



**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE
DE GUAYAQUIL**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN
PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE**

LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

TEMA

**EL CONTROL INTERNO DE LOS PROCESOS DE MANEJO DE
EFECTIVO EN NUTRIPACK S.A. Y SU EFECTO EN LA LIQUIDEZ DE
LA EMPRESA.**

TUTOR

CPA. ESTELA PRISCILA HURTADO PALMIRO, MAE.

AUTORES

**BAILON QUINTO SILVANA KATHERINE
MINCHALA LASTRA MELANI ALEXANDRA**

GUAYAQUIL

2022



REPOSITARIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA	
FICHA DE REGISTRO DE TESIS	
TÍTULO Y SUBTÍTULO: El control interno de los procesos de manejo de efectivo en NutriPack S.A. y su efecto en la liquidez de la empresa.	
AUTOR/ES: BAILON QUINTO SILVANA KATHERINE MINCHALA LASTRA MELANI ALEXANDRA	REVISORES O TUTORES: C.P.A. Estela, Priscila Hurtado Palmiro, MAE
INSTITUCIÓN: Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil	Grado obtenido: Licenciado en Contabilidad y Auditoría
FACULTAD: ADMINISTRACIÓN	CARRERA: CONTABILIDAD Y AUDITORIA
FECHA DE PUBLICACIÓN: 2022	N. DE PAGS: 139 páginas
ÁREAS TEMÁTICAS: Educación comercial y Administración	
PALABRAS CLAVE: Inversiones convertibles, desfalcos, implementación de recursos, confiabilidad, productividad, análisis.	
RESUMEN: La finalidad de esta investigación sobre El control interno de los procesos de manejo de efectivo en NutriPack S.A. y su efecto en la liquidez de la empresa. La mayoría de las organizaciones cuenta con una vulnerabilidad en cuanto a los controles de sus operaciones, muchas de las veces por la falta de control pueden generar problemas de liquidez, afectando la estabilidad económica de la empresa, y que estados financieros	

no sean razonables. Para hacer frente a este tipo de situaciones, se considera que el control interno en una empresa es de gran importancia; sea esta micro, pequeña, mediana o grande empresa, se debe tomar en cuenta políticas y procedimientos contables que le permitan obtener resultados positivos y además tomar decisiones en cuanto a inversiones o acudir a terceros para solicitar préstamos. En el presente caso de estudio se enfoca a diagnosticar si las directrices aplicadas para el manejo del efectivo y concluir si son adecuadas o a merita que se implementen, para obtener un mejor crecimiento empresarial. La metodología de investigación que se utiliza es la investigación de campo. Se visitó a la empresa para constatar las diferentes deficiencias en cuanto a los controles de sus operaciones, usando técnicas como la entrevista y observación, permitió verificar los procesos de control. Por otra parte, para obtener información teórica para fundamentar el tema, se empleó la investigación bibliográfica que consiste en la revisión de artículos científicos.

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 AUTOR/ES:	Teléfono: 0969803249 0981800696	E-mail: sbailonq@ulvr.edu.ec mminchalal@ulvr.edu.ec
CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN:	Mgs. Oscar Machado Álvarez, Decano de la Facultad de Administración. Teléfono: 259 6500 Ext. 201 E-mail: oalvarezm@ulvr.edu.ec Mgs. José Bastidas Romero, Director de la carrera Contabilidad y Auditoría. Teléfono: 042596500 ext. 271 E-mail: jbastidasr@ulvr.edu.ec	

CERTIFICADO DE ANTIPLAGIO ACADÉMICO

INFORME DE ORIGINALIDAD

10 %	11 %	2 %	0 %
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	docslide.us Fuente de Internet	1 %
2	www.correolegal.com.ec Fuente de Internet	1 %
3	190.95.144.28 Fuente de Internet	1 %
4	www.mef.gob.pe Fuente de Internet	1 %
5	www.facpce.org.ar Fuente de Internet	1 %
6	Alexander Geovanny Herrera Freire, Víctor Alberto Betancourt Gonzaga, Alex Humberto Herrera Freire, Sara Raquel Vega Rodríguez et al. "RAZONES FINANCIERAS DE LIQUIDEZ EN LA GESTIÓN EMPRESARIAL PARA TOMA DE DECISIONES", Quipukamayoc, 2017 Publicación	1 %
7	tesis.usat.edu.pe Fuente de Internet	1 %
8	www.corpei.org Fuente de Internet	1 %
9	www.aec.es Fuente de Internet	1 %
10	studylib.es Fuente de Internet	1 %
11	garciafernandezasesores.blogspot.com Fuente de Internet	1 %

Firma:



CPA. Estela Priscila Hurtado Palmiro, MAE

C.C. 0915999155

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS PATRIMONIALES

Los estudiantes egresados BAILON QUINTO SILVANA KATHERINE Y MINCHALA LASTRA MELANI ALEXANDRA, declaramos bajo juramento, que la autoría del presente proyecto de investigación, EL CONTROL INTERNO DE LOS PROCESOS DE MANEJO DE EFECTIVO EN NUTRIPACK S.A. Y SU EFECTO EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA, corresponde totalmente a los suscritos y nos responsabilizamos con los criterios y opiniones científicas que en el mismo se declaran, como producto de la investigación realizada.

De la misma forma, cedemos los derechos patrimoniales y de titularidad a la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil, según lo establece la normativa vigente.

Autores:

Firma:



BAILON QUINTO SILVANA KATHERINE

C.I. 095541029-5

Firma:



MINCHALA LASTRA MELANI ALEXANDRA

C.I. 095413398-9


CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor del Proyecto de Investigación EL CONTROL INTERNO DE LOS PROCESOS DE MANEJO DE EFECTIVO EN NUTRIPACK S.A. Y SU EFECTO EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA, designado por el Consejo Directivo de la Facultad de ADMINISTRACIÓN de la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil.

CERTIFICO:

Haber dirigido, revisado y aprobado en todas sus partes el Proyecto de Investigación titulado: EL CONTROL INTERNO DE LOS PROCESOS DE MANEJO DE EFECTIVO EN NUTRIPACK S.A. Y SU EFECTO EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA, presentado por los estudiantes BAILON QUINTO SILVANA KATHERINE Y MINCHALA LASTRA MELANI ALEXANDRA, como requisito previo, para optar al Título de LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA, encontrándose apto para su sustentación.

Firma:



CPA. Estela Priscila Hurtado Palmiro, MAE

C.C. 0915999155

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por permitirme cumplir una de tantas metas que tengo en esta vida, por brindarme la sabiduría, la fuerza, para poder culminar con este proceso, por darme esa perseverancia que tanto necesité durante este transcurso. Una vez más y todas las veces que sean necesarias, agradezco a mi madre por no permitir que me desmaye en el sendero para poder convertirme en toda una profesional y ejercer mi carrera de manera exitosa. Agradezco a mi hermano y esposa, mis sobrinos Dulce y Luchito, por ser fuente de inspiración y haberme brindado su apoyo ilimitado e incondicional. A mis verdaderos amigos que estuvieron dándome su soporte, desde el inicio de mi carrera profesional.

SILVANA KATHERINE BAILON QUINTO

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por haberme encaminado en el sendero del bien, iluminándome y dándome la sabiduría para llegar al término de mis estudios profesionales. Agradezco a mis padres, por su apoyo incondicional, por su guía, por sus consejos y sabias enseñanzas que se han reflejado en la dedicación constante de ardua labor de estudios que en consecuencia me ha llevado a la gloria de culminar mis estudios con éxito. Gratifico a mi esposo, mi hija por ser luz que me motiva día a día a continuar con nuevos propósitos. A todos y cada uno de mis maestros por haberme compartido sus conocimientos, que han engrandecido mi espíritu en ciencia y sabiduría. A mi compañera de tesis Silvana Bailón por su valioso aporte que ha sido el motor generador para culminar este trabajo de investigación con éxito.

MINCHALA LASTRA MELANI ALEXANDRA

DEDICATORIA

Con todo mi amor y cariño dedico este proyecto de investigación a mi madre Lolita, quien ha sido parte de este proceso brindándome su apoyo incondicional, fuerza y valores que siempre me han ayudado en momento difíciles. Brindándome la fortaleza que la caracteriza a ella por desempeñar un papel de madre ejemplar, para mi hermano y para mí, demostrándonos que no hay imposibles y que, con la ayuda de Dios, podemos alcanzar nuestras metas sin que nadie nos detenga, venciendo obstáculos y aplicando la enseñanza del día a día. Finalmente, a todas las personas que confiaron en mí, familia, amigos, compañeros, y a nuestra Tutora MSc. Estela Hurtado por su gentil ayuda durante este proceso.

SILVANA KATHERINE BAILON QUINTO

DEDICATORIA

Esta tesis de investigación se la dedicó a Dios y agradezco por las bendiciones, sabiduría y fortaleza que le ha dado a mi vida y por la familia que tengo. Dedico esta tesis en especial a mis padres, mi hija, mi abuela y a todos los que han aportado con un granito de arena para que yo pueda culminar mis estudios, haciendo así de mí una profesional de bien para la sociedad. A mi hija Fiorela que me enseñó el significado de ser madre, el valor, la responsabilidad y sobre todo el amor incondicional que encierra el instinto maternal para con sus hijos, siendo mi guía en cómo cuidarte y educarte, dándome la mayor motivación e inspiración para perseverar y culminar con éxito esta etapa profesional dejando de ejemplo mi perseverancia y dedicación tanto para ti, como a mi familia y la sociedad. Por último, a mis amigos que estuvieron alentándome y dándome fuerzas cuando más lo necesitaba, gracias a todos por su apoyo.

MINCHALA ALEXANDRA MINCHALA LASTRA

ÍNDICE GENERAL

INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I	2
DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	2
1.1. Tema	2
1.2. Planteamiento del Problema	2
1.3. Formulación del Problema	3
1.4. Sistematización del Problema.....	3
1.5. Objetivo General	4
1.6. Objetivos Específicos	4
1.7. Justificación	4
1.8. Delimitación del Problema	5
1.9. Idea a Defender	6
CAPÍTULO II	7
MARCO TEÓRICO	7
2.1 Antecedentes de la Investigación.....	7
2.2 Marco Teórico.....	7
2.2.1. Efectivo	8
2.2.1.1. Efectivo y su equivalente en el efectivo.....	9
2.2.1.2. Características Del Efectivo	10
2.2.1.3. Importancia del Efectivo	10
2.2.1.4. Importancia de realizar el cobro en el tiempo estipulado.....	12
2.2.1.5. Políticas de crédito	12
2.2.1.6. Diseño de una política de crédito.....	13
2.2.1.7. El circuito de ventas y cobro	13
2.2.1.8. Políticas de cobro	13
2.2.1.9. Importancia de la cobranza	14
2.2.1.10. Principios generales de la cobranza	14
2.2.1.11. Política de cobranza.....	15
2.2.1.12. Objetivo de las políticas de cobranzas	15
2.2.1.13. El Control Interno Del Efectivo.....	15
2.2.2. El Control Interno.....	17

2.2.2.1.	Objetivos Del Control Interno	21
2.2.2.2.	Fundamentos Del Control Interno	22
2.2.2.3.	Limitaciones De Un Sistema De Control Interno	23
2.2.2.4.	Importancia Del Control Interno.....	23
2.2.2.5.	Tipos De Control Internos	23
2.2.3.	COSO I.....	25
2.2.3.1.	Ambiente De Control	27
2.2.3.2.	Evaluación De Riesgo	27
2.2.3.3.	Actividades De Control	29
2.2.3.4.	Información Y Comunicación	30
2.2.3.5.	Monitoreo De Control	31
2.2.4.	Razones o Índices Financieros.....	32
2.2.4.1.	Importancia De Índices Financieros	33
2.2.4.2.	Clasificación De Los Índices Financieros.....	34
2.3	Marco Conceptual	39
2.4	Marco Legal	41
CAPÍTULO III.....		51
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....		51
3.1	Metodología	51
3.2	Tipo de investigación	51
3.2.1	Investigación Cualitativa y Cuantitativa	51
3.2.2	Investigación Descriptiva	52
3.2.3	Investigación de Campo	52
CAPÍTULO IV.....		96
INFORME TÉCNICO.....		96
4.1	Análisis de Idea Por Defender	96
4.2	Sugerencias	96
4.2.1.	Manual de Políticas de crédito y cobranza.....	96
4.2.2.	Reestructuración de Organigrama	99
4.2.3.	Recaudación de carteras vencidas y por vencer según las políticas establecidas.	102
4.2.4.	Resumen de cuentas pendientes de cobro	103
4.2.5.	FODA del departamento de crédito y cobranzas	106

4.2.6.	Análisis de la cartera vencida considerada cuenta incobrable.....	107
4.2.7.	EVALUACION DE CARTERA INCOBRABLE.....	108
4.2.8.	Análisis de Riesgo del proceso de cartera de clientes.....	111
4.2.9.	Identificación de Riesgos.....	111
4.2.10.	Evaluación de Probabilidad y Consecuencias.....	112
4.2.11.	Elaboración de la Matriz de Riesgos.....	113
	CONCLUSIONES.....	115
	RECOMENDACIONES.....	116
	ANEXOS.....	123

