “Final DA” para el ingreso en los libros contables, que justifique el ingreso ante las autoridades de control como el SRI.

El valor total del Final DA consta de: Servicio de seguridad, servicio de lanchas, servicio de amarres, estadía en puertos, etc. que va acorde a los días de estadía y al peso de cada nave; el valor total se va devengando de acuerdo a las facturas que se reciben de los distintos proveedores con los que se tiene convenio para otorgar el

servicio de Agenciamiento, y al finalizar el proceso de agenciamiento se emite la liquidación respectiva y de manera posterior la factura interna.

Existen varias Agencias Navieras que incurren en una problemática, registrando sus ingresos una vez terminados el proceso de agenciamiento, dando como resultado una subvaluación de sus Estados Financieros, afectando la utilidad y, por ende, una presentación no razonable de los mismos, ya que no tendría concordancia con la realidad económica de la Agencia Naviera, presentando inconsistencias en la determinación del impuesto a la renta.

1.3 Formulación del Problema

¿Cómo incide el tratamiento contable a los ingresos procedentes de contratos, en la utilidad neta del ejercicio en las Agencias Navieras?

1.4 Sistematización del Problema

- ¿Cuáles son los referentes teóricos que aportan a la presente investigación sobre el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos y la utilidad Neta en Agencias Navieras?
- ¿Cómo se aplica el tratamiento contable para el reconocimiento de los ingresos por contratos en las Agencias Navieras?
- ¿Qué impacto tiene en la utilidad neta la aplicación del tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos en Agencias Navieras?
- ¿Cuáles son las razones financieras que aplican las Agencias Navieras para conocer la salud económica y financiera?
- ¿Qué Programas de Capacitación sobre Políticas y Procedimientos del Tratamiento Contable de los Ingresos Procedentes de Contratos aplican para el personal del área contable?

- ¿Qué Manual de políticas y procedimientos aplican en el personal del área contable para el registro de los ingresos procedentes de contratos en las Agencias Navieras?

1.5 Delimitación del Problema de investigación

Tabla 1

Delimitación de la Investigación

Campo:	Contable
Área:	Financiera
Sector:	Naviero
Delimitación Temporal	2020 - 2019
Marco Espacial:	Provincia del Guayas - Cantón Guayaquil
Población:	Empresas del Sector Naviero
Elaborado: Vilema (2022).	

Delimitación Espacial: El área geográfica de la investigación se llevará a cabo en el país Ecuador, en la ciudad de Guayaquil.

Delimitación Temporal: Esta investigación estará enfocada en la revisión del tiempo de registro de los ingresos en varias Agencias Navieras de los períodos 2020 y 2019.

Delimitación del Universo: La investigación va a estar enfocada en el Sector centro de la ciudad de Guayaquil en las Agencias Navieras.

Delimitación del Contenido: En varias Agencias Navieras se registran los ingresos una vez terminados el proceso de agenciamiento, incurriendo en el registro tardío de los ingresos, obteniendo como resultado una presentación no razonable de los Estados Financieros, afectando la utilidad, y dando como resultado una presentación que no iría de acuerdo a la realidad económica de las Agencias Navieras.

1.6 Línea de investigación

Contabilidad, finanzas, auditoría y tributación

1.6.1 Sub líneas de la investigación

Contabilidad y Finanzas

1.7 Objetivo General

Analizar el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos y su incidencia en la utilidad neta de las agencias navieras.

1.8 Objetivos Específicos

1. Enunciar el marco teórico que aporta a la presente investigación sobre el Tratamiento Contable de los Ingresos Procedentes de Contratos y la Utilidad Neta en Agencias Navieras.
2. Especificar de qué manera se aplica el Tratamiento Contable para el reconocimiento de los Ingresos por Contratos en las Agencias Navieras.
3. Estimar el impacto en la Utilidad Neta al aplicar el Tratamiento Contable en los Ingresos Procedentes de Contratos en Agencias Navieras.
4. Determinar los tipos de razones financieras que aplican las Agencias Navieras para el reconocimiento de su salud económica y financiera.
5. Exponer la necesidad de un programa de Capacitación para el personal del área contable sobre políticas y procedimientos en el Tratamiento Contable de los Ingresos Procedentes de Contratos.
6. Sugerir un Manual de políticas y procedimientos para el personal del área contable, sobre el Tratamiento Contable de los Ingresos Procedentes de Contratos en Agencias Navieras.

1.9 Justificación de la Investigación

El desarrollo del presente proyecto permitirá que las actividades de las Agencias Navieras lleven un registro cronológico, ordenado e íntegro de sus ingresos, por lo tanto, llevar un adecuado control sobre el reconocimiento y registro de los ingresos procedentes de contratos, de acuerdo al marco internacional financiero aplicable, permitirá presentar Estados Financieros de manera razonables, en el tiempo adecuado.

La presente investigación contribuye al asertivo tratamiento en las áreas: contable, financiera y tributaria de las Agencias Navieras, que coadyuve a la toma de decisiones financieras, con información oportuna del origen de posibles problemas que pueden influir en las actividades ordinarias de los ingresos y la detección oportuna de posibles errores que se encuentren en sus registros contables; además, sirve como guía a estudiantes universitarios de pregrado y posgrado con criterios actualizados para el desarrollo de investigaciones afines, y la contribución a empresas del sector naviero en el reconocimiento adecuado de sus ingresos.

1.10 Idea a defender

El Tratamiento Contable de los ingresos procedentes de contratos, incide en la utilidad neta de las Agencias Navieras.

1.11 Variables

- Tratamiento Contable de los Ingresos Procedentes de Contratos

- Utilidad Neta

CAPÍTULO 2 MARCO TEÓRICO

2.1 Marco Teórico

2.1.1 Antecedentes de la Investigación

Las Agencias Navieras son empresas cuya función es representar a los armadores en algún puerto determinado. Lo que indica que su función es representar a su cliente.

Siendo que el principal objetivo, es observar los ingresos procedentes de contratos de las Agencias Navieras y su incidencia en la utilidad neta de los estados financieros, se requiere de un tratamiento contable acompañado de un manual de políticas y procedimientos, que registre de forma oportuna y eficaz todas las transacciones de ingresos procedentes por contratos, para evaluar de forma correcta los servicios prestados a sus clientes, con los valores facturados y en el tiempo en que sean emitidos, y posteriormente sean diagnosticados en los estados financieros; a través del análisis de los indicadores financieros, obteniendo valores razonables, que indiquen la salud financiera y coadyuve a la toma de decisión por parte de los accionistas.

Varias de las Agencias Navieras de la ciudad de Guayaquil, al momento no cuentan con indicadores que miden el nivel y valor de todos los servicios que las agencias navieras ofrecen, se realiza un estudio de la Agencia, estableciendo un tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos, mismo que se data en el desarrollo de la investigación, permitiendo tomar una postura idónea, que defina el aporte de este estudio.

En este capítulo se muestran: teorías, conceptos y leyes relevantes que aportan a la viabilidad de la presente investigación, como guía necesaria para reconocer los hallazgos que se encuentren en el desarrollo del capítulo tres y poder presentar una propuesta, conclusiones y recomendaciones en el informe del capítulo cuatro.

2.1.2 Contratos por Servicios de Agenciamiento

Confianza, (s.f.) indica que el “Contrato en virtud del cual una de las partes, se compromete a poner un buque a disposición de la parte contratante, quien a cambio se obliga al pago de una retribución”.

En un contrato por servicios de Agenciamiento, se comprometen las dos partes, la que contrata y la que presta el servicio, ambas tienen derechos y obligaciones que cumplir, las mismas están debidamente respaldadas en el contrato elaborado.

2.1.3 Proceso Contable

Guajardo & Andrade, (2015) define el proceso contable como:

El producto final del proceso contable es la información financiera, elemento imprescindible para que los diversos usuarios puedan tomar decisiones. La información financiera que dichos usuarios requieren se centra sobre todo en la evaluación de la situación financiera, rentabilidad y liquidez. (p. 44).

Es de gran importancia un correcto proceso contable, este admite un apropiado reconocimiento de los principales hechos tanto financieros como económicos. Para las Agencias Navieras aquí estudiadas se empleará este concepto al momento de establecer en que parte del proceso contable se generan los ingresos procedentes de contratos.

2.1.4 Proceso Administrativo

De acuerdo a Blandez, (2014) señala indica que,

Es llamado proceso administrativo porque dentro de las organizaciones se sistematiza una serie de actividades importantes para el logro de objetivos: en primer lugar, estos se fijan, después se delimitan los recursos necesarios, se coordinan las actividades y por último se verifica el cumplimiento de los objetivos. (p. 6).

Un adecuado proceso administrativo, es clave fundamental para el desarrollo de actividades permitiendo alcanzar los objetivos de las empresas, tanto al momento de la planificación, organización, dirección y control, como para conseguir resultados anhelados, contando de esta manera con información acertada que genere una presentación de Estados Financieros razonables. Por lo tanto, se debe seleccionar las primordiales herramientas que dirijan la implementación de políticas para el reconocimiento de ingresos por actividades procedentes de contratos en Agencias Navieras.

2.1.5 Tratamientos especiales para operaciones específicas

Según indica Espejo Jaramillo, (2007) “se debe considerar que en la práctica comercial existen diferentes formas de llevar a cabo una operación que persigue el mismo objetivo”. (p. 30).

Los ingresos procedentes de contratos son transacciones, las cuales necesitan ser llevadas de forma especializada y de manera inmediata, este tratamiento especial permite a la Agencia Naviera presentar sus estados financieros de manera razonable, mostrando la realidad económica de la empresa.

2.1.6 Marco modelo de cinco pasos.



Figura 1: Modelo de ingresos ordinarios en 5 pasos

Fuente: Revista Deloitte NIIF 15

Elaborado: Vilema (2022).

Paso 1: Identificar el contrato con el cliente.

Un contrato puede ser escrito verbal o implícito, pero para que se aplique la norma deben cumplirse las siguientes condiciones:

- Las partes contratantes han aprobado el contrato y se han comprometido a cumplir sus respectivas obligaciones;
- La entidad puede identificar los derechos de cada parte sobre los bienes y servicio objeto de transferencia;
- La entidad puede identificar las condiciones de pago de los bienes y servicios objeto de transferencia;
- El contrato tiene sustancia comercial
- Es probable que la entidad cobre la contraprestación que le corresponde a cambio de los bienes o servicios que serán objeto de transferencia al cliente.

Paso 2: Identificar las obligaciones separadas por el contrato.

En primer lugar, hay que identificar las obligaciones diferenciadas, proceso que debe llevarse a cabo al inicio del contrato.

Las obligaciones diferenciadas son bienes y servicios comprometidos en virtud de un contrato que deben ser registrados de forma independiente si cumplen con ambas de las siguientes condiciones:

- El cliente puede beneficiarse del bien o servicio por si solo o conjuntamente con otros recursos que ya están a su disposición (dicho de otro modo, el bien o servicio es diferenciable)
- El compromiso de la entidad de transferir el bien o servicio al cliente se puede identificar separadamente de otros compromisos asumidos en virtud del contrato (es decir, es un compromiso diferenciado en el contexto del contrato)



Figura 2: Identificar todos los bienes y servicios comprometidos en el contrato

Fuente: Revista Deloitte NIIF 15

Elaborado: Vilema (2022).

Paso 3: Determinar el precio de la transacción

La entidad debe determinar el importe de la contraprestación que espera que le corresponda en virtud del contrato a cambio de los bienes o servicios comprometidos a fin de registrar el ingreso. el precio de la cantidad puede ser un importe fijo o variable por conceptos tales como descuentos, reembolsos, abonos, incentivos, bonificaciones por el cumplimiento de objetivos y otros conceptos similares. La entidad debe estimar el precio de la transacción teniendo en cuenta el efecto de contraprestaciones variables, el valor temporal del dinero (si se considera que existe un componente de financiación significativo), contraprestaciones no monetarias y otras contraprestaciones a pagar al cliente.

Paso 4: Distribuir el precio de la transacción entre las obligaciones del contrato

Cuando un contrato incluye más de una obligación diferenciada, la entidad debe distribuir el precio de la transacción entre las distintas obligaciones de forma proporcional a los precios de venta independientes correspondientes.

La mejor evidencia de un precio de venta independiente es al precio que la entidad vende el bien o servicio por separado. Cuando no se disponga de dicho precio, la entidad deberá hacer una estimación del precio de venta mediante un enfoque haga el máximo uso de datos observables (por ejemplo, una valoración ajustada partiendo de un precio marcado, un coste esperado más un margen o solo en limitadas circunstancias utilizando un método residual.

Paso 5: Contabilizar los ingresos a medida que la entidad satisface las obligaciones

Una obligación se considera satisfecha cuando el control de bienes o servicios (los “activos”) subyacentes a la obligación en cuestión se transfiere al cliente.

Ingresos reconocidos a largo tiempo

Una obligación se cumple a lo largo del tiempo, y en este caso, así mismo deberían reconocerse los ingresos, si se satisface al menos una de las siguientes condiciones:

- El cliente recibe y consume los beneficios de la prestación de la entidad a medida que la entidad lleva a cabo tal prestación.
- La entidad, mediante su prestación, crea o mejora un activo, que está bajo el control del cliente durante su creación.
- Con su prestación, la entidad no crea un activo que tenga una aplicación alternativa para sí misma, pero tiene derecho al pago por la prestación realizada hasta la fecha.

Para efectuar el tratamiento contable de los contratos por servicios, en la Agencias Navieras, se recomienda seguir los 5 pasos del modelo de ingresos ordinarios, En el primer paso, los contratos pueden ser escritos, verbales, o implícitos; no obstante, para que se aplique la NIIF 15, deben cumplirse varias condiciones entre las partes

contratantes para el respectivo cumplimiento de obligaciones, derechos, condiciones de pago, etc.

En el segundo paso, se debe identificar al inicio del contrato, con juicio y criterio profesional, las obligaciones diferenciadas, según sea el servicio otorgado, para el transporte o agenciamiento, de bienes o servicios.

En el tercer paso, comprende el importe variable que se ha establecido en el contrato; tales como, bonificaciones, descuentos, devoluciones, penalizaciones por incumplimiento del mismo.

En el cuarto paso, se manifiesta los contratos que tienen más de un servicio contratado, distribuyendo el precio de los distintos servicios registrados de manera individual, para poder cumplir y proceder con la facturación a medida que se vaya desarrollando las obligaciones de desempeño.

El quinto paso, debe cumplirse con las obligaciones a satisfacción, durante un periodo de tiempo, si el cliente recibe y utiliza los beneficios otorgados por el desempeño de la Agencia Naviera, en la medida en que la misma los provee; es decir, se reconoce los ingresos a medida que se otorgan los servicios.

Al cumplir con todas las condiciones detalladas, la Agencia Naviera, deberá reconocer al cliente de manera adecuada, los ingresos a lo largo del tiempo, de tal forma que refleje la transferencia de bienes o servicios otorgado.

2.1.7 Medición de recursos

Según Espejo Jaramillo, (2007) detalla que “la contabilidad y la información financiera se fundamentan en los bienes materiales e inmateriales que poseen valor económico y por tanto son susceptibles de ser valuados en términos monetarios”. (p. 31).

La medición de recursos dentro de una entidad, incide considerablemente en la contabilidad y en la información financiera, se fundamentan en los bienes materiales

e inmateriales que poseen valor económico y son susceptibles a ser valorados en términos monetarios dentro de una organización.

2.1.8 Medición en términos monetarios

Según Espejo Jaramillo, (2007) detalla que “la contabilidad financiera cuantifica en términos monetarios los recursos, las obligaciones y los cambios que se producen en ellos”. (p. 31).

Las Agencias navieras cuentan con servicios que ofrecen a sus clientes, contablemente se cuantifican en términos monetarios al registrar los ingresos, mismos que, al ser registrados de forma oportuna, reflejarían Estados financieros razonables.

2.1.9 Periodo de tiempo

Según Espejo Jaramillo, (2007) detalla que,

La contabilidad financiera provee información acerca de las actividades económicas de la empresa por periodos específicos, los que en comparación con la vida misma de la empresa son cortos. Normalmente los períodos de tiempo de un ejercicio a otros son iguales, con la finalidad de poder establecer comparaciones y realizar análisis que permitan una adecuada toma de decisiones. (p. 31).

Los periodos de tiempo para la respectiva presentación de estados financieros, son vitales dentro de la empresa, estos ayudan a realizar comparaciones entre un periodo y otro, cada empresa realiza su cierre de manera mensual, información que es analizada por accionistas y socios.

2.1.10 Contabilidad Financiera

Según Guajardo & Andrade, (2015) señala que,

Se conforma por una serie de elementos como normas de registros, criterios de contabilización, formas de presentación, etc. Este tipo de contabilidad se conoce

como *contabilidad financiera* porque expresa en términos cuantitativos y monetarios las transacciones que una entidad realiza y determinados acontecimientos económicos que le afectan, con el fin de proporcionar información útil y segura para la toma de decisiones. (p. 19).

Es importante registrar los ingresos de forma apropiada, para expresar en términos cuantitativos y monetarios las transacciones que se realizan en las Agencias Navieras, a fin de determinar que acontecimientos económicos le están afectando y proporcionar información razonable que coadyuve a la toma de decisiones.

2.1.11 Objetivo de la información financiera

Guajardo & Andrade, (2015) señalan que “El objetivo generar y comunicar información útil de tipo cuantitativo para la oportuna toma de decisiones de los diferentes usuarios externos de una organización económica”. (P. 34).

El principal objetivo de la información financiera es presentar de manera razonable los Estados financieros, mostrando así la situación real de la empresa, misma que presentará información contable que será fiable y presentará valores razonables, que coadyuven en una correcta toma de decisiones.

2.1.12 Características fundamentales de la información financiera

Guajardo & Andrade, (2015) señalan que, “La característica fundamental de la información financiera es su utilidad, es decir, la adecuación a las necesidades de los usuarios; y para que exista, debe existir al menos cuatro *características primarias de la información financiera*: confiabilidad, relevancia, comprensibilidad y comparabilidad”. (p. 36)

La información financiera se basa en cuatro características primarias que se complementan entre sí, la confiabilidad es indispensable en la presentación de los estados financieros, ya que los accionistas y gerentes se basan en dicha información para la toma de decisiones.

La comprensibilidad es vital en la presentación de estados financieros, debe ser de fácil entendimiento para el lector. La comparabilidad tiene gran importancia para constatar con eventos anteriores, tanto para conocer el avance creciente o decreciente de las cuentas analizadas en el mismo; facilitando así la toma de decisiones para accionistas y gerentes.

2.1.13 Ingresos

Según Guajardo & Andrade, (2015) señala que,

Los ingresos representan recursos que recibe el negocio por la venta de un servicio o producto, en efectivo o a crédito. Cuando el cliente no paga en efectivo por el servicio o producto, se produce una venta a crédito, conocida como cuentas por cobrar. Los ingresos se consideran como tales en el momento en que se presta el servicio o se vende el producto y no en el que se recibe el efectivo. (p. 43).

Un apropiado tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos en las Agencias Navieras, aporta a que sus estados financieros sean presentados con valores razonables y a su vez coadyuve a la toma de decisiones. El adecuado tratamiento contable a los ingresos en empresas que realizan esta actividad, es la clave para conocer, si el nivel de rentabilidad es correcto.

2.1.14 Orientar a los usuarios de Estados Financieros

Según indica Espejo Jaramillo, (2007) “Este objetivo está determinado principalmente por los diferentes tipos de usuarios que pueden utilizar las cifras de los estados financieros, es decir los usuarios internos y externos”. (p. 30).

Los Estados Financieros, deben ser entregados a los accionistas o representantes legales, siempre con la debida orientación del contador o gerente financiero, siendo estos los que conocen a fondo las cuentas y los saldos que presentan los mismos.

2.1.15 Estados Financieros

Por otra parte, Mantilla, (2018) señala lo siguiente “los estados financieros de propósito general son los que tienen la intención de satisfacer las necesidades de los usuarios que no estén en posición de requerir que la entidad prepare reportes ajustados a sus necesidades particulares de información”. (p. 278).

En el sitio web, Sevilla, (s.f.) señala que.

Los estados financieros, también denominados cuentas anuales, informes financieros o estados contables, son el reflejo de la contabilidad de una empresa y muestran la estructura económica de ésta. En los estados financieros se plasman las actividades económicas que se realizan en la empresa durante un determinado período, muestran el ejercicio económico de un año de la empresa. Las cuentas anuales permiten a los inversores sopesar si la empresa tiene una estructura solvente o no y, por tanto, analizar si es rentable invertir en ella o no.

Los estados financieros muestran la salud económica y financiera que presenta una empresa en todo su ejercicio económico, tanto de sus pérdidas como de sus ganancias, y mediante lo cual pueden decidir hacer correcciones en la toma de decisiones. Adicionalmente, con los informes financieros los usuarios externos podrán tomar la decisión de contratar en base a la seguridad de los valores razonables observados.

2.2 Marco Conceptual

Se manifiestan los referentes conceptuales que sustentan los principales términos a lo largo de la investigación.

2.2.1 Contrato

Según la revista, Juridicos.com, (s.f.), detalla que “un contrato es un acuerdo jurídico de voluntades por el que se exige el cumplimiento de un bien o servicio determinado. Se trata de un acto privado entre dos o más partes destinado a crear obligaciones y generar derechos”.

Un contrato es un acuerdo entre dos o más partes que crea derechos y establece obligaciones.

2.2.2 Agenciamiento

Ley de Navegación Marítima, (2014) detalla que “consiste en la atención a puertos a toda clase de naves mercantes en la administración y manejo de distintas funciones, como transporte de contenedores, carga suelta, al granel, etc.”.

Los servicios de agenciamiento son prestados por las Agencias Navieras, siendo los encargados de la atención del buque desde el arribo hasta el zarpe.

2.2.3 Reconocimiento

Mantilla, (2018) señala: que, “Una entidad tiene que reconocer en su balance un activo financiero o un pasivo financiero cuando, y solamente cuando, la entidad se convierte en una parte para las provisiones contractuales de ese instrumento”. (p. 442).

La aplicación del reconocimiento inicial al proceso de contable, avalan que su contenido sea informativo en los Estados Financieros, generando como un posible resultando que cualquier beneficio económico congruente con la partida llegue a la Agencia Naviera o salga de esta.

2.2.4 Uniformidad

Según Espejo Jaramillo, (2007) detalla que,

Los principios de contabilidad deben ser aplicados uniformemente de un periodo a otro. Cuando por circunstancias especiales se presenten cambios en los principios técnicos y en sus métodos de aplicación deberá dejarse constancia expresa de tal situación, a la vez informar sobre los efectos que causen en la información contable. (p. 31).

El principio de la uniformidad en la contabilidad de la Agencia Naviera, aporta con un mejor uso de la información y de la presentación de Estados Financieros de manera razonable, ya que permite seguir lineamientos y directrices de una manera estándar, lo que contribuye a que sea entendible el registro de transacciones y presentación de información a gerencia.

2.2.5 Credibilidad

Según Espejo Jaramillo, (2007) detalla que, “en toda sociedad existe una necesidad de credibilidad en la información y en los sistemas de información”. (p. 52).

Los estados financieros deben ser presentados aplicando las normas, reflejando la realidad de la empresa; por este motivo la credibilidad es de gran importancia dentro de toda empresa.

2.2.6 Confidencialidad

Según Espejo Jaramillo, (2007) detalla que,

Un contador deberá respetar el carácter confidencial de la información que se obtenga durante el desarrollo de los servicios profesionales y no deberá revelar tal información sin autorización apropiada y específica. (p. 53).

La confidencialidad dentro de toda empresa es uno de los principios más importantes, la información interna no puede ser de conocimiento de todos los departamentos.

2.2.7 Asientos de Ajuste

De acuerdo con (Guajardo & Andrade, 2015)

Los asientos de ajuste se realizan al final de cada periodo contable y tienen el objetivo de actualizar las cuentas de ingresos y gastos para que estén

adecuadamente enfrentados los ingresos del periodo con todos los gastos que se generaron para su obtención. (p. 102).

Es de gran importancia considerar los asientos de ajustes, siendo estos los que permiten actualizar el saldo de las cuentas de ingresos y gastos de la empresa. En especial al momento de identificar los ingresos ordinarios de una entidad.

2.2.8 Fletante

Confianza (s.f.) señala que fletante significa, “Persona que pone el buque o parte de el a disposición de la otra parte, por lo que tiene que tener una capacidad de control sobre el mismo”.

Es la persona o entidad que presta el servicio de Agenciamiento, los mismos que pone a disposición del Armador, quien es la persona o entidad que requiere el servicio.

2.3 Marco Legal o Normativo



Figura 3: Pirámide de Kelsen de la Jerarquía de las Leyes

Fuente: Pirámide de Kelsen

Elaborado: Vilema (2022).

Al aplicar el marco legal que aporte a la presente investigación, se ha tomado en consideración la estructura de la pirámide de Kelsen, para establecer el sistema jurídico

de manera escalonada, en la legislación ecuatoriana, estas leyes son aplicadas al momento de establecer la jerarquía de las leyes.

2.3.1 Constitución de la República del Ecuador, (2008) detalla:

Art. 425.- “El orden jerárquico de aplicación de las normas será el siguiente: La constitución; los tratados y convenios internacionales; las leyes orgánicas; las leyes ordinarias; las normas regionales y las ordenanzas distritales; los decretos y reglamentos; las ordenanzas; los acuerdos y las resoluciones; y los demás actos y decisiones de los poderes públicos”

Es importante iniciar respaldando la investigación con la Constitución de la República del Ecuador, para dejar sentado el orden jerárquico de aplicación de las normas; que inicia con la constitución, tratados y convenios internacionales; leyes orgánicas, ordinarias; las normas regionales y las ordenanzas distritales; los decretos y reglamentos; las ordenanzas, acuerdos y las resoluciones y los demás actos y decisiones de los poderes públicos, proporcionando la base legal para la presente investigación.

2.3.2 NIIF 15 Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes

Objetivo

El objetivo de esta norma es establecer los principios que aplicará una entidad para presentar información útil a los usuarios de los estados financieros sobre la naturaleza, importe, calendario e incertidumbre de los ingresos de actividades ordinarias y flujos de efectivo que surgen de un contrato con el cliente.

Satisfacción de las obligaciones de desempeño

Una entidad reconocerá los ingresos de actividades ordinarias cuando (o a medida que) satisfaga una obligación de desempeño mediante la transferencia de los bienes

o servicios comprometidos (es decir, uno o varios activos) al cliente. Un activo se transfiere cuando (o a medida que) el cliente obtiene el control de ese activo.

La NIIF 15, es de trascendental importancia en el presente trabajo de investigación, ya que establece los principios a los que deben acogerse las Agencias Navieras sobre la naturaleza, importe, calendario y registro de los ingresos por las actividades ordinarias en el desempeño de las transferencias de los bienes y servicios comprometido en el momento que se genera un contrato con el cliente o armador.

2.3.3 Norma internacional de Auditoría.

Valoración de riesgo evidencias de auditoría sobre tipos de transacciones de acuerdo a la Norma Internacional de Auditoría, (2013) en su párrafo A2 define que:

“La información obtenida de la aplicación de valoración del riesgo y de las actividades relacionadas puede ser utilizada para[sic] el auditor como evidencia de auditoría para sustentar valoraciones de riesgo de incorrección material. Asimismo, el auditor puede obtener evidencia de auditoría sobre tipos de transacciones, saldos contables o información a revelar y las afirmaciones relacionadas, así como sobre la eficacia operativa de los controles, incluso aunque dichos procedimientos no fueran específicamente planificados como procedimientos sustantivos o como pruebas de controles” (p. 9).

A través, de la norma Internacional de auditoría, se efectúan los procedimientos adicionales que se deben realizar para obtener evidencia suficiente y apropiada como respuesta a los riesgos evaluados que permiten sustentar la opinión del auditor.

La valoración del riesgo, es la exposición potencial a situaciones que pueden afectar al logro de los objetivos de una organización, generación de pérdidas o mermas de las utilidades.

2.3.4 Ley de Navegación Marítima

Art. 211. Señala que la obligación principal del porteador, consiste en la puesta del buque a disposición del fletador o cargador en el puerto y fecha convenidos. Si el contrato se refiere a un buque determinado, este no podrá ser sustituido por otro, salvo pacto expreso que lo autorice.

La principal obligación de la Agencia Naviera, es gestionar que el buque esté en correctas condiciones para que pueda prestar sus servicios sin inconveniente alguno.

Todo Agenciamiento de un buque debe tener un contrato establecido, el mismo que indicara las directrices a realizar durante el proceso de agenciamiento o por las normas reguladoras.

2.3.5 Reglamento de Comprobantes de Venta, Retención y Documentos Complementarios

EL REGLAMENTO DE COMPROBANTES DE VENTA, (s.f.), (p. 6).

Es importante establecer el Reglamento de Comprobantes de venta de manera generalizada, presentando los costos y gastos incurridos por el prestador del servicio al momento de la generación, mantenimiento y mejoramiento de los ingresos provenientes de la actividad económica; con los comprobantes autorizados de ventas, retención y documentos complementarios, para la respectiva validación y determinación del impuesto a la Renta.

CAPÍTULO 3 METODOLOGÍAS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

El diseño de la metodología que fue aplicado a la investigación, tuvo sus inicios con el planteamiento del problema; además, del estudio y análisis del ambiente en el cual se presentó el problema, la determinación de los ingresos procedentes de contratos, determinó la implementación de objetivos a alcanzar; también, se realizaron estudios bibliográficos que fueron de gran importancia para el desarrollo del tema y la idea a defender.

3.1 Enfoque de la Investigación

Esta investigación tuvo un enfoque mixto, orientado al análisis de datos tanto cuantitativos como cualitativos.

3.1.1 Enfoque Cuantitativo

Se analizó las transacciones registradas por los ingresos procedentes de contratos y su relevancia en los Estados Financieros, se aplicó el análisis de acuerdo al objeto de estudio, obteniendo resultados sobre la salud económica y financiera de la Agencia Naviera, y cuál es el tratamiento contable que se gestiona a los ingresos procedentes de contratos, por parte del personal del área contable.

3.1.2 Enfoque Cualitativo

Se efectuó entrevistas al personal administrativo, se realizó observación directa al personal del departamento contable que es responsable de los ingresos procedentes de contratos, se utilizó referencias bibliográficas que aportaron al desarrollo del tema objeto de estudio,

3.2 Tipo de Investigación

Esta investigación fue descriptiva, de Campo, No Experimental, y la Transversal, se consideró la metodología a desarrollar en el presente proyecto:

3.2.1 Investigación descriptiva

Se realizó el estudio de la problemática en varias agencias navieras (3), sobre el registro de los ingresos procedentes de contratos a medida en que ocurren, motivo por el cual se identificó las principales características, fortalezas y debilidades, del objeto de estudio.

3.2.2 Investigación de Campo

En la investigación de campo realizada en la Agencia Naviera XYZ; a través, de la Técnica Entrevistas, con preguntas abiertas y la Observación Directa, con un check list, se recopiló información actualizada, que fue de gran importancia para el objeto de estudio.

3.2.3 Investigación No experimental

La investigación se realizó sin manipulación deliberada de variables y en los que solo se observó datos.

3.2.4 Investigación Transversal

La investigación se limitó a la revisión de los años 2020 y 2019, en el cual se analizó el tratamiento contable de los ingresos que provienen de contratos y su incidencia en la utilidad neta en Agencias Navieras.

3.3 Métodos de Investigación

Se aplicó el método inductivo en el enfoque cualitativo; a través, de las técnicas de: entrevistas y observación directa; y en el enfoque cuantitativo con la técnica de observación documental, se realizó el análisis de Estructura y Tendencia de los Estados Financieros; además, se elaboró y diagnóstico las razones financieras al cierre fiscal del periodo en los años 2019 - 2020 y se evidenció los procesos contables en el tratamiento de los ingresos procedentes de contratos para conocer la salud económica y financiera de las Agencias Navieras.

3.3.1 Método Teórico

Fue aplicado el método teórico, para permitir revelar relaciones primordiales del objeto de estudio que no se observó de manera directa para facilitar la interpretación conceptual de la información encontrada.

3.3.1.1 Método Inductivo

Fue aplicado el método inductivo, partiendo de la observación de los hechos específicos, hasta llegar a detalles y conclusiones generales, se examinó los hechos de forma individual; a través, de la técnica entrevista para recolectar la información necesaria que evidenció el planteamiento de la investigación; además, se clasificó los resultados de la información registrada presentando hechos y hallazgos relevantes al objeto de estudio.

3.3.1.2 Método Analítico

El método analítico fue aplicado, en los Estados Financieros y en la medición y diagnóstico de las razones financieras de tres empresas del sector naviero: ABC, XYZ y MNL; por separado de cada una de ellas para determinar las causas, naturaleza, importancia, relación y los efectos en la aplicación del tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos.

3.3.2 Método Empírico

Fue aplicado este método en la observación directa de hechos relevantes que sustentó el objeto de estudio.

3.3.2.1 Método Observación

En el método de observación, se aplicó la técnica de observación directa con el instrumento de un Check List, con la finalidad de obtener información directa del personal contable de la Agencia Naviera XYZ sobre los aspectos: Clima

Organizacional, Procesos de las Transacciones Contables de Ingresos Procedentes de Contratos y Cumplimiento de Procesos.

3.4 Técnicas Utilizadas

3.4.1 Técnica de Entrevista

Las entrevistas, aportaron al enfoque cualitativo, fueron realizadas al personal contable de la Agencia Naviera XYZ, aplicando un cuestionario de preguntas abiertas, las respuestas obtenidas, aportaron con información sobre el tratamiento contable que se da a los ingresos provenientes de contratos en la Agencias Navieras, objeto de estudio.

3.4.2 Técnica de Observación Directa

La observación directa, correspondió al enfoque cualitativo, se utilizó un check list, que permitió observar la ejecución de los responsables del departamento contable, en el reconocimiento de los ingresos provenientes de contratos en la Agencia Naviera XYZ.

3.4.3 Técnica de Observación Documental

Fue utilizada esta técnica de indagación, al revisar, examinar fuentes documentales; tales como, los Estados Situación Financieros y se aplicó el análisis y medición de los indicadores financieros para conocer la salud económica y financiera de las tres Agencias Navieras objeto de estudio: XYZ, ABC y MNL, contrastando con la triangulación la veracidad de la presente investigación.

3.5 Población Total

La población seleccionada, se basó en la información obtenida de la Cámara Marítima del Ecuador, donde se encontraron afiliadas, 29 Agencias Navieras en Ecuador en los años 2020 y 2019.

Tabla 2
Agencias Navieras afiliadas a la CAMAE

Población Total	Número
Actividad Económica	N7911.00 - Actividades de las agencias de viajes dedicadas principalmente a vender servicios de viajes, de viajes organizados, de transporte y de alojamiento, al por mayor o al por menor, al público en general y a clientes comerciales.
Provincia	Guayas
Ciudad	Guayaquil
Región	Costa
Total Agencias Navieras en Guayaquil	25

Fuente: Cámara Marítima del Ecuador, (2019)

Elaborado: Vilema (2022).

3.6 Muestra

Para el análisis del presente estudio, se realizó entrevistas al personal del departamento contable de la Agencia Naviera XYZ, a través de un cuestionario con preguntas abiertas y observación directa, utilizando un check list; además, se consideró tres Agencias Navieras: ABC, XYZ y MNL, ubicadas en el centro de la ciudad, en la parroquia Pedro Carbo, de la ciudad de Guayaquil, efectuando el análisis de los estados de situación financieros y la medición y diagnóstico de los indicadores financieros, para conocer la salud económica y financiera de las empresas objeto de estudio.

3.6.1 Muestreo no probabilístico por conveniencia

Para el objeto de estudio, fue seleccionado un conjunto de funcionarios que laboran directamente en el departamento contable, con el fin de obtener datos más específicos sobre el problema planteado, con respecto tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos.

Tabla 3
Muestra por Conveniencia para Observación Documental

Población	Número
Agencia Naviera XYZ	1
Agencia Naviera ABC	1
Agencia Naviera MNL	1
TOTAL	3

Fuente: Agencia Naviera XYZ
Elaborado por: Vilema (2022).

Tabla 4
Muestra no probabilística por conveniencia, para entrevistas

Descripción	Cantidad
Gerente General	1
Contador	1
Asistentes Contables	6
TOTAL	8

Fuente: Agencia Naviera XYZ
Elaborado por: Vilema (2022).

Tabla 5
Muestra no probabilística para observación directa

Descripción	Cantidad
Departamento Contable	1
TOTAL	1

Fuente: Agencia Naviera XYZ
Elaborado por: Vilema (2022).

3.6.2 Validez y confiabilidad de la investigación

La confiabilidad de esta investigación, fue efectuada; a través, de la triangulación realizada, al contrastar las variables e interrogantes planteadas con enfoque cualitativo en las entrevistas y observación directa a la Agencias Naviera XYZ; además, en el enfoque cuantitativo, se realizó la medición y análisis de los indicadores en los Estados Financieros de tres Agencias Navieras: ABC, XYZ y MNL, ubicadas en el centro de la ciudad de Guayaquil. evidenciando la validez de la presente investigación.

3.7 Análisis e interpretación de resultados.

Con el propósito de proporcionar información relevante que sustente la presente investigación, se utilizó el enfoque cualitativo y cuantitativo, que aportó al levantamiento de la información. Los resultados fueron obtenidos mediante entrevistas a funcionarios de la empresa XYZ, observación directa en el Departamento Contable de la empresa XYZ y observación documental de tres Agencias Navieras, que fueron: XYZ, ABC, y MNL.

3.7.1 Entrevistas

Las entrevistas, fueron realizadas a funcionarios del departamento contable:

- 1 Gerente General,
- 1 Contador, y
- 6 Asistentes Contables.

Se concluyó las entrevistas, y se efectuó el levantamiento de la información, el mismo que comprendió: preguntas abiertas con sus respectivas respuestas y la interpretación; tanto, positiva o negativa, siempre respetando el criterio de la persona entrevistada.

3.7.1.1 Entrevista al Gerente General

A continuación, se detalla las entrevistas efectuadas.

Tabla 6

Entrevista al Gerente General

Tema: Tratamiento contable de los Ingresos procedentes de contratos y la utilidad neta en Agencias Navieras		
Objetivo: Establecer el nivel de participación del Gerente General en el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos.		
Entrevistado	Preguntas	Respuesta
GERENTE GENERAL	1 ¿Qué tipo de políticas y procedimientos, aplica la Agencia Naviera, para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	La Agencia Naviera no cuenta con un manual de políticas y procedimientos

	2 ¿Cuáles son las estrategias más trascendentales que utiliza la Agencia Naviera para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	Ingresar la información día tras día
	3 ¿En qué medida el personal contable de la Agencia Naviera aplica la NIIF 15?	El personal está en la obligación de actualizarse en la aplicación NIIF.
	4 ¿Qué tipo de asesoría externa ha recibido el personal de la Agencia Naviera, para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	Se ha capacitado al departamento contable, mediante cursos
	5 ¿Qué efecto tiene en los Estados Financieros el registro no adecuado de los ingresos procedentes de contratos?	En caso de darse, reflejaría una información que no nos ayudaría en la toma de decisiones.
	6 ¿De qué manera incide en la utilidad, el no aplicar de manera adecuada el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	La utilidad no va a ser la misma, por eso el personal debe realizar de manera adecuada el tratamiento contable.
	7 ¿Cuál es el beneficio de aplicar un manual de políticas y procedimientos en el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	Se tendría el trabajo al día, pero al momento no contamos con un manual, pero me interesa aplicar uno.

Fuente: Información tomada de la entrevista realizada al Gerente General

Elaborado por: Vilema (2022).

Tabla 7

Aspectos positivos y negativos de la entrevista al Gerente General

Tema: Tratamiento contable de los Ingresos procedentes de contratos y la utilidad neta en Agencias Navieras			
Objetivo: Establecer el nivel de participación del Gerente General en el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos.			
Entrevistado	Preguntas	Positivo	Negativo
GERENTE GENERAL	1 ¿Qué tipo de políticas y procedimientos aplica la Agencia Naviera para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?		La Agencia Naviera no cuenta con un manual de políticas y procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos.

2	¿Cuáles son las estrategias más trascendentales que utiliza la Agencia Naviera para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	Ingresan la información diariamente.	No cuentan con estrategias que aporte al adecuado tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos.
3	¿En qué medida el personal contable de la Agencia Naviera aplica la NIIF 15?		No se conoce si el personal aplica la NIIF 15
4	¿Qué tipo de asesoría externa ha recibido el personal de la Agencia Naviera, para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	Han aplicado capacitación a través de cursos	Se desconoce de plan de capacitación sobre el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos.
5	¿Qué efecto tiene en los Estados Financieros el registro no adecuado de los ingresos procedentes de contratos?		El registro contable inadecuado de los ingresos procedentes de contratos, refleja la no razonabilidad en los Estados Financieros, afectando a la toma de decisiones
6	¿De qué manera incide en la utilidad, el no aplicar de manera adecuada el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	El entrevistado está consciente de cómo afecta.	La utilidad se verá afectada, si no se aplica la NIIF 15.
7	¿Cuál es el beneficio de aplicar un manual de políticas y procedimientos en el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	Se muestra interesado en la aplicación del manual.	La empresa no cuenta con manual de políticas y procedimientos.

Fuente: Información tomada de la entrevista realizada al Gerente General

Elaborado por: Vilema (2022).

3.7.1.2 Entrevista al Contador General

Tabla 8

Entrevista al Contador General

Tema: Tratamiento contable de los Ingresos procedentes de contratos y la utilidad neta en Agencias Navieras

Objetivo: Establecer la correcta aplicación de políticas y procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos

Entrevistado	Preguntas	Respuesta
CONTADOR GENERAL	1 ¿Qué tipo de políticas y procedimientos aplica la Agencia Naviera para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	Por el momento no contamos con un manual que nos permita identificar esta problemática.
	2 ¿Cuáles son las estrategias más trascendentales que utiliza la Agencia Naviera para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	La empresa con más de 15 años no ha tenido necesidad de una auditoría externa para el control de los ingresos estos han sido manejados adecuadamente por el personal interno de la empresa, por eso no hemos implementado mayor recurso,
	3 ¿En qué medida el personal contable de la Agencia Naviera aplica la NIIF 15?	La NIIF 15 es aplicada contablemente en la mayoría de los registros, se envía una proforma, en la cual se detalla el servicio que se va a dar, el valor a pagar y el porcentaje de anticipo.
	4 ¿Qué tipo de asesoría externa ha recibido el personal de la Agencia Naviera, para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	En la empresa no se ha aplicado asesoría externa y las capacitaciones no son constantes sobre el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos.
	5 ¿Qué efecto tiene en los Estados Financieros el registro no adecuado de los ingresos procedentes de contratos?	Los estados financieros que son elaborados por el departamento respectivo de la empresa, pero no representan fielmente la situación de los ingresos.
	6 ¿De qué manera incide en la utilidad, el no aplicar de manera adecuada el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	Los estados financieros son elaborados por el departamento respectivo de la empresa, y no representan fielmente la situación de los ingresos.
	7 ¿Cómo incide el valor a pagar de impuestos anuales, el no llevar un correcto tratamiento contable de	Bueno, puede existir una variación en el saldo al final de la utilidad neta, lo que afectaría el pago de los impuestos

los ingresos procedentes de anuales, que repercute en contratos? perjuicio para la empresa o el organismo de control.

Fuente: Información tomada de la entrevista realizada al Contador General.
Elaborado por: Vilema (2022).

Tabla 9

Aspectos positivos y negativos de la entrevista al Contador General

Tema: Tratamiento contable de los Ingresos procedentes de contratos y la utilidad neta en Agencias Navieras

Objetivo: Establecer la correcta aplicación de políticas y procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos

Entrevistado	Preguntas	Positivo	Negativo
CONTADOR GENERAL	1 ¿Qué tipo de políticas y procedimientos aplica la Agencia Naviera para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?		No aplican políticas y procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos.
	2 ¿Cuáles son las estrategias más trascendentales que utiliza la Agencia Naviera para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?		No aplican estrategias. Se realiza un muestreo sin medir el riesgo de detección.
	3 ¿En qué medida el personal contable de la Agencia Naviera aplica la NIIF 15?		No aplican procesos para el registro de los ingresos de acuerdo a la NIIF 15.
	4 ¿Qué tipo de asesoría externa ha recibido el personal de la Agencia Naviera, para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?		No han recibido asesoría externa y no existe un programa de capacitaciones constantes para el personal del área contable.
	5 ¿Qué efecto tiene en los Estados Financieros el registro no adecuado de los ingresos procedentes de contratos?		El registro inadecuado de los ingresos procedentes de contratos, afecta en los estados financieros, con resultados no razonables.
	6 ¿De qué manera incide en la utilidad, el no aplicar de manera adecuada el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?		El no registrar de manera adecuada los ingresos procedentes de contratos, afecta a utilidad de las Agencias navieras.

7 ¿Cómo incide el valor a pagar de impuestos anuales, el no llevar un correcto tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	No llevar el correcto tratamiento contable en los ingresos procedentes de contratos, afectó a la utilidad neta, incidiendo en el pago de impuestos, siendo susceptibles a sanciones de parte del ente de control - SRI.
---	---

Fuente: Información tomada de la entrevista realizada al Contador General.

Elaborado por: Vilema (2022).

3.7.1.3 Entrevista a los 6 Asistentes Contables

Tabla 10

Entrevista realizada al Asistente Contable 1

Tema: Tratamiento contable de los Ingresos procedentes de contratos y la utilidad neta en Agencias Navieras

Objetivo: Establecer la correcta aplicación de políticas y procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos

Entrevistado	Preguntas	Respuesta
ASISTENTE CONTABLE 1	1 ¿Qué tipo de políticas y procedimientos aplica la Agencia Naviera para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	La Agencia Naviera no cuenta con políticas y procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos.
	2 ¿Cuáles son las estrategias más trascendentales que utiliza la Agencia Naviera para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	No se aplica ninguna estrategia
	3 ¿En qué medida el personal contable de la Agencia Naviera aplica la NIIF 15?	Los análisis directos de las NIIF 15, los realiza el contador y no indica como ingresar la información
	4 ¿Qué tipo de asesoría externa ha recibido el personal de la Agencia Naviera, para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	No he recibido asesoría externa y no hay un plan de capacitaciones, desde que ingrese hace 3 años.
	5 ¿Qué efecto tiene en los Estados Financieros el registro no adecuado de los ingresos procedentes de contratos?	Esos análisis los realiza el contador.
	6 ¿De qué manera incide en la utilidad, el no aplicar de manera adecuada el tratamiento contable	Esos análisis los realiza el contador.

de los ingresos procedentes de contratos?	
7 ¿Cómo incide el valor a pagar de impuestos anuales, el no llevar un correcto tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	Esos análisis los realiza el contador.

Fuente: Información tomada de la entrevista realizada al Asistente Contable 1.

Elaborado por: Vilema (2022).

Tabla 11

Aspectos positivos y negativos de la entrevista al Asistente Contable 1

Tema: Tratamiento contable de los Ingresos procedentes de contratos y la utilidad neta en Agencias Navieras

Objetivo: Establecer la correcta aplicación de políticas y procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos

Entrevistado	Preguntas	Positivo	Negativo
ASISTENTE CONTABLE 1	1 ¿Qué tipo de políticas y procedimientos aplica la Agencia Naviera para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?		La Agencia Naviera no cuenta con políticas y procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos.
	2 ¿Cuáles son las estrategias más trascendentales que utiliza la Agencia Naviera para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?		En la Agencia Naviera XYZ, no aplican estrategias para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos.
	3 ¿En qué medida el personal contable de la Agencia Naviera aplica la NIIF 15?		El personal del área contable, desconoce sobre la aplicación de la NIIF 15, porque los análisis directos los realiza el contador.
	4 ¿Qué tipo de asesoría externa ha recibido el personal de la Agencia Naviera, para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?		El personal del área contable no ha recibido asesoría externa y no cuentan con un plan de capacitación para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos.
	5 ¿Qué efecto tiene en los Estados Financieros el registro no adecuado de los ingresos		No existe una retroalimentación desde la jefatura a los asistentes del departamento contable; por

procedentes de contratos?	lo tanto, desconocen sobre el tema.
6 ¿De qué manera incide en la utilidad, el no aplicar de manera adecuada el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	No existe una retroalimentación desde la jefatura hacia los asistentes del departamento contable, no conocen del tema.
7 ¿Cómo incide el valor a pagar de impuestos anuales, el no llevar un correcto tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	Del personal asistente del departamento contable desconoce el tema; porque sólo el contador realiza el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos.

Fuente: Información tomada de la entrevista realizada al Asistente Contable 1.

Elaborado por: Vilema (2022).

Tabla 12

Entrevista realizada al Asistente Contable 2

Tema: Tratamiento contable de los Ingresos procedentes de contratos y la utilidad neta en Agencias Navieras

Objetivo: Establecer la correcta aplicación de políticas y procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos

Entrevistado	Preguntas	Respuesta
ASISTENTE CONTABLE 2	1 ¿Qué tipo de políticas y procedimientos aplica la Agencia Naviera para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	En la Agencia Naviera, no se aplican políticas y procedimientos, cuando tengo alguna consulta, se la hago al contador y me explica.
	2 ¿Cuáles son las estrategias más trascendentales que utiliza la Agencia Naviera para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	No tenemos ninguna estrategia establecida, pero tratamos de ingresar la información apenas la recibimos.
	3 ¿En qué medida el personal contable de la Agencia Naviera aplica la NIIF 15?	De lo que conozco, la NIIF 15 tiene que ver con ingresos, pero no sé exactamente en qué parte se aplica.
	4 ¿Qué tipo de asesoría externa ha recibido el personal de la Agencia Naviera, para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	No he recibido capacitaciones externas.
	5 ¿Qué efecto tiene en los Estados Financieros el registro no adecuado de los ingresos procedentes de contratos?	Entendería que si no se ingresan, se vería afectada la utilidad.

6 ¿De qué manera incide la utilidad al no aplicar de manera adecuada el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	Bueno, si no se realiza algún ingreso la utilidad disminuiría.
7 ¿Cómo incide el valor a pagar de los impuestos anuales, el no llevar un correcto tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	El valor del impuesto sería más bajo si hay menos ingresos registrados

Fuente: Información tomada de la entrevista realizada al asistente contable 2.

Elaborado por: Vilema (2022).

Tabla 13

Aspectos positivos y negativos de la entrevista al Asistente Contable 2

Tema: Tratamiento contable de los Ingresos procedentes de contratos y la utilidad neta en Agencias Navieras

Objetivo: Establecer la correcta aplicación de políticas y procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos

Entrevistado	Preguntas	Positivos	Negativos
ASISTENTE CONTABLE 2	1 ¿Qué tipo de políticas y procedimientos aplica la Agencia Naviera para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?		A pesar de no existir un manual de políticas y procedimientos, el entrevistado mostró interés por conocer del tema
	2 ¿Cuáles son las estrategias más trascendentales que utiliza la Agencia Naviera para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?		La Agencia Naviera XYZ, No se utilizan estrategias para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos.
	3 ¿En qué medida el personal contable de la Agencia Naviera aplica la NIIF 15?		El entrevistado desconoce el tema
	4 ¿Qué tipo de asesoría externa ha recibido el personal de la Agencia Naviera, para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?		No reciben asesoría externa.
	5 ¿Qué efecto tiene en los Estados Financieros el registro no adecuado de los ingresos procedentes de contratos?		El personal no tiene conocimiento sobre el tema.
	6 ¿De qué manera incide en la utilidad, el no aplicar de manera adecuada el		El personal no tiene conocimiento del tema.

tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	
7 ¿Cómo incide el valor a pagar de impuestos anuales, el no llevar un correcto tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	El personal no tiene conocimiento del tema

Fuente: Información tomada de la entrevista realizada al Asistente contable 2.
Elaborado por: Vilema (2022).

Tabla 14
Entrevista realizada al Asistente Contable 3

Tema: Tratamiento contable de los Ingresos procedentes de contratos y la utilidad neta en Agencias Navieras		
Objetivo: Establecer la correcta aplicación de políticas y procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos		
Entrevistado	Preguntas	Respuesta
ASISTENTE CONTABLE 3	1 ¿Qué tipo de políticas y procedimientos aplica la Agencia Naviera para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	No se aplican políticas, ni procedimientos; sin embargo, el contador nos explica el proceso del ingreso de la información.
	2 ¿Cuáles son las estrategias más trascendentales que utiliza la Agencia Naviera para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	No tenemos una estrategia definida, pero si ocurre algún incidente, el contador revisa y nos ayuda solucionando el inconveniente.
	3 ¿En qué medida el personal contable de la Agencia Naviera aplica la NIIF 15?	El análisis de la NIIF15 la realiza el contador.
	4 ¿Qué tipo de asesoría externa ha recibido el personal de la Agencia Naviera, para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	No hemos recibido asesoría externa, pero si tenemos dudas el contador nos explica.
	5 ¿Qué efecto tiene en los Estados Financieros el registro no adecuado de los ingresos procedentes de contratos?	No tengo conocimiento.
	6 ¿De qué manera incide en la utilidad, el no aplicar de manera adecuada el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	No tengo clara esa parte
	7 ¿Cómo incide el valor a pagar de impuestos anuales, el no llevar un	Yo no reviso esa parte.

correcto tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?

Fuente: Información tomada de la entrevista realizada al asistente contable 3.

Elaborado por: Vilema (2022).

Tabla 15

Aspectos positivos y negativos de la entrevista realizada al Asistente Contable 3

Tema: Tratamiento contable de los Ingresos procedentes de contratos y la utilidad neta en Agencias Navieras

Objetivo: Establecer la correcta aplicación de políticas y procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos

Entrevistado	Preguntas	Positivos	Negativos
ASISTENTE CONTABLE 3	1 ¿Qué tipo de políticas y procedimientos aplica la Agencia Naviera para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?		No existe manual de políticas y procedimientos, el personal no tiene conocimiento al respecto.
	2 ¿Cuáles son las estrategias más trascendentales que utiliza la Agencia Naviera para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	Mostro interés por solucionar realizando consultas a su jefe directo	No desarrollan ni aplican estrategias para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos.
	3 ¿En qué medida el personal contable de la Agencia Naviera aplica la NIIF 15?		El personal contable no tiene conocimiento sobre la aplicación de la NIIF 15
	4 ¿Qué tipo de asesoría externa ha recibido el personal de la Agencia Naviera, para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?		No han recibido asesoría, ni capacitaciones para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos.
	5 ¿Qué efecto tiene en los Estados Financieros el registro no adecuado de los ingresos procedentes de contratos?		El personal contable no tiene conocimiento sobre el efecto en los Estados Financieros el registro no adecuado de los ingresos procedentes de contratos; por lo tanto, pueden cometer errores.
	6 ¿De qué manera incide en la utilidad, el no aplicar de manera adecuada el		El personal contable desconoce como incide en la utilidad, la

	tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	aplicación incorrecta del tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos.
7	¿Cómo incide el valor a pagar de impuestos anuales, el no llevar un correcto tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	El entrevistado desconoce sobre el tema en particular.

Fuente: Información tomada de la entrevista realizada al Asistente Contable 3.

Elaborado por: Vilema (2022).

Tabla 16

Entrevista realizada al Asistente Contable 4

Tema: Tratamiento contable de los Ingresos procedentes de contratos y la utilidad neta en Agencias Navieras

Objetivo: Establecer la correcta aplicación de políticas y procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos

Entrevistado	Preguntas	Respuesta
ASISTENTE CONTABLE 4	1 ¿Qué tipo de políticas y procedimientos aplica la Agencia Naviera para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	La Agencia Naviera no tiene un manual de políticas y procedimientos.
	2 ¿Cuáles son las estrategias más trascendentales que utiliza la Agencia Naviera para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	La Agencia Naviera no utiliza estrategias para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos.
	3 ¿En qué medida el personal contable de la Agencia Naviera aplica la NIIF 15?	Ingreso los comprobantes y facturas, pero la aplicación de la NIIF 15, la realiza el contador.
	4 ¿Qué tipo de asesoría externa ha recibido el personal de la Agencia Naviera, para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	Para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos, no hemos recibido ninguna capacitación.
	5 ¿Qué efecto tiene en los Estados Financieros el registro no adecuado de los ingresos procedentes de contratos?	No tengo claro el efecto que tendría.
	6 ¿De qué manera incide en la utilidad, el no aplicar de manera adecuada el tratamiento contable	No tengo claro en qué manera afectaría.

	de los ingresos procedentes de contratos?	
7	¿Cómo incide el valor a pagar de impuestos anuales, el no llevar un correcto tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	No tengo clara la incidencia que tendría.

Fuente: Información tomada de la entrevista realizada al asistente contable 4.

Elaborado por: Vilema (2022).

Tabla 17

Aspectos positivos y negativos de la entrevista realizada al Asistente Contable 4

Tema: Tratamiento contable de los Ingresos procedentes de contratos y la utilidad neta en Agencias Navieras

Objetivo: Establecer la correcta aplicación de políticas y procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos

Entrevistado	Preguntas	Positivos	Negativos
ASISTENTE CONTABLE 4	1 ¿Qué tipo de políticas y procedimientos aplica la Agencia Naviera para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?		La Agencia Naviera no mantiene un manual de políticas y procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos.
	2 ¿Cuáles son las estrategias más trascendentales que utiliza la Agencia Naviera para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?		La Agencia Naviera no cuenta con una estrategia para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos
	3 ¿En qué medida el personal contable de la Agencia Naviera aplica la NIIF 15?		El personal contable de la Agencia Naviera no tiene conocimiento sobre la aplicación de la NIIF 15.
	4 ¿Qué tipo de asesoría externa ha recibido el personal de la Agencia Naviera, para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?		El personal de la Agencia Naviera no recibe asesoría externa, ni capacitaciones sobre el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos
	5 ¿Qué efecto tiene en los Estados Financieros el registro no adecuado de los ingresos procedentes de contratos?		El personal desconoce sobre el efecto que tiene en los Estados Financieros, el registro inadecuado de los ingresos procedentes de contratos.
	6 ¿De qué manera incide en la utilidad, el no		El personal de la Agencia Naviera no tiene

aplicar de manera adecuada el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	conocimiento de la incidencia que tiene el no aplicar de manera adecuada el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos.
7 ¿Cómo incide el valor a pagar de impuestos anuales, el no llevar un correcto tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	El personal no tiene conocimiento de cómo incide en el valor a pagar de los impuestos anuales.

Fuente: Información tomada de la entrevista realizada al Asistente contable 4.

Elaborado por: Vilema (2022).

Tabla 18

Entrevista realizada al Asistente Contable 5

Tema: Tratamiento contable de los Ingresos procedentes de contratos y la utilidad neta en Agencias Navieras

Objetivo: Establecer la correcta aplicación de políticas y procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos

Entrevistado	Preguntas	Respuesta
ASISTENTE CONTABLE 5	1 ¿Qué tipo de políticas y procedimientos aplica la Agencia Naviera para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	No tenemos un manual de políticas y procedimientos en esta Agencia Naviera, pero cada colaborador sabe cuáles son sus funciones operativas.
	2 ¿Cuáles son las estrategias más trascendentales que utiliza la Agencia Naviera para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	No contamos con estrategias sólidas, cada una de los asistentes tiene su trabajo definido.
	3 ¿En qué medida el personal contable de la Agencia Naviera aplica la NIIF 15?	No aplicamos directamente la NIIF 15, ingresamos las transacciones del día a día.
	4 ¿Qué tipo de asesoría externa ha recibido el personal de la Agencia Naviera, para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	No recibimos asesoría externa para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos
	5 ¿Qué efecto tiene en los Estados Financieros el registro no adecuado de los ingresos procedentes de contratos?	Desconozco su efecto directo, pero sé que cada transacción que realizamos incide en los estados financieros.
	6 ¿De qué manera incide en la utilidad, el no aplicar de manera adecuada el tratamiento contable	Desconozco la incidencia directa.

de los ingresos procedentes de contratos?	
7 ¿Cómo incide el valor a pagar de impuestos anuales, el no llevar un correcto tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	Desconozco la incidencia en el valor a pagar de impuestos anuales.

Fuente: Información tomada de la entrevista realizada al asistente contable 5.

Elaborado por: Vilema (2022).

Tabla 19

Aspectos positivos y negativos de la entrevista realizada al Asistente Contable 5

Tema: Tratamiento contable de los Ingresos procedentes de contratos y la utilidad neta en Agencias Navieras

Objetivo: Establecer la correcta aplicación de políticas y procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos

Entrevistado	Preguntas	Positivo	Negativo
ASISTENTE CONTABLE 5	1 ¿Qué tipo de políticas y procedimientos aplica la Agencia Naviera para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?		La Agencia Naviera no cuenta con un manual de políticas y procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos
	2 ¿Cuáles son las estrategias más trascendentales que utiliza la Agencia Naviera para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?		La Agencia Naviera no cuenta con estrategias definidas para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos
	3 ¿En qué medida el personal contable de la Agencia Naviera aplica la NIIF 15?		El personal contable de la Agencia Naviera no tiene conocimiento sobre la aplicación de la NIIF 15.
	4 ¿Qué tipo de asesoría externa ha recibido el personal de la Agencia Naviera, para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?		El personal de la Agencia Naviera no ha recibido asesorías externas para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos.
	5 ¿Qué efecto tiene en los Estados Financieros el registro no adecuado de los ingresos procedentes de contratos?		El personal de la Agencia Naviera no tiene el conocimiento del efecto que tiene el registro no adecuado de los ingresos procedentes de contratos.
	6 ¿De qué manera incide en la utilidad, el no aplicar de manera adecuada el tratamiento contable de los		El personal no tiene conocimiento en que incide en la utilidad el no aplicar de manera adecuada el

ingresos procedentes de contratos?	tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos.
7 ¿Cómo incide el valor a pagar de impuestos anuales, el no llevar un correcto tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	El personal de la Agencia Naviera no tiene conocimiento de cómo incide en los impuestos anuales el no llevar un correcto tratamiento de los ingresos procedentes de contratos.

Fuente: Información tomada de la entrevista realizada al Asistente Contable 5

Elaborado por: Vilema (2022).

Tabla 20

Entrevista realizada al Asistente Contable 6

Tema: Tratamiento contable de los Ingresos procedentes de contratos y la utilidad neta en Agencias Navieras

Objetivo: Establecer la correcta aplicación de políticas y procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos

Entrevistado	Preguntas	Respuesta
ASISTENTE CONTABLE 6	1 ¿Qué tipo de políticas y procedimientos aplica la Agencia Naviera para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	No aplicamos manuales de políticas y procedimientos, pero a cada colaborador se le indica sus funciones al momento de ingresar a la Agencia Naviera
	2 ¿Cuáles son las estrategias más trascendentales que utiliza la Agencia Naviera para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	La Agencia Naviera no cuenta con estrategias para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos
	3 ¿En qué medida el personal contable de la Agencia Naviera aplica la NIIF 15?	No aplicamos la NIIF 15, al menos no tenemos claro en qué parte del ingreso aplicamos las NIIF 15.
	4 ¿Qué tipo de asesoría externa ha recibido el personal de la Agencia Naviera, para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	No hemos recibido asesorías externas, cuando tenemos dudas el contador nos explica o llamamos directamente al SRI para despejar inquietudes.
	5 ¿Qué efecto tiene en los Estados Financieros el registro no adecuado de los ingresos procedentes de contratos?	No tengo claro, el análisis de los estados financieros los realiza directamente el contador de la Agencia Naviera.
	6 ¿De qué manera incide en la utilidad, el no aplicar de manera adecuada el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	No tengo conocimiento de la incidencia.

7 ¿Cómo incide el valor a pagar de impuestos anuales, el no llevar un correcto tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos? No tengo conocimiento de la incidencia en los impuestos anuales.

Fuente: Información tomada de la entrevista realizada al asistente contable 6.

Elaborado por: Vilema (2021.)

Tabla 21

Aspectos positivos y negativos de la entrevista realizada al Asistente Contable 6

Tema: Tratamiento contable de los Ingresos procedentes de contratos y la utilidad neta en Agencias Navieras

Objetivo: Establecer la correcta aplicación de políticas y procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos

Entrevistado	Preguntas	Positivo	Negativo
ASISTENTE CONTABLE 6	1 ¿Qué tipo de políticas y procedimientos aplica la Agencia Naviera para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?		La Agencia Naviera no cuenta con un manual de políticas y procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos.
	2 ¿Cuáles son las estrategias más trascendentales que utiliza la Agencia Naviera para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?		El personal no cuenta con estrategias sólidas para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos
	3 ¿En qué medida el personal contable de la Agencia Naviera aplica la NIIF 15?		El personal contable de la Agencia Naviera no se encarga de aplicar la NIIF 15.
	4 ¿Qué tipo de asesoría externa ha recibido el personal de la Agencia Naviera, para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?		El personal de la Agencia Naviera no ha recibido asesorías externas para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos.
	5 ¿Qué efecto tiene en los Estados Financieros el registro no adecuado de los ingresos procedentes de contratos?		El personal de la Agencia Naviera no tiene el conocimiento del efecto que tiene el registro no adecuado de los ingresos procedentes de contratos.
	6 ¿De qué manera incide la utilidad al no aplicar de manera adecuada el tratamiento contable de los		El personal no tiene conocimiento de la incidencia en la utilidad, el no aplicar de manera adecuada el tratamiento

ingresos procedentes de contratos?	contable de los ingresos procedentes de contratos.
7 ¿Cómo incide el valor a pagar de los impuestos anuales, el no llevar un correcto tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	El personal de la Agencia Naviera no tiene conocimiento de cómo incide en los impuestos anuales el no llevar un correcto tratamiento de los ingresos procedentes de contratos.

Fuente: Información tomada de la entrevista realizada al Asistente Contable 6

Elaborado por: Vilema (2022).

3.7.2 Técnica de Observación Directa

Con la finalidad de proporcionar información relevante que sustente la presente investigación, se utilizó una ficha de observación directa, como instrumento un Check List, con la finalidad de conocer un poco más los procesos aplicados.

La misma reveló el nivel de confianza y de riesgo que presentan las transacciones contables.

Tabla 22

Ficha de observación directa Check List aplicado al área contable de la Agencia Naviera

No.	Clima organizacional	Respuestas		Comentarios
		SI	NO	
1	La Agencia Naviera cuenta con un clima organizacional amigable.		X	Se observó una relación cordial, pero con tensión
2	En la Agencia Naviera se observa un ambiente de trabajo en equipo		X	Falta trabajo en equipo, cada persona se dedica a su tarea o función.
3	El personal contable se muestra amable y predispuesto a cumplir sus funciones laborales		X	Se observó tensión en el personal contable.
No.	Proceso de las transacciones contables de los ingresos procedentes de contratos	SI	NO	Comentarios
1	El personal contable dispone de la documentación necesaria para el registro de los ingresos procedentes de contratos.		X	Realizan llamadas solicitando la información.

2	La documentación se encuentra ordenada y con sus debidos soportes		X	No se observó orden en los escritorios
3	Aplican algún proceso para solicitar documentos del departamento contable		X	Solicitan los documentos de manera verbal
No.	Cumplimiento de los Procesos	SI	NO	Comentarios
1	Se realiza el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos basado en un manual de procedimientos		X	No se observó el uso de un manual de procedimientos
2	Los manuales de procedimiento están al alcance de todo el personal contable de la Agencia Naviera		X	No se observó la utilización de un manual de procedimiento
3	Se realiza el ingreso de las facturas de manera inmediata		X	No se observó la ejecución inmediata del ingreso de las facturas.
4	Existe un sistema contable para el ingreso de transacciones contables	X		Se observó el uso de un sistema.
5	Existe un trabajo interrelacionado entre gerencias y jefaturas que evitan retrasos en la recepción y posterior registro de la información		X	No se observó la interrelación entre departamentos.
6	Se visualizó mecanismos de análisis en la aplicación de la NIIF 15		X	No se visualizó mecanismos para la aplicación de la NIIF 15.

Fuente: Información tomada del Check list realizado al personal contable.

Elaborado por: Vilema (2022).

3.7.3 Técnica de Observación Documental

Con la finalidad de realizar un análisis más profundo del tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos en las Agencias Navieras XYZ, ABC Y MNL, se planteó el estudio de los Estados de Situación Financiera de los periodos 2020 y 2019.

Se realizó el análisis documental a los Estados de Situación Financiera y Estados de Resultados Integrales de las tres Agencias Navieras, con fecha de corte al cierre

fiscal de los años 2020 y 2019, dicha información fue tomada desde la página de la Superintendencia de Compañía.

Para efectos de la investigación, se ha denominado a las tres empresas como: XYZ, ABC, LMN, donde se realizó el análisis al cierre fiscal de los años 2020 y 2019, de: Estructura, Tendencia y Estructura y Tendencia del Estado de Resultado Integral; además, se elaboró y analizó los indicadores financieros que inciden en la problemática objeto de estudio.

3.7.3.1 Análisis Financiero de las Empresas XYZ, ABC, y LMN

3.7.3.1.1 Análisis de Estructura de la Situación Financiera del año 2020 de las Empresas XYZ, ABC y LMN

Tabla 23

Estados de Situación Financiera año 2020

Cifras en miles de dólares

ACTIVOS	"XYZ"		"ABC"		"LNM"	
	\$	%	\$	%	\$	%
Activo Corriente						
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	\$ 1,848,966	6.74%	\$ 2,285,057	42.19%	\$ 1,984,592	21.96%
Cuentas por Cobrar Clientes	\$ 2,587,091	9.42%	\$ 566,598	10.46%	\$ 982,838	10.88%
Cuentas por Cobrar Compañías Relacionadas	\$ 2,412,068	8.79%	\$ 1,540,032	28.43%	\$ 2,174,651	24.07%
Otras Cuentas por Cobrar	\$ 285,542	1.04%	\$ 101,195	1.87%	\$ 506,737	5.61%
Impuestos por Recuperar	\$ 193,141	0.70%	\$ 17,673	0.33%	\$ -	0.00%
Otros Activos Corrientes	\$ 74,528	0.27%	\$ -	0.00%	\$ 634,769	7.03%
Gastos pagados por anticipado	\$ -	0.00%	\$ 16,007	0.30%	\$ 1,640	0.02%
Activos mantenidos hasta el vencimiento	\$ -	0.00%	\$ 332,902	6.15%	\$ -	0.00%
Total Activo Corriente	\$ 7,401,336	26.96%	\$ 4,859,464	89.72%	\$ 6,285,227	69.56%
Activo No corriente						
Propiedad, Mobiliario y equipos	\$ 1,149,773	4.19%	\$ 202,539	3.74%	\$ 307,118	3.40%
Propiedades de Inversión	\$ 16,404,418	59.76%	\$ 90,000	1.66%	\$ 975,100	10.79%
Cuentas por Cobrar Compañías Relacionadas	\$ 2,488,000	9.06%	\$ -	0.00%	\$ 972,264	10.76%
Activos Intangibles	\$ -	0.00%	\$ 20,557	0.38%	\$ -	0.00%
Otros Activos no Corrientes	\$ 7,000.00	0.03%	\$ 243,707	4.50%	\$ 496,041	5.49%
Total Activo No Corriente	\$ 20,049,191	73.04%	\$ 556,803	10.28%	\$ 2,750,523	30.44%
Total del Activo	\$ 27,450,527	100.00%	\$ 5,416,267	100.00%	\$ 9,035,750	100.00%
PASIVOS						

Pasivo Corriente						
Cuentas por Pagar a Proveedores	\$ 4,062,880	14.80%	\$ 2,776,917	51.27%	\$ 1,888,780	20.90%
Cuentas por Pagar Compañías Relacionadas	\$ 1,428,251	5.20%	\$ 90,557	1.67%	\$ -	0.00%
Anticipos de Clientes	\$ 56,548	0.21%	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%
Otras Cuentas por Pagar	\$ 693,128	2.53%	\$ -	0.00%	\$ 328,617	3.64%
Impuesto a la Renta	\$ 125,072	0.46%	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%
Otros Impuestos por Pagar	\$ 233,679	0.85%	\$ 275,728	5.09%	\$ -	0.00%
Beneficios a Empleados	\$ 628,757	2.29%	\$ 368,016	6.79%	\$ -	0.00%
Total Pasivo Corriente	\$ 7,228,315	26.33%	\$ 3,511,218	64.83%	\$ 2,217,397	24.54%
Pasivo No corriente						
Beneficios a Empleados	\$ 554,445	2.02%	\$ 60,075	1.11%	\$ 876,180	9.70%
Impuesto a la Renta Diferido	\$ 699,782	2.55%	\$ 32,850	0.61%	\$ -	0.00%
Otros Pasivos no Corrientes	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%	\$ 431,123	4.77%
Total Pasivo no Corriente	\$ 1,254,227	4.57%	\$ 92,925	1.72%	\$ 1,307,303	14.47%
Total del Pasivo	\$ 8,482,542	30.90%	\$ 3,604,143	66.54%	\$ 3,524,700	39.01%
PATRIMONIO						
Capital Social	\$ 1,466,667	5.34%	\$ 325,000	6.00%	\$ 2,300,000	25.45%
Reserva Legal	\$ 733,334	2.67%	\$ 162,500	3.00%	\$ 1,355,805	15.00%
Otros Resultados Integrales	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%	\$ 1,143,561	12.66%
Resultados Acumulados	\$ 16,767,984	61.08%	\$ 1,324,624	24.46%	\$ 711,684	7.88%
Total del Patrimonio	\$ 18,967,985	69.10%	\$ 1,812,124	33.46%	\$ 5,511,050	60.99%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 27,450,527	100.00%	\$ 5,416,267	100.00%	\$ 9,035,750	100.00%

Fuente: Superintendencia de Compañías (2022)

Elaborado por: Vilema (2022).

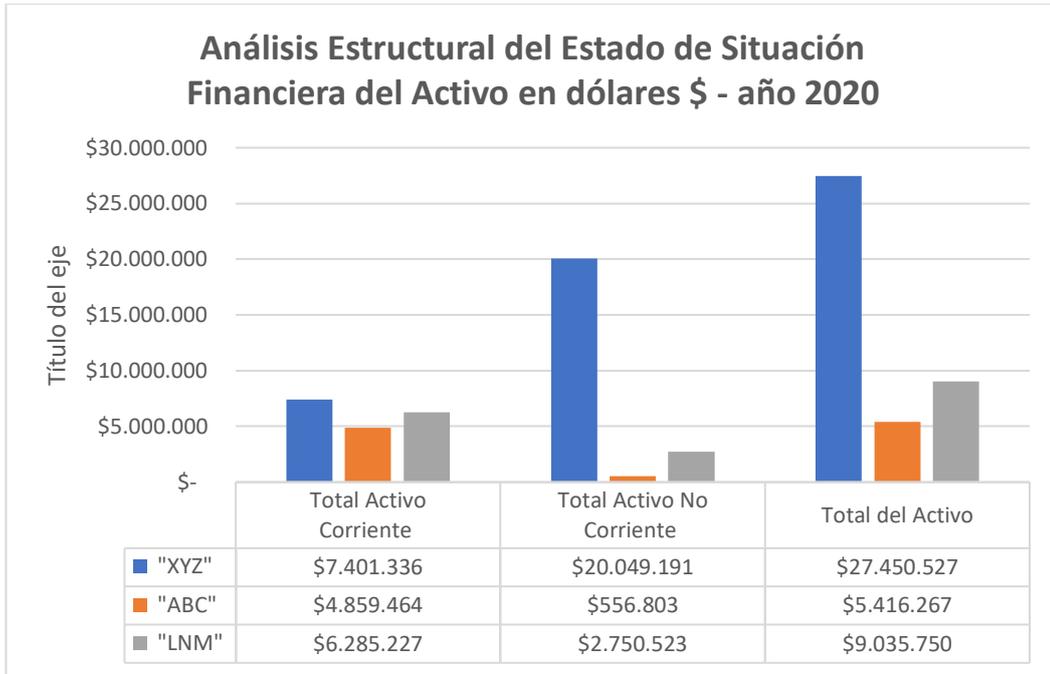


Figura 4: Análisis Estructural del Estado de Situación Financiera del Activo en dólares \$ año 2020

Fuente: Superintendencia Compañías, Valores y Seguros.