INDICE DE TABLAS

Tabla 1:	Indicadores de Liquidez.....	35
Tabla 2:	Indicadores operacionales o de Actividad.....	36
Tabla 3:	Indicadores de endeudamiento.....	38
Tabla 4:	Indicadores de Rentabilidad.....	39
Tabla 5	Selección de trabajadores NutriPack S.A.	53
Tabla 6	Cuestionario de Control Interno - Supervisor de Planta de Incubación...	61
Tabla 7	Cuestionario de Control Interno - Jefe de Mantenimientos.....	62
Tabla 8	Cuestionario de Control Interno - Trabajador.....	64
Tabla 9	Cuestionario de Control Interno – Trabajador.....	65
Tabla 10	Cuestionario de Control Interno – Trabajador.....	67
Tabla 11	Análisis de Indicadores de Liquidez NutriPack S.A.....	75
Tabla 12	Análisis de Ratios en cuentas de Resultados NutriPack S.A.....	76
Tabla 13	Análisis de Índice de Endeudamiento NutriPack S.A.....	77
Tabla 14	Análisis de Ratios de Balance General NutriPack S.A.....	78
Tabla 15	Cartera de clientes - Edad por días de crédito.....	79
Tabla 16	Cartera de clientes - Ratios de cartera al corte del año 2019.....	80
Tabla 17	Cartera de clientes - Reporte consolidado año 2019.....	81
Tabla 18	Cartera de clientes - Detalle Global de Cartera final año 2019.....	82
Tabla 19	Cuenta Incobrable - Fernández Loor Lauro.....	87
Tabla 20	Cuenta Incobrable - Garcia Loor José Luis.....	87
Tabla 21	Cuenta Incobrable - Panta Zambrano Jorge Miguel.....	88

Tabla 22 Corte cartera años 2018 - 2019 - NutriPack S.A.....	107
Tabla 23 Evaluación de cartera Incobrable - Fernández Loor Lauro.....	108
Tabla 24 Evaluación de cartera Incobrable - Panta Zambrano Jorge.....	108
Tabla 25 Evaluación de cartera Incobrable - Garcia Loor Jose Luis	109
Tabla 26 Análisis Cuentas por cobrar al cierre años 2018-2019 - NutriPack S.A.	110
Tabla 27 Matriz de Probabilidad.....	112
Tabla 28 Matriz de Consecuencias	112
Tabla 29 Matriz de Análisis de Riesgos.....	113
Tabla 30 Matriz de Riesgos - Evaluación final según Intervalos expuestos.....	114

INDICE DE FIGURAS

Figura 1 Mapa Geográfico de la Provincia de Manabí	6
Figura 2 Balance de Situación Inicial 2018 – NutriPack S.A.	69
Figura 3 Estado de Resultados 2018 - NutriPack S.A.	70
Figura 4 Estadísticas de Resultados 2018 - NutriPack S.A.	71
Figura 5 Balance de Situación Inicial 2019 - NutriPack S.A.....	72
Figura 6 Estado de Resultado 2019 - NutriPack S.A.	73
Figura 7 Estadísticas de Resultados 2019 - NutriPack S.A.	74
Figura 8 Cartera de Rodriguez Tace Franklin - NutriPack S.A.	89
Figura 9 Cartera de Palacios Toledo Jennifer - NutriPack S.A.....	90
Figura 10 Cartera de Mora López Luis - NutriPack S.A.	90
Figura 11 Cartera de Moreira Alvarado Tomas - NutriPack S.A.	91
Figura 12 Cartera de Vivanco Zambrano Jorge - NutriPack S.A.	91
Figura 13 Organigrama Organizacional NutriPack S.A	92
Figura 14 Manual de Funciones Contador General	93
Figura 15 Manual de Funciones Asistente Contable	94
Figura 16 Manual de Funciones jefe de Ventas	95
Figura 17 Manual de jefe de créditos y cobranzas.....	97
Figura 18 Solicitud de crédito comercial NutriPack S.A.....	98
Figura 19 Reestructuración de Organigrama Organizacional.....	99
Figura 20 Cartera de Rodriguez Tace Franklin - NutriPack S.A.	103

Figura 21 Cartera de Palacios Toledo Jennifer - NutriPack S.A.....	104
Figura 22 Cartera de Mora López Luis - NutriPack S.A.	104
Figura 23 Cartera de Moreira Alvarado Tomas - NutriPack S.A.	105
Figura 24 Cartera de Vivanco Zambrano Jorge - NutriPack S.A.	105
Figura 25 FODA NutriPack S.A.	106
Figura 26 Gastos de cuentas incobrables	110

INDICE DE ANEXOS

Anexo 1 Contrato condicional de Adquisición Bien o Servicio - NutriPack S.A.	123
---	-----

INTRODUCCIÓN

Las empresas están constantemente exhibidas a riesgos empresariales, sea internos como externos, es por ello por lo que una de las altas preocupaciones con las que cuentan las entidades es el manejo del control interno dentro de una compañía, sea esta pequeña o mediana, por lo que es un elemento esencial para la toma de decisiones. Estos controles facultan a las empresas hacer frente al entorno económico y competitivo que cuentan con un cambio constante, así como a las necesidades y prioridades variables de los clientes, de esta manera se pretende ajustar su estructura para garantizar el crecimiento futuro.

Sin embargo, éste también se implementa con el fin de detectar, la desviación del objetivo de beneficio fijado por la empresa durante el período deseado describe los controles internos, elementos, principios, objetivos, clasificaciones aplicables a la tesorería, ya que está expuesto a riesgos dentro del proceso de recuperación de cartera, al cual permitirá definir oportunidades y mejorar el proceso.

El control interno desarrolla y emplea una función contable, una función de empleado y la coordinación aplicada por empresas públicas o privadas para obtener información confiable y eficaz. Para poder emplear un estudio se plantea identificar y evaluar los riesgos del proceso de cartera de clientes de la empresa NutriPack S.A. para encontrar mejoras dentro del mismo y evaluar los riesgos que se manifiestan dentro de la investigación, una de las prioridades de la compañía es proteger los activos, aumentar la eficiencia operativa y el cumplimiento de políticas. Cabe mencionar que este es un plan que cumplen con el rol de organizar las medidas adoptadas.

CAPÍTULO I

DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. Tema

El control interno de los procesos de manejo de efectivo en NutriPack S.A. y su efecto en la liquidez de la empresa.

1.2. Planteamiento del Problema

Hoy en día, las empresas son víctimas de numerosos robos y desfalcos debido a la falta de implementación de controles internos para garantizar la eficiencia, confiabilidad, productividad y protección de los recursos de la empresa. La importancia de establecer controles internos dentro de una empresa ha aumentado en las últimas décadas, dependiendo de lo fácil y seguro que sea medir el desempeño departamental individual.

En cada una de las organizaciones, es de mayor importancia contar con herramientas convenientes, para su buen manejo dentro de la misma ya que adicional ayudan a desempeñar las funciones de manera idónea optimizando así sus actividades, para que todos los que tienen una relación directa con la empresa conozcan claramente cómo deben ejecutar el proceso dentro de la compañía y acaten estrictamente los lineamientos, procedimientos y / o políticas de la empresa establecidos por lo general.

El departamento de tesorería es una de las áreas más críticas en una empresa, y en la que pueden existir riesgos inherentes indistintamente de la actividad de la empresa. En este rubro se cuenta con una cuenta corriente o de ahorro, que es un saldo favorable para la empresa para inversiones convertibles en efectivo a corto plazo, con vencimientos menores a un año.

El correcto manejo al giro del negocio es el que da los beneficios a corto y a largo plazo, puesto que de ahí se arroja la importancia que muestra el buen manejo

de la administración del efectivo, mediante la aplicación de controles en el área del efectivo que contribuyan a salvaguardar y garantizar la concentración de los activos.

Como se mencionó en los párrafos anteriores, debido a la falta de control interno dentro de la organización, pueden ocurrir problemas como la rentabilidad, la liquidez insuficiente y las operaciones, que en algunos casos tendrán un impacto enorme y harán que estas empresas enfrenten serios problemas. Sus actividades económicas y posibles quiebras comerciales, Por lo tanto, vale la pena señalar que, así como algunas organizaciones han ido surgiendo y creciendo gradualmente, y han logrado alcanzar sus metas verdaderamente importantes de crecimiento y desarrollo continuo, estas metas las han colocado en la cima de la economía nacional. En algunos casos, las particularidades, las oportunidades, los errores y la falta de control han provocado que estas empresas cesen o retrasen sus actividades económicas en algunos casos, no pudiendo medir el tamaño del recuento ni aplicar controles internos para prevenir la situación.

En la empresa NutriPack, se visualiza que la cartera de clientes que en varias ocasiones se ha visto afectada por créditos que no son cancelados en su plazo correspondiente, ocasionando un diminuto déficit de flujo en la empresa, puesto que este prepara, evalúa y analiza un presupuesto mensual y anual para así poder cumplir con sus obligaciones a corto y largo plazo; sin embargo, se preparan y analizan estrategias para poder recopilar los fondos congelados por el impago de los clientes.

1.3. Formulación del Problema

¿Qué efecto tiene el control interno en el manejo del efectivo y la liquidez en la empresa?

1.4. Sistematización del Problema

¿En qué influye la cobranza de la cartera vencida en los procesos de tesorería?
¿En qué incide el diagnóstico de los problemas del efectivo?

¿Cómo impacta el control interno en la eficiencia de la empresa?

1.5. Objetivo General

Analizar el control interno del manejo de efectivo y su efecto de liquidez en la empresa.

1.6. Objetivos Específicos

Identificar los problemas existentes con el manejo del efectivo en la empresa NutriPack.

Diagnosticar y analizar los problemas existentes para el manejo del efectivo

Proponer políticas y lineamientos de Control Interno que mejoren la eficiencia y confiabilidad de los estados financieros

1.7. Justificación

Una de las actividades económicas de las empresas que están muy interesadas en emitir liquidez es la Tesorería, que se encarga de la gestión de la liquidez y caja instantánea, por su impacto en la institución. Contabilidad financiera de la empresa.

Como se ha observado en algunas empresas, se ha identificado que no se lleva un control adecuado en el manejo del efectivo, puesto que se presentan irregularidades al momento de hacer registros ya sea de cobros o pagos de la misma índole. Por ejemplo, utilizar los comprobantes de gastos por más de una ocasión en el fondo fijo de la caja, de tal manera en que existe el riesgo de que se perciba un importe superior, o retener los cobros de los clientes y manipularlos mediante descuentos inexistentes que pueden suceder de acuerdo con la relación que exista entre la persona encargada del departamento y el cliente.

Otro de los puntos que se destaca es el tema de la cobranza ya que existe carteras incobrables que no son recuperadas en un tiempo determinado, esto

conlleva a que la liquidez de la empresa se vea afectada, puesto que se necesita de aquellos ingresos para poder continuar con el giro del negocio y no tener contratiempos a largo plazo.

La empresa NutriPack S.A. cuya actividad económica principal es la Explotación de criaderos de pollos y reproducción de aves de corral, pollos y gallinas (agropecuaria), teniendo en el mercado más de cinco años de trayectoria, la empresa NutriPack S.A. realiza proyecciones de ventas mensuales cuyas estas sean de \$236,657.82 ofreciendo líneas de crédito no mayor a 90 días siempre y cuando cumplan con los requisitos establecidos por el departamento de cobranza, ya que este se encarga de efectuar un análisis corporativo previo al otorgamiento de la línea de crédito. Sin embargo, según la información proporcionada se ha podido establecer que, a pesar de las líneas de crédito dadas, ciertos clientes no cumplen con el rango de fechas ofrecidas causando así un adeudo en mora.

Por tal motivo es que en este proyecto de investigación se procederá analizar el control interno de los procesos de manejo de efectivo en NutriPack S.A. y su efecto en la liquidez de la empresa. Se cuenta con la información necesaria de la empresa para poder realizar el proyecto de investigación.

1.8. Delimitación del Problema

Objetivo: La empresa NutriPack S.A. se encuentra ubicada en la ciudad de Manabí, en el sector Norte de la ciudad.

País: Ecuador

Provincia: Manabí

Área: Tesorería - Financiera

Campo: Contabilidad, Tributación, Finanzas

Espacio: MONTECRISTI – LA PILA

Año: 2018-2019

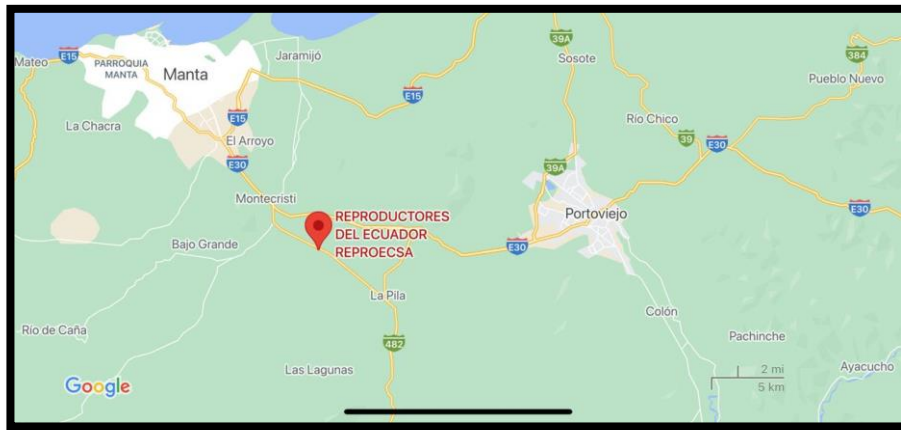


Figura 1 Mapa Geográfico de la Provincia de Manabí

Fuente: Google Maps

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

1.9. Idea a Defender

Este estudio estará orientado en realizar un análisis de los procedimientos que se emplean dentro de la empresa de acuerdo con la función de los departamentos como son el financiero y el departamento de cobranzas, a su vez por medio del análisis fomentar un manual de control interno para los procesos de los departamentos en cuestión, para poder obtener un crecimiento relevante que nos permita cumplir con los objetivos y de la misma manera este nos ayude a la toma de decisiones para el buen manejo del efectivo.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes de la Investigación

En el entorno empresarial, impulsado por el progreso tecnológico, la globalización del mercado y otros divisores dentro del proceso, el desarrollo de las organizaciones ha llevado a obtener un aumento en el volumen de negocios, descentralización de activos, diversidad de estructuras jerárquicas y delegación de funciones. Esto equivale que la gestión empresarial tiene como principal objetivo instaurar planes organizativos un conjunto de métodos y procedimientos para garantizar la protección de los activos, registros contables completos y el cumplimiento de las normas de gestión.