Elaborado por: Vilema (2022).

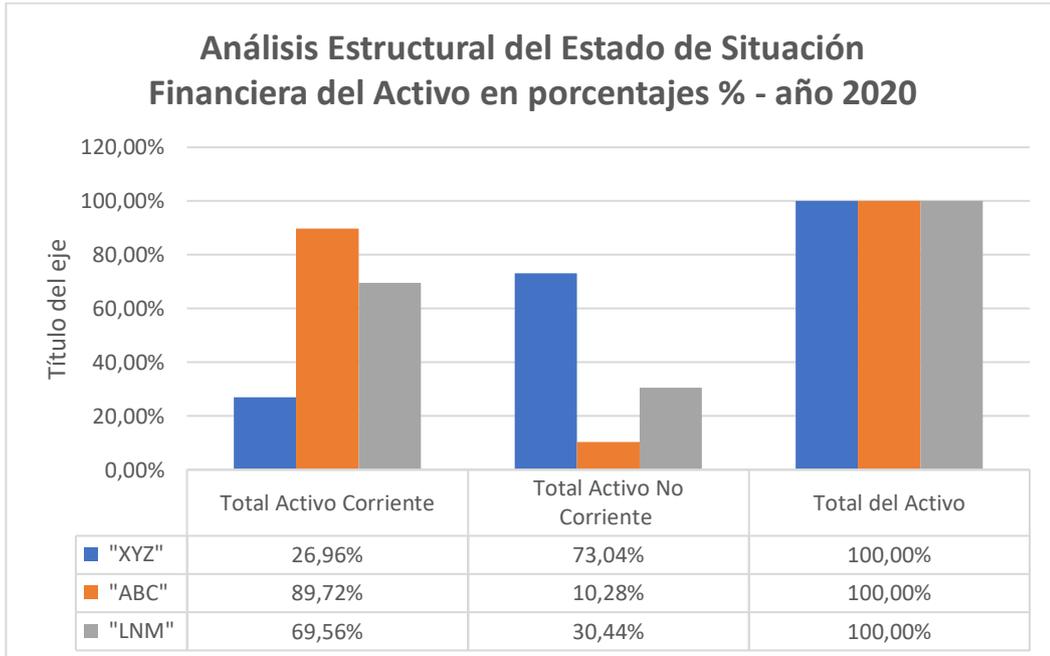


Figura 5: Análisis Estructural del Estado de Situación Financiera del Activo en porcentajes % - año 2020

Fuente: Superintendencia Compañías, Valores y Seguros.

Elaborado por: Vilema (2022).

La Agencia Naviera “XYZ” al cierre del ejercicio fiscal del año 2020, presentó un valor en el Total de Activo de \$27,450,527 que representó el 100% de los activos de la compañía, distribuidos en Total Activo Corriente, con un valor de \$7,401,336 que representó el 26.96% del Total del Activo, y el Activo no Corriente, con un valor de \$20,049,191 que representó el 73.04% del total del activo.

Al cierre del ejercicio fiscal del año 2020 la Agencia Naviera “XYZ” presentó, dentro de su Activo Corriente, en la cuenta contable Efectivo y Equivalentes de Efectivo un valor de \$1.848.966, que representó el 6,74%; Cuentas por Cobrar Clientes con un valor de \$2.587.091, que representó 9,42%; Cuentas por Cobrar Compañías Relacionadas un valor de \$2.412.068, que representó 8,79%; y Otras Cuentas por Cobrar con un valor de \$285.542; que representó 1,04%; la Cuenta por Cobrar hacia las Compañías Relacionadas fue más alta, en relación a Cuentas por Cobrar Clientes y Otras Cuentas por Cobrar, por negociaciones internas para proceder con los cobros pendientes. En el Activo no Corriente la cuenta contable con mayor representación fue Propiedades de Inversión presentó un valor de \$16.404.418, que representó 59,76%.

La Agencia Naviera “ABC” al cierre del ejercicio fiscal del año 2020, presento un valor Total de Activos de \$5,416,267 que representó el 100% de los activos de la compañía, distribuidos en Total Activo Corriente, con un valor de \$4,859,464 que representó el 89.72% del Total del Activo, y el Total Activo no Corriente, con un valor de \$556,803 que representó el 10.28% del Total del Activo.

Al cierre del ejercicio fiscal del año 2020 la Agencia Naviera “ABC” presentó, dentro de su Activo Corriente, la cuenta contable Efectivo y Equivalentes de Efectivo con un valor de \$2.285.057, que representó 42,19%; Cuentas por Cobrar Clientes con \$566.598, que representó el 10,46%; Cuentas por Cobrar Compañías Relacionadas fue \$1.540.032, que representó un 28,43%; y Otras Cuentas por Cobrar \$101.195, que representó el 1,87%; La Cuenta por Cobrar Compañías Relacionadas y las Cuentas por Cobrar Clientes presentaron valores equivalentes, por las negociaciones internas para liberar la Cuenta por cobrar Compañías Relacionadas. La cuenta contable Activos mantenidos hasta el vencimiento fue \$332.902, que representó el 6,15%, por una Póliza de Acumulación que al cierre del ejercicio contable se encontraba activa.

La Agencia Naviera “LMN” al cierre del ejercicio fiscal presento un valor total de activos de \$9,035,750 representado por el 100% de los activos de la compañía, distribuidos en Total del Activo Corriente, con un valor de \$6,285,227 que representó el 69.56% del Total del Activo y el Activo no Corriente, con un valor de \$2,750,523 que representó el 30.44% del Total del Activo.

Al cierre del ejercicio fiscal del año 2020 la Agencia Naviera “LMN” presentó, dentro de su Activo Corriente, en la cuenta contable Efectivo y Equivalentes de Efectivo un valor de \$1.984.592, que representó el 21,96%; Cuentas por Cobrar Clientes un valor de \$982.838, que representó el 10,88%; Cuentas por Cobrar Compañías Relacionadas un valor de \$2.174.651, que representó el 24,07%, y Otras Cuentas por Cobrar \$506.737, que representó el 5,61%; La Cuenta por Cobrar hacia las Compañías relacionadas fue más alta en relación a Cuentas por Cobrar Clientes y Otras Cuentas por Cobrar.

En el análisis de la Agencia Naviera “XYZ” presento un Total de Activo no Corriente con mayor solvencia representado por el 73.04% del Total del Activo, porque mantuvo inversión de propiedades, a diferencia del Activo Corriente que fue un 26.96%; la Agencia Naviera “ABC” mantuvo un Total Activo Corriente con mayor solvencia con un 89.72%, en relación al Total del Activo no Corriente, que representó un 10.28% del Total del Activo. Y la Agencia Naviera “LMN” presento el Total Activo Corriente con mayor solvencia con un 69.56%, en relación con al Total del Activo no Corriente, que representó el 30.44% del Total del Activo.

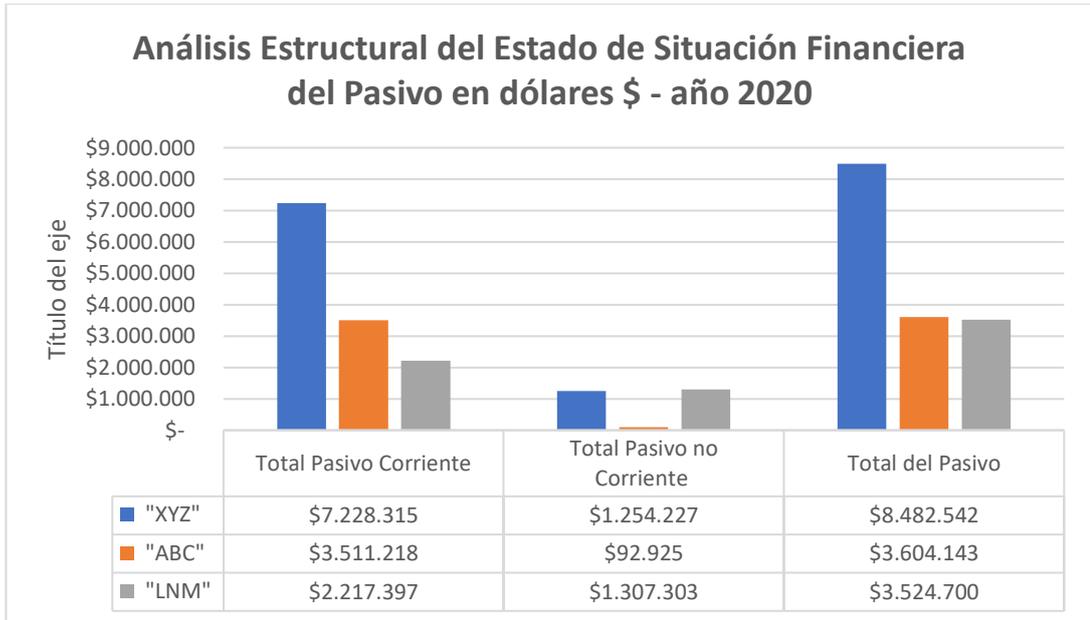


Figura 6: Análisis Estructural del Estado de Situación Financiera del Pasivo en dólares \$ - año 2020

Fuente: Superintendencia Compañías, Valores y Seguros.

Elaborado por: Vilema (2022).

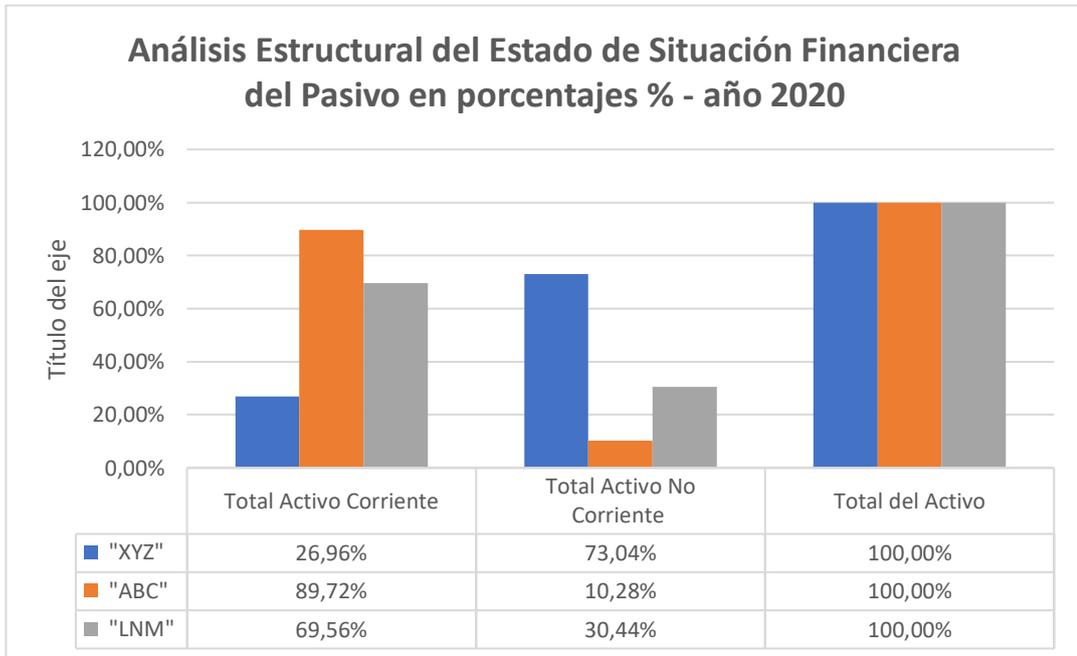


Figura 7: Análisis Estructural del Estado de Situación Financiera del Pasivo en porcentajes % - año 2020

Fuente: Superintendencia Compañías, Valores y Seguros.

Elaborado por: Vilema (2022).

La Agencia Naviera “XYZ” al cierre del ejercicio fiscal del año 2020, presento un Total del Pasivo de \$8,482,542 que representó el 30.90% del Total del Pasivo, distribuidos en Total Pasivo Corriente, con un valor de \$7,228,315 que representó el 26.33% del Total del Pasivo y el Total Pasivo no Corriente, con un valor de \$1,254,227 que representó 4.57% del Total del Pasivo.

Así mismo “XYZ” presentó, dentro de su Pasivo Corriente, en la cuenta contable Cuentas por Pagar a Proveedores un valor de \$4.062.880, que representó el 14,80%; Cuentas por Pagar Compañías Relacionadas un valor de \$1.428.251, que representó el 5,20%; Otras Cuentas por Pagar con un valor de \$693.128, que representó el 2,53%; La Cuenta por Pagar Proveedores fue más alto en relación a Cuentas por Pagar Compañías Relacionadas y Otras Cuentas por Pagar, directamente por su capacidad de pago para liberar su endeudamiento.

La Agencia Naviera “ABC” al cierre del ejercicio fiscal, presento en el Total del Pasivo de \$3,604,143 que representó el 66.54% de los pasivos de la compañía, distribuidos en Total Pasivo Corriente, con un valor de \$3,511,218, que representó el 64.83% del Total del Pasivo y el Total Pasivo no Corriente, con un valor de \$92,925, que representó el 1.72% del Total del Pasivo.

Así mismo presentó, dentro de su Pasivo Corriente, en la cuenta contable Cuentas por Pagar a Proveedores un valor de \$2.776.917, que representó el 51,27%; Cuentas por Pagar Compañías relacionadas un valor de \$90.557, que representó el 1,67%; la Cuenta por Pagar Proveedores fue más alta en relación a Cuentas por Pagar Compañías Relacionadas, directamente por su solvencia económica para proceder con los pagos pendientes y quedar libre de endeudamiento.

La Agencia Naviera “LMN” en el cierre del ejercicio fiscal, presento un Total del Pasivos de \$3,524,700 representado por el 39.01% de los pasivos de la compañía, distribuidos en Total Pasivo Corriente, con un valor de \$2,217,397 que representó el 24.54% del Total del Pasivo, y el Total Pasivo no Corriente, con un valor de \$1,307,303 que representó el 14.47% del Total del Pasivo.

Así mismo presentó, dentro de su Pasivo Corriente, en la cuenta contable Cuentas por Pagar a Proveedores un valor de \$1.888.780, que representó el 20,90%; Otras cuentas por Pagar con un valor de \$328.617, que representó el 3,64%; la Cuenta por Pagar Proveedores fue más alta en relación a Otras Cuentas por Pagar, directamente por su solvencia económica para proceder con los pagos pendientes y quedar libre de endeudamiento.

En el análisis se llegó a la conclusión, que la Agencia “XYZ” mantuvo un Total Pasivo Corriente más elevado, representado por el 26.33%, mientras que el Total Pasivo no Corriente fue representado por el 4.57%, mantienen muy pocas deudas a largo plazo y su apalancamiento total se encuentra de a corto plazo; la Agencia Naviera “ABC” en su Total Pasivo Corriente que representó el 64.83% y el Total Pasivo no Corriente fue el 1.72%, su apalancamiento total se encontró de manera corriente. a Agencia Naviera “LMN” presento un Total Pasivo Corriente que representó el 24.54% y el Total Pasivo no Corriente que representó el 14.47% del Total del Pasivo, expresó que ellos mantienen deudas más elevadas a largo plazo, a diferencia de las otras dos Agencias Navieras investigadas.

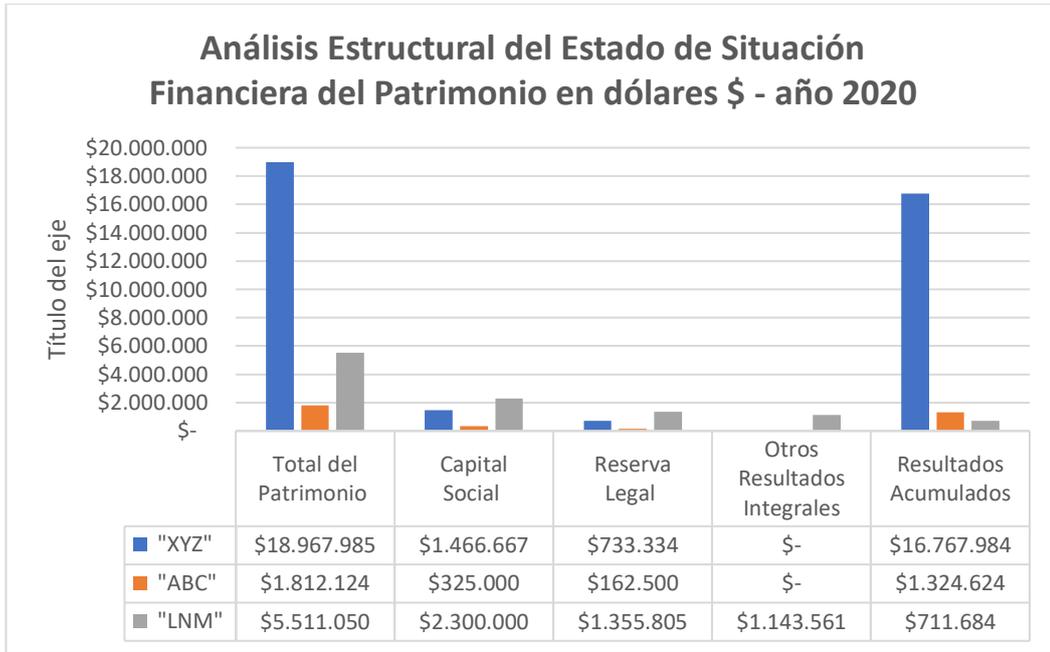


Figura 8: Análisis Estructural del Estado de Situación Financiera del Patrimonio en dólares \$ - año 2020.

Fuente: Superintendencia Compañías, Valores y Seguros.

Elaborado por: Vilema (2022).

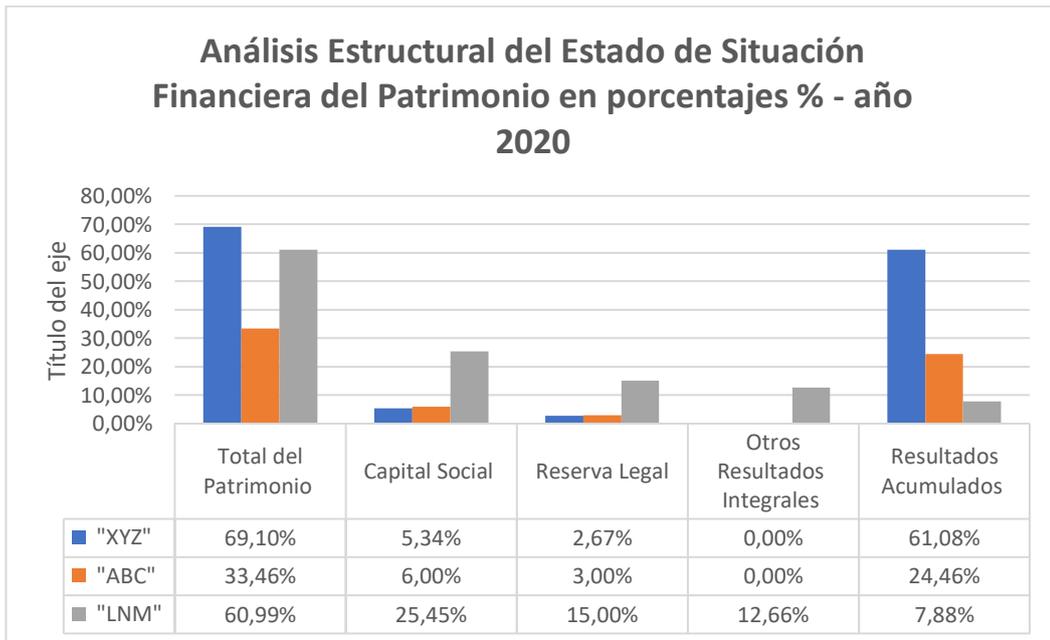


Figura 9: Análisis Estructural del Estado de Situación Financiera del Patrimonio en porcentajes % - año 2020

Fuente: Superintendencia Compañías, Valores y Seguros.

Elaborado por: Vilema (2022).

La Agencia Naviera “XYZ” presento un valor en el Total de Patrimonio de \$18,967,985 que representó el 69.10% del Patrimonio, distribuidos en Capital social por un valor de \$1,466,667, que representó el 5.34% del total del Patrimonio, Reserva Legal de \$733,334 que representó el 2.67% del Total del Patrimonio de la compañía, y los Resultados Acumulados de \$16,767,984, que representó 61.08% del Total del Patrimonio.

Así mismo presento en su cuenta contable Capital Social el valor de \$1.466.667, que representó el 5,34%; Reserva Legal \$733.334 que representó el 2,67%; y Resultados Acumulados \$16.767.984, que representó el 61,08%; directamente por su solvencia en el Patrimonio de los Resultados Acumulados.

La Agencia Naviera “ABC” presento un valor Total del Patrimonio de \$1,812,124, que representó el 33.46% del Patrimonio, distribuidos en Capital Social por un valor de \$325,000, que representó el 6% del Total del Patrimonio, Reserva Legal por un valor de \$162,500, que representó un 3% del Total del Patrimonio de la compañía, y Resultados Acumulados de \$1,324,624, que representó el 24.46% del Total del Patrimonio.

Así mismo presento en la cuenta contable Capital Social el valor de \$325.000, que representó el 6%; Reserva Legal \$162.500, que representó el 3%; y Resultados Acumulados \$1.324.624, que representó el 24,46%; por la solvencia en Patrimonio de los Resultados Acumulados.

La Agencia Naviera “LMN” presento un valor Total del Patrimonio de \$5,511,050 que representó el 60.99% del Patrimonio, distribuidos en Capital Social con un valor de \$2,300,000, que representó un 25.45% del Total del Patrimonio, Reserva Legal por un valor de \$1,355,805 representada por el 12.66% del total del Patrimonio, Otros Resultados Integrales por un valor de \$1,143,561 que representó el 12.66% del Total del Patrimonio y Resultados acumulados por un valor de \$711,684 que representó el 7.88% del Total del Patrimonio.

Así mismo presento en su cuenta contable Capital Social el valor de \$2.300.000, que representó el 25,45%; Reserva Legal \$1.355.805, que representó el 15%; Otros

Resultados Integrales \$1.143.561, que representó el 12,66%; y Resultados Acumulados \$711.684, que representó el 7,88%; quedando de manera equivalente el total de Patrimonio.

En el análisis la Agencia Naviera “XYZ”, mantuvo su Patrimonio, su valor más representativo fue la cuenta Resultados Acumulados, con un 61.08% del Total del Patrimonio que representó el 69.10%; la Agencia Naviera “ABC” presentó en Resultados Acumulados el 24.46% de un Total de Patrimonio que representó el 33.46%; la Agencia Naviera “LMN” presentó Resultados Acumulados por el 7.88%. la cuenta Capital, Reserva Legal y Otros Resultados Integrales, presentó más fortaleza del Patrimonio.

3.7.3.1.2 Análisis de Estructura de la Situación Financiera del año 2019 de las Empresas XYZ, ABC, y LMN

Tabla 24

Estados de Situación Financiera año 2019

Cifras en miles de dólares

ACTIVOS	"XYZ"		"ABC"		"LMN"	
	\$	%	\$	%	\$	%
Activo Corriente						
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	\$ 2,585,419	9.43%	\$ 687,770	12.13%	\$ 665,097	5.73%
Cuentas por Cobrar Clientes	\$ 2,367,977	8.64%	\$ 692,213	12.21%	\$ 928,447	7.99%
Cuentas por Cobrar Compañías Relacionadas	\$ 3,100,059	11.31%	\$ 2,670,411	47.11%	\$ 2,174,786	18.72%
Otras Cuentas por Cobrar	\$ 571,009	2.08%	\$ 59,905	1.06%	\$ 414,128	3.56%
Impuestos por Recuperar	\$ 205,783	0.75%	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%
Otros Activos Corrientes	\$ 68,251	0.25%	\$ -	0.00%	\$ 530,628	4.57%
Gastos Pagados por Anticipado	\$ -	0.00%	\$ 11,930	0.21%	\$ -	0.00%
Activos Mantenedos Hasta el Vencimiento	\$ -	0.00%	\$ 1,108,228	19.55%	\$ -	0.00%
Total Activos Corrientes	\$ 8,898,498	32.47%	\$ 230,457	92.28%	\$ 4,713,086	40.57%
Activos No Corrientes						
Propiedad, Mobiliario y equipos	\$ 1,467,216	5.35%	\$ 232,208	4.10%	\$ 460,810	3.97%
Propiedades de Inversión	\$ 17,029,470	62.14%	\$ -	0.00%	\$ 4,698,300	40.44%
Cuentas por Cobrar Compañías Relacionadas	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%	\$ 1,409,901	12.14%
Activos Intangibles	\$ 3,577	0.01%	\$ 22,534	0.40%	\$ -	0.00%
Otros Activos no Corrientes	\$ 7,000	0.03%	\$ 182,806	3.23%	\$ 335,035	2.88%
Total Activo No Corriente	\$ 18,507,263	67.53%	\$ 437,548	7.72%	\$ 6,904,045	59.43%
Total del Activo	\$ 27,405,761	100.00%	\$ 5,668,005	100.00%	\$ 11,617,132	100.00%
PASIVOS						
Pasivo Corriente						

Cuentas por Pagar a Proveedores	\$ 2,858,297	10.43%	\$ 2,517,299	44.41%	\$ 898,056	7.73%
Cuentas por Pagar Compañías Relacionadas	\$ 3,633,473	13.26%	\$ 557	0.01%	\$ 2,706	0.02%
Anticipos de Clientes	\$ 247,279	0.90%	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%
Otras Cuentas por Pagar	\$ 908,878	3.32%	\$ -	0.00%	\$ 637,034	5.48%
Impuesto a la Renta	\$ 458,028	1.67%	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%
Otros Impuestos por Pagar	\$ 238,739	0.87%	\$ 284,852	5.03%	\$ -	0.00%
Beneficios a Empleados	\$ 867,090	3.16%	\$ 479,650	8.46%	\$ -	0.00%
Total Pasivo Corriente	\$ 9,211,784	33.61%	\$ 3,282,358	57.91%	\$ 1,537,796	13.24%
Pasivo No corriente						
Beneficios a Empleados	\$ 496,128	1.81%	\$ 59,763	1.05%	\$ 989,634	8.52%
Impuesto a la Renta Diferido	\$ 699,782	2.55%	\$ 42,274	0.75%	\$ -	0.00%
Otros Pasivos no Corrientes	\$ 699,782	2.55%	\$ 42,274	0.75%	\$ 294,637	2.54%
Total Pasivo no Corriente	\$ 1,195,910	4.36%	\$ 102,037	1.80%	\$ 1,284,271	11.05%
Total del Pasivo	\$ 10,407,694	37.98%	\$ 3,384,395	59.71%	\$ 2,822,067	24.29%
PATRIMONIO						
Capital Social	\$ 1,466,667	5.35%	\$ 325,000	5.73%	\$ 2,300,000	19.80%
Reserva Legal	\$ 733,334	2.68%	\$ 162,500	2.87%	\$ 3,055,805	26.30%
Otros Resultados Integrales	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%	\$ 1,023,544	8.81%
Resultados Acumulados	\$ 14,798,066	54.00%	\$ 1,796,110	31.69%	\$ 2,415,716	20.79%
Total del Patrimonio	\$ 16,998,067	62.02%	\$ 2,283,610	40.29%	\$ 8,795,065	75.71%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 27,405,761	100.00%	\$ 5,668,005	100.00%	\$ 11,617,132	100.00%

Fuente: Superintendencia de Compañías (2022)

Elaborado por: Vilema (2022)

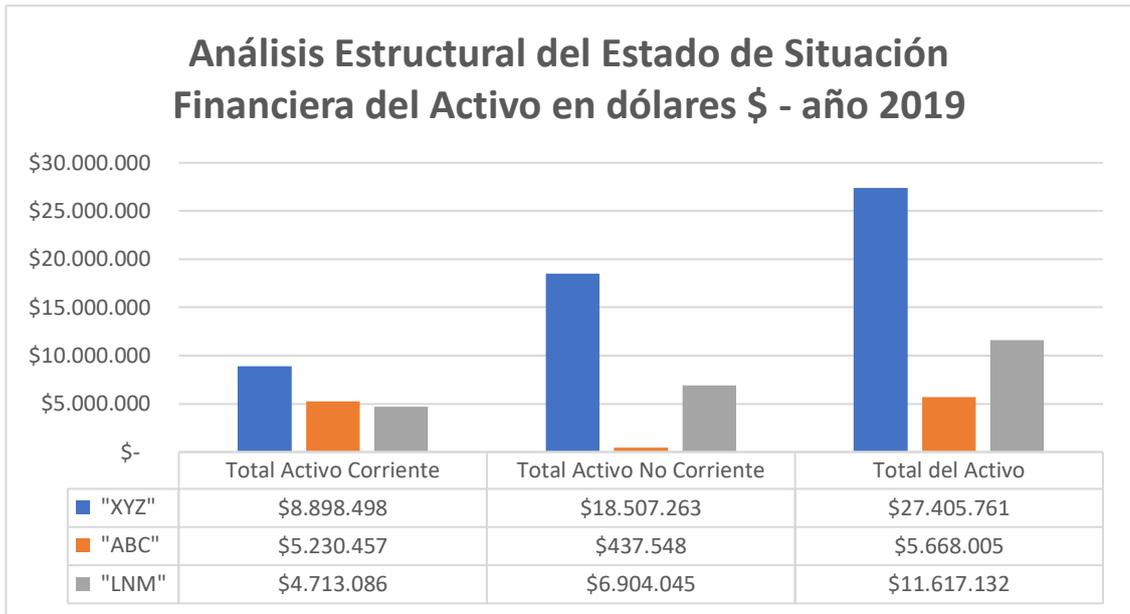


Figura 10: Análisis de Estructura del Estado de Situación Financiera – Activo en dólares \$ - año 2019.

Fuente: Superintendencia Compañías, Valores y Seguros.

Elaborado por: Vilema (2022).

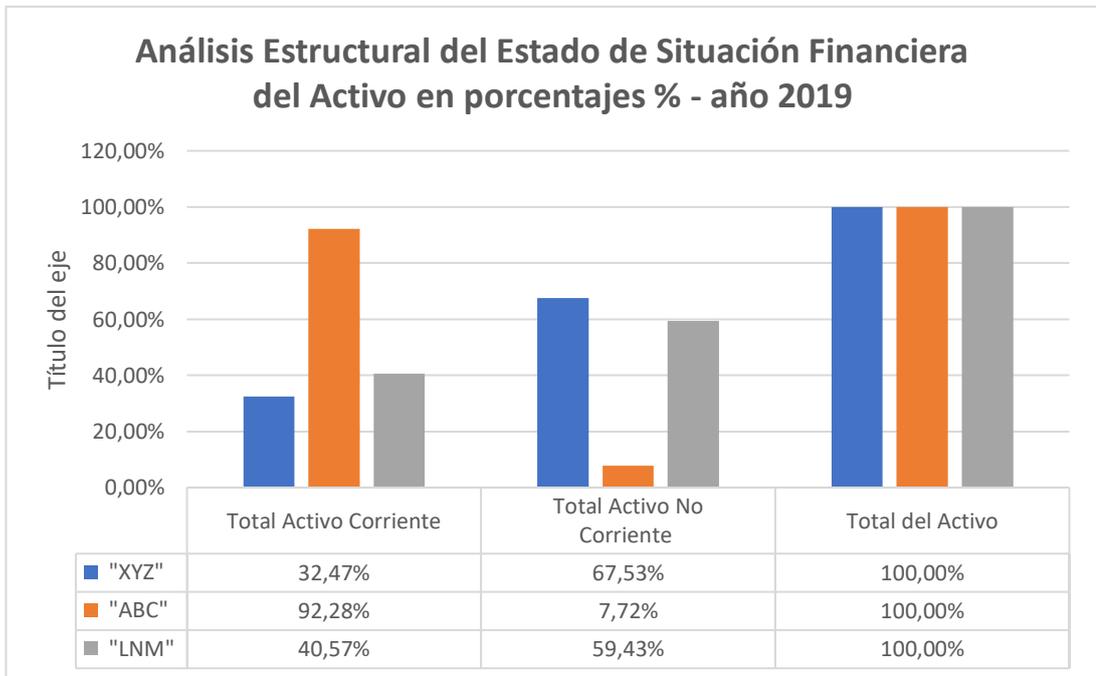


Figura 11: Análisis Estructural del Estado de Situación Financiera del Activo en porcentajes % año 2019.

Fuente: Superintendencia Compañías, Valores y Seguros.

Elaborado por: Vilema (2022).

La Agencia Naviera “XYZ” al cierre del ejercicio fiscal del año 2019, presentó un valor en el Total del Activo de \$27.405.761 que representó el 100% de los activos de la compañía, distribuidos en: Total Activo Corriente, con un valor de \$8.898.498 que representó el 32,47% del Total del Activo, y el Activo no Corriente, con un valor de \$18.507.263 que representó el 67,53% del total del activo.

Además, presentó en su Activo Corriente, en las cuentas contables: Efectivo y Equivalentes de Efectivo un valor de \$2,585,419, que representó el 9,43%; Cuentas por Cobrar Clientes un valor de \$2,367,977, que representó el 8,64%; Cuentas por Cobrar Compañías Relacionadas un valor de \$3,100,059, que representó el 11,31%; y Otras Cuentas por Cobrar \$571,009, represento el 2,08%; la Cuenta por Cobrar hacia las Compañías Relacionadas fue más elevada en relación a Cuentas por Cobrar Clientes y Otras Cuentas por Cobrar, por negociaciones internas para proceder con los cobros pendientes. En el Activo no Corriente la cuenta contable con mayor representación fue Propiedades de Inversión con un valor de \$17,029,470 que representó el 62,14%.

La Agencia Naviera “ABC” al cierre del ejercicio fiscal del año 2019, presento un valor Total de Activos de \$5.668.005 que representó el 100% de los activos de la compañía, distribuidos en: Total Activo Corriente, con un valor de \$5.230.457 que representó el 92,28% del Total del Activo, y el Total Activo no Corriente, con un valor de \$437.548 que representó el 7,72% del Total del Activo.

Además, presentó en su Activo Corriente en las cuentas contables: Efectivo y Equivalentes de Efectivo \$687,770, que representó el 12,13%; Cuentas por Cobrar Clientes \$692,213 que representó el 12,21%; Cuentas por Cobrar Compañías Relacionadas \$2,670,411, que representó el 47,11%; y Otras Cuentas por Cobrar \$59,905, que representó el 1,06%; la Cuenta por Cobrar hacia las Compañías Relacionadas fue más alta, en relación a Cuentas por Cobrar Clientes y Otras Cuentas por Cobrar. La cuenta contable Activos Mantenedos Hasta el Vencimiento con un valor de \$1,108,228 que representó el 19,55%, por una póliza de acumulación que a la fecha del análisis se encontró activa.

La Agencia Naviera “LMN” al cierre del ejercicio fiscal presento un valor total de activos de \$11.617.132 representado por el 100% de los activos de la compañía, distribuidos en Total del Activo Corriente, con un valor de \$4.713.086 que representó el 40,57% del Total del Activo y el Activo no Corriente, con un valor de \$6.904.045 que representó el 59,43% del Total del Activo.

Además, presentó en su Activo Corriente, las cuentas contables: Efectivo y Equivalentes de Efectivo \$665,097, que representó el 5,73%; Cuentas por Cobrar Clientes \$928,447, que representó el 7,99%; Cuentas por Cobrar Compañías Relacionadas \$2,174,786, que representó el 18,72%; y Otras Cuentas por Cobrar \$414,128, que representó el 3,56%; Cuentas por Cobrar hacia las Compañías relacionadas con un valor más elevado en relación a Cuentas por Cobrar Clientes y Otras Cuentas por Cobrar, por negociaciones internas.

En conclusión, del análisis de Estructura de los Estados Financieros, la Agencia Naviera “XYZ” resulto un Total de Activo no Corriente con mayor solvencia representado por el 67,53% del Total del Activo, mantuvo Inversión de Propiedades, a diferencia del Activo Corriente que representó el 32,47%; la Agencia Naviera “ABC” mantuvo un Total Activo Corriente con mayor solvencia con un 92,28% en relación al Total del Activo no Corriente, que representó el 7,72% del Total del Activo. Y la Agencia Naviera “LMN” presentó en el Total Activo no Corriente mayor solvencia con un 59,43%, en relación con al Total del Activo Corriente, que representó el 40,57% del Total del Activo.

La Agencia Naviera “XYZ” al cierre del ejercicio fiscal del año 2019, presentó un Total del Pasivo de \$10.407.694, que representó el 37,98%; distribuidos en Total Pasivo Corriente \$9.211.784, que representó el 33,61% del Total del Pasivo y el Total Pasivo no Corriente \$1.195.910 que representó el 4,36% del Total del Pasivo.

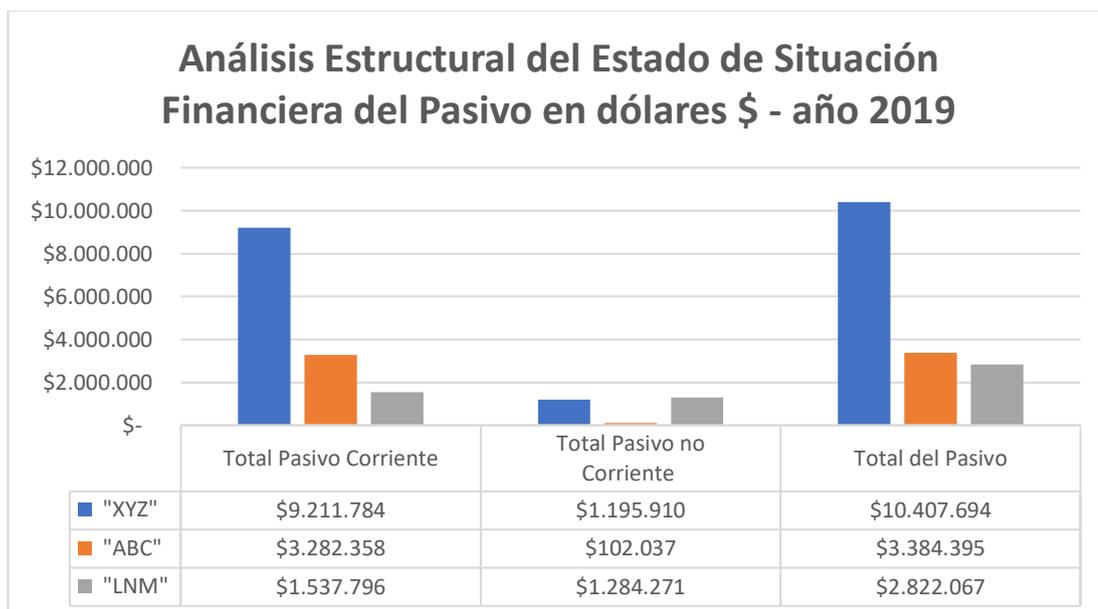


Figura 12: Análisis de Estructura de Estado de Situación Financiera - Pasivo y Patrimonio.

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

Elaborado por: Vilema (2022).

Así mismo presentó, dentro de su Pasivo Corriente, en las cuentas contables: Cuentas por Pagar a Proveedores con \$2.858.297, que representó 10,43%; Cuentas por Pagar Compañías Relacionadas \$3.633.473, que representó el 13,26%; Otras Cuentas por Pagar \$908.878, que representó el 3,32%; Cuentas por Pagar Compañías Relacionadas fue un valor más elevado en relación a Cuentas por Pagar Proveedores y Otras Cuentas por Pagar, por negociaciones internas para proceder con los pagos pendientes y quedar libre de endeudamiento.

La Agencia Naviera “ABC” al cierre del ejercicio fiscal, presento en el Total del Pasivo de \$3.384.395 que representó el 59,71% de los pasivos de la compañía, distribuidos en Total Pasivo Corriente, con un valor de \$3.282.358, que representó el 57,91% del Total del Pasivo y el Total Pasivo no Corriente, con un valor de \$102.037, que representó el 1,80% del Total del Pasivo.

Asimismo, presentó, dentro de su Pasivo Corriente, en las cuentas contables Cuentas por Pagar a Proveedores \$2.517.299, que representó el 44,41%; además, de su solvencia económica se realizaron pagos pendientes.

La Agencia Naviera “LMN” en el cierre del ejercicio fiscal, presento un Total del Pasivos de \$2.822.067 representado por el 24,29% de los pasivos de la compañía, distribuidos en Total Pasivo Corriente, con un valor de \$1.537.796 que representó el 13,24% del Total del Pasivo, y el Total Pasivo no Corriente, con un valor de \$1.284.271 que representó el 11,05% del Total del Pasivo.

Asimismo, presentó dentro de su Pasivo Corriente, en las cuentas contables Cuentas por Pagar a Proveedores con \$898.056, que representó el 7,73%; Otras cuentas por Pagar con un valor de \$637.034, que representó el 5,48%; Cuentas por Pagar Proveedores presentó un valor más elevado en relación a Otras Cuentas por Pagar, de su solvencia económica procedieron realizar los pagos pendientes.

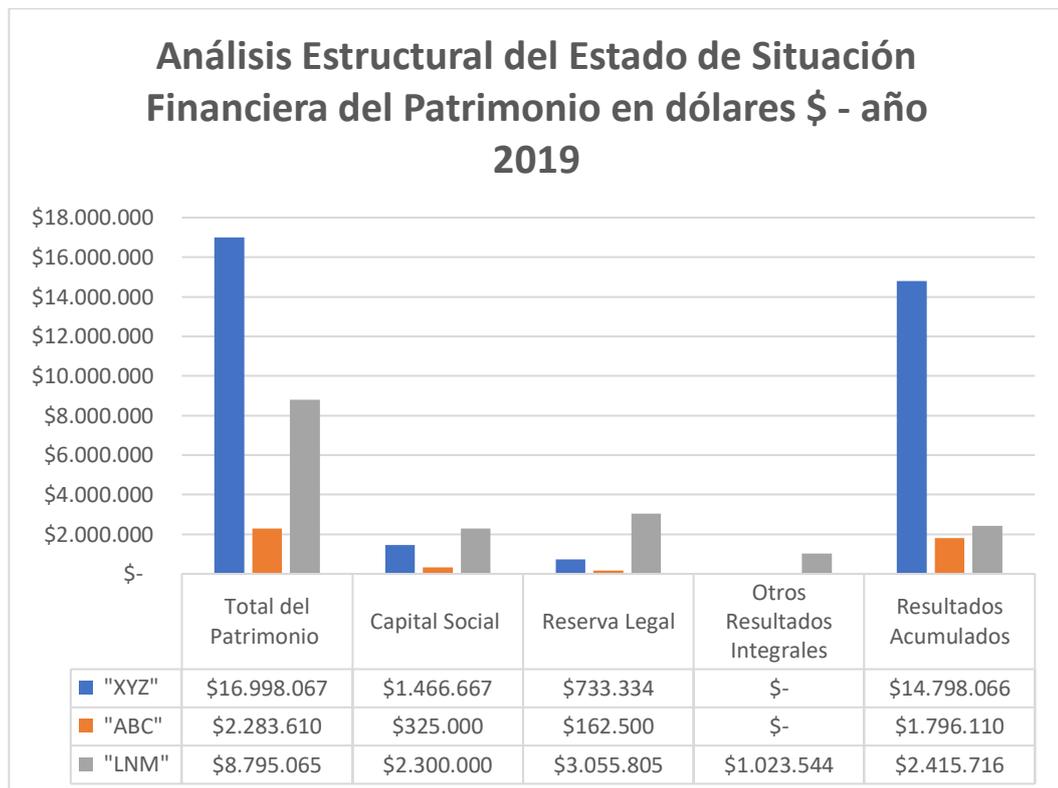


Figura 13: Análisis Estructural del Estado de Situación Financiera del Patrimonio en dólares \$ - año 2019

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

Elaborado por: Vilema (2022).

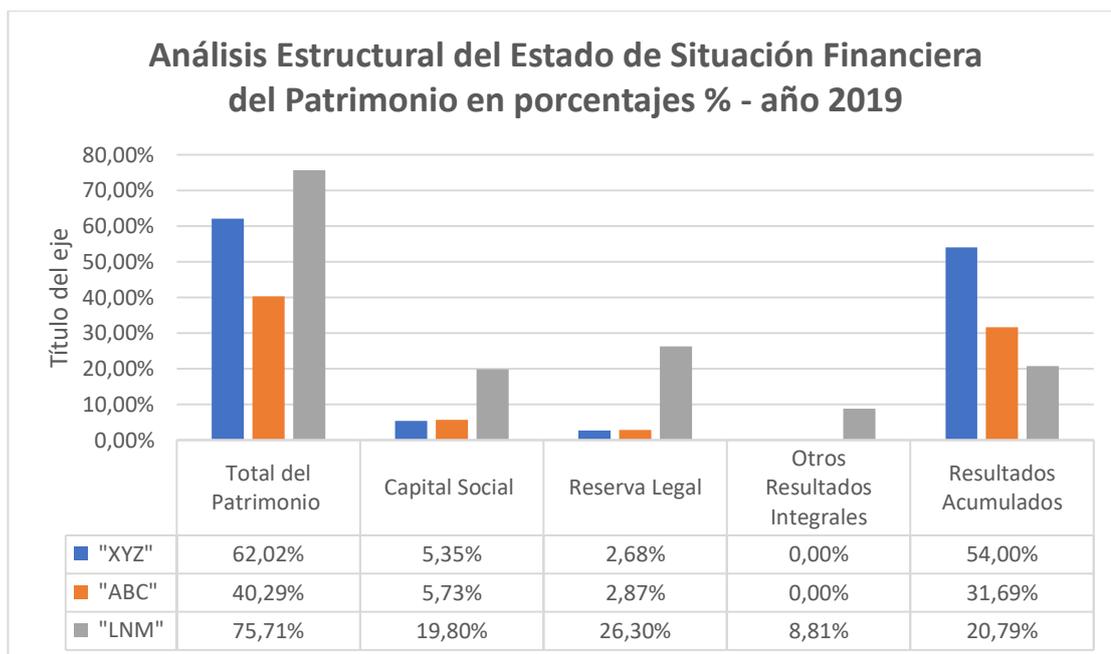


Figura 14: Análisis Estructural del Estado de Situación Financiera del Patrimonio en porcentajes % - año 2019

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

Elaborado por: Vilema (2022).

La Agencia Naviera “XYZ” presentó un valor en el Total de Patrimonio de \$16.998.067 que representó el 62,02% del Patrimonio, distribuidos en Capital social por un valor de \$1.466.667, que representó el 5,35% del total del Patrimonio, Reserva Legal de \$733.334 que representó el 2.68% del Total del Patrimonio de la compañía, y Resultados Acumulados de \$14.798.066, que representó el 54% del Total del Patrimonio.

También, presentó en sus cuentas contables: Capital Social \$1.466.667, que representó el 5,35%; Reserva Legal \$733.334, que representó el 2,68% y Resultados Acumulados \$14.798.066, que representó el 54,00%, la solvencia económica se vio reflejada en los Resultados Acumulados.

La Agencia Naviera “ABC” presentó un valor Total del Patrimonio de \$1,812,124, que representó el 33.46% del Patrimonio, distribuidos en Capital Social por un valor de \$325,000, que representó el 6% del Total del Patrimonio, Reserva Legal por un valor de \$162,500, que representó el 3% del Total del Patrimonio de la compañía, y Resultados Acumulados de \$1,324,624, que representó el 24.46% del Total del Patrimonio.

También, presento en sus cuentas contables: Capital Social \$325.000, que representó en Reserva Legal \$162.500 y Resultados Acumulados \$1.796.110, dependiendo directamente de su solvencia en el Patrimonio de los Resultados Acumulados.

La Agencia Naviera “LMN” presento un valor Total del Patrimonio de \$5,511,050 que representó el 60.99% del Patrimonio, distribuidos en Capital Social con un valor de \$2,300,000, que representó un 25.45% del Total del Patrimonio, Reserva Legal por un valor de \$1,355,805 representada por el 12.66% del total del Patrimonio, Otros Resultados Integrales por un valor de \$1,143,561 que representó el 12.66% del Total del Patrimonio y Resultados acumulados por un valor de \$711,684 que representó el 7.88% del Total del Patrimonio.

También, presento en sus cuentas contables: Capital Social el valor de \$2.300.000, que representó 19,80%; Reserva Legal \$3.055.805, que representó 26,30%, Otros Resultados Integrales \$1.023.544 que representó 8,81%; y Resultados Acumulados \$2.415.716, que representó 20,79%; mostró una equivalencia en su total de Patrimonio.

3.7.3.1.3 *Análisis de Tendencia de los Estados de Situación Financiera a las Empresas XYZ, ABC y LMN de los años 2020 - 2019*

Tabla 25

Análisis de Tendencia del Estado de Situación Financiera Agencia Naviera XYZ

Estados de Situación Financiera año 2020 – 2019

Cifras en miles de dólares

ACTIVOS	Período Fiscal		Análisis de Tendencia	
	2.019	2.020	V. Absoluto	V. Relativo
			2020	
Activo Corriente				
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	2.585.419	1.848.966	-736.453	-28,48%
Cuentas por Cobrar Clientes	2.367.977	2.587.091	219.114	9,25%
Cuentas por Cobrar Compañías Relacionadas	3.100.059	2.412.068	-687.991	-22,19%
Otras Cuentas por Cobrar	571.009	285.542	-285.467	-49,99%
Impuestos por Recuperar	205.783	193.141	-12.642	-6,14%
Otros Activos Corrientes	68.251	74.528	6.277	9,20%
Gastos Pagados por Anticipado	0	0	0	0,00%
Activos mantenidos hasta el vencimiento	0	0	0	0,00%
Total Activos Corrientes	8.898.498	7.401.336	-1.497.162	-16,82%
Activos No Corrientes				
Propiedad, Mobiliario y Equipos	1.467.216	1.149.773	-317.443	-21,64%
Propiedades de Inversión	17.029.470	16.404.418	-625.052	-3,67%
Cuentas por Cobrar Compañías Relacionadas	0	2.488.000	2.488.000	0,00%
Activos Intangibles	3.577	0	-3.577	-100,00%
Otros Activos no Corrientes	7.000	7.000	0	0,00%
Total Activo No Corriente	18.507.263	20.049.191	1.541.928	8,33%
Total del Activo	27.405.761	27.450.527	44.766	0,16%
PASIVOS				
Pasivo Corriente				
Cuentas por Pagar a Proveedores	2.858.297	4.062.880	1.204.583	42,14%
Cuentas por pagar Compañías Relacionadas	3.633.473	1.428.251	-2.205.222	-60,69%
Anticipos de Clientes	247.279	56.548	-190.731	-77,13%
Otras Cuentas por Pagar	908.878	693.128	-215.750	-23,74%
Impuesto a la Renta	458.028	125.072	-332.956	-72,69%
Otros Impuestos por Pagar	238.739	233.679	-5.060	-2,12%
Beneficios a Empleados	867.090	628.757	-238.333	-27,49%
Total Pasivo Corriente	9.211.784	7.228.315	-1.983.469	-21,53%
Pasivo No corriente				
Beneficios a Empleados	496.128	554.445	58.317	11,75%
Impuesto a la Renta diferido	699.782	699.782	0	0,00%
Otros Pasivos no Corrientes	0	0	0	0,00%
Total Pasivo no Corriente	1.195.910	1.254.227	58.317	4,88%
Total del Pasivo	10.407.694	8.482.542	-1.925.152	-18,50%
PATRIMONIO				
Capital Social	1.466.667	1.466.667	0	0,00%
Reserva Legal	733.334	733.334	0	0,00%
Otros Resultados Integrales	0	0	0	0,00%
Resultados Acumulados	14.798.066	16.767.984	1.969.918	13,31%
Total del Patrimonio	16.998.067	18.967.985	1.969.918	11,59%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	27.405.761	27.450.527	44.766	0,16%

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

Elaborado por: Vilema (2022).

En el análisis de Tendencia del Estado de Situación Financiera de la Agencia Naviera XYZ, al cierre fiscal de los años 2020-2019, el valor total del Total de Activos Corrientes disminuyó en \$ -1.497.162 que representó el -16,82%; las cuentas más representativas, fueron: Efectivo y Equivalentes de Efectivo disminuyó en \$-736.453, represento el -28,48%; Cuentas por Cobrar Compañías Relacionadas disminuyó en \$ - 687.991, que representó el -22,19%; Otras Cuentas por Cobrar disminuyó en \$ - 285.467, que representó -49,99%; la cuenta contable Cuentas por Cobrar Clientes aumentó \$ 219.114, que representó 9.25% del Activo Corriente; los clientes por falta de liquidez, solicitaron ampliación del plazo de pago de los servicios que recibieron.

Las cuentas de Activos no Corrientes, que tuvieron más relevancia fueron: Propiedad, Mobiliarios y Equipos, disminuyó en \$-317,443 que representó el -21.64%, por la venta de mobiliarios; Propiedades de Inversión disminuyó en \$ -625,052 que representó el -3.67%, por la venta de una de las propiedades; Activos Intangibles disminuyó el \$ -3,577, que representó el 100%, por la venta de una de las marcas de servicio; Cuentas por Cobrar Compañías Relacionadas fue generada en el año 2020 por un valor de \$ 2,488,000 que representó el 0%.

Del Pasivo Corriente, las cuentas más relevantes, fueron: Cuentas por Pagar a Proveedores se incrementó en \$ 1,204,583, represento el 42.14%; Cuentas por Pagar Compañías Relacionadas disminuyó en \$ -2,205,222, que representó el -60.69% en comparación con el año 2020; Anticipos de Clientes disminuyó \$-190,731, que representó el -77.13%, ya que las facturas fueron canceladas al vencimiento del periodo de pago y los anticipos fueron otorgados bajo autorización de la gerencia; Impuesto a la Renta disminuyó \$ -332,956, que representó el -72.69%, por el convenio de pago que existía en el año 2020 y que fue cancelado dentro de ese mismo año.

En el Patrimonio, la cuenta relevante fue: Resultados Acumulados, que se incrementó a \$ 1,969,918, que representó el 13.31%, resultando favorable para la Agencia Naviera este ligero incremento en sus utilidades del año 2020.

Tabla 26

*Análisis de Tendencia del Estado de Situación Financiera Agencia Naviera ABC**Estados de Situación Financiera año 2019 - 2020**Cifras en miles de dólares*

ACTIVOS	Período Fiscal		Análisis de Tendencia	
	2,019	2,020	V. Absoluto	V. Relativo
			2020	
Activo Corriente				
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	687,770	2,285,057	1,597,287	232.24%
Cuentas por Cobrar Clientes	692,213	566,598	-125,615	-18.15%
Cuentas por Cobrar Compañías Relacionadas	2,670,411	1,540,032	-1,130,379	-42.33%
Otras Cuentas por Cobrar	59,905	101,195	41,290	68.93%
Impuestos por Recuperar	0	17,673	17,673	0.00%
Otros Activos Corrientes	0	0	0	0.00%
Gastos pagados por anticipado	11,930	16,007	4,077	34.17%
Activos mantenidos hasta el vencimiento	1,108,228	332,902	-775,326	-69.96%
Total Activos Corrientes	5,230,457	4,859,464	-370,993	-7.09%
Activos No Corrientes				
Propiedad, Mobiliario y equipos	232,208	202,539	-29,669	-12.78%
Propiedades de Inversión	0	90,000	90,000	0.00%
Cuentas por Cobrar Compañías Relacionadas	0	0	0	0.00%
Activos Intangibles	22,534	20,557	-1,977	-8.77%
Otros Activos no Corrientes	182,806	243,707	60,901	33.31%
Total Activo No Corriente	437,548	556,803	119,255	27.26%
Total del Activo	5,668,005	5,416,267	-251,738	-4.44%
PASIVOS				
Pasivo Corriente				
Cuentas por Pagar a Proveedores	2,517,299	2,776,917	259,618	10.31%
Cuentas por Pagar Compañías Relacionadas	557	90,557	90,000	16157.99%
Anticipos de Clientes	0	0	0	0.00%
Otras cuentas por pagar	0	0	0	0.00%
Impuesto a la Renta	0	0	0	0.00%
Otros Impuestos por Pagar	284,852	275,728	-9,124	-3.20%
Beneficios a Empleados	479,650	368,016	-111,634	-23.27%
Total Pasivo Corriente	3,282,358	3,511,218	228,860	6.97%
Pasivo No corriente				
Beneficios a Empleados	59,763	60,075	312	0.52%
Impuesto a la renta diferido	42,274	32,850	-9,424	-22.29%
Otros Pasivos no Corrientes	0	0	0	0.00%
Total Pasivo no Corriente	102,037	92,925	-9,112	-8.93%
Total del Pasivo	3,384,395	3,604,143	219,748	6.49%
PATRIMONIO				
Capital Social	325,000	325,000	0	0.00%
Reserva Legal	162,500	162,500	0	0.00%
Otros Resultados Integrales	0	0	0	0.00%
Resultados Acumulados	1,796,110	1,324,624	-471,486	-26.25%
Total del Patrimonio	2,283,610	1,812,124	-471,486	-20.65%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5,668,005	5,416,267	-251,738	-4.44%

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros**Elaborado por:** Vilema (2022).

En el análisis de tendencia del Estado de Situación Financiera de la Agencia Naviera “ABC”, al cierre fiscal de los años 2020-2019, el valor total del Total de Activos Corrientes disminuyó en \$-370,993 que representó el -7.09%;, las cuentas más representativas, fueron: Efectivo y Equivalentes de Efectivo incrementó \$1,597,287, que representó el 232.24%, tuvo mayor solvencia económica; Cuentas por Cobrar Clientes disminuyó \$-125,615, que representó el -18.15%; Cuentas por Cobrar Compañías Relacionadas disminuyó en \$-1,130,379, que representó el -42.33%; Otras Cuentas por Cobrar aumentó \$ 41,290, que representó el 68.93%; Activos mantenidos hasta el vencimiento disminuyó \$-775,326, que representó el -69.96%, por las Pólizas de Acumulación en el vencimiento indicado, que fueron acreditadas en el banco a la cuenta de la Agencia Naviera ABC.

En Activos no Corrientes, la cuenta contable, Propiedad, Mobiliario y Equipos, disminuyó en \$ -29,669 que representó el -12.78%, por las ventas de mobiliario realizadas en el año 2020.

En el Pasivo Corriente, las cuentas contables más representativas, fueron: Cuentas por Pagar a Proveedores incrementó del \$259,618, represento el 10.31%; Cuentas por Pagar Compañías Relacionadas presentó un aumento significativo de \$ 90,000, que representó el - 16157.99%, por préstamos recibidos por las empresas relacionadas; Impuesto a la Renta diferido disminuyó \$ -9,424, que representó el -22.29%, por el convenio de pago que existía en el año 2020 y que fue cancelado dentro de ese mismo año.

En Patrimonio, la cuenta Resultados Acumulados, disminuyó \$ -471,486, que representó el 26.25% resultando favorable para la Agencia Naviera el ligero incremento en sus utilidades de ese año.

Tabla 27

Análisis de Tendencia del Estado de Situación Financiera Agencia Naviera LMN

Estados de Situación Financiera año 2019 - 2020

Cifras en miles de dólares

ACTIVOS	Período Fiscal		Análisis de Tendencia	
	2,019	2,020	V. Absoluto 2020	V. Relativo
Activo Corriente				
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	665,097	1,984,592	1,319,495	198.39%
Cuentas por Cobrar Clientes	928,447	982,838	54,391	5.86%
Cuentas por Cobrar Compañías Relacionadas	2,174,786	2,174,651	-135	-0.01%
Otras Cuentas por Cobrar	414,128	506,737	92,609	22.36%
Impuestos por Recuperar	0	0	0	0.00%
Otros Activos Corrientes	530,628	634,769	104,141	0.00%
Gastos pagados por anticipado	0	1,640	1,640	0.00%
Activos mantenidos hasta el vencimiento	0	0	0	0.00%
Total Activos Corrientes	4,713,086	6,285,227	1,572,140	33.36%
Activos No Corrientes				
Propiedad, Mobiliario y equipos	460,810	307,118	-153,691	-33.35%
Propiedades de Inversión	4,698,300	975,100	-3,723,200	0.00%
Cuentas por Cobrar Compañías Relacionadas	1,409,901	972,264	-437,636	0.00%
Activos Intangibles	0	0	0	0.00%
Otros Activos no Corrientes	335,035	496,041	161,006	48.06%
Total Activo No Corriente	6,904,045	2,750,523	-4,153,522	-60.16%
Total del Activo	11,617,132	9,035,750	-2,581,382	-22.22%
PASIVOS				
Pasivo Corriente				
Cuentas por Pagar a Proveedores	898,056	1,888,780	990,724	110.32%
Cuentas por Pagar Compañías Relacionadas	2,706	0	-2,706	-100.00%
Anticipos de Clientes	0	0	0	0.00%
Otras cuentas por pagar	637,034	328,617	-308,417	0.00%
Impuesto a la Renta	0	0	0	0.00%
Otros Impuestos por Pagar	0	0	0	0.00%
Beneficios a Empleados	0	0	0	0.00%
Total Pasivo Corriente	1,537,796	2,217,397	679,601	44.19%
Pasivo No corriente				
Beneficios a Empleados	989,634	876,180	-113,454	-11.46%
Impuesto a la renta diferido	0	0	0	0.00%
Otros Pasivos no Corrientes	294,637	431,123	136,487	0.00%
Total Pasivo no Corriente	1,284,271	1,307,303	23,032	1.79%
Total del Pasivo	2,822,067	3,524,700	6,346,767	224.90%
PATRIMONIO				
Capital Social	2,300,000	2,300,000	0	0.00%
Reserva Legal	3,055,805	1,355,805	-1,700,000	-55.63%
Otros Resultados Integrales	1,023,544	1,143,561	120,017	11.73%
Resultados Acumulados	2,415,716	711,684	-1,704,032	-70.54%
Total del Patrimonio	8,795,065	5,511,050	-3,284,015	-37.34%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	11,617,132	9,035,750	-2,581,382	-22.22%

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

Elaborado por: Vilema (2022).

En el análisis de Tendencia del Estado de Situación Financiera de la Agencia Naviera “LMN”, al cierre fiscal de los años 2020-2019, el Total de Activos Corrientes aumentó \$ 1,572,140 que representó el 33.36%, las cuentas contables más representativas, fueron: Efectivo y Equivalentes de Efectivo incrementó \$1,319,495, que representó el 198.39%; mostró mayor solvencia económica; Cuentas por Cobrar Clientes aumentó \$54,391, que representó el 5.86%, Cuentas por Cobrar Compañías Relacionadas disminuyó ligeramente en \$ -135, que representó el -0.01%; y Otras Cuentas por Cobrar aumentó \$ 92,609, que representó el 22.36%.

En Activos no Corrientes, la cuenta Propiedad, Mobiliarios y Equipos, disminuyó en \$ -153,691 que representó el -33.35%, por las ventas de mobiliario realizadas en el año 2020.

El Pasivo Corriente, las cuentas contables más representativas, fueron: Cuentas por Pagar a Proveedores se incrementó \$ 990,724, represento el 110.32%; Cuentas por Pagar Compañías Relacionadas disminuyó en su totalidad \$-2,706, que representó el -100.00%.

En el Patrimonio, la cuenta Capital no tuvo variaciones, y las cuentas más representativas, fueron: Reserva Legal disminuyo \$-1,700,000, que representó -55.63%; Otros Resultados Integrales \$120,017 que representó el 11.73%; Resultados Acumulados, disminuyó \$-1,704,032, que representó el -70.54%.

3.7.3.1.4 *Análisis de Estructura y Tendencia de los Estados de Resultados Integrales de los años 2020 - 2019 de las Empresas XYZ, ABC, y LMN*

Tabla 28
Estados de Resultados Integrales Agencia Naviera “XYZ”
Cifras en miles de dólares

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL	ANÁLISIS DE ESTRUCTURA				Análisis de Tendencia	
	2019		2020		Valor Absoluto	Valor Relativo
	\$	%	\$	%	2020	2020
Concepto						
Ventas Netas	14,382,080	100.00%	14,059,768	100.00%	-322,312	-2.24%
(-) Costo de Ventas	8,478,249	58.95%	8,880,395	63.16%	402,146	4.74%
(=) Utilidad Bruta	5,903,831	41.05%	5,179,373	36.84%	-724,458	-12.27%
(-) Costos y Gastos Operativos						
Gastos de personal	-	0.00%	-	0.00%	0	0.00%
Gastos de Administración y Ventas	2,796,095	19.44%	-	0.00%	-2,796,095	-100.00%
Otros gastos operativos	-	0.00%	-	0.00%	0	0.00%
Total Gastos operativos	2,796,095	19.44%	-	0.00%	-2,796,095	-100.00%
(=) Utilidad Operacional	3,107,736	21.61%	5,179,373	36.84%	-5,592,190	-179.94%
(+) Otros Ingresos	130,642	0.91%	174,648	1.24%	44,006	33.68%
Financieros	98,575	0.69%	143,015	1.02%	44,440	45.08%
Administrativos	32,067	0.00%	31,633	0.00%	-434	-1.35%
(-) Otros Gastos	49,467	0.34%	2,669,045	18.98%	2,619,578	5295.61%
Financieros	49,467	0.00%	42,099	0.00%	-7,368	-14.89%
Administrativos	-	0.00%	2,626,946	0.00%	2,626,946	0.00%
(=) Utilidad Antes de Participación de Trabajadores e Imp a la Renta	3,188,911	22.17%	2,684,976	19.10%	-503,935	-15.80%
(-) Impuestos y participación trabajadores	890,730	6.19%	715,058	5.09%	-175,672	-19.72%
(=) Utilidad Neta del Ejercicio	2,298,181	15.98%	1,969,918	14.01%	-328,263	-14.28%

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

Elaborado: Vilema (2022)

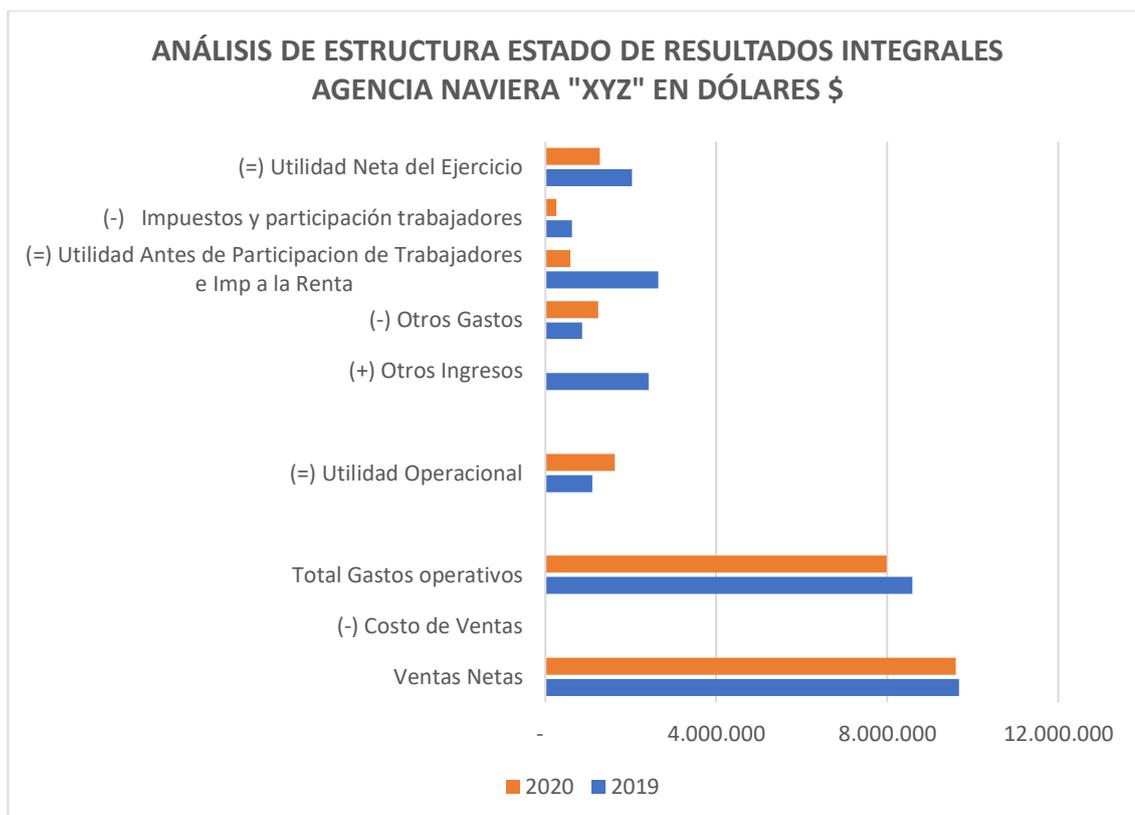


Figura 15: Análisis De Estructura Estado De Resultados Integrales Agencia Naviera “XYZ” En dólares \$

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

Elaborado por: Vilema (2022).

En el Estado de Resultado Integral, se observó en los ingresos de la Agencia Naviera “XYZ” al cierre del ejercicio contable de los años 2020 – 2019, las cuentas contables de mayor representación, fueron: Ventas Netas presento el valor de \$ 14,059,768 y \$ 14,382,080, respectivamente, en el análisis de tendencia presentó una disminución de \$-322,312, que representó el -2.24%; Costo de Ventas fue \$ 8,880,395 que representó el 63.16%; y \$ 8,478,249, que representó el 58.95%, respectivamente, en el análisis de tendencia se incrementó en \$402,146, que representó el 4.74%; Utilidad Bruta \$ 5,179,373 que representó 36,84% y \$ 5,903,831 que representó 41,05%, respectivamente, en el análisis de tendencia disminuyó \$-724,458 que representó -12,27%.

Como resultado de la Utilidad Operacional al cierre del ejercicio contable de los años 2020 – 2019, los valores fueron \$5,179,373, que representó el 36.84%, y \$ 3,107,736, que representó el 21.61%, respectivamente; el total de la cuenta contable Gastos de Administración y Ventas fue \$2,796,095 que representó el 19.44% por el

año 2019, en el análisis de tendencia disminuyó \$-2,796,095, que representó en -100.00%, en el año 2020 en el análisis de tendencia disminuyó en 100%; porque para el año 2020 la Agencia Naviera XYZ, no incurrió en Gastos de Administración y Ventas.

En Utilidad Antes de Participación de Trabajadores e Imp a la Renta, por los años 2020 y 2019, presentó de \$2,684,976, que representó el 19.10% y \$ 3,188,911, que representó el 22.17%, respectivamente, en el análisis de tendencia disminuyó en \$-503,935, que representó el -15.80%; las cuentas contables más representativas fueron: Otros Ingresos fue \$ 174,648, que representó el 1.24% y \$ 130,642, que representó el 0.91%, respectivamente, en el análisis de tendencia tuvo un incremento de \$ 44,006, que representó 33,68%; Otros Gastos fue \$2,669,045, que representó el 18.98% y fue \$ 49,467, que representó el 0.34%, respectivamente, en el análisis de tendencia incrementó \$ 2.619.578 que representó 5295,61%.

La Utilidad Neta del Ejercicio por los años 2020 – 2019, fue \$ 1,969,918, que representó el 14.01% y \$ 2,298,181, que representó el 15.98%, respectivamente, en el análisis de tendencia disminuyó \$ -328.263, que representó el -14.28%; la cuenta contable Impuestos y participación trabajadores fue \$715,058, que representó el 5.09% y \$ 890,730, que representó el 6.19% respectivamente, en el análisis de tendencia, disminuyó \$ -175.672 que representó el -19,72%.

Tabla 29

Estados de Resultados Integrales Agencia Naviera "ABC"

Cifras en miles de dólares

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL	ANÁLISIS DE ESTRUCTURA				Análisis de Tendencia	
	2019		2020		V. Absoluto	V. Relativo
	\$	%	\$	%	2020	2020
Concepto					\$	%
Ventas Netas	7,620,313	100.00%	6,020,567	100.00%	-1,599,746	-20.99%
(-) Costo de Ventas	2,525,426	33.14%	2,139,352	35.53%	-386,074	-15.29%
(=) Utilidad Bruta	5,094,887	66.86%	3,881,215	64.47%	-1,213,672	-23.82%
(-) Costos y Gastos Operativos						
Gastos de personal	-	0.00%	-	0.00%	0	0.00%
Gastos de Administración y Ventas	2,741,510	35.98%	2,176,032	36.14%	-565,478	-20.63%
Otros gastos operativos	4,688	0.19%	1,341	0.06%	-3,347	-71.40%
Total Gastos operativos	2,746,198	35.98%	2,177,373	36.14%	-568,825	-20.71%
(=) Utilidad Operacional	2,348,689	30.82%	1,703,842	28.30%	-1,137,650	-48.44%
(+) Otros Ingresos	-	0.00%	-	0.00%	0	0.00%
Financieros	-	0.00%	-	0.00%	0	0.00%
Administrativos	-	0.00%	-	0.00%	0	0.00%
(-) Otros Gastos	7,240	0.10%	9,184	0.15%	1,944	26.85%
Financieros	7,240	0.10%	9,184	0.15%	1,944	26.85%
Administrativos	-	0.00%	-	0.00%	0	0.00%
(=) Utilidad Antes de Participación de Trabajadores e Imp a la Renta	2,341,449	30.73%	1,694,658	28.15%	-646,791	-27.62%
(-) Impuestos y participación trabajadores	588,525	7.72%	419,554	6.97%	-168,971	-28.71%
(=) Utilidad Neta del Ejercicio	1,752,924	23.00%	1,275,104	21.18%	-477,820	-27.26%

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros**Elaborado:** Vilema (2022)

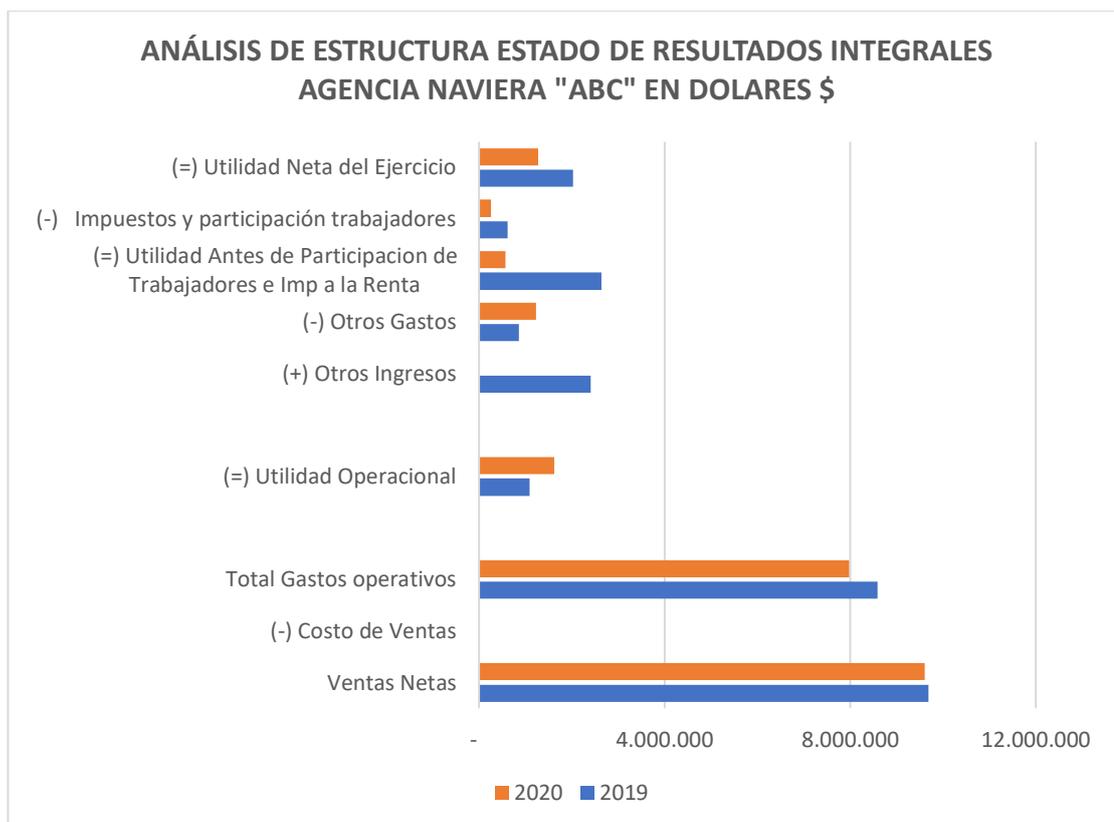


Figura 16: Análisis De Estructura Estado De Resultados Integrales Agencia Naviera "ABC" En dólares \$

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

Elaborado por: Vilema (2022).