El ser humano ha intentado implementar un control interno en las empresas, con el objetivo de precautelar información y detectar falencias que se dan en el transcurso del manejo de esta, dichos controles permiten a la dirección estar al frente del entorno competitivo y económico de la empresa.

2.2 Marco Teórico

Las bases teóricas que se realizan en una investigación permiten organizar y agrupar los conceptos que dan fundamento a una investigación, (Bingre, 2005, pág. 15) según informe del sitio web afirma que:

“Se llama marco teórico a la recopilación, sistematización y exposición de los conceptos fundamentales para el desarrollo de una investigación, sea en el área científica o en el área humanística, permite, por un lado, orientar las búsquedas del investigador e identificar la metodología necesaria (...), permite establecer un consenso mínimo entre el lector y el investigador al respecto del lenguaje y los conceptos manejados.”

Por lo antes expresado, tenemos conocimiento que el marco conceptual es la recopilación, de conceptos fundamentales que ayudan para el desenlace de una investigación, permitiendo las búsquedas e identificación de la metodología necesaria.

El citado anterior, también nos menciona las características del marco conceptual:

- Debe estar delimitado en función del objeto de investigación.
- Parte del conocimiento sobre el estado de la cuestión o estado del arte, es decir, del manejo de los antecedentes pertinentes.
- Se manifiesta de manera relacionada los antecedentes y las teorías seleccionadas para su interpretación.
- Tiene una perspectiva analítica.
- Se desarrolla de lo general a lo particular.

En base a lo mencionado, se confirma que una de las características que debe llevar un marco conceptual lo cual implica identificar, jerarquizar y sintetizar los conceptos clave para la investigación

2.2.1. Efectivo

De acuerdo con el (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, 2016, pág. 8) nos indica que:

“Es un activo circulante, es el de mayor liquidez con que cuenta la empresa para cubrir sus obligaciones inmediatas, se consideran como efectivo; Dinero de curso legal propiedad de la empresa, Depósitos realizados en bancos en las cuentas de ahorros y corrientes de la empresa, instrumentos de créditos de cobranzas inmediata, cheques ordinarios, viajeros, de gerencias, entre otros y Divisas o monedas extranjeras de libre cotización en la banca nacional.”

Mediante lo expuesto mencionamos que el efectivo se lo puede denominar con un índice de mayor liquidez con el que cuenta la empresa para poder cumplir con todas sus obligaciones y a su vez es denominado un recurso que puede ser utilizado para varios fines, beneficiando a la empresa.

2.2.1.1. Efectivo y su equivalente en el efectivo

(Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, 2016, pág. 5) define a los “Equivalentes de efectivo como inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.”

“Los equivalentes de efectivo se mantienen, más que para fines de inversión o similares, para cumplir los compromisos de pago a corto plazo. Por tanto, una inversión será equivalente al efectivo cuando tenga vencimiento próximo, por ejemplo, tres meses o menos desde la fecha de adquisición. Las participaciones en el capital de otras empresas quedarán excluidas de los equivalentes al efectivo a menos que sean, sustancialmente, equivalentes al efectivo, como por ejemplo las acciones preferentes adquiridas con proximidad a su vencimiento, siempre que tengan una fecha de retorno determinada.”

Según lo mencionado por el Consejo de Normas Internacionales nos señala que al efectivo también se lo conoce como el equivalente al efectivo, indicando que son inversiones a corto plazo de gran liquidez, es decir que es sencillo para ser convertibles en importes denominados efectivo, estando sujetos a un riesgo poco relevante de cambios en su valor, y su gran importancia dentro de la empresa para su correcto uso.

Según lo mencionado en las citas anteriores, se puede determinar que el efectivo se lo define como inversión a corto plazo con alta liquidez, los equivalentes

de efectivo se pueden convertir fácilmente en una cantidad específica de efectivo, con poco riesgo de cambios de valor.

2.2.1.2. Características Del Efectivo

- Se convierte en efectivo en un plazo no menos a 90 días
- Existe un riesgo mínimo de cambios de valor al convertirse en efectivo

2.2.1.3. Importancia del Efectivo

La importancia del efectivo radica en que a través de él se pueden realizar todas las transacciones económicas y financieras en orden comercial y personal, ya sean públicas o privadas. El efectivo es el principal elemento que la empresa debe pagar, saldar deudas y medir la frecuencia y rotación de los demás activos de la empresa.

El efectivo se convierte en el principal elemento que tienen las empresas para realizar sus pagos, cubrir sus obligaciones y medir la frecuencia y la rotación con que se realizan los demás activos de la empresa.

Según (ARIAS, 2006, pág. 25) señala que:

"El hecho de que el efectivo constituya el principio y el fin del ciclo de operaciones de una empresa, le da al mismo su importancia; además de que representa la disponibilidad inmediata del poder de compra. Aunque el efectivo normalmente representa una pequeña porción del activo total, ninguna empresa puede operar de forma óptima sin tener efectivo, debido a que este es imprescindible para la realización de las operaciones normales de la misma y básico para su crecimiento"

Ante lo expuesto por el autor que antecede se puede mencionar que el efectivo tiene un alto grado de importancia ante la empresa, puesto que es el eje principal para el giro del negocio, debido a que es imprescindible para la realización de las operaciones que efectúa la empresa. Aunque el efectivo por lo general solo representa una pequeña parte de los activos totales, es imposible que una empresa logre operaciones óptimas sin efectivo, porque es esencial para sus operaciones normales y crecimiento.

Otro criterio disponible de la importancia del efectivo es (Nuñez Dubón y Asociados, 2014) donde nos indica:

“La administración del efectivo es de gran importancia en las empresas para mantener un nivel de liquidez adecuado y cumplir con sus obligaciones de pago. La generación de efectivo dependerá de las actividades que desarrolle la empresa, estas pueden ser, convirtiendo su efectivo en activos circulantes, como inversiones temporales, (...), de esto dependerá de cómo enfrente los desafíos financieros que desarrolle durante la producción, ya que se debe considerar el retorno de efectivo más los márgenes en el corto plazo para pagar la deuda, mantenerse las operaciones y generar ingresos por dividendos.”

Según el dictamen dado por el actor en mención nos indica que una buena administración del efectivo garantiza un nivel de liquidez adecuado para cubrir con las obligaciones a las que se rige la empresa, Sin embargo, la procreación del efectivo dependerá de las actividades que desarrolle la empresa para así tener beneficios futuros y poder afrontar los retos financieros que se generen, para poder obtener ganancia y generar dividendos oportunos para la misma.

2.2.1.4. Importancia de realizar el cobro en el tiempo estipulado.

Lo más importante de realizar el cobro puntual de las facturas según Perez Brachfield todas las empresas necesita liquidez como el cuerpo humano necesita la sangre que corre por sus arterias para seguir vivo.

Por esta razón es importante que los flujos de cobro funciones bien y que las empresas obtengan liquidez constante; cuando una compañía no cobra las facturas en el tiempo estipulado, no podrá hacer frente a sus obligaciones de pago y su flujo de efectivo está en crisis, con requerimientos de efectivo aumentando debido a plazos de pago más largos, las empresas están recurriendo a terceros en busca de medios alternativos las facilidades financieras necesarias.

2.2.1.5. Políticas de crédito

(HORNE, 2012) Expresa que las políticas de crédito pueden influir de manera importante en las ventas; si los competidores extienden crédito en forma liberal y nosotros no, es posible que nuestra política frene la actividad mercadotecnia de la empresa.

El crédito es uno de los factores que influyen en la demanda del producto de una empresa; el administrador financiero debe hacer un análisis sobre el efecto que tiene un cambio en las políticas de crédito y cobranza, sobre la rentabilidad, liquidez y riesgo de la empresa.

El potencial para políticas crediticias más flexibles se limita esencialmente a tres variables.

1. **Mercado.** Cuando una organización ingresa al mercado, el comportamiento de los competidores no puede ignorarse ya que afecta el impacto de un cambio en la política crediticia en las ventas.
2. **Capacidad de producción.** En la medida en que la flexibilidad estimule la demanda, esta creciente necesidad debe satisfacerse.

3. Los flujos de caja.

2.2.1.6. Diseño de una política de crédito

(BRACHIELD, 2009) Expresa lo siguiente; un manual de políticas de crédito debe ser expresado de forma clara y precisa y necesariamente debe estar por escrito para que el personal pueda tener un pleno conocimiento sobre el trabajo que ejecuta.

2.2.1.7. El circuito de ventas y cobro

Uno de los circuitos ligados a la gestión empresarial es una mezcla de circuitos de venta y cobranza, las dos funciones están relacionadas y funcionan según los símbolos.

Los canales de venta y cobranza permiten a las empresas generar utilidades; Por un lado, las ventas son una parte integral de cualquier negocio y, por otro lado, el flujo de ingresos es el sistema de circulación real de un negocio; esto se debe a que el flujo de pago proporciona un elemento importante (dinero), similar al sistema de circulación humana, y permite manipular entidades.

2.2.1.8. Políticas de cobro

Las políticas de cobro de la compañía son el procedimiento que se debe seguir para recuperar la cartera que mantiene a su vencimiento.

La efectividad de la política de cobranza de una empresa se mide en parte al observar el nivel estimado de préstamos deteriorados, este nivel depende no solo de la política de cobranza, sino también de la política crediticia que apruebe la institución.

2.2.1.9. Importancia de la cobranza

Es fundamental destacar la importancia del cobro ya que las cuentas por cobrar son el resultado de un incremento importante de colocación de los productos en el mercado, a través de las ventas a crédito.

La liquidez del capital de trabajo de la empresa depende de una gestión eficiente y correcta de los préstamos.

2.2.1.10. Principios generales de la cobranza

La función principal de un buen proceso de cobranza es cobrar bajo las condiciones especificadas por la empresa, mantener la buena voluntad del deudor y ayudar a incrementar las ganancias; esta doble función es esencial para comprender los principios de la recopilación de datos.

Tenga en cuenta que el procedimiento de retiro de efectivo obliga al cliente a pagar el negocio y al mismo tiempo mantener la buena voluntad hacia el negocio. También puede parecer complicado si un formulario de cobro eficaz y eficiente puede ayudarlo a aumentar sus ventas; una respuesta a esto es tener la experiencia y las cualidades de la persona que administra esta función.

El encargado de ejecutar la cobranza tiene que hacer su máximo esfuerzo, no solo para obtener el cobro, sino para cobrarlos con rapidez por las razones siguientes:

- a) Si el cobro lleva a la acumulación de cuentas por cobrar vencidas, una parte más o menos de nuestros activos corrientes se congelará, lo que resultará en una reducción de la liquidez.
- b) Cuanto más facultado esté el deudor para retrasar la cancelación, más probable es que se genere sospecha en el momento oportuno.

- c) La recaudación continua resultará en una pérdida de ingresos, pero los prestamistas deben limitar la cantidad de crédito otorgado a sus clientes confundiendo sus intenciones.
- d) Si el cobro no tiene éxito, el comprador descuidado se inclina a hundirse sabiendo que el vendedor le dará más tiempo antes de iniciar una acción legal drástica en su contra.

2.2.1.11. Política de cobranza

- Las políticas de cobranza deberán tomar en consideración lo siguiente:
- Deberán establecer los días para recibir los pagos de los clientes en la caja.
- Deberán fijarse la tasa normal o la moratoria de los intereses.

Si se aceptan pagos parciales, para abono en cuenta, o bien solo se recibirán pagos completos de facturas por parte de los clientes.

2.2.1.12. Objetivo de las políticas de cobranzas

La aplicación de políticas crediticias es fundamental para alcanzar los objetivos crediticios marcados por el Consejo de Administración. Al aplicar políticas y procedimientos de cobranza, puede proporcionar un modelo de cómo puede lograr sus objetivos y, a partir de ahí, tomar medidas para lograrlos.

2.2.1.13. El Control Interno Del Efectivo

Según (Castro, 2020) afirma que:

“El control interno del efectivo está conformado por una serie de procedimientos establecidos con el fin de monitorear la mayoría o todas las actividades de los empleados con la empresa o viceversa, esto con el objetivo de que no afecten el manejo del efectivo. Su principal objetivo es salvaguardar las finanzas y activos de la

empresa, garantizando la transparencia, integridad y exactitud de sus cuentas y registros.”

Según lo mencionado, la administración de efectivo se procura en suministrar los fondos de la organización y obtener el mejor efectivo disponible y los ingresos máximos por intereses sobre los fondos no utilizados, por lo tanto, es necesario implementar controles internos para garantizar que este importante recurso no sea malversado o utilizado para el beneficio personal de los empleados.

El otro objetivo principal del control interno de caja es proteger las finanzas y los activos de la empresa, asegurando así la transparencia, integridad y precisión de las cuentas contables.