En el Estado de Resultado Integral, se pudo observar en los ingresos de la Agencia Naviera “ABC” al cierre del ejercicio contable de los años 2020 – 2019, la cuenta contable Ventas Netas, presentó \$ 6,020,567 y \$ 7,620,313, respectivamente, en el análisis de tendencia disminuyó a \$-1.599.746, que representó -20,99%; Costo de Ventas \$ 2,139,352, que representó 35.53% y \$ 2,525,426, que representó el 33.14% respectivamente, en el análisis de tendencia disminuyó \$-386,074, que representó el -15.29%; la Utilidad Bruta \$ 3,881,215, que representó el 64.47% y \$ 5,094,887, que representó el 66.86%, respectivamente, en el análisis de tendencia disminuyó \$ -1.213.672, que representó -23,82%.

Como resultado de la Utilidad Operacional al cierre del ejercicio contable de los años 2020 – 2019, presentó \$ 1,703,842, que representó el 28.30% y \$ 2,348,689 que representó el 30.82%, respectivamente, en el análisis de tendencia disminuyó \$ -1.137.650, que representó -48,44%; la cuenta contable Gastos de Administración y Ventas de \$ 2,176,032, que representó el 36.14% y \$2,741,510 que representó el

35.98%, respectivamente, en el análisis de tendencia disminuyó de \$-565,478, que representó el -20.63%, Otros Gastos Operativos \$1,341, con un porcentaje de 0.06% y \$ 4,688, que representó el 0.19%, respectivamente; en el análisis de tendencia disminuyó \$ -3.347, que representó -71,40%.

Utilidad Antes de Participación de Trabajadores e Imp a la Renta, por el año 2020 – 2019, presentó valores de \$ 1,694,658, que representó el 28.15% y \$ 2,341,449, que representó el 30.73%, respectivamente, en el análisis de tendencia disminuyó \$-646,791, represento el -27.62%; la cuenta contable Otros Gastos por el año 2019 \$ 9,184, que representó el 0.15% y \$ 7,240, que representó el 0.10%, respectivamente, en el análisis de tendencia incrementó \$ 1.944, que representó 26,85%.

La Utilidad Neta del Ejercicio al cierre contable de los años 2020 – 2019, presentó \$ 1,275,104, que representó el \$ 21.18% y \$ 1,752,924, que representó el 23.00%, respectivamente, en el análisis de tendencia disminuyó de \$-477,820, represento -27.26%; Impuestos y Participación Trabajadores \$419,554, que representó 6.97% y \$ 588,525 con un porcentaje de 7.72%, respectivamente, en el análisis de tendencia disminuyó \$ -168.971, que representó -28,71%.

Tabla 30

Estados de Resultados Integrales Agencia Naviera "LMN"

Cifras en miles de dólares

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL	ANÁLISIS DE ESTRUCTURA				Análisis de Tendencia	
	2019		2020		V. Absoluto 2020	V. Relativo
	\$	%	\$	%		
Concepto						
Ventas Netas	9,680,440	100.00%	9,604,920	100.00%	-75,520	-0.78%
(-) Costo de Ventas	-	0.00%	-	0.00%	0	0.00%
(=) Utilidad Bruta	9,680,440	100.00%	9,604,920	100.00%	-75,520	-0.78%
(-) Costos y Gastos Operativos						
Gastos de personal	2,788,014	28.80%	2,143,119	22.31%	-644,895	-23.13%
Gastos de Administración y Ventas	1,081,177	11.17%	584,177	6.08%	-497,000	-45.97%
Otros gastos operativos	4,716,248	48.72%	5,252,264	54.68%	536,016	11.37%
Total Gastos operativos	8,585,439	88.69%	7,979,560	83.08%	-605,879	-7.06%
(=) Utilidad Operacional	1,095,001	11.31%	1,625,360	16.92%	-1,211,757	-110.66%
(+) Otros Ingresos	2,409,613	24.89%	185,231	1.93%	-2,224,382	-92.31%
Financieros	196,978	2.03%	149,621	1.56%	-47,357	-24.04%
Administrativos	2,212,635	22.86%	35,610	0.37%	-2,177,025	-98.39%
(-) Otros Gastos	863,857	8.92%	1,234,351	12.85%	370,494	42.89%
Financieros	50,772	0.52%	47,861	0.50%	-2,911	-5.73%
Administrativos	813,085	8.40%	1,186,490	12.35%	373,405	45.92%
(=) Utilidad Antes de Participación de Trabajadores e Imp a la Renta	2,640,757	27.28%	576,239	6.00%	-2,064,518	-78.18%
(-) Impuestos y participación trabajadores	617,537	6.38%	257,052	2.68%	-360,486	-58.37%
(=) Utilidad Neta del Ejercicio	2,023,220	20.90%	319,188	3.32%	-1,704,032	-84.22%

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

Elaborado: Vilema (2022)

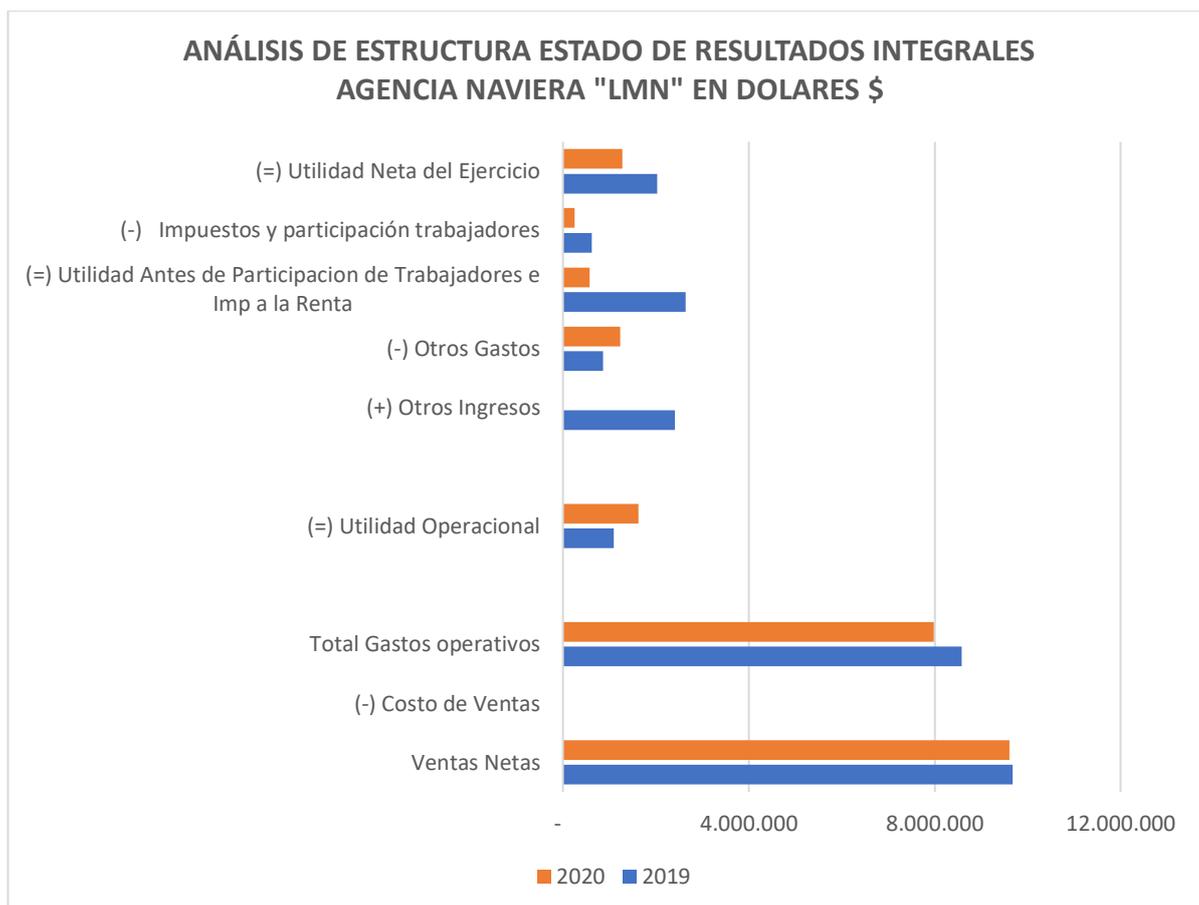


Figura 17: Análisis De Estructura Estado De Resultados Integrales Agencia Naviera "LMN" En dólares \$

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

Elaborado por: Vilema (2022).

En el Estado de Resultado Integral de la Agencia Naviera “LMN”, al cierre del ejercicio contable de los años 2020 – 2019, Ventas Netas, presentó \$ 9,604,920 y \$ 9,680,440, respectivamente, en el análisis de tendencia tuvo una disminución de \$ - 75.520, que presentó -0,78%.

Como resultado de la Utilidad Operacional de los años 2020 – 2019, fue \$ 1,625,360, que representó el 16.92% y \$ 1,095,001, que representó el 11.31%, respectivamente, en el análisis de tendencia disminuyó \$ -1.211.757, con un porcentaje de -110,66%; Gastos de personal, \$2,143,119, con el 22.31% y \$ 2,788,014, con el 28.80%, respectivamente, en el análisis de tendencia disminuyó \$ - 644,895, que representó -23.13%; Gastos de Administración y Ventas \$ 584,177, con el 6.08% y \$ 1,081,177, que representó el 11.17%, respectivamente, en el análisis de tendencia disminuyó \$ -497,000, que representó el -45.97%, Otros Gastos Operativos

por \$ 5,252,264, con el 54.68% y \$ 4,716,248, con el 48.72%, respectivamente, en el análisis de tendencia incrementó \$ 536,016, que representó el 11.37%.

Utilidad Antes de Participación de Trabajadores e Imp a la Renta, al cierre de su ejercicio contable en los años 2020 – 2019, presento valores de \$ 576,239, que representó el 6.00% y \$ 2,640,757, con el 27.28%, respectivamente, en el análisis de tendencia disminuyo de \$ -2,064,518, representó el -78.18%; La cuenta contable Otros Ingresos \$185,231, representó el 1.93% y \$ 2,409,613, representó el 24.89%, respectivamente, en el análisis de tendencia disminuyó \$ -2,224,382, con un porcentaje del -92.31% y Otros Gastos \$ 1,234,351, representó el 12.85%, y \$ 863.857, representó 8,92%, respectivamente, en el análisis de tendencia amentó \$370.494, que representó el 42,89%.

Utilidad Neta del Ejercicio por los años 2020 – 2019 presentó, \$ 319,188, representó el \$ 3.32% y \$ 2,023,220, representó el 20.90% respectivamente, en el análisis de tendencia disminuyó \$ -1,704,032, que represento el -84.22%; Impuestos y Participación Trabajadores \$ 257,052, representó el 2.68% y \$ 617,537, representó el 6.38%, respectivamente, en el análisis de tendencia disminuyó \$ -360.486 que representó el -58,37%.

3.7.3.2 Razones Financieras de las de las Agencias Navieras XYZ, ABC y LMN
objeto de estudio.

Tabla 31
Razones Financieras

FACTOR	RAZONES FINANCIERAS	FÓRMULA
I. LIQUIDEZ	1. Liquidez Corriente (\$)	$\frac{\text{Activos Corrientes}}{\text{Pasivos Corrientes}}$
	2. Capital de Trabajo (\$) Capital de Trabajo (%)	$\frac{\text{Activos Corrientes} - \text{Pasivos Corrientes}}{\text{Activos Corrientes}} \times 100$
	3. Liquidez Inmediata (\$)	$\frac{\text{Efectivos y Equivalentes}}{\text{Pasivos Corrientes}}$
	4. Solidez (\$)	$\frac{\text{Activo Total}}{\text{Pasivo Total}}$
II. SOLVENCIA	1. Endeudamiento del Activo (%)	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}} \times 100$
	2. Endeudamiento Patrimonial	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$
	3. Apalancamiento Financiero (\$)	$\frac{\text{Utilidad antes de Impuestos}}{\text{Patrimonio}} \times \frac{\text{Utilidad antes de Impuestos e Intereses}}{\text{Activos Totales}}$
III. GESTIÓN	1. Rotación de Cartera (Veces)	$\frac{\text{Ventas Netas}}{\text{Cuentas por Cobrar}}$
	2. Periodo Promedio de Cobranza (Días)	$\frac{360}{\text{Rotación de Cartera}}$
	3. Rotación de Cuentas por pagar (Veces)	$\frac{\text{Compras}}{\text{Cuentas por Pagar}}$
	4. Periodo Promedio de Pago (Días)	$\frac{360}{\text{Rotación de Cuentas por pagar}}$
	5. Rotación de Ventas (%)	$\frac{\text{Ventas Netas}}{\text{Activo Total}} \times 100$
	6. Impacto Gastos Administrativos (%)	$\frac{\text{Gastos Administrativos}}{\text{Ventas Netas}} \times 100$
IV. RENTABILIDAD	1. Rentabilidad Bruta (%)	$\frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Ventas Netas}} \times 100$
	2. Rentabilidad Operativo (%)	$\frac{\text{Utilidad Operativa}}{\text{Ventas Netas}} \times 100$
	3. Rentabilidad Neta (%)	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}} \times 100$
	4. ROA (%)	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}} \times 100$
	5. ROE (%)	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} \times 100$

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.
Elaborado por: Vilema (2022).

3.7.3.2.1 Factor de Liquidez en dólares (\$) y porcentajes (%).

Tabla 32

Razones de Liquidez Corriente – Agencia Naviera XYZ, ABC y LMN

COMPONENTES	XYZ		ABC		LMN	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020
Activos Corrientes	8,898.498	7,401,336	5,230,457	4,859,464	4,713,086	6,285,227
Pasivos Corrientes	9,211.784	7,228,315	3,282,358	3,511,218	1,537,796	2,217,397
Razón (\$)	0.97	1.02	1.59	1.38	3.06	2.83

Fuente: Agencias Navieras XYZ, ABC y LMN.

Elaborado por: Vilema (2022).

En la Agencia Naviera XYZ, del resultado del Estado de Situación Financiera al cierre del ejercicio fiscal 2020 – 2019; al efectuar la medición y análisis de la Razón de Liquidez Corriente, dio como resultado: \$1.02 y \$0.97, respectivamente; se observó que por cada \$1.00 de sus obligaciones a corto plazo, en el año 2020 si tuvo la solvencia necesaria para cubrir con sus obligaciones a corto plazo; y en el año 2019 no tuvo la suficiente liquidez para cubrir sus obligaciones a corto plazo.

La Agencia Naviera ABC, al cierre del ejercicio fiscal 2020 – 2019; dio como resultado: \$1.38 y \$1.59, respectivamente; por cada \$1.00 de sus obligaciones a corto plazo; en los años 2020 – 2019 si tuvo suficiente liquidez para cubrir sus obligaciones a corto plazo.

En la Agencia Naviera LMN, al cierre del ejercicio fiscal 2020 – 2019; dio como resultado: \$2.83 y \$3.06, respectivamente; se observó que por cada \$1.00 de sus obligaciones a corto plazo; en los años 2020 – 2019, si tuvo la suficiente liquidez para cubrir sus obligaciones a corto plazo, sobre todo en el año 2019, año, en el que su solvencia fue notoria.

Tabla 33

Razón de Capital de Trabajo – Agencia Naviera XYZ, ABC y LMN

COMPONENTES	XYZ		ABC		LMN	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020
Activos Corrientes	8,898,498	7,401,336	5,230,457	4,859,464	4,713,086	6,285,227
Pasivos Corrientes	9,211,784	7,228,315	3,282,358	3,511,218	1,537,796	2,217,397
Razón (\$)	-313,286	173,021	1,948,099	1,348,246	3,175,290	4,067,829
Razón (%)	-0.04	0.02	0.37	0.28	0.67	0.65

Fuente: Agencias Navieras XYZ, ABC y LMN.

Elaborado por: Vilema (2022).

En la Agencia Naviera XYZ, al efectuar el análisis de Razón Capital de Trabajo o conocida o Fondo de Maniobra, presentó para el año 2020 – 2019 los siguientes valores: \$ 173,021, que representó el 0.02% y \$-313,286, que representó el – 0.04%, respectivamente; luego de haber cubierto todas sus obligaciones a corto plazo, para el año 2020, tuvo un valor mínimo para el capital de trabajo; y en el año 2019 no cubrió todas sus obligaciones a corto plazo, para no quedarse sin capital de trabajo.

En la Agencia Naviera ABC, en la medición realizada, presentó para el año 2020 - 2019, tuvo los siguientes valores: \$ 1,348,246, que represento el 0.28% y \$ 1,948,099, que representó el 0.37%, respectivamente; posteriormente de cubrir todas sus obligaciones a corto plazo, aun mantuvo suficiente capital de trabajo.

En la Agencia Naviera LMN, al efectuar la medición, presento para el año 2020 – 2019, los siguientes valores: \$4,067,830, que representó el 0.65% y \$ 3,175,290, que representó el 0.67%, respectivamente; después, de cubrir todas sus obligaciones a corto plazo, aun tuvo el suficiente capital de trabajo.

Tabla 34

Razón de Liquidez Inmediata de las Agencias Navieras XYZ, ABC y LMN

COMPONENTES	XYZ		ABC		LMN	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	2,585,419	1,848,966	687,770	2,285,057	665,097	1,984,592
Pasivos Corrientes	9,211,784	7,228,315	3,282,358	3,511,218	1,537,796	2,217,397
Razón (\$)	0.28	0.26	0.21	0.65	0.43	0.90

Fuente: Agencias Navieras XYZ, ABC y LMN.

Elaborado por: Vilema (2022).

Al realizar la medición y análisis de la Agencia Naviera XYZ, en la Razón de Liquidez Inmediata de los años 2020 – 2019, dio como resultado los siguientes valores: \$0.26 y \$0.28, respectivamente; en ambos años por cada dólar de sus obligaciones a corto plazo, tuvo la suficiente liquidez inmediata para cubrir sus obligaciones a corto plazo.

En la Agencia Naviera ABC, de los años 2020 – 2019, dio como resultado los siguientes valores: \$ 0.65 y \$0.21, respectivamente; en ambos años, por cada dólar de sus obligaciones a corto plazo, tuvo la suficiente liquidez inmediata para cubrir sus obligaciones a corto plazo.

En la Agencia Naviera LMN, en los años 2020 -2019, dio como resultado los siguientes valores: \$ 0.90 y \$ 0.43, respectivamente; en ambos años, por cada dólar de sus obligaciones a corto plazo, tuvo la liquidez inmediata para cubrir sus obligaciones a corto plazo.

Tabla 35

Razón de Solidez de las Agencias Navieras XYZ, ABC y LMN

COMPONENTES	XYZ		ABC		LMN	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020
Total del Activo	27,405,761	27,450,527	5,668,005	5,416,267	11,617,132	9,035,750
Total del Pasivo	10,407,694	8,482,542	3,384,395	3,604,143	2,822,067	3,524,700
Razón (\$)	2.63	3.24	1.67	1.50	4.12	2.56

Fuente: Agencias Navieras XYZ, ABC y LMN.

Elaborado por: Vilema (2022).

En la Agencia Naviera XYZ, se realizó la medición y análisis de la Razón de Solidez, al cierre fiscal de los años 2020 -2019, dio como resultado los siguientes valores: \$ 3.24 y \$2.63, respectivamente; en ambos años, por cada dólar de sus obligaciones, contó con la solidez financiera para cumplir las obligaciones contraídas con terceros.

La Agencia Naviera ABC, en los años 2020 – 2019, dio como resultado los siguientes valores: \$1.50 y \$1.67, respectivamente; en ambos años, por cada dólar de sus obligaciones contraídas, contó con la solidez financiera justo para cubrir sus obligaciones contraídas con terceros.

La Agencia Naviera LMN, por los años 2020 – 2019, dio como resultado los siguientes valores: \$2.56 y \$4.12, respectivamente; para ambos años, por cada dólar de sus obligaciones contraídas, conto con la solidez suficiente, para cubrir sus obligaciones contraídas con terceros.

Tabla 36

Resumen de las Razones Financieras - Factor de Liquidez

RAZONES	XYZ		ABC		LMN	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020
Liquidez Corriente (\$)	0.97	1.02	1.59	1.38	3.06	2.83
Capital de Trabajo (\$)	-313,286	173,021	1,948,099	1,348,246	3,175,290	4,067,830
Capital de Trabajo (%)	-0.04	0.02	0.37	0.28	0.67	0.65
Liquidez Inmediata (\$)	0.28	0.26	0.21	0.65	0.43	0.90
Solidez (\$)	2.63	3.24	1.67	1.50	4.12	2.56

Fuente: Agencias Navieras XYZ, ABC y LMN.

Elaborado por: Vilema (2022).

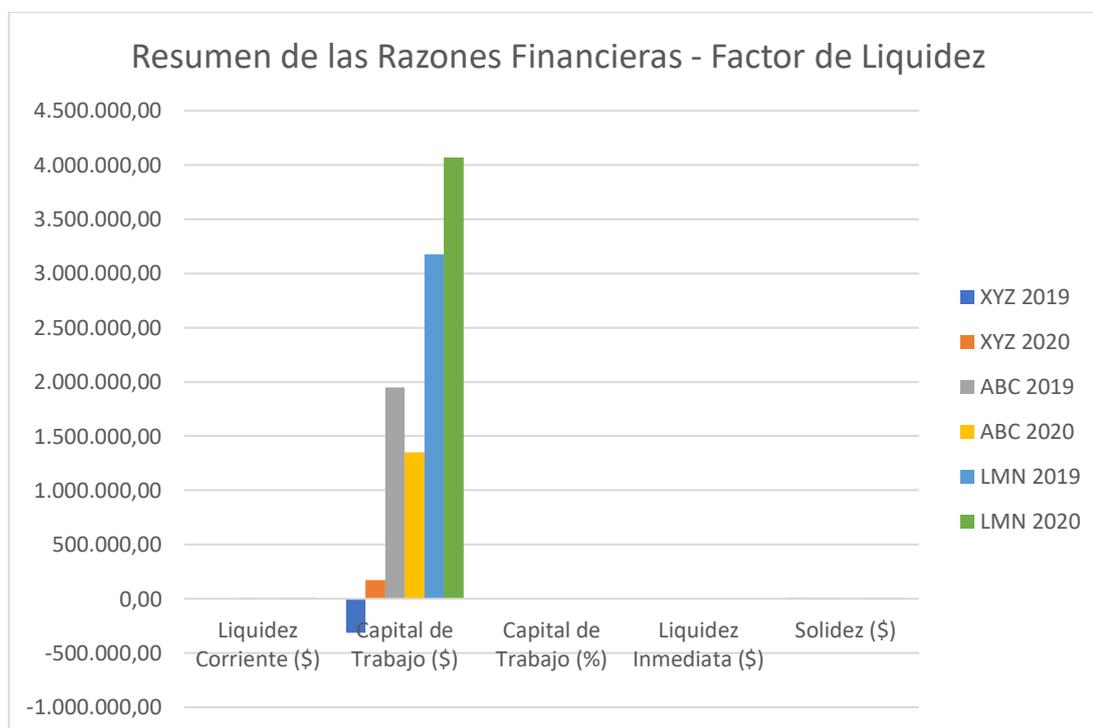


Figura 18: Resumen de las Razones Financieras - Factor de Liquidez

Fuente: Superintendencia Compañías, Valores y Seguros.

Elaborado por: Vilema (2022).

3.7.3.2.2 Factor de Solvencia en dólares (\$) y porcentajes (%).

Tabla 37

Razón de Endeudamiento del Activo (\$) y (%)

COMPONENTES	XYZ		ABC		LMN	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020
Total del Pasivo	10,407,694	8,482,542	3,384,395	3,604,143	2,822,067	3,524,700
Total del Activo	27,405,761	27,450,527	5,668,005	5,416,267	11,617,132	9,035,750
Razón (\$)	0.38	0.31	0.60	0.67	0.24	0.39
Razón (%)	37.98	30.90	59.71	66.54	24.29	39.01

Fuente: Agencias Navieras XYZ, ABC y LMN.

Elaborado por: Vilema (2022).

La Agencia Naviera XYZ, al cierre del ejercicio fiscal de los años 2020 – 2019, en el análisis y medición del Endeudamiento del Activo en (\$) y (%), dio como resultado un equilibrio de su actividad que representó en porcentajes, 30.90% y 37.98% respectivamente; su Endeudamiento del Activo no estaba en gran parte comprometido con terceros.

La Agencia Naviera ABC, al cierre del ejercicio fiscal 2020 – 2019, dio como resultado en el equilibrio de su actividad, representado en porcentajes: 66.54% y 59.71%, respectivamente, su Endeudamiento del Activo se encontraba en gran parte comprometido con terceros.

La Agencia Naviera LMN, al cierre del ejercicio fiscal 2020 – 2019, dio como resultado el equilibrio de su actividad, que representó en porcentajes de 39.01% y 24.29%, respectivamente, su Endeudamiento del Activo, no se encontraba comprometido en gran parte con terceros.

Tabla 38

Razón del Endeudamiento Patrimonial

COMPONENTES	XYZ		ABC		LMN	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020
Total del Pasivo	10,407,694	8,482,542	3,384,395	3,604,143	2,822,067	3,524,700
Total del Patrimonio	16,998,067	18,967,985	2,283,610	1,812,124	8,795,065	5,511,050
Razón (\$)	0.61	0.45	1.48	1.99	0.32	0.64

Fuente: Agencias Navieras XYZ, ABC y LMN.

Elaborado por: Vilema (2022).

La Agencia Naviera XYZ, al cierre del ejercicio contable 2020 – 2019, en el estudio y análisis de la medición de la Razón del Endeudamiento Patrimonial, dio como resultado: \$0.45 y \$0.61, respectivamente; mostro que por cada dólar endeudamiento, no está de manera significativa comprometido su Patrimonio con terceros.

La Agencia Naviera ABC, por los años 2020 -2019, en la medición y análisis de la Razón de Endeudamiento Patrimonial, dio como resultado \$1.99 y \$1.48, respectivamente; por cada dólar de endeudamiento, tiene comprometido su Patrimonio con terceros.

La Agencia Naviera ABC, por los años 2020 – 2019, en la medición y análisis de la Razón de Endeudamiento Patrimonial, dio como resultado \$0.64 y \$0.32, respectivamente; por cada dólar de endeudamiento no mantiene comprometido su Patrimonio con terceros.

Tabla 39

Razón de Apalancamiento Financiero (\$)

COMPONENTES	XYZ		ABC		LMN	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020
UAI / Total del Patrimonio	0.19	0.14	1.03	0.94	0.30	0.10
UAI / Total del Activo	0.12	0.10	0.41	0.31	0.23	0.06
Razón (\$)	1.61	1.45	2.48	2.99	1.32	1.64

Fuente: Agencias Navieras XYZ, ABC y LMN.

Elaborado por: Vilema (2022).

La Agencia Naviera XYZ, en la medición y análisis de la Razón de Apalancamiento de los años 2020 – 2019, presentó que, por cada dólar de inversión de los accionistas, fue receptado \$1.45 y \$1.61, respectivamente.

La Agencia Naviera ABC, en la medición y análisis de la Razón de Apalancamiento por los años 2020 – 2019, presentó que, por cada dólar de inversión de los accionistas, fue receptado \$2.99 y \$2.48, respectivamente.

La Agencia Naviera LMN, en la medición y análisis de la Razón de Apalancamiento por los años 2020 – 2019, presentó que, por cada dólar de inversión de los accionistas, fue receptado \$1.64 y \$1.32, respectivamente.

Tabla 40

Resumen de las Razones Financieras - Factor de Liquidez

RAZONES	XYZ		ABC		LMN	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020
Endeudamiento del Activo (%)	37.98	30.90	59.71	66.54	24.29	39.01
Endeudamiento Patrimonial	0.61	0.45	1.48	1.99	0.32	0.64
Apalancamiento Financiero (\$)	1.61	1.45	2.48	2.99	1.32	1.64

Fuente: Agencias Navieras XYZ, ABC y LMN.

Elaborado por: Vilema (2022).

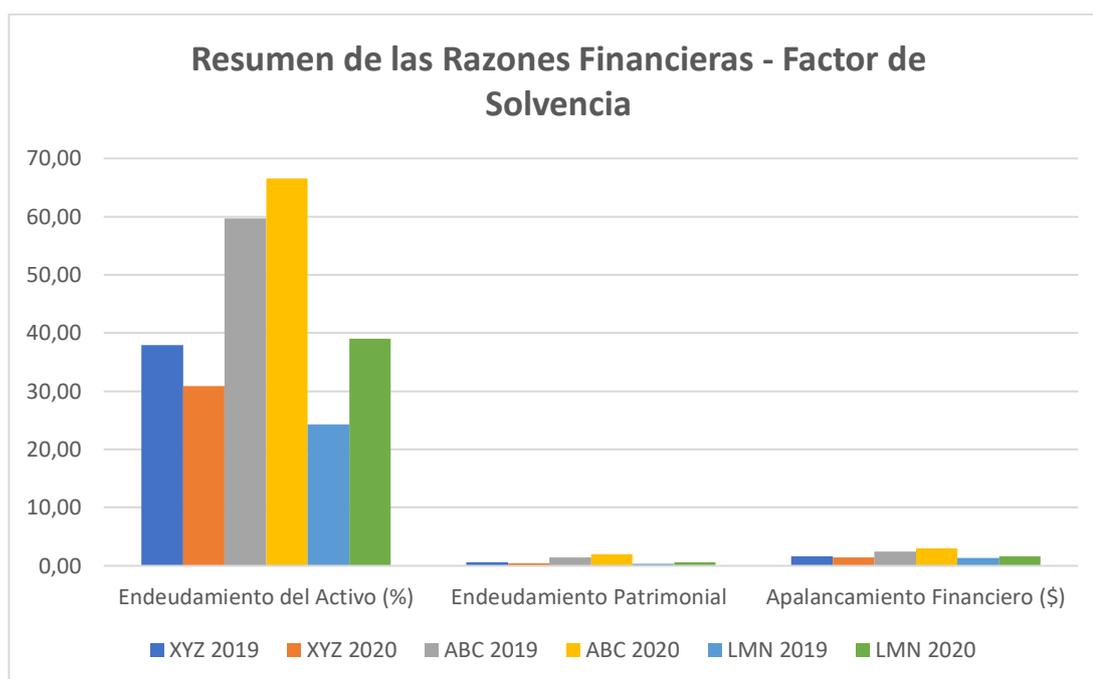


Figura 19: Resumen de las Razones Financieras - Factor de Solvencia

Fuente: Superintendencia Compañías, Valores y Seguros.

Elaborado por: Vilema (2022).

3.7.3.2.3 *Factor de Gestión en dólares (\$) y porcentajes (%)*.

Tabla 41

Razón de Rotación de Cartera Agencias Navieras XYZ, ABC y LMN

COMPONENTES	XYZ		ABC		LMN	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020
Ventas Netas	14,382,080	14,059,768	7,620,313	6,020,567	9,680,440	9,604,920
Cuentas por Cobrar	6,039,045	5,284,701	3,422,529	2,207,825	3,517,361	3,664,225
Razón (Veces)	2.38	2.66	2.23	2.73	2.75	2.62

Fuente: Agencias Navieras XYZ, ABC y LMN.

Elaborado por: Vilema (2022).

La Agencia Naviera XYZ, en la medición de la Razón de Rotación de Cartera, para el año 2020 roto 2.66 veces y 2.38 para el año 2019.

La Agencia Naviera ABC, en la medición de la Razón de Rotación de Cartera, para el año 2020 roto 2.73 veces y 2.23 para el año 2019.

La Agencia Naviera LMN, en la medición de la Razón de Rotación de Cartera, para el año 2020 roto 2.62 veces y 2.75 para el año 2019.

Tabla 42

Razón de Periodo Promedio de Cobranza (Días)

COMPONENTES	XYZ		ABC		LMN	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020
360 días	360	360	360	360	360	360
Rotación de Cartera	2.38	2.66	2.23	2.73	2.75	2.62
Razón (Días)	151.16	135.31	161.69	132.02	130.80	137.34

Fuente: Agencias Navieras XYZ, ABC y LMN.

Elaborado por: Vilema (2022).

La Agencia Naviera XYZ, al cierre del ejercicio contable 2020 – 2019, en la medición y análisis de la Razón de Periodo Promedio de Cobranza, fue de 135.31 días y 151.16 días, respectivamente; la gestión de cobranza de la cartera de clientes, no fue asertiva, por los contratos establecidos, en los se pactaron plazos a convenir.

La Agencia Naviera ABC, al cierre del ejercicio contable 2020 – 2019, rotó 132.02 días y 161.69, respectivamente; la gestión de cobranza de la cartera de clientes, no fue asertiva, por los contratos establecidos, en los se pactaron plazos a convenir.

La Agencia Naviera ABC, al cierre del ejercicio contable 2020 – 2019, rotó 137.34 días y 130.80, respectivamente; la gestión de cobranza de la cartera de clientes, no fue asertiva, por los contratos establecidos, en los se pactaron plazos a convenir.

Tabla 43

Razón de Rotación de Cuentas por Pagar (Veces)

COMPONENTES	XYZ		ABC		LMN	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020
Compras	2,796,095	0	2,746,198	2,177,373	8,585,439	7,979,560
Cuentas por Pagar	7,400,648	6,184,259	2,517,856	2,867,474	1,537,796	2,217,397
Razón (Veces)	0.38	0.00	1.09	0.76	5.58	3.60

Fuente: Agencias Navieras XYZ, ABC y LMN.

Elaborado por: Vilema (2022).

La Agencia Naviera XYZ, al cierre contable de los años 2020 – 2019, en la medición y análisis de la Razón de Rotación de cuentas por Pagar, rotó 0.00 para el año 2020, porque no realizaron compras en ese año y 0.38 en el año 2019 por la falta de liquidez no les fue posible cumplir con sus obligaciones de manera eficaz.

La Agencia Naviera ABC, al cierre contable de los años 2020 – 2019, rotó 0.76 y 1.09 veces, respectivamente; por la falta de liquidez no les fue posible cumplir con sus obligaciones de manera eficaz.

La Agencia Naviera LMN, al cierre contable de los años 2020 – 2019, rotó 3.60 y 5.58 veces, respectivamente; cumplieron a cabalidad con sus compromisos adquiridos.

Tabla 44

Razón de Periodo Promedio de Pago (Días)

COMPONENTES	XYZ		ABC		LMN	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020
360 días	360	360	360	360	360	360
Rotación de Cuentas por Pagar	0.38	0.00	1.09	0.76	5.58	3.60
Razón (Días)	952.84	0.00	330.07	474.10	64.48	100.04

Fuente: Agencias Navieras XYZ, ABC y LMN.

Elaborado por: Vilema (2022).

La Agencia Naviera XYZ, al cierre contable de los años 2020 – 2019, en el estudio de medición y análisis de la Razón Periodo Promedio de Pago (días), presentó una rotación de 0 días en el año 2020, porque no realizaron pagos en ese año, y 952.84 días en el año 2019, por la falta de liquidez, efectuó acuerdos que le permitieron continuar con su giro de negocio.

La Agencia Naviera ABC, al cierre contable de los años 2020 – 2019, presentó una rotación de 474.10 días en el año 2020, porque sus pagos fueron muy pocos, y 330.07 días en el año 2019, por la falta de liquidez, efectuó acuerdos que le permitieron continuar con su giro del negocio.

La Agencia Naviera LMN, al cierre contable de los años 2020 – 2019, presentó una rotación de 100.04 días y 64.48 días, respectivamente; cumplieron con sus obligaciones con terceros en los tiempos establecidos.

Tabla 45

Razón de Rotación de Ventas (%)

COMPONENTES	XYZ		ABC		LMN	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020
Ventas Netas	14,382,080	14,059,768	7,620,313	6,020,567	9,680,440	9,604,920
Total del Activo	27,405,761	27,450,527	5,668,005	5,416,267	11,617,132	9,035,750
Razón (\$)	0.52	0.51	1.34	1.11	0.83	1.06
Razón (%)	52.48	51.22	134.44	111.16	83.33	106.30

Fuente: Agencias Navieras XYZ, ABC y LMN.

Elaborado por: Vilema (2022).

La Agencia Naviera XYZ, al cierre contable de los años 2020 -2019, la medición y análisis de la Razón de Rotación de Ventas (%), fue 51.22% y 52.48%, respectivamente; mantuvo una facturación promedio en los últimos años, menor al 100%.

La Agencia Naviera ABC, al cierre contable de los años 2020 -2019, fue 111.16% y 134.44%, respectivamente; tuvo una buena facturación que sobrepasó del 100% en ambos años.

La Agencia Naviera LMN, al cierre contable de los años 2020 -2019, fue 106.30% y 83.33%, respectivamente; tuvo una buena facturación que sobrepasó el 100% en el año 2020 y para el año 2019 una facturación aceptable.

Tabla 46

Razón del Impacto de los Gastos Administrativos

COMPONENTES	XYZ		ABC		LMN	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020
Gastos Administrativos	2,796,095	0	2,741,510	2,176,032	1,081,177	584,177
Ventas Netas	14,382,080	14,059,768	7,620,313	6,020,567	9,680,440	9,604,920
Razón (\$)	0.19	0.00	0.36	0.36	0.11	0.06
Razón (%)	19.44	0.00	35.98	36.14	11.17	6.08

Fuente: Agencias Navieras XYZ, ABC y LMN.

Elaborado por: Vilema (2022).

La Agencia Naviera XYZ, al cierre contable de los años 2020 – 2019, la medición y análisis de la Razón del Impacto de los Gastos Administrativos, fue 0% para el año 2020, porque no incurrieron en gastos administrativos en ese año y en el año 2019 por cada dólar de ventas, comprometió \$0.19, que representó el 19.44%, del total de sus ventas, para poder solventar dichos gastos.

La Agencia Naviera ABC, en la medición y análisis de la Razón del Impacto de los Gastos Administrativos al cierre fiscal de los años 2020 - 2019, fue \$0.36, que representó el 36.14% y \$0.36 que representó el 35.98%, respectivamente; por cada dólar del total de sus ventas, comprometió estos porcentajes para solventar los gastos administrativos adquiridos.

La Agencia Naviera LMN, en la medición y análisis de la Razón del Impacto de los Gastos Administrativos al cierre fiscal de los años 2020 - 2019, fue \$0.06, que representó el 6.08% y \$0.11 que representó el 11.17%, respectivamente; por cada dólar del total de sus ventas comprometió estos porcentajes para solventar los gastos administrativos adquiridos, que fueron relativamente muy pocos en relación a su total de Ventas.

Tabla 47

Resumen de las Razones Financieras - Factor de Gestión

RAZONES	XYZ		ABC		LMN	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020
Rotación de Cartera (Veces)	2.38	2.66	2.23	2.73	2.75	2.62
Periodo Promedio de Cobranza (Días)	151.16	135.31	161.69	132.02	130.80	137.34
Rotación de Cuentas por pagar (Veces)	0.38	0.00	1.09	0.76	5.58	3.60
Periodo Promedio de Pago (Días)	952.84	0.00	330.07	474.10	64.48	100.04
Rotación de Ventas (%)	52.48	51.22	134.44	111.16	83.33	106.30
Impacto Gastos Administrativos (%)	19.44	0.00	35.98	36.14	11.17	6.08

Fuente: Agencias Navieras XYZ, ABC y LMN.

Elaborado por: Vilema (2022).

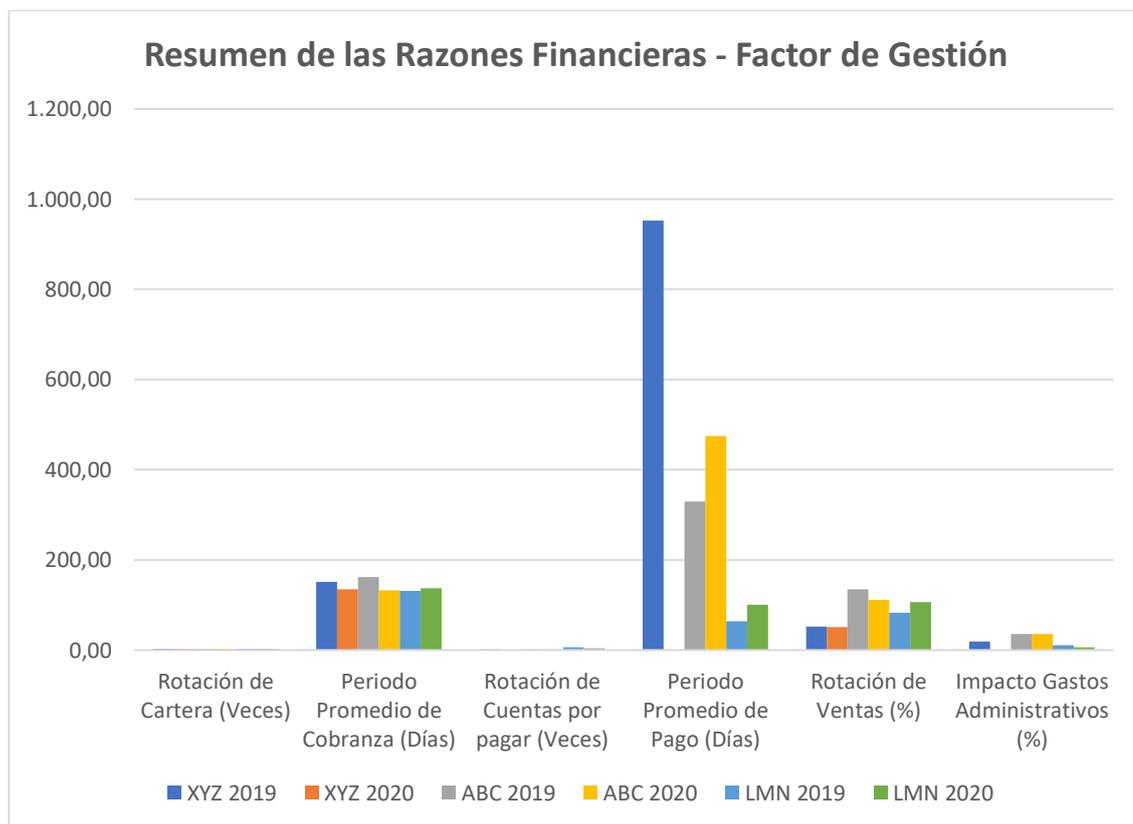


Figura 20: Resumen de las Razones Financieras - Factor de Gestión

Fuente: Superintendencia Compañías, Valores y Seguros.

Elaborado por: Vilema (2022).

3.7.3.2.4 Factor Rentabilidad en dólares (\$) y porcentajes (%).

Tabla 48

Razón de Rentabilidad Bruta (%).

COMPONENTES	XYZ		ABC		LMN	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020
Utilidad Bruta	5,903,831	5,179,373	5,094,887	3,881,215	9,680,440	9,604,920
Ventas Netas	14,382,080	14,059,768	7,620,313	6,020,567	9,680,440	9,604,920
Razón (\$)	0.41	0.37	0.67	0.64	1.00	1.00
Razón (%)	41.05	36.84	66.86	64.47	100.00	100.00

Fuente: Agencias Navieras XYZ, ABC y LMN.

Elaborado por: Vilema (2022).

La Agencia Naviera XYZ, en la medición y análisis de la Razón de Rentabilidad Bruta (%), fue \$0.37, representó el 36.84% de Utilidad Bruta en relación a sus Ventas Netas para el año 2020 y \$0.41, que representó el 41.05% para el año 2019.

La Agencia Naviera ABC, fue \$0.64, representó el 64.47% de Utilidad Bruta en relación a sus Ventas Netas para el año 2020 y \$0.67, que representó el 66.86% para el año 2019.

La Agencia Naviera LMN, en la medición y análisis de la Razón de Rentabilidad Bruta (%), fue del 100% sobre su total de ventas netas, e decidieron no llevar la cuenta Costos de Ventas.

Tabla 49

Rentabilidad Operativa (%)

COMPONENTES	XYZ		ABC		LMN	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020
Utilidad Operativa	3,107,736	5,179,373	2,348,689	1,703,842	1,095,001	1,625,360
Ventas Netas	14,382,080	14,059,768	7,620,313	6,020,567	9,680,440	9,604,920
Razón (\$)	0.22	0.37	0.31	0.28	0.11	0.17
Razón (%)	21.61	36.84	30.82	28.30	11.31	16.92

Fuente: Agencias Navieras XYZ, ABC y LMN.

Elaborado por: Vilema (2022).

La Agencia Naviera XYZ, al cierre de los ejercicios contables 2020 – 2019, en la medición y análisis de la Razón de Rentabilidad Operativa, obtuvo como resultados \$0.37, que representó el 36.84% de Utilidad Operativa sobre sus Ventas Netas y \$0.22 que representó el 21.61%, respectivamente.

La Agencia Naviera ABC, al cierre de los ejercicios contables 2020 – 2019, obtuvo como resultados \$0.28, que representó el 28.30% y \$0.31, que representó el 30.82%, respectivamente, de Utilidad Operativa sobre sus Ventas.

La Agencia Naviera LMN, al cierre de los ejercicios contables 2020 – 2019, obtuvo como resultados \$0.17, que representó el 16.92% y \$0.11, que representó el 11.31%, respectivamente, de Utilidad Operativa sobre sus Ventas.

Tabla 50
Rentabilidad Neta (%)

COMPONENTES	XYZ		ABC		LMN	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020
Utilidad Neta	2,298,181	1,969,918	1,752,924	1,275,104	2,023,220	319,188
Ventas Netas	14,382,080	14,059,768	7,620,313	6,020,567	9,680,440	9,604,920
Razón (\$)	0.16	0.14	0.23	0.21	0.21	0.03
Razón (%)	15.98	14.01	23.00	21.18	20.90	3.32

Fuente: Agencias Navieras XYZ, ABC y LMN.

Elaborado por: Vilema (2022).

La Agencia Naviera XYZ, al cierre contable del año 2020 – 2019, en el análisis y medición de Razón de Rentabilidad Neta (%), por cada dólar de ventas obtuvo \$0.14 que representó el 14.01% de utilidad neta y \$0.16 representado por el 15.98%, respectivamente, generó utilidades representativas para los accionistas y colaboradores.

La Agencia Naviera ABC, al cierre contable del año 2020 – 2019, por cada dólar de ventas obtuvo \$0.21 que representó el 21.18% de utilidad neta, y \$0.23 representado por el 23%, respectivamente, generó utilidades representativas para los accionistas y colaboradores.

La Agencia Naviera, LMN, al cierre contable del año 2020 – 2019, por cada dólar de ventas obtuvo \$0.03 que representó el 3.32% de utilidad neta, y \$0.21 representado por el 20.90%, respectivamente, generó un porcentaje de utilidades decrecientes entre un año y otro.

Tabla 51

Razón de Retorno de los Activos ROA (%)

COMPONENTES	XYZ		ABC		LMN	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020
Utilidad Neta	2,298,181	1,969,918	1,752,924	1,275,104	2,023,220	319,188
Total del Activo	27,405,761	27,450,527	5,668,005	5,416,267	11,617,132	9,035,750
Razón (\$)	0.08	0.07	0.31	0.24	0.17	0.04
Razón (%)	8.39	7.18	30.93	23.54	17.42	3.53

Fuente: Agencias Navieras XYZ, ABC y LMN.

Elaborado por: Vilema (2022).

A la Agencia Naviera XYZ, al cierre fiscal de los años 2020 – 2019, en el análisis y medición de la Razón de Retorno de los Activos – ROA, se determinó que por cada dólar de Activos se generó \$0.07, representado por el 7.18%, sobre su total de inversión y \$0.08 representado por el 8.39%, respectivamente.

A La Agencia Naviera ABC, al cierre fiscal de los años 2020 – 2019, se le determinó que, por cada dólar de Activos, genero \$0.24, representado por el 23.54%, sobre su total de inversión y \$0.31, representado por el 30.93%, respectivamente.

A La Agencia Naviera LMN, al cierre fiscal de los años 2020 – 2019, determinó que por cada dólar de Activos la Agencia Naviera genero \$0.04, representado por el 3.53%, sobre su total de inversión y \$0.17, representado por el 17.42%, respectivamente.

Tabla 52

Razón de Retorno del Capital ROE (%)

COMPONENTES	XYZ		ABC		LMN	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020
Utilidad Neta	2,298,181	1,969,918	1,752,924	1,275,104	2,023,220	319,188
Total del Patrimonio	16,998,067	18,967,985	2,283,610	1,812,124	8,795,065	5,511,050
Razón (\$)	0.14	0.10	0.77	0.70	0.23	0.06
Razón (%)	13.52	10.39	76.76	70.37	23.00	5.79

Fuente: Agencias Navieras XYZ, ABC y LMN.

Elaborado por: Vilema (2022).

A la Agencia Naviera XYZ, al cierre de los ejercicios fiscales 2020 – 2019, se le realizó el análisis y medición de la Razón de Retorno del Capital – ROE, por cada dólar del Total de Utilidad Neta, la Agencia Naviera generó \$0.10, que representó el

10.39% de nuevos beneficios, sobre la inversión de los accionistas; y \$0.14, que representó 13.52%, respectivamente.

A la Agencia Naviera ABC, al cierre de los ejercicios fiscales 2020 – 2019, por cada dólar del Total de Utilidad Neta, generó \$0.70, que representó el 70.37% de nuevos beneficios, sobre la inversión de los accionistas; y \$0.77, que representó 76.76%, respectivamente.

A la Agencia Naviera ABC, al cierre de los ejercicios fiscales 2020 – 2019, por cada dólar del Total de Utilidad Neta, generó \$0.06, que representó el 5.79% de nuevos beneficios, sobre la inversión de los accionistas; y \$0.23, que representó 23%, respectivamente.

Tabla 53

Resumen de las Razones Financieras - Factor de Rentabilidad

RAZONES	XYZ		ABC		LMN	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020
Rentabilidad Bruta (%)	41.05	36.84	66.86	64.47	100.00	100.00
Rentabilidad Operativa (%)	21.61	36.84	30.82	28.30	11.31	16.92
Rentabilidad Neta (%)	15.98	14.01	23.00	21.18	20.90	3.32
ROA (%)	8.39	7.18	30.93	23.54	17.42	3.53
ROE (%)	13.52	10.39	76.76	70.37	23.00	5.79

Fuente: Agencias Navieras XYZ, ABC y LMN.

Elaborado por: Vilema (2022).

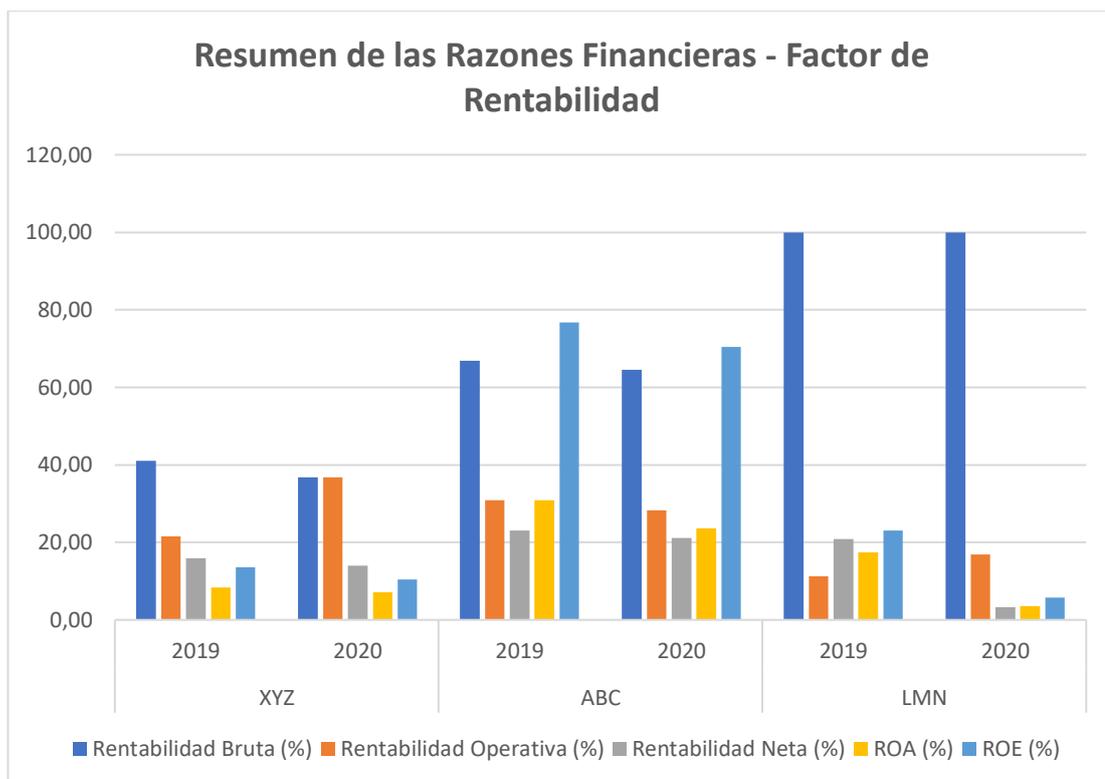


Figura 21: Resumen de las Razones Financieras - Factor de Rentabilidad

Fuente: Superintendencia Compañías, Valores y Seguros.

Elaborado por: Vilema (2022).

3.8 Presentación de Resultados Agencias Navieras XYZ, ABC y LMN

3.8.1 Resultados de las Entrevistas

Para el desarrollo del estudio y análisis del problema planteado, una de las técnicas aplicadas fue la “Entrevista”, técnica que permitió conocer de manera directa el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos y su incidencia en la Utilidad Neta, en las Agencias del Sector Naviero. Las entrevistas fueron dirigidas a: Gerente General, Contador General y seis asistentes contables de la Agencia Naviera XYZ.

Fue realizado un formato para cada funcionario, dependiendo del cargo que ocupaba cada uno, cada cuestionario estuvo integrado por 7 preguntas abiertas, lo que permitió obtener la información necesaria, sobre los diferentes procesos que aplicaron en el área financiera sobre el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos.

Una vez realizadas las entrevistas a cada uno de los funcionarios, se procedió identificar los aspectos positivos y negativos de cada una de las respuestas dadas por los entrevistados de la Agencia Naviera XYZ.

Como aspectos positivos, los más relevantes obtenidos en la información suministrada por los entrevistados, fueron:

- ✓ El Ingreso de la información se realizaba diariamente.
- ✓ Fueron aplicadas capacitaciones; a través, de cursos
- ✓ Los entrevistados eran conscientes, cómo afecta el tratamiento contable no adecuado de los ingresos procedentes de contratos.
- ✓ Se mostraron interesados en la aplicación de un manual de políticas y procesos.
- ✓ Uno de los asistentes contables, mostró interés por solucionar el problema, realizando consultas a su jefe directo.

Como aspectos negativos, los más relevantes es que no mantienen manual de políticas y procesos que conlleve un correcto tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos.

- ✓ La Agencia Naviera no contaba con un manual de políticas y procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos.
- ✓ No contaban con estrategias que aporte al adecuado tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos.

- ✓ El registro contable inadecuado de los ingresos procedentes de contratos, presentaba la no razonabilidad en los Estados Financieros, afectando a la toma de decisiones.
- ✓ El valor a pagar de Impuestos, se vio afectado por no aplicar la NIIF 15 de manera razonable, siendo susceptibles a sanciones de parte del ente de control - SRI.
- ✓ El no registrar de manera adecuada los ingresos procedentes de contratos, afectó a utilidad de las Agencias navieras.
- ✓ No han recibido asesoría externa y no existe un programa de capacitación constantes para el personal del área contable.
- ✓ El personal del área contable no tuvo conocimiento sobre la aplicación de la NIIF 15, porque el análisis directo lo realizó el contador.
- ✓ No existió una retroalimentación desde la jefatura a los asistentes del departamento contable; por lo tanto, desconocían sobre el tema.
- ✓ El personal contable no tenía conocimiento sobre el efecto en los Estados Financieros por el registro no adecuado de los ingresos procedentes de contratos; por lo tanto, cometieron errores.
- ✓ El personal contable desconocía como incide en la utilidad, la aplicación incorrecta del tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos.

Entre los problemas de mayor relevancia, se destacó la falta de un manual de políticas y procedimientos en la aplicación del tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos, directamente enlazados con la correcta interpretación de la NIIF 15, siendo necesario una capacitación para el personal contable, para que tengan conocimiento de cómo incide en los Estados de Situación Financiera la no aplicación del mismo.

3.8.2 Resultados de la Observación Directa.

Tabla 54
Observaciones encontradas

No.	Observaciones encontradas
1	En la Agencia Naviera XYZ, objeto de estudio, se observó una relación cordial entre ciertos colaboradores, pero con tensión.
2	Se evidenció el individualismo y la falta de trabajo en equipo, cada persona se dedica a su tarea o función.
3	La Agencia Naviera XYZ, no cuenta con manuales de funciones, procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos.
4	Realizan llamadas solicitando la información, sin dejar sustentos por escrito vía correos o medios digitales.
5	En el departamento financiero de la compañía, no se observó un adecuado orden en los escritorios de los colaboradores.
6	Se observó que los trabajadores de la Agencia Naviera, solicitan los documentos de manera verbal, sin dejar un registro por escrito.
7	Se observó que los trabajadores de la Agencia Naviera, no realizan el ingreso inmediato de las facturas procedentes de contratos.
8	En la Agencia Naviera, no se observó interrelación entre departamentos.
9	En el departamento financiero de la Agencia Naviera, no se visualizó mecanismos para la aplicación de la NIIF 15.

Fuente: Información tomada del Check list realizado al personal contable.

Elaborado por: Vilema (2022).

3.8.3 Resultados de la Observación Documental: Análisis de Estructura y Análisis de Tendencia, de los Estados de Situación Financiera y Estado de Resultados Integrales de las Agencias Navieras XYZ, ABC y LMN.

Tabla 55

Resultado del Análisis de Estructura y Tendencia del Estado de Situación Financiera, Agencia Naviera XYZ

Estado de Situación Financiera "XYZ"	
Análisis de Estructura	Análisis de Tendencia
<p>La Agencia Naviera "XYZ" al cierre de los ejercicios fiscales: 2020 - 2019, presentó un valor en el Total de Activo de \$27,450,527 que representó el 100%, y \$27.405.761 que representó el 100% de los activos de la compañía, respectivamente.</p>	<p>En el análisis de Tendencia del Estado de Situación Financiera de la Agencia Naviera XYZ, al cierre fiscal de los años 2020-2019, el valor total del Total de Activos Corrientes disminuyó en \$ -1.497.162 que representó el -16,82%; las cuentas más representativas, fueron: Efectivo y Equivalentes de Efectivo disminuyó en \$-736.453, represento el -28,48%; Cuentas por Cobrar Compañías Relacionadas disminuyó en \$ - 687.991, que representó el -22,19%; Otras Cuentas por Cobrar disminuyó en \$ -285.467, que representó -49,99%; la cuenta contable Cuentas por Cobrar Clientes aumentó \$ 219.114, que representó 9.25% del Activo Corriente; los clientes por falta de liquidez solicitaron ampliación del plazo de pago de los servicios que recibieron.</p>
<p>Al cierre de los ejercicios fiscales: 2020 - 2019, en el Activo Corriente, en las cuentas contables: Efectivo y Equivalentes de Efectivo \$1.848.966, que representó el 6,74% y \$2,585,419, que representó el 9,43%, respectivamente; Cuentas por Cobrar Clientes \$2.587.091, que representó 9,42% y \$2,367,977 que representó el 8,64%, respectivamente; Cuentas por Cobrar Compañías Relacionadas un valor de \$2.412.068, que representó 8,79% y \$3,100,059, que representó el 11,31%, respectivamente ; y Otras Cuentas por Cobrar con un valor de \$285.542 que representó 1,04% y \$571,009, represento el 2,08%, respectivamente; Cuenta por Cobrar hacia las Compañías Relacionadas, presentó un valor mayor en relación a Cuentas por Cobrar Clientes y Otras Cuentas por Cobrar, por negociaciones internas para proceder con los cobros pendientes. En el Activo no Corriente la cuenta contable con mayor representación fue Propiedades de Inversión con un valor de \$16.404.418, que representó 59,76%. y \$17,029,470 representó el 62,14%, respectivamente.</p>	<p>Las cuentas de Activos no Corrientes, que tuvieron más relevancia, fueron: Propiedad, Mobiliarios y Equipos, disminuyó en \$-317,443 que representó el -21.64%, por la venta de mobiliarios; Propiedades de Inversión disminuyó en \$ -625,052 que representó el -3.67%, por la venta de una de las propiedades; Activos Intangibles disminuyó el \$ -3,577, que representó el 100%, por la venta de una de las marcas de servicio; Cuentas por Cobrar Compañías Relacionadas fue generada en el año 2020 por un valor de \$ 2,488,000 que representó el 0%.</p>

Al cierre de los ejercicios fiscales: 2020 - 2019, el Total del Pasivo fue \$8,482,542 que representó el 30.90% y \$10.407.694, representó el 37,98%, respectivamente; distribuidos en Total Pasivo Corriente, con un valor de \$7,228,315 que representó el 26.33% del Total del Pasivo, respectivamente; y el Total Pasivo no Corriente, con un valor de \$1,254,227 que representó 4.57% y \$1.195.910 representó el 4,36% del Total del Pasivo, respectivamente.

Así mismo, la empresa naviera “XYZ” presentó, al cierre de los ejercicios fiscales: 2020 - 2019, en el Pasivo Corriente, en las cuentas contables: Cuentas por Pagar a Proveedores un valor de \$4.062.880, que representó el 14,80% y \$2.858.297, representó 10,43%, respectivamente; Cuentas por Pagar Compañías Relacionadas con un valor de \$1.428.251, representó el 5,20% y \$3.633.473, que representó el 13,26%, respectivamente; Otras Cuentas por Pagar con un valor de \$693.128, que representó el 2,53% y \$908.878, representó el 3,32%, respectivamente. La Cuenta por Pagar Proveedores presentó un valor más alto en relación a Cuentas por Pagar Compañías Relacionadas y Otras Cuentas por Pagar, debido a su capacidad de pago para liberar su endeudamiento.

Al cierre de los ejercicios fiscales: 2020 - 2019, presento un valor en el Total de Patrimonio de \$18,967,985 que representó el 69.10% y \$16.998.067 que representó el 62,02%, respectivamente; distribuidos en Capital social por un valor de \$1,466,667, que representó el 5.34% y \$1,466,667, que representó el 5,35%, respectivamente; Reserva Legal de \$733,334 que representó el 2.67% y \$733,334 que representó el 2.68%, respectivamente; y los Resultados Acumulados de \$16,767,984, representó 61.08% y \$14.798.066, que representó el 54% del Total del Patrimonio. La solvencia económica se vio reflejada en los Resultados Acumulados.

Del Pasivo Corriente, las cuentas más relevantes, fueron: Cuentas por Pagar a Proveedores se incrementó en \$ 1,204,583, representó el 42.14%; Cuentas por Pagar Compañías Relacionadas disminuyó en \$ -2,205,222, que representó el -60.69% en comparación con el año 2020; Anticipos de Clientes disminuyó \$-190,731, que representó el -77.13%, ya que las facturas fueron canceladas al vencimiento del periodo de pago y los anticipos fueron otorgados bajo autorización de la gerencia; Impuesto a la Renta disminuyó \$ -332,956, que representó el -72.69%, por el convenio de pago que existió en el año 2020 y que fue cancelado dentro de ese mismo año.

En el Patrimonio, la cuenta relevante fue: Resultados Acumulados, que se incrementó a \$ 1,969,918, que representó el 13.31%, resultando favorable para la Agencia Naviera presentó un leve incremento en las utilidades del año 2020.

Fuente: Agencias Navieras XYZ.

Elaborado por: Vilema (2022).

Tabla 56

Resultado del Análisis de Estructura y Tendencia del Estado de Situación Financiera, Agencia Naviera ABC

Estado de Situación Financiera "ABC"	
Análisis de Estructura	Análisis de Tendencia
<p>La Agencia Naviera "ABC" al cierre de los ejercicios fiscales 2020 - 2019, presentó un valor Total de Activos de \$5,416,267 representó el 100% y \$5.668.005 que representó el 100%, respectivamente; distribuidos en Total Activo Corriente, con un valor de \$4,859,464 que representó el 89.72% y \$5.230.457 que representó el 92,28%, y el Total Activo no Corriente, con un valor de \$556,803 que representó el 10.28% y \$437.548 que representó el 7,72% del Total del Activo, respectivamente</p>	<p>En el análisis de tendencia del Estado de Situación Financiera de la Agencia Naviera "ABC", al cierre fiscal de los años 2020-2019, el valor total del Total de Activos Corrientes disminuyó en \$-370,993 representó el -7.09%;, las cuentas más representativas, fueron: Efectivo y Equivalentes de Efectivo incrementó \$1,597,287, que representó el 232.24%, tuvo mayor solvencia económica; Cuentas por Cobrar Clientes disminuyó \$-125,615, que representó el -18.15%; Cuentas por Cobrar Compañías Relacionadas disminuyó en \$-1,130,379, representó el -42.33%; Otras Cuentas por Cobrar aumentó \$ 41,290, representó el 68.93%; Activos mantenidos hasta el vencimiento disminuyó \$-775,326, que representó el -69.96%, por las Pólizas de Acumulación en el vencimiento indicado, fueron acreditadas en el banco de la cuenta de la Agencia Naviera ABC.</p>
<p>Al cierre de los ejercicios fiscales 2020 - 2019 presentó, en el Activo Corriente, la cuenta contable Efectivo y Equivalentes de Efectivo con un valor de \$2.285.057 que representó 42,19% y \$687,770, que representó el 12,13%, respectivamente; Cuentas por Cobrar Clientes con \$566.598, que representó el 10,46% y \$692,213 que representó el 12,21%, respectivamente; Cuentas por Cobrar Compañías Relacionadas fue \$1.540.032, que representó un 28,43% y \$2,670,411 representó el 47,11%, respectivamente; Otras Cuentas por Cobrar \$101.195, que representó el 1,87% y \$59,905, que representó el 1,06%, respectivamente. La Cuenta por Cobrar Compañías Relacionadas y las Cuentas por Cobrar Clientes presentaron valores equivalentes, por las negociaciones internas para liberar la Cuenta por cobrar Compañías Relacionadas. La cuenta contable Activos Mantenidos hasta el Vencimiento fue \$332.902, que representó el 6,15%, por una Póliza de Acumulación que al cierre del ejercicio contable se encontraba activa.</p>	<p>En Activos no Corrientes, la cuenta contable, Propiedad, Mobiliario y Equipos, disminuyó en \$ -29,669 que representó el -12.78%, por las ventas de mobiliario realizadas en el año 2020.</p>
<p>Al cierre de los ejercicios fiscales 2020 - 2019 presentó, en el Total del Pasivo de \$3,604,143 que representó el 66.54% y \$3.384.395 que representó el 59,71%, respectivamente; distribuidos en Total Pasivo Corriente, con un valor de \$3,511,218, que representó el 64.83% y \$3.282.358, representó el 57,91% del Total del Pasivo, respectivamente y el Total Pasivo no Corriente \$92,925, que representó el 1.72% y \$102.037, representó el 1,80% del Total del Pasivo, respectivamente.</p>	<p>En el Pasivo Corriente, las cuentas contables más representativas, fueron: Cuentas por Pagar a Proveedores incrementó del \$259,618, representó el 10.31%; Cuentas por Pagar Compañías Relacionadas presentó un aumento significativo de \$ 90,000, que representó el - 16157.99% por préstamos recibidos por las empresas relacionadas; Impuesto a la Renta diferido disminuyó \$ -9,424, que representó el -22.29%, por el convenio de pago que existió en el año 2020 y que fue cancelado dentro de ese mismo año.</p>

Al cierre de los ejercicios fiscales: 2020 - 2019 presentó en el Pasivo Corriente, de las cuentas contables: Cuentas por Pagar a Proveedores un valor de \$2.776.917, que representó el 51,27% y \$2.517.299, representó el 44,41%, respectivamente; Cuentas por Pagar Compañías relacionadas un valor de \$90.557, que representó el 1,67%; la Cuenta por Pagar Proveedores presentó un valor más alto en relación a Cuentas por Pagar Compañías Relacionadas, por su solvencia económica para proceder con los pagos pendientes y quedar libre de endeudamiento.

Al cierre de los ejercicios fiscales: 2020 - 2019 presentó un valor Total del Patrimonio de \$1,812,124, que representó el 33.46% y \$1,812,124, que representó el 33.46%, respectivamente, distribuidos en Capital Social \$325,000, representó el 6% y \$325,000, que representó el 6%, respectivamente; del Total del Patrimonio, Reserva Legal por un valor de \$162,500, que representó un 3% y \$162,500, que representó el 3% respectivamente, y Resultados Acumulados de \$1,324,624, representó el 24.46% y \$1,324,624, representó el 24.46% del Total del Patrimonio, respectivamente.

En el Patrimonio, la cuenta Resultados Acumulados, disminuyó \$ -471,486, que representó el 26.25% resultando favorable para la Agencia Naviera el ligero incremento en sus utilidades de ese año.

Fuente: Agencias Navieras ABC.

Elaborado por: Vilema (2022).

Tabla 57

Resultado del Análisis de Estructura y Tendencia del Estado de Situación Financiera, Agencia Naviera LMN

Estado de Situación Financiera "LMN"	
Análisis de Estructura	Análisis de Tendencia
<p>La Agencia Naviera "LMN" al cierre de los ejercicios fiscales 2020 - 2019, presentó un valor de activos \$9,035,750 representado por el 100% y \$11.617.132 representado por el 100%, respectivamente; distribuidos en Total del Activo Corriente, con un valor de \$6,285,227 que representó el 69.56% y \$4.713.086 que representó el 40,57%, respectivamente; el Activo no Corriente, con un valor de \$2,750,523 que representó el 30.44% y \$6.904.045 que representó el 59,43%, respectivamente.</p>	<p>En el análisis de Tendencia del Estado de Situación Financiera de la Agencia Naviera "LMN", al cierre fiscal de los años 2020-2019, el Total de Activos Corrientes aumentó \$ 1,572,140 representó el 33.36%, las cuentas contables más representativas, fueron: Efectivo y Equivalentes de Efectivo incrementó \$1,319,495, representó el 198.39%; mostró mayor solvencia económica; Cuentas por Cobrar Clientes aumentó \$54,391, que representó el 5.86%, Cuentas por Cobrar Compañías Relacionadas disminuyó ligeramente en \$ -135, que representó el -0.01%; y Otras Cuentas por Cobrar aumentó \$ 92,609, que representó el 22.36%.</p>
<p>Al cierre de los ejercicios fiscales 2020 - 2019 presentó, en su Activo Corriente, las cuentas contables: Efectivo y Equivalentes de Efectivo un valor de \$1.984.592, que representó el 21,96% y \$665,097, representó el 5,73%; respectivamente; Cuentas por Cobrar Clientes un valor de \$982.838, que representó el 10,88% y \$928,447, que representó el 7,99%, respectivamente; Cuentas por Cobrar Compañías Relacionadas un valor de \$2.174.651, representó el 24,07% y \$2,174,786, representó el 18,72%, respectivamente; y Otras Cuentas por Cobrar \$506.737, que representó el 5,61% y \$414,128, que representó el 3,56%, respectivamente; La Cuenta por Cobrar hacia las Compañías relacionadas presentó un valor más alto en relación a Cuentas por Cobrar Clientes y Otras Cuentas por Cobrar.</p>	<p>En Activos no Corrientes, la cuenta Propiedad, Mobiliarios y Equipos, disminuyó en \$ -153,691 que representó el -33.35%, por las ventas de mobiliario realizadas en el año 2020.</p>
<p>Al cierre de los ejercicios fiscales 2020 - 2019 presentó, el Total del Pasivos de \$3,524,700 representado por el 39.01% y \$2.822.067, representado por el 24,29%, respectivamente; distribuidos en Total Pasivo Corriente, con un valor de \$2,217,397 que representó el 24.54% y \$1.537.796 que representó el 13,24%, respectivamente; y el Total Pasivo no Corriente, con un valor de \$1,307,303 que representó el 14.47% y \$1.284.271 que representó el 11,05%, respectivamente.</p>	<p>El Pasivo Corriente, las cuentas contables más representativas, fueron: Cuentas por Pagar a Proveedores se incrementó \$ 990,724, represento el 110.32%; Cuentas por Pagar Compañías Relacionadas disminuyó en su totalidad \$-2,706, que representó el -100.00%.</p>

Al cierre de los ejercicios fiscales 2020 - 2019 presentó, dentro de su Pasivo Corriente, en la cuenta contable Cuentas por Pagar a Proveedores un valor de \$1.888.780, que representó el 20,90% y \$898.056, representó el 7,73%, respectivamente; Otras cuentas por Pagar con un valor de \$328.617, que representó el 3,64% y \$637.034, que representó el 5,48%, respectivamente. La Cuenta por Pagar Proveedores presentó un valor más alto en relación a Otras Cuentas por Pagar, por su solvencia económica para proceder con los pagos pendientes y quedar libre de endeudamiento.

Al cierre de los ejercicios fiscales 2020 - 2019 el Total del Patrimonio fue \$5,511,050 que representó el 60.99% y \$5,511,050 representó el 60.99%, respectivamente; distribuidos en Capital Social con un valor de \$2,300,000, que representó un 25.45% y \$2,300,000, que representó un 25.45%, respectivamente; Reserva Legal por un valor de \$1,355,805 representada por el 12.66% y \$3,055,805 representada por el 26.30%, respectivamente; Otros Resultados Integrales por un valor de \$1,143,561 representó el 12.66% y \$1,143,561 representó el 12.66%, respectivamente; Resultados acumulados por un valor de \$711,684 representó el 7.88% y \$711,684 que representó el 7.88% del Total del Patrimonio, respectivamente. Mostró una equivalencia en su total de Patrimonio.

En el Patrimonio, la cuenta Capital no tuvo variaciones, y las cuentas más representativas, fueron: Reserva Legal disminuyó \$-1,700,000, que representó -55.63%; Otros Resultados Integrales \$120,017 que representó el 11.73%; Resultados Acumulados, disminuyó \$-1,704,032, que representó el -70.54%.

Fuente: Agencias Navieras LMN.

Elaborado por: Vilema (2022).