Otros de los criterios obtenido de una Tesis de Grado elaborada por Inés Edelmira Cabrera Rivera en compañía de Miriam Cecibel Jiménez Salazar con el Tema “DISEÑO DE PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO ORIENTADO A MINIMIZAR RIESGOS Y OPTIMIZAR RECURSOS EN EL ÁREA ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA EN LA EMPRESA PUEBLA CHÁVEZ Y ASOCIADOS CÍA. LTDA. DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PARA EL AÑO 2012” define el control interno del efectivo como:

“El control interno del efectivo en cualquier organización es muy importante, tanto en las operaciones de la organización como en el control operativo e información, puesto que permite el manejo adecuado de los bienes, funciones e información de una empresa determinada, con el fin de procrear una información confiable de su situación y sus operaciones en el mercado;” (Salazar, 2013, pág. 34)

Según lo expuesto por las autoras de la tesis mencionada en el párrafo anterior nos indica que el control interno del efectivo es muy importante en la gestión de la

organización y el control e información de las operaciones, ya que puede gestionar adecuadamente los activos, funciones e información de una empresa específica.

2.2.2. El Control Interno

El control interno dentro de una entidad tiene como finalidad prevenir o detectar errores e irregularidades, ya que la diferencia entre ambos es intencional; puesto que el término error se refiere a omisiones no intencionales, y en termino irregular o fraude se refiere a errores intencionales realizados ya sea por una o más personas.

En ese sentido (Perdomo Moreno, 2004) define el control interno como un:

“Plan de organización entre funciones contables, sociales y procedimientos de coordinación que aplica una empresa pública, privada o mixta, para obtener información confiable, proteger su patrimonio, promover la eficiencia operativa y el cumplimiento de sus políticas administrativas”

De acuerdo con lo mencionado por el autor anterior podemos definir que la primera categoría involucra los objetivos comerciales básicos de la entidad, incluidos los objetivos de rendimiento y rentabilidad y la protección de recursos. El segundo aspecto se refiere a la preparación de estados financieros públicos confiables, incluidos los estados financieros intermedios y los datos financieros seleccionados obtenidos de estos informes, como la recopilación que se ha hecho pública. La tercera categoría se refiere al cumplimiento de las leyes y regulaciones a las que pertenece la entidad. Estas categorías distintas pero interrelacionadas satisfacen diferentes necesidades y pueden atraer la atención de las personas para satisfacer diferentes necesidades.

Los controles internos pueden ayudar a una entidad a lograr sus objetivos de rendimiento y rentabilidad y evitar la pérdida de recursos. Esto puede ayudar a

garantizar información financiera confiable y garantizar que la empresa cumpla con las leyes y regulaciones, evitando daños a la reputación y otras consecuencias. En definitiva, puede ayudar a las entidades a alcanzar sus objetivos, evitando así peligros y accidentes no reconocidos en el proceso.

Según informe del control interno emitido por la Universidad del Norte (Norte, 2018) indica que:

“El control interno agrega valor a las actividades de gestión cuando los recursos y activos están protegidos de posibles riesgos, se asegura la evaluación de las actividades de gestión de la organización y se asegura la oportunidad, el tiempo, la confiabilidad y la seguridad de los datos y la información, se identifican y ponen en marcha medidas para prevenir el riesgo y el fraude. Se recomienda que el sistema cuente con un mecanismo de verificación”

Por otro lado, se argumenta que...

“El control interno es un programa organizacional y un conjunto de métodos y procedimientos que son coordinados y aplicados por una empresa para proteger sus activos, verificar la eficacia de los datos contables y la confianza que inspiran para promover la eficacia de la gestión y lograr el cumplimiento de las políticas administrativas establecidas. por la dirección de la empresa.”

Adicional también lo define como “Proceso realizado por la administración de una organización con el fin de depositar un grado razonable de confianza en los enfoques coordinados para salvaguardar los activos, verificar la exactitud y confiabilidad de la información financiera y promover el desempeño de esa organización.”

Según el criterio de los autores en mención se puede determinar que el control interno es un plan de organización, un conjunto de métodos y procesos aplicados y coordinados por una empresa que puede proteger sus activos, obtener información confiable y promover el desempeño de la empresa.

Como lo manifiesta la NIA 315 que trata de la” IDENTIFICACIÓN Y VALORACIÓN DE LOS RIESGOS DE INCORRECCIÓN MATERIAL MEDIANTE EL CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD Y DE SU ENTORNO” menciona que:

“El control interno es el proceso diseñado, implementado y mantenido por los responsables del gobierno de la entidad, la gerencia y otro personal, para brindar una seguridad razonable sobre el logro de los objetivos de la entidad relacionados con la confiabilidad, la validez y la eficacia de la información... operar, así como cumplir con los requisitos legales y reglamentarios aplicables.”

(Malpica, 2010, pág. 25) Para contar con un buen control interno debe contener las siguientes cualidades:

- Debe establecerse de acuerdo con las necesidades particulares del área que lo requiera.
- Debe combinarse con otras funciones como: planeación, organización, etc.
- Debe ser sencillo y comprensible.
- Debe ser económico.
- Características del control interno.

Una de las características que se encuentra en el control interno son las siguientes:

Para prevenir el fraude, es eficaz para evitar que al menos tres personas interfieran con ciertos tipos de actividades.

Organización de manera tal que se pueda diferenciar la autoridad y la responsabilidad relativas a las actividades de la empresa.

- Segregación de funciones
- Ventajas del control Interno.
- Se establecerá, delimitará funciones y responsabilidades del personal.
- Existirá una mayor organización en las actividades que se realiza dentro de la empresa.
- Existirá de la misma manera una mayor coordinación del personal que se desempeña en las diferentes áreas.

Según trabajo de Grado presentado por Sánchez Geysmer con el tema de LINEAMIENTOS DE CONTROL INTERNO DEL EFECTIVO EN UNA EMPRESA COMERCIALIZADORA DE MOBILIARIO PARA HOGAR Y OFICINA UBICADA EN VALENCIA, ESTADO CARABORO, nos indica que:

“El control interno desarrollado mediante el informe COSO está compuesto por cinco componentes interrelacionados, los cuales representan un proceso multidireccional, repetitivo y permanente en donde más de un componente influye en los otros y conforma un sistema integrado reaccionando dinámicamente a las condiciones cambiantes, es decir, cada uno de los componentes no puede verse de manera aislada ya que los mismos representan un todo; un cambio en alguno de ellos afecta directamente al resto del sistema.”

De acuerdo a lo mencionado por Geysmer en su trabajo de investigación nos menciona que el control interno fue desarrollado mediante el informe COSO, el cual está compuesto por cinco elementos influyentes, ya que ninguno de los componentes puede relacionarse de manera distanciada ya que los mismos

representan un solo conjunto, si uno de los elementos sufre un cambio, esto ocasionará que afecte directamente al resto de elementos. (Sanchez Geysmer , 2015, pág. 42)

2.2.2.1. Objetivos Del Control Interno

El objetivo principal del control interno es hacer un buen uso de los recursos disponibles para mejorar los procesos operativos y guiar a las organizaciones y a sus gerentes para lograr sus metas y objetivos.

Según la revista realizada por Serrano Carrión Paola Andrea, Señalin Morales Luis Octavio, Vega Jaramillo Flor Yelena y Herrera Peña Jonathan Neptalí, con tema “El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala (Ecuador)” (Serrano Carrión Paola Andrea, 2018, pág. 5) mencionan que la aplicación de control interno tiene como objetivos:

1. Promover operaciones metódicas, económicas, eficientes y eficaces, así como productos y servicios de la calidad esperada.
2. Implementación de normas y aspectos para la descripción y ejecución de las actividades, con los controles pertinentes que las aseguren, así como las diversas formas de medir el rendimiento.
3. Comprobación de las actividades y determinar si los resultados guardan concordancia con los objetivos inicialmente establecidos.
4. Obtención de datos financieros y de gestión completos, confiables y presentados a través de informes oportunos.

2.2.2.2. Fundamentos Del Control Interno

Los fundamentos del Sistema de Control Interno están referidos a los pilares que favorecen la efectividad de este. Según (Caseres, 2019) estos pilares son el autocontrol, la autorregulación y la autogestión:

- **Autocontrol:** Toda acción operativa ejecutada por los funcionarios, en el marco de la ética, la legalidad y la efectividad, tendiente a garantizar el cumplimiento de las políticas y estrategias de una organización. Todo funcionario o servidor del Estado debe: Evaluar su trabajo, detectar las desviaciones y efectuar las correcciones que estime necesarias para que la ejecución de los procesos, actividades y tareas por ellos realizadas asegure un gobierno transparente y eficiente.
- **Autorregulación:** Cada entidad estatal debe reglamentar, con base en la Constitución y las leyes, las materias propias de sus funciones y definir normas, políticas y procedimientos que permitan una efectiva coordinación y transparencia en su accionar.
- **Autogestión:** Cada sujeto del Estado debe dirigir, coordinar y aplicar con eficacia y eficiencia las funciones administrativas que le asignan la Constitución y las normas legales.

Todo lo anterior es la base del éxito en los entornos personales y laborales. Es por lo que se necesita mantener la continuidad entre nuestras acciones y pensamientos, y utilizar las expectativas personales y organizacionales. Esto requiere que los empleados reflejen conocimientos y completen con éxito lo que necesitan en sus conductas diarias. Aportar sus conocimientos, trayectoria, experiencia, tecnología y profesionalismo para que puedan realizar las tareas de manera eficaz y mostrar siempre su actitud y capacidad de trabajo.

2.2.2.3. Limitaciones De Un Sistema De Control Interno

Ningún sistema de control interno puede proporcionar una seguridad completa de que se cumplirán sus objetivos, por lo tanto, el control interno proporciona una seguridad razonable basada en:

Debe establecerse bajo las operaciones repetitivas y en cuanto a las extraordinarias, existe la posibilidad que el sistema no pueda responder.

- Costo Beneficio
- El factor de error humano

Pese al riesgo del fraude que puede existir entre dos o más personas, ante eso no hay sistema de control no vulnerable a estas circunstancias.

2.2.2.4. Importancia Del Control Interno

El alcance de los objetivos de Control Interno permite mantener a la organización en un ámbito de constante crecimiento, profundizando esta idea, puesto que un control interno aplicado de manera adecuado puede guiar a la empresa a llegar a éxitos muy extensos, ayuda a lograr los objetivos y metas de rentabilidad, previniendo así las pérdidas de sus recursos.

2.2.2.5. Tipos De Control Internos

Esto se clasifica en el control interno financiero y el control financiero administrativo.

2.2.2.5.1. El Control Interno Administrativo

Es un esfuerzo sistemático para establecer normas de desempeño, o un plan de organización, procedimientos, y registros que conocen los procesos de las actividades administrativas, con el fin de fomentar la eficiencia de las operaciones que efectúa la empresa.

Los controles administrativos consisten en las medidas diseñadas para mejorar la eficiencia operacional y que no tiene relación directa con la confiabilidad de los registros contables.

Según la Universidad Panamericana HIPODEC. Es una manera de mantener el orden de las cuestiones administrativas por medio del proceso que va de la planeación, a la organización, dirección y control de las actividades. Se divide en dos rubros según su finalidad:

- De operación. Aquí se analizan los procedimientos y políticas de la compañía para velar por la planificación, ejecución y control de las tareas.
- De organización. Se analiza la manera en que la empresa asigna tareas y delega responsabilidades.

Según la exégesis de la Universidad Panamericana en su informe de las diferencias entre el control interno administrativo y financiero nos ilustra que el control interno administrativo se divide en 2 ramas para así poder direccionar las funciones y analizar de distinta manera las propuestas señaladas.

El control interno administrativo tiene como objetivo, garantizar eficiencia y economía de las operaciones de la entidad y monitorear la evaluación oportuna y el seguimiento preciso a la gestión administrativa de la entidad esto se realiza para así velar y proteger todas las políticas y procedimientos administrativos y gerenciales de la empresa para que se cumplan en los plazos preestablecidos y se alcancen las metas trazadas.

Es por ello que el control interno administrativo se encuentra ligado con los planes de organización de la empresa, las líneas de responsabilidades, métodos de eficiencia que busquen generar así operaciones efectivas para el flujo de la empresa.

2.2.2.5.2. El Control Interno Financiero

Consiste en el procedimiento y registro a la velación de recursos y a la verificación de la exactitud de los registros contables, los informes, los estados financieros, etc.

Se mantiene una verificación constante entre los activos físicos y sus registros para responder por ellos de manera eficiente, sin embargo, también se cuida de manera especial que la disposición de los bienes se realice solamente con la aprobación de las autoridades pertinentes. Así mismo, incluye controles sobre los sistemas de autorización y aprobación, segregación de funciones, entre las operaciones de registro e información contable.

Es de suma importancia que las cuentas de los estados financieros básicos deben estar protegidas por la implementación de controles internos financieros, los cuales, deben ser sometidos periódicamente a la prueba de eficiencia y cumplimiento. Dentro de los controles financieros se encuentran el control a la propiedad planta y equipo, documentos y cuentas por cobrar, inventario, efectivo, sin obviar los documentos y cuentas por pagar, pasivos acumulados, y capital.

2.2.3. COSO I

COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway) es una Comisión voluntaria constituida por representantes de cinco organizaciones del sector privado en EE. UU., para proporcionar liderazgo intelectual frente a tres temas interrelacionados: la gestión del riesgo empresarial (ERM), el control interno, y la disuasión del fraude. Las organizaciones son:

- La Asociación Americana de Contabilidad (AAA)
- El Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados (AICPA)

- Ejecutivos de Finanzas Internacional (FEI), el Instituto de Auditores Internos (IIA)
- La Asociación Nacional de Contadores (ahora el Instituto de Contadores Administrativos [AMI]).

(Asociación Española para la calidad, 2019) Indica un poco de la reseña del COSO.

“En 1992 la comisión publicó el primer informe “Internal Control - Integrated Framework” denominado COSO I con el objeto de ayudar a las entidades a evaluar y mejorar sus sistemas de control interno, facilitando un modelo en base al cual pudieran valorar sus sistemas de control interno y generando una definición común de “control interno”.

Además, menciona que:

“Según COSO el Control Interno es un proceso llevado a cabo por la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de las siguientes categorías:

- Eficacia y eficiencia de las operaciones
- Confiabilidad de la información financiera
- Cumplimiento de las leyes, reglamentos y normas que sean aplicables”

Como lo señala la Asociación Española el COSO fue creado con la finalidad de ayudar a las entidades a evaluar y mejorar sus sistemas del control interno, lo cual señala que el control interno es definido como un proceso que se desarrolla por la administración de la empresa con el objetivo de generar un grado de seguridad razonable; El COSO cuenta con cinco elementos muy importantes la cuales son:

- Ambiente de control.
- Evaluación de los riesgos.
- Actividades de control.

- Información y comunicación.
- Monitoreo.

A continuación, se detalla cada uno de los elementos:

2.2.3.1. Ambiente De Control

Según (Economista Nava Rosillón, 2009) nos menciona que el ambiente de control: “Consiste en acciones, políticas y procedimientos que reflejan la actitud general de los niveles de la administración, directores y propietarios de una entidad.”

De acuerdo con lo mencionado sobre el ambiente de control determina el tono de la organización y afecta la conciencia de control de sus empleados. Es la base de todos los demás componentes del control interno, proporcionando disciplina y estructura. Los factores ambientales de control incluyen la integridad, los valores éticos y las capacidades de los empleados de la entidad; la filosofía empresarial y el estilo del departamento administrativo; la forma en que el departamento administrativo asigna poder y asume responsabilidades, y organiza y desarrolla a su personal; y la atención e instrucciones proporcionadas por la junta directiva.

Uno de los factores del ambiente de control es la integridad y el compromiso a ser competente, ya que marca el comportamiento dentro de una organización, y tiene influencia directa en el nivel de concientización del personal respecto al control de esta.

2.2.3.2. Evaluación De Riesgo

La evolución de riesgos debe ser una responsabilidad ineludible para todos los niveles que están involucrados en el logro de los objetivos. (Javier, 2017) Nos menciona que la evaluación de riesgo es:

“La identificación y análisis de riesgos relevantes para el logro de los objetivos y la base para determinar la forma en que tales riesgos deben ser mejorados. Así mismo, trata de los mecanismos necesarios para identificar y gestionar los riesgos específicos asociados a los cambios, tanto los que afectan al entorno de la organización como a su interior.”

Según Javier, indica que la importancia de la evaluación de riesgo es:

“Evidente en cualquier organización, ya que representa la orientación básica de todos los recursos y esfuerzos y proporciona una base sólida para un control interno efectivo. La fijación de objetivos es el camino adecuado para identificar factores críticos de éxito”

Los principios de este componente son los siguientes:

- La organización especifica objetivos para permitir la identificación y valoración de los riesgos.
- La organización identifica y analiza los riesgos.
- La organización evalúa el riesgo de fraude al analizar los riesgos.

Mientras que (Castro, 2020) nos señala que la evaluación de riesgo:

“Amenazan el cumplimiento de los objetivos del control interno, a saber: los de operación, los de la información financiera y los de cumplimiento. Esto es fundamental porque al identificar dichos riesgos la entidad puede gestionar la forma en que se deben manejar para prevenir o disminuir su ocurrencia.”

De acuerdo con los criterios de los autores se puede establecer que la evaluación de riesgo son los mecanismos para identificar y evaluar riesgos para alcanzar los objetivos de trabajo, incluyendo los riesgos particulares asociados con el cambio. La evolución de riesgo debe ser una responsabilidad ineludible para todos los niveles que están involucrados en el logro de los objetivos de la empresa.

2.2.3.3. Actividades De Control

Son las políticas y métodos que ayudan a garantizar que se implementen las ocupaciones elementales para abordar los peligros que entraña el cumplimiento de las metas de la entidad.

Según (Castro, 2020) señala que las actividades de control:

“Son las que hayan implementado la administración de la entidad para que los procesos de la entidad se realicen con normalidad, como ejemplos de ellos se tienen las autorizaciones, las inspecciones, la supervisión, la capacitación y los reportes de sistemas de información.”

Sin embargo (Javier, 2017) nos menciona que:

“Las actividades de control tienen distintas características. Pueden ser manuales o computarizadas, administrativas u operacionales, generales o específicas, preventivas o defectivas. Iniciar, registrar procesar y e informar de las operaciones de la entidad y mantener la responsabilidad por los activos relacionados”

Los principios de este componente son los siguientes:

- La organización diseña e implementa actividades de control para mitigar los riesgos.
- La organización diseña e implementa controles sobre sus sistemas de información (tecnología).
- La organización implementa políticas y procedimientos para sus actividades de control.

Si se identifican los riesgos y no se establecen controles adecuados para mitigarlos, el sistema de control interno no va a tener triunfo, tal como si los controles se implementan sin atención a los peligros que amenazan el cumplimiento de las metas.

2.2.3.4. Información Y Comunicación

Se entiende que la comunicación es la acción de intercambiar información entre dos o más personas con el fin de transmitir o receptor información.

Según (Seguil, 2018) indica que:

“Debe identificarse, capturarse y comunicarse información pertinente en una forma y en un tiempo que les permita a los empleados cumplir con sus responsabilidades, los sistemas de información producen reportes, (...) que hace posible operar y controlar el negocio, la comunicación efectiva también debe darse en un sentido amplio, fluyendo hacia abajo, a lo largo y hacia arriba de la organización.”

Sin embargo (Castro, 2020) nos informa que:

“Para que el sistema de control interno funcione es necesario que los empleados lo conozcan, por eso la administración debe comunicar de forma clara las responsabilidades de cada empleado con respecto a las actividades de control, así como las sanciones que se derivan de su incumplimiento.”

De acuerdo con los comentarios obtenidos por los autores se puede indicar que la información y comunicación es indispensable para la clara organización dentro de una empresa, de acuerdo que permite a los empleados cumplir con sus responsabilidades, emitiendo reportes haciendo así posible operar y controlar el giro del negocio.

Los principios de este componente son los siguientes:

- La organización obtiene y genera información relevante para el funcionamiento del control interno.
- La organización comunica internamente información para el funcionamiento del control interno.
- La organización se comunica externamente con terceros respecto a situaciones que afectan el funcionamiento del control interno.

2.2.3.5. Monitoreo De Control

Es la evaluación continua o periódica de la calidad del desempeño del control interno por parte de la administración, con el fin de determinar que controles están operando de acuerdo con lo planeado.

(Castro, 2020) Menciona que:

“Son dinámicos, por eso, las actividades de control y todos los demás componentes del sistema del control interno deben evolucionar a la par con ellos, (...) la entidad debe evaluar los cambios en el sistema de control interno debidos tanto a situaciones internas como externas, y comunicar las deficiencias halladas, con el objetivo de implementar acciones de mejora.”

Los principios de este componente son los siguientes:

- La organización realiza evaluaciones continuas para comprobar si los componentes del sistema de control interno están funcionando adecuadamente.
- La organización comunica las deficiencias del control interno.

Los sistemas de control interno requieren que sean monitoreados un proceso que valora la calidad del desempeño del sistema en el tiempo. Ello es realizado mediante acciones de monitoreo, evaluaciones separadas o una combinación de las dos. El monitoreo ocurre en el curso de las operaciones. Incluye las actividades regulares de administración y supervisión, así como otras acciones personales tomadas en el desempeño de sus obligaciones. El alcance y la frecuencia de las evaluaciones separadas dependerán primariamente de la valoración de riesgos y de la actividad de los procedimientos de monitoreo. Las deficiencias del control interno deben reportarse hacia arriba informando los asuntos delicados a la gerencia, a la junta directiva.

2.2.4. Razones o Índices Financieros

Uno de los instrumentos o formas más usados para realizar un análisis financiero de entidades o empresas, es el uso de razones financieras, ya que éstas pueden medir en un alto grado, la eficacia y el comportamiento de la empresa. Se basa en la combinación de dos o más grupos de cuentas, con el fin de obtener un índice cuyo resultado permita interpretar alguna característica especial de dicha relación.

Según (MONTAÑO, 2015, pág. 15) indica:

“Debido a que el tamaño de las empresas puede diferir notoriamente de un caso a otro, aunque pertenezcan a un mismo sector, la comparabilidad entre ellas o aún de la misma empresa, si su tamaño ha variado significativamente con el paso de los años, solo puede hacerse a través de razones o índices financieros”

(Astros, 2020; Borunda, Cepeda, Salas, & Medrano, 2013)Entiende que:

“Un indicador financiero es un relación de las cifras extractadas de los estados financieros y demás informes de la empresa con el propósito de formase una idea como acerca del comportamiento de la empresa; se entienden como la expresión cuantitativa del comportamiento o el desempeño de toda una organización o una de sus partes, cuya magnitud al ser comparada con algún nivel de referencia, puede estar señalando una desviación sobre la cual se tomaran acciones correctivas o preventivas según el caso”

De la misma manera también mencionan que;

“Con el análisis financiero se evalúa la realidad de la situación y comportamiento de una entidad, más allá de la netamente contable y de las leyes financieras, esto tiene carácter relativo, pues no existen dos empresas iguales ni en actividades, ni en tamaño, cada una tiene características que la distinguen y lo positivo en unas puede ser perjudicial para otras.”

(Freire, 2016, pág. 6) Indica que:

“Los indicadores financieros de liquidez son fundamentales para evaluar la situación y el desempeño económico y financiero de una empresa a corto plazo, es decir, detectar si la empresa tiene suficientes recursos financieros y disponibles para cubrir las obligaciones presentes. El objetivo de este estudio es analizar las razones financieras de liquidez como estrategia en la gestión empresarial para la toma de decisiones.”

En base a lo que se pronunció en reiteradas ocasiones los indicadores financieros en el mundo empresarial son indispensables para determinar si una empresa puede afrontar y cumplir con obligaciones a corto y largo plazo, a través de un diagnóstico financiero que permite conocer la situación de la empresa para realizar una inversión, o para optar créditos por parte de una institución financiera.

El análisis financiero a través de ratios facilita el proceso de toma de decisiones de inversión, financiamiento, planes de acción, lo cual permite identificar los puntos fuertes y débiles de las organizaciones. Las entidades son sensibles a sufrir alguna variabilidad financiera inesperada, caracterizada por insolvencia y poca liquidez, como fruto de políticas financieras poco efectivas o por insuficiencias en el desempeño estratégico, administrativo, o financiero; consecuentemente toda organización debe conocer su situación económica y financiera para identificar las dificultades existentes y las causas que la ocasionan.

2.2.4.1. Importancia De Índices Financieros

(Economista Nava Rosillón, 2009) Cita que:

“La importancia del análisis financiero radica en que permite identificar los aspectos económicos y financieros que muestran las condiciones en que opera la empresa con respecto al nivel de liquidez, solvencia, endeudamiento, eficiencia, rendimiento y rentabilidad, facilitando la toma de decisiones gerenciales, económicas y financieras en la actividad empresarial”

El análisis financiero debe ser aplicado por todo tipo de empresa, sea pequeña o grande, e indistintamente de su actividad productiva. Empresas comerciales, petroleras, industriales, metalmecánicas, agropecuarias, turísticas, constructoras, entre otras, deben asumir el compromiso de llevarlo a cabo; puesto que constituye una medida de eficiencia operativa que permite evaluar el rendimiento de una empresa.

Esta herramienta facilita el proceso de toma de decisiones de inversión, financiamiento, planes de acción, permite identificar los puntos fuertes y débiles de la organización así como realizar comparaciones con otros negocios, ya que aporta la información necesaria para conocer el comportamiento operativo de la empresa y su situación económica-financiera, para lo cual se fundamenta en los datos expuestos en los estados financieros, que son utilizados para calcular y examinar los indicadores financieros.

No obstante, se debe mencionar que el análisis financiero se recomienda realizarlo de forma sistemática de manera que se puede determinar la liquidez y solvencia de la empresa.

2.2.4.2. Clasificación De Los Índices Financieros

Para una mayor claridad en los conceptos de los indicadores financieros, los hemos seleccionado en cuatro grupos así:

1. Indicadores de liquidez
2. Indicadores operacionales o de actividad
3. Indicadores de endeudamiento
4. Indicadores de rentabilidad

2.2.4.2.1. Indicadores o Razones De Liquidez

(ARIAS, 2006) Menciona,

“Este indicador mide las disponibilidades actuales de la empresa para atender las obligaciones existentes en la fecha de emisión de los estados financieros que se están analizando. Por sí sólo no refleja, pues, la capacidad que se tiene para atender obligaciones futuras, ya que ello depende también de la calidad y naturaleza de los activos y pasivos corrientes, así como de su tasa de rotación.”