Tabla 58

Resultado del Análisis de Estructura y Tendencia del Estado de Situación Financiera, Agencia Naviera XYZ

Estado de Resultado Integral “XYZ”	
Análisis de Estructura	Análisis de Tendencia
<p>En el Estado de Resultado Integral, se observó en los ingresos de la Agencia Naviera “XYZ” al cierre del ejercicio contable de los años 2020 – 2019, las cuentas contables de mayor representación, fueron: Ventas Netas presentó el valor de \$ 14,059,768 y \$ 14,382,080, respectivamente, Costo de Ventas fue \$ 8,880,395 que representó el 63.16%; y \$ 8,478,249, representó el 58.95%, respectivamente; Utilidad Bruta \$ 5,179,373 representó 36,84% y \$ 5,903,831 representó 41,05%, respectivamente.</p>	<p>En el Estado de Resultado Integral, del análisis de tendencia, se observó en los ingresos de la Agencia Naviera “XYZ” al cierre del ejercicio contable de los años 2020 – 2019, las cuentas contables de mayor representación, fueron: Ventas Netas, presentó una disminución de \$-322,312, que representó el -2.24%; Costo de Ventas incrementó en \$402,146, que representó el 4.74%, Utilidad Bruta, disminuyó \$-724,458 representó -12,27%.</p>
<p>Como resultado de la Utilidad Operacional al cierre del ejercicio contable de los años 2020 – 2019, los valores fueron \$5,179,373, que representó el 36.84%, y \$ 3,107,736, representó el 21.61%, respectivamente; el total de la cuenta contable Gastos de Administración y Ventas fue \$2,796,095 representó el 19.44%; en el 2020 la Agencia Naviera XYZ no incurrió en Gastos de Administración y Ventas.</p>	<p>Como resultado de la Utilidad Operacional al cierre del ejercicio contable de los años 2020 – 2019, en el análisis de tendencia, disminuyó \$ -503,935, representó el 15.80%; Gastos de Administración y Ventas disminuyó \$-2,796,095, que representó en -100.00%, respectivamente disminuyó en 100%; porque en el año 2020 la Agencia Naviera XYZ, no incurrió en Gastos de Administración y Ventas.</p>
<p>En Utilidad Antes de Participación de Trabajadores e Imp a la Renta, del análisis de los años 2020 y 2019, presentó \$2,684,976, que representó el 19.10% y \$ 3,188,911, que representó el 22.17%, respectivamente; las cuentas contables más representativas, fueron: Otros Ingresos fue \$ 174,648, representó el 1.24% y \$ 130,642, representó el 0.91%, respectivamente; Otros Gastos fue \$2,669,045, representó el 18.98% y fue \$ 49,467, representó el 0.34%, respectivamente.</p>	<p>Utilidad Antes de Participación de Trabajadores e Imp a la Renta, de los años 2020 y 2019, en el análisis de tendencia disminuyó en \$-503,935, representó el -15.80%; las cuentas contables más representativas fueron: Otros Ingresos tuvo un incremento de \$ 44.006, que representó 33,68%; Otros Gastos incrementó \$ 2.619.578 que representó 5295,61%.</p>
<p>Utilidad Neta del Ejercicio de los años 2020 – 2019, fue \$ 1,969,918, representó el 14.01% y \$ 2,298,181, representó el 15.98%, respectivamente; Impuestos y participación trabajadores fue \$715,058, representó el 5.09% y \$ 890,730, representó el 6.19%, respectivamente.</p>	<p>Utilidad Neta del Ejercicio de los años 2020 – 2019, en el análisis de tendencia disminuyó \$ -328.263, represento el -14.28%; la cuenta contable Impuestos y participación trabajadores disminuyó \$ -175.672 que representó el -19,72%.</p>

Fuente: Agencias Navieras XYZ.

Elaborado por: Vilema (2022).

Tabla 59

Resultado del Análisis de Estructura y Tendencia del Estado de Situación Financiera, Agencia Naviera ABC

Estado de Situación Financiera ABC	
Análisis de Estructura	Análisis de Tendencia
<p>En el Estado de Resultado Integral, se observó en los ingresos de la Agencia Naviera “ABC” al cierre del ejercicio contable de los años 2020 – 2019, en las cuentas contables: Ventas Netas, presentó \$ 6,020,567 y \$ 7,620,313, respectivamente; Costo de Ventas \$ 2,139,352, representó 35.53% y \$ 2,525,426, representó el 33.14% respectivamente; la Utilidad Bruta \$ 3,881,215, representó el 64.47% y \$ 5,094,887, que representó el 66.86%, respectivamente.</p>	<p>En el Estado de Resultado Integral, se observó en los ingresos de la Agencia Naviera “ABC” al cierre del ejercicio contable de los años 2020 – 2019, las cuentas contables: Ventas Netas, en el análisis de tendencia disminuyó a \$-1.599.746, que representó -20,99%; Costo de Ventas disminuyó \$-386,074, representó el -15.29%; la Utilidad Bruta disminuyó \$ -1.213.672, que representó -23,82%.</p>
<p>Como resultado de la Utilidad Operacional al cierre del ejercicio contable de los años 2020 – 2019, presentó \$ 1,703,842, representó el 28.30% y \$ 2,348,689 que representó el 30.82%, respectivamente; las cuentas contables: Gastos de Administración y Ventas de \$ 2,176,032, representó el 36.14% y \$2,741,510 representó el 35.98%, respectivamente; Otros Gastos Operativos \$1,341, con un porcentaje de 0.06% y \$ 4,688, que representó el 0.19%, respectivamente.</p>	<p>Como resultado de la Utilidad Operacional al cierre del ejercicio contable de los años 2020 – 2019, en el análisis de tendencia disminuyó \$ -1.137.650, que representó -48,44%; las cuentas contables: Gastos de Administración y Ventas disminuyó de \$-565,478, representó el -20.63%, Otros Gastos Operativos disminuyó \$ -3.347, que representó -71,40%.</p>
<p>Utilidad Antes de Participación de Trabajadores e Imp a la Renta, en los años 2020 – 2019, presentó valores de \$ 1,694,658, que representó el 28.15% y \$ 2,341,449, representó el 30.73%, respectivamente; la cuenta contable Otros Gastos por el año 2019 \$ 9,184, representó el 0.15% y \$ 7,240, representó el 0.10%, respectivamente.</p>	<p>Utilidad Antes de Participación de Trabajadores e Imp a la Renta, en los años 2020 – 2019, del análisis de tendencia disminuyó \$-646,791, que representó el -27.62%; la cuenta contable Otros Gastos incrementó \$ 1.944, representó 26,85%.</p>
<p>Utilidad Neta del Ejercicio al cierre contable de los años 2020 – 2019, presentó \$ 1,275,104, que representó el 21.18% y \$ 1,752,924, representó el 23.00%, respectivamente; Impuestos y Participación Trabajadores \$419,554, representó 6.97% y \$ 588,525 con un porcentaje de 7.72%, respectivamente.</p>	<p>Utilidad Neta del Ejercicio al cierre contable de los años 2020 – 2019, en el análisis de tendencia disminuyó \$-477,820, representó -27.26%; Impuestos y Participación Trabajadores disminuyó \$ -168.971, que representó -28,71%.</p>

Fuente: Agencias Navieras ABC.

Elaborado por: Vilema (2022).

Tabla 60

Resultado del Análisis de Estructura y Tendencia del Estado de Situación Financiera, Agencia Naviera LMN

Estado de Situación Financiera LMN	
Análisis de Estructura	Análisis de Tendencia
En el Estado de Resultado Integral de la Agencia Naviera “LMN”, al cierre del ejercicio contable de los años 2020 – 2019, Ventas Netas, presentó \$ 9,604,920 y \$ 9,680,440, respectivamente.	En el Estado de Resultado Integral de la Agencia Naviera “LMN”, al cierre del ejercicio contable de los años 2020 – 2019, Ventas Netas, en el análisis de tendencia tuvo una disminución de \$ -75.520, que presentó -0,78%.
Como resultado de la Utilidad Operacional de los años 2020 – 2019, fue \$ 1,625,360, representó el 16.92% y \$ 1,095,001, representó el 11.31%, respectivamente; Gastos de personal, \$2,143,119, con el 22.31% y \$ 2,788,014, con el 28.80%, respectivamente; Gastos de Administración y Ventas \$ 584,177, con el 6.08% y \$ 1,081,177, que representó el 11.17%, respectivamente, Otros Gastos Operativos por \$ 5,252,264, con el 54.68% y \$ 4,716,248, con el 48.72%, respectivamente.	Como resultado de la Utilidad Operacional , en el análisis de tendencia de los años 2020 – 2019, fue \$ 1,625,360, representó el 16.92% y \$ 1,095,001 disminuyó \$ -1.211.757, con un porcentaje de -110,66%; Gastos de personal, disminuyó \$ -644,895, que representó -23.13%; Gastos de Administración y Ventas disminuyó \$ -497,000, que representó el -45.97%, Otros Gastos Operativos incrementó \$ 536,016, representó el 11.37%.
Utilidad Antes de Participación de Trabajadores e Imp a la Renta, al cierre de su ejercicio contable en los años 2020 – 2019, presento valores de \$ 576,239, representó el 6.00% y \$ 2,640,757, con el 27.28%, respectivamente; Las cuentas contables: Otros Ingresos \$185,231, representó el 1.93% y \$ 2,409,613, representó el 24.89%, respectivamente, y Otros Gastos \$ 1,234,351, representó el 12.85%, y \$ 863.857, representó 8,92%, respectivamente.	En el análisis de tendencia, Utilidad Antes de Participación de Trabajadores e Imp a la Renta, al cierre de su ejercicio contable en los años 2020 – 2019, disminuyo de \$ -2,064,518, representó el -78.18%; La cuenta contable Otros Ingresos disminuyó \$ -2,224,382, con un porcentaje del -92.31% y Otros Gastos se incrementó \$370.494, que representó el 42,89%.
Utilidad Neta del Ejercicio de los años 2020 – 2019 presentó, \$ 319,188, representó el \$ 3.32% y \$ 2,023,220, representó el 20.90% respectivamente; Impuestos y Participación Trabajadores \$ 257,052, representó el 2.68% y \$ 617,537, representó el 6.38%, respectivamente.	Utilidad Neta del Ejercicio por los años 2020 – 2019 en el análisis de tendencia disminuyó \$ -1,704,032, represento el -84.22%; Impuestos y Participación Trabajadores disminuyó \$ -360.486 que representó el -58,37%.

Fuente: Agencias Navieras LMN.

Elaborado por: Vilema (2022).

3.8.4 Comparativo de los indicadores financieros desempeño de las Agencias Navieras XYZ, ABC y LMN

Tabla 61
Comparativo de Indicadores Financieros de Liquidez Agencia Naviera XYZ, ABC y LMN

FACTOR	RAZONES FINANCIERAS	Agencia Naviera XYZ	Agencia Naviera ABC	Agencia Naviera LMN
LIQUIDEZ	Liquidez Corriente (\$)	En el año 2020, por cada \$1.00 de sus obligaciones a corto plazo, tuvo la solvencia necesaria para cubrir con sus obligaciones a corto plazo; y en el año 2019 no tuvo la suficiente liquidez para cubrir con las mismas.	En los años 2020 – 2019, por cada \$1.00 de sus obligaciones a corto plazo, si tuvo suficiente liquidez para cubrir sus obligaciones a corto plazo.	En los años 2020 – 2019, por cada \$1.00 de sus obligaciones a corto plazo, si tuvo la suficiente liquidez para cubrir sus obligaciones a corto plazo, sobre todo en el año 2019, fue notoria su solvencia.
	Capital de Trabajo \$(%)	Luego de haber cubierto todas sus obligaciones a corto plazo, en el año 2020, tuvo un valor mínimo para el capital de trabajo y para no quedarse sin capital de trabajo, en el año 2019 no cubrió todas sus obligaciones a corto plazo.	Posteriormente de cubrir todas sus obligaciones a corto plazo, aun mantuvo suficiente capital de trabajo.	Luego de cubrir todas sus obligaciones a corto plazo, aún tuvo suficiente capital de trabajo.
	Liquidez Inmediata (\$)	Tuvo suficiente liquidez inmediata para cubrir sus obligaciones a corto plazo., por cada dólar de sus obligaciones a corto plazo	Tuvo suficiente liquidez inmediata para cubrir sus obligaciones a corto plazo, por cada dólar de sus obligaciones a corto plazo.	Tuvo liquidez inmediata para cubrir las obligaciones a corto plazo, por cada dólar de sus obligaciones a corto plazo.
	Solidez (\$)	En los años 2020-2019, contó con solidez financiera para cumplir con las obligaciones contraídas con terceros, por cada dólar de sus obligaciones.	En los años 2020-2019, contó con la solidez financiera para cubrir con las obligaciones contraídas con terceros, por cada dólar de sus obligaciones	En los años 2020-2019, por cada dólar de sus obligaciones contraídas, conto con solidez suficiente, para cubrir sus obligaciones contraídas con terceros

Fuente: Agencias Navieras LMN.

Elaborado por: Vilema (2022).

Tabla 62

Comparativo de Indicadores Financieros de Solvencia Agencia Naviera XYZ, ABC y LMN

FACTOR	RAZONES FINANCIERAS	Agencia Naviera XYZ	Agencia Naviera ABC	Agencia Naviera LMN
SOLVENCIA	Endeudamiento del Activo (%)	Al cierre del ejercicio contable 2020-2019, presentó equilibrio de su actividad del 30.90% y 37.98% respectivamente; el Endeudamiento del Activo en gran parte no fue comprometido con terceros	Al cierre del ejercicio contable 2020-2019, presentó equilibrio de su actividad, del 66.54% y 59.71%, respectivamente, el Endeudamiento del Activo en gran parte fue comprometido con terceros.	Al cierre del ejercicio contable 2020-2019, presentó equilibrio de su actividad, del 39.01% y 24.29%, respectivamente, el Endeudamiento del Activo, en gran parte no fue comprometido con terceros
	Endeudamiento Patrimonial	Por cada dólar de endeudamiento, no comprometió el Patrimonio con terceros.	Por cada dólar de endeudamiento, fue comprometido el Patrimonio con terceros.	Por cada dólar de endeudamiento no comprometió el Patrimonio con terceros.
	Apalancamiento Financiero (\$)	Al cierre del ejercicio contable 2020-2019 se observó, que, por cada dólar de inversión de los accionistas, fue receptado \$1.45 y \$1.61, respectivamente.	Al cierre del ejercicio contable 2020-2019 se observó, que, por cada dólar de inversión de los accionistas, se receptó \$2.99 y \$2.48, respectivamente.	Al cierre del ejercicio contable 2020-2019 se observó, que, por cada dólar de inversión de los accionistas, se receptó \$1.64 y \$1.32, respectivamente.

Fuente: Agencias Navieras LMN.

Elaborado por: Vilema (2022).

Tabla 63

Comparativo de Indicadores Financieros de Gestión Agencia Naviera XYZ, ABC y LMN

FACTOR	RAZONES FINANCIERAS	Agencia Naviera XYZ	Agencia Naviera ABC	Agencia Naviera LMN
GESTIÓN	Rotación de Cartera (Veces)	En el año 2020 la cartera rotó 2.66 veces y 2.38 para el año 2019.	En el año 2020 la cartera rotó 2.73 veces y 2.23 para el año 2019.	En el año 2020 la cartera rotó 2.62 veces y 2.75 para el año 2019.
	Periodo Promedio de Cobranza (Días)	Al cierre del ejercicio contable 2020 – 2019, fue de 135.31 días y 151.16 días, respectivamente; la gestión de cobranza de la cartera de clientes, no fue asertiva, por los contratos establecidos, en los que se pactó plazos a convenir.	Al cierre del ejercicio contable 2020 – 2019, fue de 132.02 días y 161.69, respectivamente; la gestión de cobranza de la cartera de clientes, no fue asertiva, por los contratos establecidos, en los que se pactó plazos a convenir.	Al cierre del ejercicio contable 2020 – 2019, fue de 137.34 días y 130.80, respectivamente; la gestión de cobranza de la cartera de clientes, no fue asertiva, por los contratos establecidos, en los que se pactó plazos a convenir.
	Rotación de Cuentas por pagar (Veces)	Al cierre del ejercicio contable 2020 – 2019, el Periodo Promedio de Rotación de cuentas por Pagar, rotó 0.00 veces para el año 2020, porque no se realizó compras en ese año y 0.38 veces, en el año 2019 por la falta de liquidez no fue posible cumplir con sus obligaciones de manera eficaz.	Al cierre del ejercicio contable 2020 – 2019, el Periodo Promedio de Rotación de cuentas por Pagar, rotó 0.76 y 1.09 veces, respectivamente; por la falta de liquidez no les fue posible cumplir con sus obligaciones de manera eficaz.	Al cierre del ejercicio contable 2020 – 2019, el Periodo Promedio de Rotación de cuentas por Pagar, rotó 3.60 y 5.58 veces, respectivamente; cumplió con sus compromisos adquiridos.
	Periodo Promedio de Pago (Días)	Al cierre del ejercicio contable 2020 – 2019, presentó una rotación de 0 días en el año 2020, porque no realizaron pagos en ese año, y 952.84 días en el año 2019, por la falta de liquidez, efectúo acuerdos que le permitieron continuar con su giro de negocio.	Al cierre del ejercicio contable 2020 – 2019, presentó una rotación de 474.10 días en el año 2020, porque fueron muy pocos sus pagos, y 330.07 días en el año 2019, por la falta de liquidez, efectúo acuerdos que le permitieron continuar con su giro del negocio.	La Agencia Naviera LMN, al cierre contable de los años 2020 – 2019, presentó una rotación de 100.04 días y 64.48 días, respectivamente; cumplieron con sus obligaciones en los tiempos establecidos con terceros.

Rotación de Ventas (%)	Al cierre contable de los años 2020 -2019, la rotación de Ventas fue 51.22% y 52.48%, respectivamente; mantuvo una facturación promedio en los últimos años, menor al 100%.	Al cierre contable de los años 2020 -2019, fue 111.16% y 134.44%, respectivamente; tuvo una buena facturación que sobrepaso del 100% en ambos años.	Al cierre contable de los años 2020 -2019, fue 106.30% y 83.33%, respectivamente; tuvo una buena facturación que sobrepaso el 100% en el año 2020 y para el año 2019 una facturación aceptable.
Impacto Gastos Administrativos (%)	El impacto fue 0% para el año 2020, porque no incurrieron en gastos administrativos y en el año 2019 por cada dólar de ventas, comprometió el 19.44%, del total de sus ventas, para poder solventar dichos gastos.	Al cierre contable de los años 2020 – 2019, fue 36.14% y 35.98%, respectivamente; por cada dólar del total de sus ventas, comprometió estos porcentajes para solventar los gastos administrativos adquiridos.	Al cierre contable de los años 2020 – 2019, fue 6.08% y 11.17%, respectivamente; por cada dólar del total de sus ventas comprometió estos porcentajes para solventar los gastos administrativos adquiridos, que fueron relativamente muy pocos en relación a su total de Ventas

Fuente: Agencias Navieras LMN.

Elaborado por: Vilema (2022).

Tabla 64

Comparativo de Indicadores Financieros de Gestión Agencia Naviera XYZ, ABC y LMN

FACTOR	RAZONES FINANCIERAS	Agencia Naviera XYZ	Agencia Naviera ABC	Agencia Naviera LMN
RENTABILIDAD	Rentabilidad Bruta (%)	La Utilidad Bruta en relación a sus Ventas Netas, en el año 2020 fue del 36.84% y 41.05% el año 2019.	La Utilidad Bruta en relación a sus Ventas Netas, en el año 2020 fue 64.47% y 66.86% el año 2019.	La Utilidad Bruta en relación a sus Ventas Netas, en los años 2020 y 2019, fue del 100%, porque decidieron no llevar la cuenta Costos de Ventas.
	Rentabilidad Operativa (%)	Al cierre del ejercicio contable de los años: 2020 – 2019, en la Utilidad Operativa sobre sus Ventas Netas, obtuvo el 36.84% y el 21.61%, respectivamente.	Al cierre del ejercicio contable de los años: 2020 – 2019, en la Utilidad Operativa sobre sus Ventas obtuvo el 28.30% y 30.82%, respectivamente.	Al cierre del ejercicio contable de los años: 2020 – 2019, obtuvo el 16.92% y 11.31%, respectivamente, de Utilidad Operativa sobre sus Ventas.
	Rentabilidad Neta (%)	Al cierre contable de los años: 2020 – 2019, por cada dólar de ventas obtuvo 14.01% de Utilidad Neta y el 15.98%, respectivamente, se generó utilidades representativas para los accionistas y colaboradores.	Al cierre contable del año 2020 – 2019, por cada dólar de ventas obtuvo el 21.18% de Utilidad Neta, y 23%, respectivamente, se generó utilidades representativas para los accionistas y colaboradores.	Al cierre contable del año 2020 – 2019, por cada dólar de ventas obtuvo 3.32% de utilidad Neta, y 20.90%, respectivamente, se generó un porcentaje de utilidades decrecientes entre un año y otro.
	ROA (%)	Al cierre fiscal de los años 2020 – 2019, sobre su total de inversión por cada dólar de Activos generó 7.18%, 8.39%, respectivamente	Al cierre fiscal de los años 2020 – 2019, sobre su total de inversión por cada dólar de Activos, generó 23.54%, y 30.93%, respectivamente.	Al cierre fiscal de los años 2020 – 2019, por cada dólar de Activos la Agencia Naviera generó el 3.53%, sobre su total de inversión y el 17.42%, respectivamente.
	ROE (%)	Al cierre de los ejercicios fiscales 2020 – 2019, por cada dólar del Total de Utilidad Neta, la Agencia Naviera generó el 10.39% de nuevos beneficios, sobre la inversión de los accionistas; y 13.52%, respectivamente.	Al cierre de los ejercicios fiscales 2020 – 2019, por cada dólar del Total de Utilidad Neta, generó 70.37% de nuevos beneficios, sobre la inversión de los accionistas; y 76.76%, respectivamente.	Al cierre de los ejercicios fiscales 2020 – 2019, por cada dólar del Total de Utilidad Neta, generó 5.79% de nuevos beneficios, sobre la inversión de los accionistas; y \$0.23, que representó 23%, respectivamente.

Fuente: Agencias Navieras LMN.

Elaborado por: Vilema (2022).

CAPÍTULO 4 PROPUESTA DE SOLUCIÓN

4.1 Título de la Propuesta

Manual de políticas y procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos en Agencias Navieras, con la abreviatura “MAPOPROTRACO”.

4.2 Objetivo General

Elaborar un Manual de políticas y procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos de las Agencias Navieras.

4.2.1 Objetivos Específicos

1. Enunciar el giro de negocio, Organigrama estructural, FODA, y las falencias de la Agencia Naviera XYZ.
2. Mostrar proyecciones de asientos contables aplicando el tratamiento de los ingresos procedentes de contratos en la Agencia Naviera XYZ, mediante el manual de políticas y procedimientos “MAPOPROTRACO”.
3. Sugerir un manual de políticas y procedimientos que aporte al tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos, en la Agencia Naviera XYZ.
4. Exteriorizar un programa de capacitación continua al personal contable, responsable del tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos.

4.3 Justificación

La aplicación de la propuesta “MAPOPROTRACO” permitirá optimizar el reconocimiento progresivo de los ingresos procedentes de contratos. Además, es fundamental su aplicación, ya que permitirá implementarse como medio para disminuir el tratamiento inadecuado de los ingresos procedentes de contratos.

Cabe recalcar, que el correcto tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos, permitirá presentar de manera razonable los Estados Financieros, que muestren la salud económica y financiera de las Agencias Navieras.

4.4 Descripción de la Propuesta de solución “MAPOPROTRACO”

La propuesta “MAPOPROTRACO” está basada en el manual de políticas y procedimientos de los ingresos procedentes de contratos, para su correcta aplicación y ejecución en el área contable, el mismo que servirá como medida de prevención y mejora en la rentabilidad.

El Manual “MAPOPROTRACO”, la estructura consta de 3 Etapas a seguir, para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contrato en la Agencia Naviera, se detallan a continuación: Diagnostico de la Agencia Naviera XYZ, Socialización del Manual de políticas y procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos, Manual De Políticas Y Procedimientos Del Tratamiento Contable de los Ingresos Procedentes de Contratos En La Agencia Naviera XYZ.

4.4.1 Flujograma de Procesos



Figura 22: Flujo de las cuatro etapas de la Propuesta “MAPOPROTRACO”
Elaborado por: Vilema (2022).

4.5 Factibilidad de la aplicación (tiempo, espacio, recursos)

Es necesario realizar el análisis de factibilidad, de la propuesta de “MAPOPROTRACO”, para identificar si es viable o no la aplicación dentro de las Agencias Navieras objeto de estudio.

4.5.1 Factibilidad económica.

La aplicación de la propuesta “MAPOPROTRACO”, no tendrá una representación elevada de costos en su aplicación, porque con la integración y desarrollo de las políticas y procedimientos por parte del personal del área contable que labora en las Agencias Navieras. Es importante sugerir una capacitación de actualización contable a los responsables del área, para la medición y análisis financiero, con una programación.

En la época actual, las Agencias Navieras no tienen competencias como las empresas comerciales, porque son pocas las que están ubicadas en la ciudad de Guayaquil; pero, aportan a la economía, siendo intermediarios entre clientes que no residen en el Ecuador y tienen la necesidad del servicio de agenciamiento.

La propuesta está esbozada para mejorar las políticas y procedimientos en el tratamiento contable del registro de ingreso procedentes de contratos; en cuanto se ejecute el servicio, se debe registrar la factura de manera simultánea a medida que se materialice el servicio prestado por las Agencias Navieras.

4.5.2 Factibilidad operativa.

Para que sea operativa la propuesta “MAPOPROTRACO” en las Agencias Navieras, se debe designar la persona responsable para que supervise la correcta aplicación del tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos y se realicen las actividades de forma adecuada, con la finalidad de presentar Estados Financieros razonables, que muestren la salud económica y financiera de las Agencias Navieras.

4.5.3 Factibilidad de recursos humanos.

Con la finalidad de llevar a cabo la propuesta “MAPOPROTRACO” como modelo para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos, es de vital importancia la capacitación dirigida al personal contable de las Agencias Navieras que son responsable de las transacciones contables, para que puedan ejecutar de manera correcta el manual de políticas y procedimientos.

4.5.4 Factibilidad legal.

La propuesta “MAPOPROTRACO”, se debe fundamentar en las Normas Internacionales de Información Financiera número 15, y en la información adicional recolectada; la misma que proporcionará al detalle, la manera correcta de la aplicación del tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos en las Agencias Navieras.

Para la aplicación de la propuesta, se considerará las siguientes normas:

- Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)
- Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)
- Normas Internacionales de Auditoria (NIA)
- Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas (NAGA´S)

4.6 Costos de Implementación de la propuesta

Tabla 65

Costos e implementación de la Propuesta

No.	Objetivo	Actividades a desarrollar	Responsable	Tiempo	Recursos (US\$)
1	Implementar Manual de políticas y procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos	Aplicación de Manual de Políticas y Procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos	Contador General	1 mes	\$600.00
2	Plantear la aplicación del Manual de políticas y procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos	Socializar con el personal del área contable el manual de Políticas y Procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos	Contador General	1 semana	0.00
3	Ejecutar la revisión y análisis los Estados de Situación Financiera.	Análisis de los Estados de Situación Financiera	Contador General	Inmediato	0.00
Total					600.00

Elaborado por: Vilema (2022).

4.7 Beneficiarios directos e indirectos.

Con la aplicación del modelo “MAPOPROTRACO” manual de políticas y procedimientos del tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos, permitirá:

- Presentará los estados financieros de la Agencia Naviera de manera razonable, mostrando la salud económica y financiera de la misma.
- Determinará de manera correcta al finalizar el año, los pagos de impuesto a la renta.

- Coadyuvará a la correcta toma de decisiones de la gerencia con una perspectiva razonabilidad de los estados financieros.

4.7.1 Beneficiarios Directos

Los beneficiarios directo con la propuesta “MAPOPROTRACO”, son:

- La Agencias Navieras: XYZ, ABC, LMN, y todas las que tengan en práctica la actividad, optimizando el registro contable de los ingresos procedentes de contratos.
- Los accionistas de las Agencias Navieras, porque con un Estado de Financiero razonable, que presente la salud económica y financiera, coadyuvará a la toma de decisiones.

4.7.2 Beneficiarios Indirectos

Como beneficiarios indirectos se pueden mencionar:

- La presente propuesta guiará al personal contable de las Agencias Navieras para que lleven a cabo de manera asertiva el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos.
- Además, servirá de guía para todas las Empresas en general que usen un tratamiento progresivo de los ingresos procedentes de contratos, de acuerdo al giro del negocio.
- A nivel académico contribuirá tanto teórica y práctica a futuros estudiantes egresados de pregrado y postgrado.

4.8 Informe Final de la Investigación.

Tabla 66
Informe Final de la Investigación

<i>Problema</i>	<i>Acción</i>	<i>Recomendación</i>	<i>Tiempo</i>	<i>Responsable</i>	<i>Beneficios</i>
<i>Falta manuales de políticas y procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos</i>	Elaborar políticas y procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos	Socializar las políticas y procedimientos con el personal encargado.	1 mes	Contador General	Optimizar el registro de los ingresos procedentes de contratos para reducir el riesgo de errores
<i>Falta de un programa de capacitación continúa</i>	Implementar un programa de capacitación continua para el personal contable de la Agencia Naviera.	Un programa de capacitación continua que permita mejorar y optimizar el registro contable de los ingresos procedentes de contratos.	1 mes	Contador General Departamento de Recursos Humanos	Personal más consciente de la importancia del correcto registro contable de los ingresos procedentes de contratos. Contribuye a mejorar la rentabilidad de la empresa.
<i>Falta medición y análisis de los Factores de los Estados de Situación Financiera</i>	Implementar la medición y análisis de los Factores: Liquidez y Rentabilidad en los Estados de Situación Financiera	Medición y análisis de las razones: Liquidez Corriente; Rentabilidad Bruta, Rentabilidad Operativa, Rentabilidad Neta, ROA, ROE,	Anual	Gerencia General Gerente Financieros o Contador General	Contribuye a la presentación razonable en los resultados de los Estados Financieros, que coadyuva a la toma de decisiones de gerencia y accionistas.

Elaborado por: Vilema (2022).

4.9 Planteamiento de la Propuesta “MAPOPROTRACO”.

La propuesta corresponde al Manual de Políticas y procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos, que coadyuve como medida de prevención y mejora continua los procesos de las Agencias Navieras.

4.10 Desarrollo de la Propuesta de Solución

La propuesta “MAPOPROTACO”, consta de 3 etapas: Diagnóstico, Socialización del Manual de políticas y procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos y el Manual de Políticas y Procedimientos para el Tratamiento Contable de los Ingresos procedentes de Contratos, aplicado a 1 de las empresas objeto de estudio: Agencia Naviera XYZ.

4.10.1 Etapa 1: Diagnostico de la Agencia Naviera XYZ

4.10.1.1 Giro del Negocio

La Agencia Naviera XYZ, tiene como actividad principal ofrecer Servicios de Agenciamiento a clientes del Exterior que necesitan agenciar sus Buques en el Ecuador.

Cabe mencionar que la negociación se lleva a cabo; a través, de contratos que detallan las obligaciones diferenciadas, estipulan los montos pactados y los tiempos de salida del Buque desde puerto ecuatoriano hacia su destino.

4.10.1.2 Organigrama Estructural.

En el Organigrama se detalla la estructura administrativa; encabeza la misma los Accionistas, Gerente General, y bajo su supervisión, Asistente de Gerencia General, Contador General, y Asistentes contables.

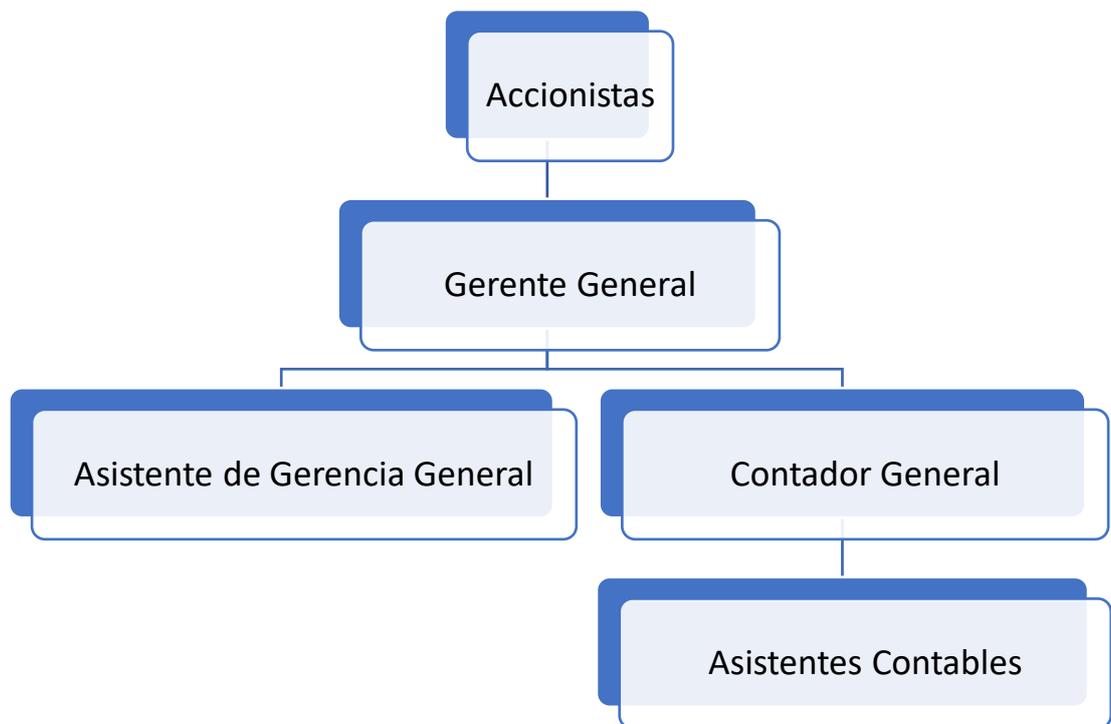


Figura 23: Organigrama Estructural de la Agencia Naviera XYZ

Fuente: Agencia Naviera XYZ.

Elaborado por: Vilema (2022).

4.10.1.3 Análisis FODA

En el análisis FODA realizado a la Agencia Naviera XYZ, se presenta el ambiente interno (Fortalezas y Debilidades) y externo (Oportunidades y amenazas), mediante la figura 25.



Figura 24: Análisis FODA
Fuente: Agencia Naviera XYZ.
Elaborado por: Vilema (2022).

4.10.1.3.1 Fortalezas

Experiencia y Posicionamiento en el Sector Naviero. – Cuenta con varios años de trayectoria en el sector de las Agencias Navieras y mantiene experiencia suficiente para ser competitiva en el mercado.

Cartera de Clientes Fijos. – Cuenta con una cartera importante de clientes que han demostrado su fidelidad y confianza por varios años.

4.10.1.3.2 Oportunidades

Experiencia a Nivel Internacional. – Mantiene contacto directo con compañías internacionales, brindan su confianza y recomiendan abiertamente el trabajo que ofrece la Agencia Naviera XYZ.

Crecimiento de Exportaciones. – Al prestar un servicio de agenciamiento de buques, el crecimiento va de la mano con las exportaciones del mercado.

Avances Tecnológicos. – Mantiene una tecnología vanguardista, que la hace competitiva ante sus clientes del extranjero.

4.10.1.3.3 Debilidades

Falta de Planificación. – Se evidencia una falta de planificación en sus procesos contables por parte del personal responsable.

Falta de Manual de Políticas y Procedimientos. – No mantienen Manuales de políticas y procedimientos para el registro contable de los ingresos procedentes de contratos.

Falta de Capacitación a los empleados. – Los empleados no reciben capacitaciones continuas, que les permita implementar sus conocimientos en la Agencia Naviera XYZ.

4.10.1.3.4 Amenazas

Aumento de Impuestos Tributarios, Aduaneros, etc.- Facilitan un servicio a nivel internacional, se ven influenciados directamente por los aumentos o disminuciones de los impuestos tributarios, aduaneros, entre otros.

Competitividad. – Existe alta competitividad entre las Agencias Navieras; sin embargo, cada una mantiene una cartera de clientes fijos.

4.10.1.4 Detección de Falencias.

- No cuenta con un Manual de políticas y procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos, que permita al personal contable el registro razonable de la información.
- No cuenta con estrategias que contribuyan al tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos.
- No mantiene un programa de capacitación continua para el personal del área contable, que son los responsables directos del registro de la información.
- Existe poca retroalimentación de las jefaturas hacia los empleados de la Agencia Naviera.

4.10.2 Etapa 2: Manual de Políticas y Procedimientos del Tratamiento Contable de los Ingresos procedentes de Contratos, en La Agencia Naviera XYZ

4.10.2.1 Elaboración de asientos de ajuste aplicando el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos en: Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados Integrales; en las razones financieras de: Liquidez Corriente, Rentabilidad Bruta, Rentabilidad Operativa, Rentabilidad Neta, ROA Y ROE, en el año 2020.

4.10.2.1.1 Asientos de ajuste año 2020

Es de vital importancia la aplicación de “MAPOPROTRACO”, desarrollando asientos de ajuste en el año 2020, para dar a conocer el impacto en los valores de las cuentas que contables afectadas, de la Agencia Naviera XYZ.

Tabla 67

Reconocimiento de la primera obligación de desempeño

Detalle	AÑO 2020 DECLARADO		AÑO 2020 AJUSTADO	
	Debe	Haber	Debe	Haber
Cuentas por Cobrar Clientes	\$ 0,00		\$ 21,508	
Ventas Netas		\$ 0,00		\$ 21,508

P/R servicio de faros y boyas

Fuente: Agencia Naviera XYZ

Elaborado por: Vilema (2022).