En referencia (Freire, 2016) indica que:

“La liquidez de una empresa representa la agilidad que tiene para cumplir con sus obligaciones de corto plazo a medida que estas alcancen su vencimiento. La liquidez se refiere a la solvencia de la situación financiera general de la empresa, es decir, la habilidad con la que puede pagar sus cuentas”

Después de interpretar lo que los autores mencionan sobre la razón de liquidez, se determina que miden la capacidad de pago que tiene la empresa para hacer frente a sus deudas de corto plazo; es decir, el dinero en efectivo que dispone, para cancelar las deudas. Esta no solamente se refiere a las finanzas, sino de convertir el efectivo en determinados activos y pasivos corrientes. Tal como muestra la figura a continuación.

Tabla 1: Indicadores de Liquidez

FACTOR: RAZONES DE LIQUIDEZ	
INDICADORES	FÓRMULA
1.- Liquidez Corriente	Activo Corriente / Pasivo Corriente
2.- Prueba ácida	Activo Corriente - Inventarios / Pasivo Corriente

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

En este grupo se analizará la razón de PRUEBA ÁCIDA, que es aquel indicador que, al descartar del activo corriente, cuentas que no son fácilmente realizables, proporciona una medida muy exigente de la capacidad de pago de una

empresa en el corto plazo. Se la calcula restando el inventario del activo corriente y dividiendo esta diferencia entre el pasivo corriente. Los inventarios son excluidos del análisis porque son los activos menos líquidos y más sujetos a pérdidas en caso de quiebra. (MONTAÑO, 2015)

(Freire, 2016) Señala:

“Esta prueba es semejante al índice de solvencia, pero dentro del activo corriente no se tiene en cuenta el inventario de productos, ya que este es el activo con menor liquidez.”

- a) **Rotación Del Inventario:** Mide la liquidez del inventario por medio de su movimiento durante el periodo.
- b) **Periodo Promedio De Cobro:** Se deduce dividiendo el saldo de las cuentas por cobrar entre las ventas diarias promedio; en toda empresa del sector comercial es recomendable calcular el periodo promedio de cobro para lograr optimizar de manera eficaz sus políticas de crédito y cobro.
- c) **Periodo Promedio De Pago:** Muestra los días en que tarda la empresa en cancelar sus deudas a corto y largo plazo.
- d) **Rotación De Activos Totales:** La utilización de sus activos totales (activos corrientes y activos no corrientes) nos muestra la eficiencia que tiene la entidad para así lograr sus ventas proyectadas.

2.2.4.2.2. Indicadores o Razones De Liquidez

Tabla 2: Indicadores operacionales o de Actividad

FACTOR DE ACTIVIDAD	
INDICADORES	FÓRMULA
1.- Rotación de Inventario	Costo de los productos vendidos / Inventario
2. Periodo promedio de Cobro	Cuentas por cobrar / Ventas diarias promedio
	Cuentas por cobrar / ventas anuales /365

3. Periodo promedio de pago	Cuentas por pagar / Compras diarias promedio
	Cuentas por pagar / Compras anuales / 365
4.- Rotación de los Activos Totales	Ventas / Total de Activos

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

2.2.4.2.6. Razones O Índice De Endeudamiento

(Astros, 2020) Menciona que:

“Este indicador señala la proporción en la cual participan los acreedores sobre el valor total de la empresa. Así mismo, sirve para identificar el riesgo asumido por dichos acreedores, el riesgo de los propietarios del ente económico y la conveniencia o inconveniencia del nivel de endeudamiento (...).”

(ARIAS, 2006) Cita que:

“La posición del endeudamiento de una organización indica el valor del dinero de otras personas que se utiliza para generar utilidades. En general, un analista financiero se interesa más en las obligaciones mayores a un año, por cuanto, estas comprometen a la empresa con un flujo de pagos contractuales a largo plazo”

De acuerdo con lo mencionado se puede deducir que el índice de endeudamiento permite conocer como la empresa financia sus activos con deudas a terceros, proporcionando la razón entre la deuda con terceros y su patrimonio. Y este a su vez mide el porcentaje de los activos de la empresa.

- a) Razón De Cargos De Interés Fijo:** Mide la capacidad de la empresa para realizar los pagos de los intereses contractuales. Cuanto más es su valor, mayor es la capacidad de cumplimiento con sus obligaciones.
- b) Índice De Cobertura De Pagos Fijos:** Este nos indica la capacidad de la empresa para cumplir con los pagos fijos.

2.2.4.2.3. Razones o Índices De Endeudamiento

Tabla 3: Indicadores de endeudamiento

FACTOR: ENDEUDAMIENTO	
INDICADORES	FÓRMULA
1.- Índice de Endeudamiento	Total de pasivos / Total de activos
2. Razón de cargos de interés fijo	Utilidad ante de impuestos / Intereses

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

2.2.4.2.4. Razones O Índices De Rentabilidad

El análisis de un negocio permite evaluar la eficiencia de la empresa en la utilización de activos, el nivel de ventas, mediante los evaluadores financieros que se utilizan para gestionar en forma efectiva y eficiente los recursos disponibles que tiene la empresa.

(Asociacion Española para la calidad, 2019)Menciona que:

“La rentabilidad constituye el resultado de las acciones gerenciales, decisiones financieras y las políticas implementadas en una organización. Fundamentalmente, la rentabilidad está reflejada en la proporción de utilidad o beneficio que aporta un activo, dada su utilización en el proceso productivo, durante un período de tiempo determinado; aunado a que es un valor porcentual que mide la eficiencia en las operaciones e inversiones que se realizan en las empresas”

(Bohorquez, 2013)Cita que:

“La rentabilidad es el resultado neto de las diferencias políticas y decisiones de la empresa, muestran los efectos combinados de la administración de liquidez, activos y deuda sobre los resultados operativos”

De acuerdo con lo mencionado, se establece que estas razones permiten analizar y valorar las ganancias de la entidad con relación a un nivel dado de ventas., de activos o de inversiones.

En otro contexto se emplean para medir la eficiencia de la administración de la empresa para controlar los costos y gastos en que debe incurrir y así convertir las ventas en ganancias o utilidades.

Tabla 4: Indicadores de Rentabilidad

FACTOR: RENTABILIDAD	
INDICADORES	FÓRMULA
1.- Margen de utilidad operativa	Utilidad operativa / Ventas
2. Margen de utilidad bruta	Ventas - Costo de los productos vendidos / Ventas
3. Margen de utilidad neta	Ganancias disponibles para accionista / ventas
4.- Ganancias por acción	Ganancias disponibles para los accionistas / N° de acciones comunes en circulación
5.- Rendimiento sobre el Patrimonio	Ganancias disponibles para los accionistas / Capital en acciones

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

2.3 Marco Conceptual

Créditos Comerciales

Se entiende por créditos comerciales todos aquellos otorgados a personas naturales o jurídicas destinados al financiamiento de actividades de producción y comercialización de bienes y servicios en sus diferentes fases, cuya fuente de pago constituyen los ingresos por ventas u otros conceptos redituables, directamente relacionados con la actividad financiada. Asimismo, se incluirán los créditos concedidos a gobiernos seccionales y otras entidades del sector público.

Además, son las operaciones otorgadas a través de tarjetas de crédito con destino comercial, los créditos entre instituciones del sistema financiero y las operaciones de arrendamiento mercantil. (SEGUROS, 2011, pág. 4)

Créditos De Riesgo Normal

Los créditos que merezcan esta calificación deberán demostrar que sus flujos de fondos cubren de manera suficiente la capacidad de pago de las obligaciones de la entidad como del resto de sus acreedores, tanto de los intereses, como del capital prestado y otros adeudos concomitantes. No deberán estar vencidos más de treinta días.

Créditos Con Riesgo Potencial

El estado de flujo de efectivo presenta ingresos provenientes del giro del negocio, suficientes para cubrir las actividades de operación, sin embargo, estos ingresos no alcanzan a cubrir la totalidad de la deuda. El flujo de caja proyectado presenta ingresos que cubren todas las obligaciones del negocio, y está sustentado con una data histórica estimada en base a metodologías estadísticas y/o empíricas, sin embargo, algunas premisas de proyección presentan inconsistencias.

El manejo del negocio no está alcanzando los resultados esperados en la planificación estratégica y financiera. Adicionalmente, se advierte una capacidad de respuesta menos rápida que los deudores de la categoría “A”, para enfrentar los cambios en el mercado y en la competencia. (JB-2011-1897, 2011, pág. 7)

Créditos Deficientes

El estado de flujo de efectivo presenta ingresos provenientes del giro del negocio que solamente alcanzan para cubrir las actividades de operación. El flujo de caja se ha proyectado con una base de datos histórica insuficiente.

El deudor presenta problemas de competencia en la administración de la empresa, la estructura organizacional dificulta el manejo de esta, la composición y respaldo de los accionistas presenta dificultades. La viabilidad del negocio del deudor está en duda, a menos que ocurran cambios en la administración y dirección, se fortalezca la capacidad de producción y la generación de utilidades para la empresa. (JB-2011-1897, 2011, pág. 8)

Créditos De Dudoso Recaudo

El estado de flujo de efectivo presenta ingresos provenientes del giro del negocio que no alcanzan a cubrir las actividades de operación, lo anterior considerando la dilucididad del negocio. De existir flujo de caja proyectado, éste es insuficiente y no cuenta con documentación de respaldo.

El desempeño de la administración de la empresa es deficiente. La viabilidad de la empresa como negocio en marcha es dudosa o el negocio ya dejó de operar, o se encuentra en proceso de quiebra.

La evaluación de la industria comparte las mismas características que en la categoría anterior, e incluye confirmaciones adicionales de que las debilidades de la industria han sido de carácter invariable en el tiempo. (SEGUROS, 2011, pág. 9)

Pérdidas

Deben ubicarse en esta categoría los créditos que son considerados como incobrables o con un valor de recuperación tan bajo en proporción a lo adeudado, que su mantención como activo en los términos pactados no se justifique, bien sea porque los clientes han sido declarados en quiebra o insolvencia, concurso de acreedores, liquidación, o sufren un deterioro notorio y presumiblemente irreversible de su solvencia y cuya garantía o patrimonio remanente son de escaso o nulo valor con relación al monto adeudado.

Deberán incluirse las operaciones otorgadas a favor de empresas cuya capacidad de generar recursos depende de otras con las cuales tengan relación económica, de propiedad, administración u otra condición, las que a su vez se encuentren muy debilitadas en su posición financiera, generalmente como consecuencia de su propio endeudamiento o incapacidad operación. (SEGUROS, 2011, pág. 9)

2.4 Marco Legal

El enunciado abarca la normativa legal en el presente trabajo que se está realizando, ya que se toma en cuenta los organismos de control, tales como: Superintendencia de compañías, La NIA 400, La NIC 1, entre otros entes de control.

Superintendencia De Compañías

Tomando en consideración la resolución adoptada por la Superintendencia de Compañías sobre la aplicación de las NIIF en empresas ecuatorianas, ésta se pone en vigencia a partir del 1 de enero del 2009, cuya aplicación será obligatoria para todas las empresas que ejercen funciones de auditoría y para las entidades sujetas a control y vigilancia de la entidad, en lo referido al registro, preparación y presentación de estados financieros.

NIC 1

Esta Norma establece las bases para la presentación de los estados financieros de propósito general, para asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores, como con los de otras entidades. Esta Norma establece requerimientos generales para la presentación de los estados financieros, guías para determinar su estructura y requisitos mínimos sobre su contenido. (Contabilidad C. d., 2001, pág. 5)

El control interno será responsabilidad de cada institución del Estado y de las personas jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos públicos y tendrá como finalidad crear las condiciones para el ejercicio del control.

El control interno es un proceso integral aplicado por la máxima autoridad, la dirección y el personal de cada entidad, que proporciona seguridad razonable para el logro de los objetivos institucionales y la protección de los recursos públicos. Constituyen componentes del control interno el ambiente de control, la evaluación de riesgos, las actividades de control, los sistemas de información y comunicación y el seguimiento.

El control interno está orientado a cumplir con el ordenamiento jurídico, técnico y administrativo, promover eficiencia y eficacia de las operaciones de la entidad y garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información, así como la adopción de medidas oportunas para corregir las deficiencias de control.

El control interno de las entidades, organismo del sector público y personas jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos públicos para alcanzar la misión institucional, deberá contribuir al cumplimiento de los siguientes objetivos:

Promover la eficiencia, eficacia y economía de las operaciones bajo principios éticos y de transparencia.

- Garantizar la confiabilidad, integridad y oportunidad de la información.
- Cumplir con las disposiciones legales y la normativa de la entidad para otorgar bienes y servicios públicos de calidad.
- Proteger y conservar el patrimonio público contra pérdida, despilfarro, uso indebido, irregularidad o acto ilegal.

El diseño, establecimiento, mantenimiento, funcionamiento, perfeccionamiento, y evaluación del control interno es responsabilidad de la máxima autoridad, de los directivos y demás servidoras y servidores de la entidad, de acuerdo con sus competencias.

Los directivos, en el cumplimiento de su responsabilidad, pondrán especial cuidado en áreas de mayor importancia por su materialidad y por el riesgo e impacto en la consecución de los fines institucionales. (ESTADO, s.f., págs. 2,3)

Norma Internacional De Información Financiera Niif Para Las Pymes.

En la Sección 1 de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para Pequeñas y Medianas Empresas PYMES, se describe las características que poseen estas entidades, de la siguiente manera: (Norma Internacional de Información Financiera, 2009, pág. 19)

- a) No tienen obligación pública de rendir cuentas; y
- b) Publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos. Son ejemplos de usuarios externos los propietarios que

no están implicados en la gestión del negocio, los acreedores actuales o potenciales y las agencias de calificación crediticia.