La tabla 68, refiere que en el año 2020 no se registró el asiento de Cuentas por Cobrar Clientes con Ventas Netas; porque no facturaron; al efectuar en el mismo año el ajuste aplicando la NIIF 15 Tratamiento Contable de los Ingresos Procedentes de Contratos, como cuenta deudora Cuentas por Cobrar Clientes el valor será \$ 21.508 y como cuenta acreedora Ventas Netas será \$21.508; resultado del registro adecuado de la factura por faros y boyas en el tiempo correcto, una vez realizado el reconocimiento progresivo de la obligación de desempeño.

Tabla 68

Reconocimiento de la segunda obligación de desempeño

Detalle	AÑO 2020 DECLARADO		AÑO 2020 AJUSTADO	
	Debe	Haber	Debe	Haber
Cuentas por Cobrar Clientes	\$ 0,00		\$ 50,485	
Ventas Netas		\$ 0,00		\$ 50,485

P/R servicio de uso de tráfico y muelle

Fuente: Agencia Naviera XYZ

Elaborado por: Vilema (2022).

La tabla 69, muestra que en el año 2020, no se registró el asiento de Cuentas por Cobrar Clientes; porque no facturaron; al realizar en el mismo año el ajuste aplicando la NIIF 15 Tratamiento Contable de los Ingresos Procedentes de Contratos, como cuenta deudora Cuentas por Cobrar Clientes será \$ 50,485 y como

cuenta acreedora Ventas Netas el valor será \$50,485, al efectuar el registro de la factura por el servicio de uso de tráfico y muelle, que se está ingresado en el tiempo correcto, una vez realizado el reconocimiento progresivo de la obligación de desempeño.

Tabla 69

Reconocimiento de la tercera obligación de desempeño

Detalle	AÑO 2020 DECLARADO		AÑO 2020 AJUSTADO	
	Debe	Haber	Debe	Haber
Cuentas por Cobrar Clientes	\$ 0,00		\$ 11,816	
Ventas Netas		\$ 0,00		\$ 11,816

P/R servicio de seguridad en naves

Fuente: Agencia Naviera XYZ

Elaborado por: Vilema (2022).

La tabla 70, presenta que en el año 2020 no se registró el asiento de Cuentas por Cobrar Clientes con Ventas Netas, porque no facturaron; al desarrollar en el mismo año el ajuste aplicando la NIIF 15 Tratamiento Contable de los Ingresos Procedentes de Contratos, como cuenta deudora Cuentas por Cobrar Clientes el valor será \$ 11,816 y como cuenta acreedora Ventas Netas será \$11,816, porque se efectuó el registro de la factura por servicio de seguridad para las naves, en el tiempo correcto, una vez realizado el reconocimiento progresivo de la obligación de desempeño.

Tabla 70

Reconocimiento de la cuarta obligación de desempeño

Detalle	AÑO 2020 DECLARADO		AÑO 2020 AJUSTADO	
	Debe	Haber	Debe	Haber
Cuentas por Cobrar Clientes	\$ 0,00		\$ 2,484	
Ventas Netas		\$ 0,00		\$ 2,484

P/R servicio de remolcadores

Fuente: Agencia Naviera XYZ

Elaborado por: Vilema (2022).

La tabla 71, refiere que en el año 2020 no se registró el asiento de Cuentas por Cobrar Clientes con Ventas Netas, porque no facturaron; al efectuar el ajuste en el mismo año, aplicando la NIIF 15 Tratamiento Contable de los Ingresos Procedentes de Contratos, como cuentas deudora Cuentas por Cobrar Clientes el valor será \$ 2,484 y como cuenta acreedora Ventas Netas será \$2,484, por el registro de la factura de servicio de remolcadores, al ser ingresada en el tiempo correcto, una vez realizado el reconocimiento progresivo de la obligación de desempeño.

Tabla 71
Reconocimiento de la quinta obligación de desempeño

Detalle	AÑO 2020 DECLARADO		AÑO 2020 AJUSTADO	
	Debe	Haber	Debe	Haber
Cuentas por Cobrar Clientes	\$ -		\$ 9,200	
Ventas Netas		\$ -		\$ 9,200

P/R servicio de Agenciamiento en naves

Fuente: Agencia Naviera XYZ

Elaborado por: Vilema (2022).

La tabla 72, refiere el valor que en el año 2020 no se registró el asiento de Cuentas por Cobrar con Ventas Netas, porque no facturaron; al realizar el ajuste en el mismo año aplicando la NIIF 15 Tratamiento Contable de los Ingresos Procedentes de Contratos, como cuenta deudora Cuentas por Cobrar Clientes el valor será \$ 9,200 y como cuenta acreedora Ventas Netas será \$ 9,200, por el registro de la factura de servicio de agenciamiento para las naves, al ser ingresada en el tiempo correcto, una vez realizado el reconocimiento progresivo de la obligación de desempeño.

4.10.2.1.2 Año 2020, Activo corriente del Estado de Situación Financiera al cierre del ejercicio contable presentado y aplicando ajuste según NIIF 15, según el manual “MAPOPROTRACO”

Tabla 72

Año 2020, Activo corriente del Estado de Situación Financiera al cierre del ejercicio contable presentado y aplicando ajuste según NIIF 15, según manual “MAPOPROTRACO”

ACTIVOS	2020 PRESENTADO		2020 AJUSTADO		Diferencia (\$)	Diferencia (%)
	(\$)	%	(\$)	%		
Activo Corriente						
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	1,848,966	6.74%	1,848,966	6.74%	-	0.00%
Cuentas por Cobrar Clientes	2,587,091	9.42%	2,682,584	9.74%	95,493	0.31%
Cuentas por Cobrar Compañías Relacionadas	2,412,068	8.79%	2,412,068	8.79%	-	0.00%
Otras Cuentas por Cobrar	285,542	1.04%	285,542	1.04%	-	0.00%
Impuestos por Recuperar	193,141	0.70%	193,141	0.70%	-	0.00%
Otros Activos Corrientes	74,528	0.27%	74,528	0.27%	-	0.00%
Gastos pagados por anticipado	-	0.00%	-	0.00%	-	-
Activos mantenidos hasta el vencimiento	-	0.00%	-	0.00%	-	-
Total Activos Corrientes	7,401,336.00	26.96%	7,496,829.00	27.28%	95,493.00	0.31%

Fuente: Agencia Naviera XYZ

Elaborado por: Vilema (2022).

La tabla 73, refiere el año 2020 del Activo Corriente del Estado de Situación financiera presentado y los ajustes realizados aplicando la NIIF15 Tratamiento Contable de los Ingresos Procedentes de Contratos. El efecto se produce en la cuenta contable Cuentas por Cobrar Clientes, que se presentó el valor de \$2,587,091 representando en 9.42% y al efectuar el ajuste el valor será \$2,682,584 con el 9.74%, la diferencia será \$95,493 representada por el 0.31%; la Agencia Naviera requiere aplicar la NIIF 15 Tratamiento Contable de los Ingresos Procedentes de Contratos, para presentar Estados de Situación Financiera, que estén de acuerdo a la realidad económica.

4.10.2.1.3 Estado de Resultados Integrales al cierre del Ejercicio contable 2020 como se presentó y con la aplicación del método “MAPOPROTRACO”

Tabla 73

Estado de Resultados Integrales al cierre del Ejercicio contable 2020 como se presentó y con la aplicación del método “MAPOPROTRACO”

Concepto	2020 PRESENTADO		2020 PROYECTADO		Diferencia (\$)	Diferencia (%)
	\$	%	\$	%		
Ventas Netas	14,059,768	271.46%	14,155,261	268.35%	95,493	3.10%
(-) Costo de Ventas	8,880,395	171.46%	8,880,395	168.35%	0	0.00%
(=) Utilidad Bruta	5,179,373	100.00%	5,274,866	100.00%	95,493	3.10%
(=) Utilidad Operacional	5,179,373	36.84%	5,274,866	37.26%	95,493	0.00%
(+) Otros Ingresos	174,648	1.24%	174,648	1.24%	0	0.00%
(-) Otros Gastos	2,669,045	18.98%	2,669,045	18.98%	0	0.00%
(=) Utilidad Antes de Participación de Trabajadores e Imp a la Renta	2,684,976	19.10%	2,780,469	19.52%	95,493	0.43%
(-) Impuestos y participación trabajadores	715,058	5.09%	738,931	5.22%	23,873	0.13%
(=) Utilidad Neta del Ejercicio	1,969,918	14.01%	2,041,538	13.88%	71,620	0.29%

Fuente: Agencia Naviera XYZ

Elaborado por: Vilema (2022).

La tabla 74, refiere el Estado de Resultados Integrales año 2020 y los ajustes realizados aplicando la NIIF15 Tratamiento Contable de los Ingresos Procedentes de Contratos. El efecto se produce en la cuenta Ventas Netas, que presenta un valor de \$14,059,768 representado por el 271.46% y al efectuar el ajuste el valor será \$14,155,261 con el 268.35%, se observa una diferencia de \$95,493 con el 3.10%; este ajuste dará como resultado un efecto directo sobre la Utilidad Antes de Participación de Trabajadores e Impuesto a la Renta del valor presentado \$2,684,976, con el 19.10%, al efectuar el ajuste dio \$2,780,469 con el 19.52%, se observa una diferencia de \$95,493 representado por el 0.43%;

Además, en la cuenta Impuestos y participación trabajadores que presentaron con \$ 715,058, representado por el 5.09%, al efectuar el ajuste dio el valor de \$738,931 con el 5.22%, con una diferencia mayor de \$23,873 representada por el 0.13%, este valor no se está considerando en el pago de Impuesto a la Renta.

También, la cuenta Utilidad Neta que fue presentada con \$1,969,918, representada por el 14.01%, al efectuar los ajustes el valor aumentó a \$2,041,538 con un 13.88%, se presenta una diferencia de \$71,620 con el 0.29%, evidenciando que la Agencia Naviera requiere aplicar la NIFF 15 Tratamiento Contable de los Ingresos Procedentes de Contratos, para presentar Estados de Situación Financiera razonables, que estén de acuerdo a la realidad económica.

4.10.2.1.4 Razones financieras de: Liquidez Corriente, Rentabilidad Bruta, Rentabilidad Operativa, Rentabilidad Neta, ROA Y ROE.

Tabla 74

Liquidez Corriente

COMPONENTES	XYZ	
	AÑO 2020 PRESENTADO	AÑO 2020 AJUSTADO
Activos Corrientes	7,401,336	7,496,829
Pasivos Corrientes	7,228,315	7,228,315
Razón (\$)	1.02	1.04

Fuente: Agencia Naviera XYZ

Elaborado por: Vilema (2022).

La tabla 75, refiere la razón de Liquidez Corriente, del análisis realizado en base al Estado Situación Financiera del año 2020, la cuenta Activos Corrientes presentó \$ 7,401,336 y el Pasivo Corriente \$ 7,228,315, con los ajustes aplicando la NIIF15 Tratamiento Contable de los Ingresos Procedentes de Contratos, la cuenta Activos Corrientes es \$ 7,496,829 y Pasivos Corrientes es \$ 7,228,315, con \$1.02 y \$1.04, respectivamente; es decir, que por cada \$1.00 de las obligaciones a corto plazo aumentará la liquidez para cubrir las obligaciones a corto plazo.

Tabla 75
Rentabilidad Bruta (%)

COMPONENTES	XYZ	
	AÑO 2020 PRESENTADO	AÑO 2020 AJUSTADO
Utilidad Bruta	5,179,373	5,274,866
Ventas Netas	14,059,768	14,155,261
Razón (\$)	0.3684	0.3726
Razón (%)	36.84	37.26

Fuente: Agencia Naviera XYZ
Elaborado por: Vilema (2022).

La tabla 76, refiere la razón de Rentabilidad Bruta, del análisis realizado en base al Estado de Resultado Integrales del año 2020, la cuenta Utilidad Bruta presentó \$ 5,179,373 y Ventas Netas \$ 14,059,768; con los ajustes aplicando la NIIF15 Tratamiento Contable de los Ingresos Procedentes de Contratos. La cuenta Utilidad Bruta es \$ 5,274,866 y Ventas Netas \$ 14,155,261, con 36,84% y 37,26%, respectivamente.

Tabla 76
Rentabilidad Operativa (%)

COMPONENTES	XYZ	
	AÑO 2020 PRESENTADO	AÑO 2020 AJUSTADO
Utilidad Operativa	5,179,373	5,274,866
Ventas Netas	14,059,768	14,155,261
Razón (\$)	0.3684	0.3726
Razón (%)	36.84	37.26

Fuente: Agencia Naviera XYZ
Elaborado por: Vilema (2022).

La tabla 77, refiere a la razón de Rentabilidad Operativa, en el análisis realizado al Estado de Resultado Integrales del año 2020, la cuenta Utilidad Operativa presentó el valor \$ 5,179,373 y Ventas Netas \$ 14,059,768; con los ajustes aplicando la NIIF15 Tratamiento Contable de los Ingresos Procedentes de Contratos. La cuenta Utilidad Operativa el valor es \$ 5,274,866 y Ventas Netas es \$ 14,155,261, con el porcentaje 36,84% y 37,26%, respectivamente, presentando Estados Financieros razonables.

Tabla 77
Rentabilidad Neta (%)

COMPONENTES	XYZ	
	AÑO 2020 PRESENTADO	AÑO 2020 AJUSTADO
Utilidad Neta	1,969,918	2,041,538
Ventas Netas	14,059,768	14,155,261
Razón (\$)	0.1401	0.1442
Razón (%)	14.01	14.42

Fuente: Agencia Naviera XYZ
Elaborado por: Vilema (2022).

La tabla 78, refiere a la razón de Rentabilidad Neta, del análisis realizado en el Estado de Resultado Integrales del año 2020, la cuenta Utilidad Neta presentó el valor \$ 1,969,918 y Ventas Netas \$ 14,059,768; con los ajustes aplicando la NIIF15 Tratamiento Contable de los Ingresos Procedentes de Contratos, la cuenta Utilidad Neta presenta el valor \$ 2,041,538 y Ventas Netas \$ 14,155,261, con el 14,01% y 14,42%, respectivamente, presentando Estados Financieros razonables.

Tabla 78
ROA (%)

COMPONENTES	XYZ	
	AÑO 2020 PRESENTADO	AÑO 2020 AJUSTADO
Utilidad Neta	1,969,918	2,041,538
Total del Activo	27,450,527	27,546,020
Razón (\$)	0.0718	0.0741
Razón (%)	7.18	7.41

Fuente: Agencia Naviera XYZ
Elaborado por: Vilema (2022).

La tabla 79, refiere a la razón de ROA, en el análisis realizado al Estado Resultado Integrales del año 2020, la cuenta Utilidad Neta presentó \$ 1,969,918 y Total del Activo \$ 27,450,527; con los ajustes aplicando la NIIF15 Tratamiento Contable de los Ingresos Procedentes de Contratos, la cuenta Utilidad Netas presenta el valor \$ 2,041,538 y Total del Activo \$ 27,546,020, con el 7,18% y 7,41%, respectivamente. Presentando Estados Financieros razonables.

Tabla 79
ROE (%)

COMPONENTES	XYZ	
	AÑO 2020 PRESENTADO	AÑO 2020 AJUSTADO
Utilidad Neta	1,969,918	2,041,538
Total del Patrimonio	18,967,985	18,967,985
Razón (\$)	0.1039	0.1076
Razón (%)	10.39	10.76

Fuente: Agencia Naviera XYZ

Elaborado por: Vilema (2022).

La tabla 80, refiere a la razón de ROE, en el análisis realizado al Estado de Resultados Integrales del año 2020, la cuenta Utilidad Neta presentó \$1,969,918 y Total del Patrimonio \$18,967,985; con los ajustes aplicando NIIF15 Tratamiento Contable de los Ingresos Procedentes de Contratos, la cuenta Utilidad Neta presenta el valor de \$2,041,538 y Total del Patrimonio \$18,967,985, en la medición de la Razón de Retorno del Capital – ROE, generó el 10.39% y 10.76%, respectivamente, por nuevos beneficios sobre la inversión de los accionistas, evidenciando que el Retorno de Capital es mayor, al realizar el Tratamiento Contable de los Ingresos Procedentes de Contratos.

4.10.2.2 Manual de Políticas y Procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos

AGENCIA NAVIERA XYZ

**MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS
"MAPOPROTRACO"**

BASE LEGAL NIFF 15

Tabla 80

Manual de Políticas y Procedimientos del Tratamiento Contable de los Ingresos
 Procedentes de Contratos "MAPOPROTRACO"

EMPRESA XYZ "MAPOPROTRACO"	
Actividad:	Reconocimiento de ingreso procedente de contratos de clientes
Fecha:	dd/mmd/aaa
Área:	Contabilidad
Secuencia:	No
Objetivo:	Mejorar el reconocimiento de ingresos en los contratos de servicios navieros para reflejar la transferencia del servicio.
Política:	
Bases legales:	<ul style="list-style-type: none"> • Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) • Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) • Normas Internacionales de Auditoria (NIA)
Consideraciones:	<ul style="list-style-type: none"> • Identificación del tipo de contrato que se ejecuta con clientes. • Determinar las obligaciones por desempeño. • Realizar el registro de las obligaciones • Reconocer el ingreso a la contabilidad.
Desarrollo:	
<pre> graph TD A[Identificar el contrato del cliente] --> B[Identificar las obligaciones separadas por el contrato] B --> C[Determinar el precio de la transacción de manera diferenciada] C --> D[Contabilización de los ingresos a medida que la entidad satisface sus obligaciones] D --> E[Finalizado cada uno de los servicios ofertados en el contrato de agenciamiento] E --> F[Distribuir el precio de la transacción entre las obligaciones del contrato] F --> G[Realizar el Final DA con resumen de todo lo facturado al cliente.] G --> H[Envió al cliente de la información, con sus respectivos soportes] </pre>	

1. Identificación del contrato

Los contratos son acuerdos entre partes, en el cual se comprometen ambas partes en cumplir lo acordado, tanto en la prestación de servicio como en la cancelación de uso, para lo cual se debe establecer las condiciones de pago.

- Realización de un contrato individual por objetivo comercial.
- Realización de un contrato general especificando el cumplimiento de objetivos comerciales.
- Las modificaciones de contratos se efectúan por cambios de precios, por cancelación, por omisión de servicios, por rectificaciones, por reevaluación, por corrección de servicios, entre otros, en los cuales sean especificados para proceder con la modificación.

2. Determinar obligaciones por Desempeño

- Servicios individual
- Servicios integrados
- Servicios combinados
- Servicios personalizados
- Otros

Nota: Revisar NIIF 15 definición de obligaciones por desempeño

Especificar la disponibilidad del bien y servicio e identificación de la fecha en la cual quien lo controla.

3. Establecer precios por servicios y obligación por desempeño.

- Debe considerar factores externos; tales, como volatilidad del mercado, clima, conflictos en zonas, guerras, entre otros.
- Considerar el valor de mercado con clientes referenciales con servicios similares.
- Detallar descuentos y reducciones.
- Establecer forma de pago: anticipos, plazos y cancelación total.
- Describir por cada servicio el precio acordado.

4. Reconocer el ingreso a la contabilidad.

Se reconoce el ingreso en el momento que el cliente tiene el control y derecho legal del activo.

Asistente

- Identificar el tipo de contrato.
- Revisar el contrato, fecha de celebración, inicio de servicio y culminación.
- Verificar el precio por transacción en cada obligación por desempeño.
- Registrar la fecha de contabilización en momento de zarpe y salida de puerto.
- Obligación de desempeño: al momento de zarpe se entrega el producto.

- Obligación de desempeño: consumo de forma avanzada a medida que lo va devengando.
- Imprimir el registro contable con los soportes adjuntos y entregar al contador.

Contador

- Revisa precios de ventas individuales y analiza la transacción efectuada por el asistente contable.
- Analiza los soportes presentados adjunto a la transacción contable.
- Aprueba o corrige la transacción.
- Verifica los efectos en los resultados de la empresa.

Elaborado por:	
Autorizado por:	

Elaborado por: Vilema (2022).

4.10.3 Etapa 3: Socialización del Manual de políticas y procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos

4.10.3.1 Programa de capacitación contable y financiera dirigida al personal del área contable, sobre el manual de políticas y procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos.

El programa de capacitación de la propuesta “MAPOPROTRACO” para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos en la Agencia Naviera XYZ, coadyuvará para que el personal del departamento contable de la Agencia Naviera, se encuentre actualizado en las NIIF y pueda efectuar los registros contables, de acuerdo a las mismas, que conlleven al tratamiento adecuado de los ingresos procedentes de contratos.

4.10.3.2 Costo

Tabla 81

Costo de Programa de Capacitación continúa propuesto en MAPOPROTRACO

Gastos	Detalle	Cantidad	Valor Unitario	Valor Total
Capacitaciones	Capacitación al Personal Contable sobre al Manual de Políticas y Procedimientos del tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos	7	0,00	0,00
	Subtotal			0,00
Suministros	Resmas de Papel Bond	4	4,00	16,00
	Bolígrafos	7	0,30	2,10
	Lápiz	7	0,25	1,75
	Borrador	7	0,20	1,40
	Subtotal			21,25
	Coffe Break	7	8,00	56,00
Subtotal			56,00	
Total			77,25	

Elaborado por: Vilema (2022).

4.10.3.3 Tiempo

Deberá ser realizado cada seis meses, con la finalidad mantener actualizados los conocimientos en políticas y procedimientos, de acuerdo a la rotación o ingreso del personal en la Agencia Naviera XYZ.

4.11 Conclusiones de la propuesta

Realizada la propuesta “MAPOPROTRACO”, se concluye que el Manual de Políticas y Procedimientos del Tratamiento Contable de los Ingresos Procedentes de Contratos, será que gran utilidad para las Agencias Navieras, permitirá que el personal del área contable tenga conocimiento del impacto favorable que causa la aplicación de la NIIF 15 en el Estado Financiero, coadyuvara a la presentación razonable de Estados de Situación Financiera, aportando a la correcta toma de decisiones por parte de la alta gerencia y accionistas.

De manera adicional, se recomienda la propuesta “MAPOPROTRACO” no solo a la Agencias del sector Naviero; sino, también a empresas que por su actividad

económica requieran del Tratamiento Contable de los Ingresos Procedentes de Contratos; además, a profesionales de diferentes áreas para que elaboren e implementen manuales de políticas y procedimientos, flujogramas y programas de capacitaciones dirigidos al personal del área contable.

CONCLUSIONES

- Las Agencias Navieras “XYZ”, ABC” y “LMN” objeto de estudio, no poseen un Manual de Políticas y Procedimientos para aplicar la NIIF 15 Tratamiento Contable de los Ingresos Procedentes de Contratos.
- No cuentan con estrategias que aporten al adecuado Tratamiento Contable de los Ingresos Procedentes de Contratos.
- Registran de manera inadecuada el Tratamiento Contable de los Ingresos Procedentes de Contratos, afectando de manera directa la razonabilidad de los Estados Financieros.
- Los valores que se calculan de Impuesto a la Renta y Participación a trabajadores se ven afectados, por no registrar de manera adecuada los Ingresos Procedentes de Contratos.
- No cuentan con un programa de capacitación continúa dirigida al personal del área contable, sobre el proceso del Tratamiento Contable de los Ingresos Procedentes de Contratos.
- El personal del área contable desconoce el impacto causado, el no aplicar de manera asertiva el Tratamiento Contable de los Ingresos Procedentes de Contratos.
- No realizan la facturación en el periodo adecuado, reflejando un valor de Ventas Netas inadecuado.
- La gestión de cobranza depende directamente de la facturación; por lo tanto, al efectuar de manera tardía, afecta la liquidez para cubrir las obligaciones a corto plazo.

- El inadecuado Tratamiento Contable de los Ingresos Procedentes de Contratos, incide en la razonabilidad del Patrimonio que no muestra su realidad económica.
- La recuperación de inversión accionaria se ve comprometida, por no aplicar el Tratamiento Contable de los Ingresos Procedentes de Contratos.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda aplicar el Manual de Políticas y Procedimientos, “MAPOPROTRACO” para el Tratamiento Contable de los Ingresos Procedentes de Contratos, detallado en la etapa 3, “Manual de Políticas y Procedimientos del Tratamiento Contable de los Ingresos procedentes de Contratos, en La Agencia Naviera XYZ” que consta en la tabla 81.
- Se sugiere implementar la propuesta “MAPOPROTRACO” como estrategia que aporte el asertivo Tratamiento Contable de los Ingresos Procedentes de Contratos, detallado en la etapa 3, “Manual de Políticas y Procedimientos del Tratamiento Contable de los Ingresos procedentes de Contratos, en la Agencia Naviera XYZ”, punto 4.10.3.1 “Elaboración de asientos de ajuste aplicando el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos en: Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados Integrales; en las razones financieras de: Liquidez Corriente, Rentabilidad Bruta, Rentabilidad Operativa, Rentabilidad Neta, ROA Y ROE, en el año 2020”.
- Se recomienda aplicar la propuesta “MAPOPROTRACO” para evitar el registro inadecuado del Tratamiento Contable de los Ingresos Procedentes de Contratos, detallado en la etapa 3, “Manual de Políticas y Procedimientos del Tratamiento Contable de los Ingresos procedentes de Contratos, en la Agencia Naviera XYZ” a partir de la tabla 68, hasta la 72.
- Se propone implementar “MAPOPROTRACO” para presentar de manera asertiva el cálculo de Impuestos y Participación de Trabajadores, como consta en la etapa 3, “Manual de Políticas y Procedimientos del Tratamiento Contable de los Ingresos procedentes de Contratos, en La Agencia Naviera XYZ”, tabla 74.
- Se sugiere implementar “MAPOPROTRACO”, del programa de capacitación sobre la aplicación del Tratamiento Contable de los Ingresos

Procedentes de Contratos, que consta en la etapa 2 “Socialización del Manual de políticas y procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos”

- Se propone implementar “MAPOPROTRACO” con la finalidad de proporcionar al personal contable una herramienta que le permita conocer el impacto que causa el no aplicar el Tratamiento de los Ingresos Procedentes de Contratos, detallado en la etapa 2 “Socialización del Manual de políticas y procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos”
- Se sugiere implementar “MAPOPROTRACO” para efectuar una facturación eficaz que presente el adecuado valor de Ventas Netas, como se detalla en la etapa 3 “Manual de Políticas y Procedimientos del Tratamiento Contable de los Ingresos procedentes de Contratos, en La Agencia Naviera XYZ”, tabla 74.
- Se propone la implementación de “MAPOPROTRACO” para que se efectúe la facturación en el tiempo adecuado y mejore la gestión de cobranza; coadyuvando a la liquidez y puedan cumplir con sus obligaciones a corto plazo, como se detalla en la etapa 3, “Manual de Políticas y Procedimientos del Tratamiento Contable de los Ingresos procedentes de Contratos, en La Agencia Naviera XYZ” tabla 75.
- Se sugiere “MAPOPROTRACO” para efectuar un adecuado Tratamiento Contable de los Ingresos Procedentes de Contratos y presentar el Patrimonio que muestre la salud económica y financiera de la Agencia Naviera, como se detalla en la etapa 3, “Manual de Políticas y Procedimientos del Tratamiento Contable de los Ingresos procedentes de Contratos, en la Agencia Naviera XYZ”.
- Se recomienda implementar “MAPOPROTRACO” como medida para mejorar la recuperación de la inversión accionaria, como se detalla en la

etapa 3, “Manual de Políticas y Procedimientos del Tratamiento Contable de los Ingresos procedentes de Contratos, en La Agencia Naviera XYZ”, desde la tabla 75 hasta la 80.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguila, S., Amat, O., Bisbe, J., & Campa, F. (2008). *Nuevo PGC y PGC PYMES: un análisis práctico a fondo*. Barcelona: Bresca Editorial, S.L.
- Alcarría, J. (2016). *Contabilidad Financiera I*. Universidad Jaume.
- Alexander, & Archer. (2005). *Guía de NIC- Red Contable*.
- Bernal Torres, C. A., & Sierra Arango, H. D. (2008). *Proceso Administrativo para las Organizaciones del siglo XXI*. PEARSON PRENTICE HALL.
- Blandez, M. (2014). *Proceso Administrativo*. Mexico: Unidad Digital UNID.
- Cámara Marítima del Ecuador, C. (2020). *CAMAE Cámara Marítima del Ecuador*. Obtenido de CAMAE Cámara Marítima del Ecuador: <http://www.camae.org/servicios/>
- Confianza, B. e. (s.f.). Obtenido de <https://www.iberley.es/temas/contratos-transporte-maritimo-62676>
- Constitución de la República del Ecuador. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Obtenido de <https://www.turismo.gob.ec/wp-content/uploads/2016/02/CONSTITUCI%C3%93N-DE-LA-REP%C3%9ABLICA-DEL-ECUADOR.pdf>
- Espejo Jaramillo, L. B. (2007). *Contabilidad GENERAL* (Vol. Primera edición). EDILOJA Cía. Ltda.
- García, C. L. (2012). *Caso práctico: Auditoría de gestión a la empresa Dismaconobre Cía. Ltda*. Quito: Universidad Central del Ecuador.
- GRUPO FLETEAMIENTO A TIEMPO. (2010 de NOVIEMBRE de 2010). <http://fletamentoatiempo.blogspot.com/>. Obtenido de <http://fletamentoatiempo.blogspot.com/>: <http://fletamentoatiempo.blogspot.com/2010/11/clases-de-contrato-de-fletamento.html>
- Guajardo, G., & Andrade, N. (2015). *Contabilidad Financiera*. Mexico: McGraw'Hil, Interamericana.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la Investigación*. Mexico.
- Horngren, C., Datar, S., & Madhav, R. (2015). *Contabilidad de costos. Un enfoque gerencial*. MEXICO: Pearson.

- IFRS. (2020). *MARCO CONCEPTUAL PARA LA INFORMACIÓN FINANCIERA*. Guayaquil: Dloitte.
- IFRS Foundation. (2015). NIFF PARA PYMES. En I. f. SMEs. LONDRES: SMEs, IFRS for. Obtenido de SMEs, IFRS for.
- Juridicos.com, C. (s.f.). *Conceptos Juridicos.com*. Obtenido de <https://www.conceptosjuridicos.com/contrato/>
- Ley de Navegación Marítima. (25 de 07 de 2014). *Biberley el valor de la confianza*. Obtenido de <https://www.iberley.es/legislacion/ley-14-2014-24-jul-navegacion-maritima-14610511>
- Malica, Dante, Orlando. (2016). *Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas*. Obtenido de http://www.facpce.org.ar:8080/iponline/wp-content/uploads/2013/05/control_interno_importancia_auditoria.pdf
- Mantilla, S. (2018). *Normas Internacionales de Información Financiera*. Colombia: Ecoe Ediciones.
- Marco conceptual IASB. (4.37 – 4.38,).
- Marco conceptual IASB. (4.54).
- Martinelli., A. (1974). The origination and evolution of double entry bookkeeping to 1440 (Tesis doctoral, Texas State University, Estados Unidos).
- Martínez, A. (2006). *Ejercicios NIC 18. Ingresos*. En F. Gómes. (Comp.), *NIC /NIIF Ejercicios resueltos y comentados (pp. 137-147)*.
- Mesén, V. (2016). *El Riesgo de Auditoria y sus Efectos Sobre el Trabajo del Auditor Independiente*. TEC Empresarial.
- MINISTERIO DE TRANSPORTE Y OBRAS PÚBLICAS. (16 de 02 de 2018). *OBRAS PÚBLICAS*. Obtenido de *OBRAS PÚBLICAS*: https://www.obraspublicas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2019/07/Boletin-Estadistico-2018_MTOP.pdf
- Moreno, A. (2004). *Análisis e Interpretación de estados financieros*. ECAFSA.
- Morillo, M., & Marysela, C. (2010). *La contabilidad de costos y la adopción en Venezuela de las normas internacionales*.
- NIC 18. (s.f.).
- NIIF 15. (2014). *NORMAS INTERNACIONAL DE INFORMACION FINANCIERA*.

- Norma Internacional de Auditoría. (octubre de 2013). *Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno*. Obtenido de <http://www.icac.meh.es/NIAS/NIA%20315%20p%20def.pdf>
- ORTIZ, B. J. (2009). FRONTERAS DE LA INVESTIGACIÓN CONTABLE-FINANCIERA ECONÓMICA.
- PAIME, E. F., & RONCANCIO, A. D. (2008). EL ÁREA DE FUNDAMENTACIÓN CONTABLE: UNA APROXIMACIÓN.
- Pesantez, J. (2015). *Análisis de los riesgos inherentes, de control, detección y su influencia en los resultados en una auditoría financiera*. Machala: Universidad Técnica de Machala.
- REGLAMENTO DE COMPROBANTES DE VENTA, R. Y. (s.f.). *REGLAMENTO DE COMPROBANTES DE VENTA, RETENCIÓN Y DOCUMENTOS*. Obtenido de REGLAMENTO DE COMPROBANTES DE VENTA, RETENCIÓN Y DOCUMENTOS.
- Servicio de Rentas Internas. (19 de julio de 2018). *Servicio de Rentas Internas*. Obtenido de Servicio de Rentas Internas Web site: <http://www.sri.gob.ec/web/guest/facturacion-fisica>
- SERVICIO DE RENTAS INTERNAS. (16 de FEBRERO de 2020). *SERVICIO DE RENTAS INTERNAS*. Obtenido de SERVICIO DE RENTAS INTERNAS: <https://www.sri.gob.ec/web/guest/facturacion-fisica>
- Sevilla, A. (s.f.). *Economipedia - Haciendo fácil la economía*. Obtenido de Economipedia - Haciendo fácil la economía: <https://economipedia.com/definiciones/estados-financieros.html>

ANEXOS

Anexo 1

Entrevista Realizada al Gerente General

Tema: Tratamiento contable de los Ingresos procedentes de contratos y la utilidad neta en Agencias Navieras

Objetivo: Establecer el nivel de participación del Gerente General en el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos.

Entrevistado	Preguntas	Respuesta
GERENTE GENERAL	1 ¿Qué tipo de políticas y procedimientos, aplica la Agencia Naviera, para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	
	2 ¿Cuáles son las estrategias más trascendentales que utiliza la Agencia Naviera para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	
	3 ¿En qué medida el personal contable de la Agencia Naviera aplica la NIIF 15?	
	4 ¿Qué tipo de asesoría externa ha recibido el personal de la Agencia Naviera, para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	
	5 ¿Qué efecto tiene en los Estados Financieros el registro no adecuado de los ingresos procedentes de contratos?	
	6 ¿De qué manera incide en la utilidad, el no aplicar de manera adecuada el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	
	7 ¿Cuál es el beneficio de aplicar un manual de políticas y procedimientos en el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	

Anexo 2

Entrevista realizada al contador

Tema: Tratamiento contable de los Ingresos procedentes de contratos y la utilidad neta en Agencias Navieras

Objetivo: Establecer la correcta aplicación de políticas y procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos

Entrevistado	Preguntas	Respuesta
CONTADOR GENERAL	1 ¿Qué tipo de políticas y procedimientos aplica la Agencia Naviera para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	
	2 ¿Cuáles son las estrategias más trascendentales que utiliza la Agencia Naviera para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	
	3 ¿En qué medida el personal contable de la Agencia Naviera aplica la NIIF 15?	
	4 ¿Qué tipo de asesoría externa ha recibido el personal de la Agencia Naviera, para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	
	5 ¿Qué efecto tiene en los Estados Financieros el registro no adecuado de los ingresos procedentes de contratos?	
	6 ¿De qué manera incide en la utilidad, el no aplicar de manera adecuada el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	
	7 ¿Cómo incide el valor a pagar de impuestos anuales, el no llevar un correcto tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	

Anexo 3

Entrevista al asistente contable

Tema: Tratamiento contable de los Ingresos procedentes de contratos y la utilidad neta en Agencias Navieras

Objetivo: Establecer la correcta aplicación de políticas y procedimientos para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos

Entrevistado	Preguntas	Respuesta
ASISTENTE CONTABLE 1	1 ¿Qué tipo de políticas y procedimientos aplica la Agencia Naviera para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	
	2 ¿Cuáles son las estrategias más trascendentales que utiliza la Agencia Naviera para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	
	3 ¿En qué medida el personal contable de la Agencia Naviera aplica la NIIF 15?	
	4 ¿Qué tipo de asesoría externa ha recibido el personal de la Agencia Naviera, para el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	
	5 ¿Qué efecto tiene en los Estados Financieros el registro no adecuado de los ingresos procedentes de contratos?	
	6 ¿De qué manera incide en la utilidad, el no aplicar de manera adecuada el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	
	7 ¿Cómo incide el valor a pagar de impuestos anuales, el no llevar un correcto tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos?	

Anexo 4
Check List

No.	Clima organizacional	Respuestas		Comentarios
		SI	NO	
1	La Agencia Naviera cuenta con un clima organizacional amigable.			
2	En la Agencia Naviera se observa un ambiente de trabajo en equipo			
3	El personal contable se muestra amable y predispuesto a cumplir sus funciones laborales			
No.	Proceso de las transacciones contables de los ingresos procedentes de contratos	SI	NO	Comentarios
1	El personal contable dispone de la documentación necesaria para el registro de los ingresos procedentes de contratos.			
2	La documentación se encuentra ordenada y con sus debidos soportes			
3	Aplican algún proceso para solicitar documentos del departamento contable			
No.	Cumplimiento de los Procesos	SI	NO	Comentarios
1	Se realiza el tratamiento contable de los ingresos procedentes de contratos basado en un manual de procedimientos			
2	Los manuales de procedimiento están al alcance de todo el personal contable de la Agencia Naviera			
3	Se realiza el ingreso de las facturas de manera inmediata			
4	Existe un sistema contable para el ingreso de transacciones contables			

5	Existe un trabajo interrelacionado entre gerencias y jefaturas que evitan retrasos en la recepción y posterior registro de la información			
6	Se visualizó mecanismos de análisis en la aplicación de la NIIF 15			