La sección 2 de esta normativa establece el objetivo de los estados financieros de las pymes, de la siguiente forma: El objetivo de los estados financieros de una pequeña o mediana entidad es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económicas de una amplia gama de usuarios de los estados financieros que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

Los estados financieros también muestran los resultados de la administración llevada a cabo por la gerencia: dan cuenta de la responsabilidad en la gestión de los recursos confiados a la misma.

De la situación financiera de las PYMES se menciona:

”La situación financiera de una entidad es la relación entre los activos, los pasivos y el patrimonio en una fecha concreta, tal como se presenta en el estado de situación financiera”. Estos se definen como sigue:

- a) Un activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos;
- b) Un pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos; y
- c) Patrimonio es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos.

Es posible que algunas partidas que cumplen la definición de activo o pasivo no se reconozcan como activos o como pasivos en el estado de situación financiera porque no satisfacen el criterio de reconocimiento

Se considera Activos, según la Normativa a:

Los beneficios económicos futuros de un activo son su potencial para contribuir directa o indirectamente, a los flujos de efectivo y de equivalentes al efectivo de la entidad. Esos flujos de efectivo pueden proceder de la utilización del activo o de su disposición.

Muchos activos, como por ejemplo las propiedades, planta y equipo, son elementos tangibles. Sin embargo, la tangibilidad no es esencial para la existencia del activo. Algunos activos son intangibles.

Al determinar la existencia de un activo, el derecho de propiedad no es esencial. Así, por ejemplo, una propiedad mantenida en arrendamiento es un activo si la entidad controla los beneficios que se espera que fluyan de la propiedad

Sobre los Pasivos se refiere de la siguiente manera:

Una característica esencial de un pasivo es que la entidad tiene una obligación presente de actuar de una forma determinada. La obligación puede ser una obligación legal o una obligación implícita. Una obligación legal es exigible legalmente como consecuencia de la ejecución de un contrato vinculante o de una norma legal. Una obligación implícita es aquella que se deriva de las actuaciones de la entidad, cuando:

- a) Debido a un patrón establecido de comportamiento en el pasado, a políticas de la entidad que son de dominio público o a una declaración actual suficientemente específica, la entidad haya puesto de manifiesto ante terceros que está dispuesta a aceptar cierto tipo de responsabilidades; y
- b) Como consecuencia de lo anterior, la entidad haya creado una expectativa válida, ante aquellos terceros con los que debe cumplir sus compromisos o responsabilidades.

La cancelación de una obligación presente implica habitualmente el pago de efectivo, la transferencia de otros activos, la prestación de servicios, la sustitución de esa obligación por otra o la conversión de la obligación en patrimonio.

Una obligación puede cancelarse también por otros medios, tales como la renuncia o la pérdida de los derechos por parte del acreedor (Norma Internacional de Información Financiera, 2009, pág. 19)

Superintendencia de Compañías. Adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera. Resolución No. SC.Q.ICL.CPAIFRS.11.

Emitida el 12 de enero del 2011., resuelve:

Artículo primero: Para efectos del registro y preparación de Estados Financieros, la Superintendencia de Compañías califica como PYMES a las personas jurídicas que cumplan las siguientes condiciones:

- a) Activos totales inferiores a cuatro millones de dólares.
- b) Registren un valor bruto de ventas anuales inferior a cinco millones de dólares.
- c) Tengan menos de 200 trabajadores (personal ocupado). Para este cálculo se tomará el promedio anual ponderado.

Se considerará como base los Estados Financieros del ejercicio económico anterior al periodo de transición.

“Aplicarán la Norma Internacional de Información Financiera para pequeñas y medianas Entidades (NIIF para las PYMES), para el registro, preparación y presentación de los Estados Financieros, a partir del 1 de enero del 2012, todas aquellas compañías que cumplan con las condiciones señaladas en el artículo primero de la presente resolución.

Se establece el año 2011 como periodo de transición; para tal efecto este grupo de compañías deberán elaborar y presentar sus Estados Financieros con

observancia a la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES), a partir del año 2011”.

Resolución No. SS.SG.DRS. G.11.02 - Superintendencia de Compañías.

Emitida el 18 de febrero del 2011., resuelve:

Artículo primero: Las compañías nacionales anónimas, en comandita por acciones, de economía mixta, de responsabilidad limitada y las que bajo la forma jurídica de sociedades constituya el Estado, las sucursales de compañías u otras empresas extranjeras organizadas como personas jurídicas y las asociaciones y consorcios que formen entre sí o con sociedades nacionales vigiladas por la entidad.

(SUPERINTENDENTE DE COMPAÑÍA, VALORES Y SEGUROS, 2011)

Ley De Compañías

Artículo 143. La compañía anónima es una sociedad cuyo capital, dividido en acciones negociables, está formado por la aportación de los accionistas que responden únicamente por el monto de sus acciones. Las sociedades o compañías civiles anónimas están sujetas a todas las reglas de las sociedades o compañías mercantiles anónimas.

Artículo 144. Se administra por mandatarios amovibles, socios o no. La denominación de esta compañía deberá contener la indicación de "compañía anónima" o "sociedad anónima", o las correspondientes siglas. No podrá adoptar una denominación que pueda confundirse con la de una compañía preexistente. Los términos comunes y aquellos con los cuales se determine la clase de empresa, como "comercial", "industrial", "agrícola", "constructora", etc., no serán de uso exclusivo e irán acompañadas de una expresión peculiar.

Artículo 146. La compañía se constituirá mediante escritura pública que, previo mandato de la Superintendencia de Compañías será inscrita en el Registro Mercantil. La compañía se tendrá como existente y con personería jurídica desde el momento de dicha inscripción. Todo pacto social que se mantenga reservado será nulo. (Ley de Compañías, 2017, pág. 36).

Ley Orgánica De Régimen Tributario Interno

Artículo 8 Inciso 1: Ingresos De Fuente Ecuatoriana

Art. 8.- Ingresos de fuente ecuatoriana. - Se considerarán de fuente ecuatoriana los siguientes ingresos:

1. Los que perciban los ecuatorianos y extranjeros por actividades laborales, profesionales, comerciales, industriales, agropecuarias, mineras, de servicios y otras de carácter económico realizadas en territorio ecuatoriano, salvo los percibidos por personas naturales no residentes en el país por servicios ocasionales prestados en el Ecuador, cuando su remuneración u honorarios son pagados por sociedades extranjeras y forman parte de los ingresos percibidos por ésta, sujetos a retención en la fuente o exentos; o cuando han sido pagados en el exterior por dichas sociedades extranjeras sin cargo al gasto de sociedades constituidas, domiciliadas o con establecimiento permanente en el Ecuador. Se entenderá por servicios ocasionales cuando la permanencia en el país sea inferior a seis meses consecutivos o no en un mismo año calendario;
2. Los que perciban los ecuatorianos y extranjeros por actividades desarrolladas en el exterior, provenientes de personas naturales, de sociedades nacionales o extranjeras, con domicilio en el Ecuador, o de entidades y organismos del sector público ecuatoriano;
3. Las utilidades provenientes de la enajenación de bienes muebles o inmuebles ubicados en el país;
 - a. Las utilidades que perciban las sociedades domiciliadas o no en Ecuador y las personas naturales, ecuatorianas o extranjeras, residentes o no en el país, provenientes de la enajenación directa o indirecta de acciones, participaciones, otros derechos representativos de capital u otros derechos que permitan la exploración, explotación, concesión o similares; de sociedades domiciliadas o establecimientos permanentes en Ecuador.
4. Los beneficios o regalías de cualquier naturaleza, provenientes de los derechos de autor, así como de la propiedad industrial, tales como patentes,

marcas, modelos industriales, nombres comerciales y la transferencia de tecnología;

5. Las utilidades y dividendos distribuidos por sociedades constituidas o establecidas en el país;
6. Los provenientes de las exportaciones realizadas por personas naturales o sociedades, nacionales o extranjeras, con domicilio o establecimiento permanente en el Ecuador, sea que se efectúen directamente o mediante agentes especiales, comisionistas, sucursales, filiales o representantes de cualquier naturaleza;
7. Los intereses y demás rendimientos financieros pagados o acreditados por personas naturales, nacionales o extranjeras, residentes en el Ecuador; o por sociedades, nacionales o extranjeras, con domicilio en el Ecuador, o por entidades u organismos del sector público;
8. Los provenientes de loterías, rifas, apuestas y similares, promovidas en el Ecuador;
9. Los provenientes de herencias, legados, donaciones y hallazgo de bienes situados en el Ecuador; y,
10. Cualquier otro ingreso que perciban las sociedades y las personas naturales nacionales o extranjeras residentes en el Ecuador, incluido el incremento patrimonial no justificado.

Art. 19.- Obligación de llevar contabilidad. - Están obligadas a llevar contabilidad y declarar el impuesto en base a los resultados que arroje la misma todas las sociedades. También lo estarán las personas naturales y sucesiones indivisas que al primero de enero operen con un capital o cuyos ingresos brutos o gastos anuales del ejercicio inmediato anterior, sean superiores a los límites que en cada caso se establezcan en el Reglamento, incluyendo las personas naturales que desarrollen actividades agrícolas, pecuarias, forestales o similares.

Las personas naturales que realicen actividades empresariales y que operen con un capital u obtengan ingresos inferiores a los previstos en el inciso anterior, así como los profesionales, comisionistas, artesanos, agentes, representantes y

demás trabajadores autónomos deberán llevar una cuenta de ingresos y egresos para determinar su renta imponible.

Art. 20.- Principios generales. - La contabilidad se llevará por el sistema de partida doble, en idioma castellano y en dólares de los Estados Unidos de América, tomando en consideración los principios contables de general aceptación, para registrar el movimiento económico y determinar el estado de situación financiera y los resultados imputables al respectivo ejercicio impositivo.

Art. 21.- Estados financieros. - Los estados financieros servirán de base para la presentación de las declaraciones de impuestos, así como también para su presentación a la Superintendencia de Compañías y a la Superintendencia de Bancos y Seguros, según el caso. Las entidades financieras, así como las entidades y organismos del sector público que, para cualquier trámite, requieran conocer sobre la situación financiera de las empresas, exigirán la presentación de los mismos estados financieros que sirvieron para fines tributarios. (Ley Organica de Regimen Tributario Interno, LORTI, 2017, pág. 31)

Artículo 64. Facturación del impuesto. Los sujetos pasivos del impuesto al valor agregado (IVA), tienen la obligación de emitir y entregar al adquirente del bien o al beneficiario del servicio facturas, boletas o notas de venta, según el caso, por las operaciones que efectúe, en conformidad con el reglamento. (Ley Organica de Regimen Tributario Interno, LORTI, 2017, pág. 72)

El no otorgamiento de facturas, boletas, notas o comprobantes de venta constituye un caso especial de defraudación que es sancionado de conformidad con el Código Tributario.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1 Metodología

Para la elaboración de un proyecto de investigación es indispensable determinar la metodología a desarrollarse. Para este estudio, se tomó como punto clave que para el manejo del efectivo y el efecto de liquidez que debe tener la empresa, a fin de que la fluidez del negocio es un punto neutral dentro de la organización; por tal motivo, se consideró oportuno realizar un análisis del empleo de manejo del efectivo y su efecto en la liquidez.

No obstante, también se requirió colaboración por parte del cuerpo de trabajo del departamento encargado, ya que se puede obtener el análisis que se requiere para la investigación.

3.2 Tipo de investigación

Para el presente trabajo se empleó la metodología de la investigación basada en un enfoque cualitativo y cuantitativo, descriptivo y de campo.

3.2.1 Investigación Cualitativa y Cuantitativa

“La investigación cuantitativa es un proceso que pasa por diversos momentos dinámicos, y se puede adelantar o retroceder de acuerdo con la necesidad y el desarrollo que requiera la investigación”.

“La investigación cualitativa busca comprender el fenómeno de estudio en el ambiente natural, como vive, se comporta y actúa la gente; el sujeto investigado y el investigador establecen una relación sujeta – sujeto; existe una interacción entre la teoría y la realidad. Más que una explicación de los fenómenos, hay una interpretación que conduce a la búsqueda a investigaciones y transformaciones de esas cualidades”. (Rädiker, Stefan, 2020)

En el estudio se aplicó la investigación cualitativa y cuantitativa ya que permitió estudiar el porcentaje de carteras vencidas que mantiene la compañía, la cual está afectando parte de la liquidez, expresándolos a través de entrevistas, esto permite conocer las dificultades que posee la misma.

3.2.2 Investigación Descriptiva

“La investigación descriptiva o transversal supone un corte en el tiempo para analizar; en ese momento concreto, determinando aspectos y sacar conclusiones, sin fundamentar el procedimiento en la búsqueda de relaciones causa - efecto”.

En este tipo de investigación se buscó medir el porqué de los hechos a través de causa efecto para que de esta manera se pueda interpretar de forma real lo que se ha investigado.

3.2.3 Investigación de Campo

Este tipo de investigación se apoya en informaciones que provienen entre otras, de entrevista, cuestionarios, entrevistas y observaciones.

Esta investigación fue de mucha ayuda en el estudio porque por medio de ella se pudo obtener información valiosa y de fuentes directas. La investigación cualitativa nos ayudó a analizar cuáles fueron las causas del por qué muchos clientes han dejado de cancelar sus cuotas y de esta manera poder determinar en qué forma afecta el no poder recuperar las carteras vencidas.

3.3 Enfoque

El trabajo de investigación tiene un nivel de enfoque cuantitativo y cualitativo, se basa en el uso de las ratios financieras, siendo herramientas fundamentales para ver las variables absolutas y relativas para identificar sus partidas más relevantes y así comprender si las fuentes de financiamiento le están afectando en la toma de decisiones de la empresa, también para sugerir qué fuentes de financiamiento podrían utilizar o acceder para obtener mayor rentabilidad.

3.4 Técnica e instrumentos

Las técnicas y métodos aplicados en esta investigación son la efectuación de cuestionarios de control y entrevistas a los colaboradores de la compañía, y a su vez la interpretación de los informes financieros, de esta manera obtener una visión real de la información contable y financiera presentada, aquella que será reflejada mediante un escenario porcentual, que permitirá subvencionar las diferentes fuentes de financiamiento.

3.5 Población

La población está determinada por el total de personas que conforman la empresa NutriPack S.A; esta empresa cuenta con 100 personas, los cuales solo la parte administrativa, y el departamento de crédito y cobranzas aportaron con información pertinente para el desarrollo del proyecto de investigación.

3.5.1 Delimitación de la Población

El estudio posee una población finita y está basada concretamente en el personal administrativo que labora en la empresa NutriPack S.A.

3.6 Muestra

Para el desarrollo de esta investigación serán objeto de estudio 8 colaboradores de la empresa, mediante el cual se realizará entrevistas y cuestionarios de control interno, de tal forma que se obtenga una visión acerca del desarrollo del proyecto de investigación.

Tabla 5 Selección de trabajadores NutriPack S.A.

Nombre	Cargo
Ing. Rocío Velásquez Lopez	Gerente general
Ing. Thalía Vergara Rodriguez	Contador General
Ing. Daniela Mejía Mora	Jefe de crédito y cobranzas
Ing. María Franco Quinto	Asistente contable

Ing. Kerly González Castro	Asistente administrativo
Ing. Carolina Suarez Mejía	Asistente Cobranza
Ing. Ronald Castro Piza	Asistente de créditos

Fuente: Tomado del listado del personal de la empresa NutriPack S.A.
Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

3.6.1 Entrevista

Es una técnica para recoger información de una muestra de individuos, por ello se diferencia del censo donde todos los miembros de la población son estudiados.

La entrevista es un diálogo entablado entre dos o más personas: el entrevistador formula preguntas y el entrevistado las responde. Se trata de una técnica empleada para diversos motivos, investigación, medicina y selección de personal.

Adicional se generó un cuestionario, el mismo que posee preguntas cerradas a base de alternativas que se ajusten a la necesidad de recolección de información esto se lo realizara con la base de datos de cada uno de los trabajadores claves de la empresa NutriPack S.A.

ENTREVISTA

Como parte de mi tesis en la Facultad de Administración de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, estoy realizando una investigación acerca del control interno de los procesos de manejo de efectivo de la empresa NutriPack S.A. y su efecto en la liquidez, la información brindada en esta entrevista es de carácter confidencial, solo será utilizada para los propósitos de la investigación. Agradezco su colaboración.

Persona entrevistada: Daniela Mejía Mora

Función: jefe de Créditos y cobranzas

Tiempo en la empresa (Años): 2 años

1. ¿Cuál es el proceso que se realiza con las carteras vigentes?

El proceso que se realiza es: Se envía el correo con la cartera del cliente, los días martes de cada semana notificando lo adeudado a la empresa, y al día siguiente se llama al cliente para confirmar la recepción del correo y concordar un acuerdo de pago.

2. ¿Qué tipo de informe crediticio se les realiza a los clientes previos al otorgamiento de sus créditos?

Se los califica por medio de Equifax Ecuador, se procede a efectuar la revisión de su buró de crédito con una carta de autorización donde el cliente permite a la empresa realizar un análisis de su imagen crediticia, luego de eso se envía para aprobación de crédito a Gerencia.

3. ¿Cuáles son las formas de pago que les otorgan a los clientes?

Las formas de pago que son otorgadas a los clientes son: Cheque certificado, transferencias de banco directo y en caso de ser una transferencia interbancaria debe

esperar a que el dinero esté acreditado en la cuenta para seguir con el proceso. En caso de las líneas de créditos otorgadas la forma de pago es con cheque post fechado.

4. ¿Cuáles son los procesos que se realizan para gestionar la cobranza de las carteras vencidas en la empresa?

Una vez notificado al cliente vía email o llamadas, y no obtenemos respuesta, se les realiza una visita presencial para poder conversar con el cliente de tal manera que se concrete un acuerdo de pago.

5. ¿Con que frecuencia se actualiza la base de datos de los clientes y que contiene?

La base de datos de los clientes se lo actualiza cada que el vendedor atrae clientes luego de sus visitas comerciales, y contiene información fundamental del cliente como: cédula de identidad, nombres completos, teléfono, dirección domiciliaria, email, referencias, entre otros.

Persona entrevistada: Rocío Velásquez López

Función: Gerente General

Tiempo en la empresa (Años): 2 años

1. ¿Qué deficiencia se puede observar en los procesos de cobranzas?

No se hablaría de una deficiencia como tal, ya que el reporte se envía una vez por semana y se gestiona la cobranza, vía llamadas, email, pero los clientes no dan respuestas es ahí donde se realiza el otro método de cobro que es el presencial.

2. ¿Qué medidas debe tomar la Gerencia General para poder obtener que sus clientes cumplan con el crédito otorgado?

Para nosotros el objetivo como empresa no es generar un malestar al cliente cancelando el crédito que mantiene, sino lo contrario como es de conocimiento general los clientes en nuestra línea de mercado son escasos es por ello que las medidas que se toman es entrar en conversaciones con los clientes, explicándoles que existe un contrato en el cual si no lo cumplen se ven sometidos a tener facturas por recargos e intereses. Otras de las medidas que se toman es que no se les despacha mercadería según su cronograma de pedidos anual, puesto que los clientes entregan una proyección de compra y si los créditos no son cumplidos, se le comunica que si no se pone al día en los pagos no será despachado su próximo pedido.

3. ¿Qué tipos de procesos preventivos y defectivos utilizan para una cartera incobrable?

Los procesos preventivos que se realizan son los contratos firmados con un acuerdo tanto como de venta y pagos, procesos defectivos no se emplean.

4. ¿A qué riesgos se somete la empresa si mantiene un bajo rendimiento en su cobranza?

La empresa se somete a que las cuentas por cobrar aumenten y no existan ingresos generando una falta de liquidez, sometiéndolos a solicitar préstamos para solventar deudas.

5. ¿Qué medidas se consideran importantes para poder lograr la eficiencia en la cobranza?

La comunicación efectiva con el cliente es una de las medidas importantes que se desarrollan a fin de lograr una eficiencia en la cobranza, puesto que el proceso que se realiza en la gestión de cobranza se ha evaluado para previa realización, y se emplea de manera consecutiva cuando no se obtiene respuesta por parte del cliente, hasta que se efectúe el cobro o se llegue acuerdos de pago.

6. ¿Tiene la empresa un documento firmado de respaldo, mediante el cual les permita judicializar en caso de que el cliente no tenga la buena voluntad de cancelar sus créditos otorgados?

Si, se los hace firmar un contrato donde se estipula las cláusulas de este, indicando consecuencias de no cancelar la cartera en un máximo de 275 días considerando los días de crédito otorgados previo a su compra.

7. ¿Existen políticas en cuanto al manejo de cuentas incobrables?

Se considera una cuenta incobrable cuando la deuda ya cumple el año y no se ha podido lograr su cobranza en su totalidad, este tipo de situaciones suceden cuando es un cliente tercero, más no los clientes que tienen un contrato firmado.

Persona entrevistada: Thalía Vergara Rodríguez

Función: Contador General

Tiempo en la empresa (Años): 3 años

1. ¿Existen informes actualizados de los créditos y cobranzas que permitan facilitar el análisis de pérdidas y manejo de estos?

El análisis de la cobranza se realiza mensualmente al corte de cada mes, luego de eso se consulta con el departamento de crédito y cobranzas sobre alguna recaudación no hecha en su tiempo de crédito. Y el informe que genera el auditor al finalizar el año fiscal que se evalúa en el momento con sus sugerencias se procede a realizar un análisis total de los mismos.

2. ¿Qué problema o inconveniente considera usted que son más comunes a la hora de controlar los créditos y su futura cobranza?

El problema podría ser que el cliente no cumpla con su acuerdo de pago y eso perjudique la recaudación que se había tomado en cuenta para el flujo.

3. ¿Cómo calificaría usted el sistema de control interno existente?

Si me habla del control interno en el departamento de crédito y cobranzas se puede decir que el procedimiento que se maneja se debe mejorar, y adecuar nuevos métodos de acuerdo con las experiencias obtenidas a lo largo de las cobranzas realizadas.

4. ¿Quién es el responsable de la aprobación de créditos?

La aprobación de los créditos pasa por el filtro del departamento de créditos y cobranzas y luego quien aprueba es gerencia.

5. ¿Consideraría necesario una evaluación al sistema de control interno de la gestión de créditos y cobranzas?

El control interno que se maneja como ya lo había señalado antes, si debe emplearse de una manera diferente, no me parece mal una evaluación de acuerdo con los informes de las cobranzas realizadas durante el periodo estudiado y poder emplear nuevas normas para su aplicación.

Análisis de Entrevista

De acuerdo con las entrevistas realizadas se pudo conocer el proceso de cobranza que se gestiona dentro de la compañía y las herramientas que se emplean para realizar una evaluación al cliente previo al otorgamiento de su crédito, y de la misma manera se pudo conocer los métodos y opciones que utilizan al momento que una cartera se convierte en incobrable según las políticas de la compañía.

Por medio de esta investigación hemos notado que es importante ayudar a la empresa a organizar sus ideas y estrategia, para que de esta manera pueda alcanzar las metas que se han propuesto y a su vez mejorar la participación que actualmente tiene en el mercado.

La implementación de un Manual de Políticas de créditos y cobranzas beneficia de gran manera, al personal que labora en el departamento de créditos y cobranzas de la Empresa NutriPack S.A., aportando con normas que faciliten una correcta gestión de calidad y así poder obtener beneficios futuros.

NUTRIPACK S.A.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

Como parte de mi tesis en la Facultad de Administración de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, estoy realizando una investigación acerca del control interno de los procesos de manejo de efectivo de la empresa NutriPack S.A. y su efecto en la liquidez, la información brindada en este cuestionario es de carácter confidencial, solo será utilizada para los propósitos de la investigación. Agradezco su colaboración

Tabla 6 Cuestionario de Control Interno - Supervisor de Planta de Incubación

PREGUNTAS	SI	NO	COMENTARIOS
1.- ¿La empresa cuenta con un organigrama?	x		
2.- ¿La entidad posee con misión, visión, y objetivos organizacionales?	x		
3.- ¿Se establecen objetivos para cada actividad en el área de crédito y cobranzas?	x		
4.- ¿Se evalúa el cumplimiento de los objetivos en cuanto a la gestión de créditos y cobranzas?	x		
5.- ¿La empresa tiene manuales de políticas y procedimientos para el manejo de las ventas a crédito?	x		
6.- ¿La empresa tiene manuales de políticas y procedimientos para la recuperación de cartera?	x		
7.- ¿Se elaboran informes sobre los problemas detectados en el cobro de los créditos?	x		
8.- ¿Existe control sobre la cobranza de forma mensual?	x		
9.- ¿Existen políticas en cuanto al manejo de cuentas incobrables?	x		
10.- ¿Se envían el estado de cuenta a los clientes?	x		

11.- ¿La empresa cuenta con un supervisor que revise periódicamente la cartera y verifique que se esté realizando la cobranza de manera correcta y eficaz?	x		
12.- Todas las ventas a crédito que realice la empresa están debidamente autorizadas, es decir, pasan por un filtro de aceptación.	x		
13.-La comunicación entre los empleados de la empresa es fluido y oportuno en el manejo de los créditos y cobranzas.	x		

Fuente: Cuestionario realizado a personal de la empresa NutriPack, Sr. Roberto Oriol, Supervisor de Panta de Incubación

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

NUTRIPACK S.A. CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

Como parte de mi tesis en la Facultad de Administración de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, estoy realizando una investigación acerca del control interno de los procesos de manejo de efectivo de la empresa NutriPack S.A. y su efecto en la liquidez, la información brindada en este cuestionario es de carácter confidencial, solo será utilizada para los propósitos de la investigación. Agradezco su colaboración

Tabla 7 Cuestionario de Control Interno - Jefe de Mantenimientos

PREGUNTAS	SI	NO	COMENTARIOS
1.- ¿La empresa cuenta con un organigrama?	x		
2.- ¿La entidad posee con misión, visión, y objetivos organizacionales?	x		
3.- ¿Se establecen objetivos para cada actividad en el área de crédito y cobranzas?	x		
4.- ¿Se evalúa el cumplimiento de los objetivos en cuanto a la gestión de créditos y cobranzas?	-	-	

5.- ¿La empresa tiene manuales de políticas y procedimientos para el manejo de las ventas a crédito?	x		
6.- ¿La empresa tiene manuales de políticas y procedimientos para la recuperación de cartera?	x		
7.- ¿Se elaboran informes sobre los problemas detectados en el cobro de los créditos?	-	-	
8.- ¿Existe control sobre la cobranza de forma mensual?	x		
9.- ¿Existen políticas en cuanto al manejo de cuentas incobrables?	x		
10.- ¿Se envían el estado de cuenta a los clientes?	x		
11.- ¿La empresa cuenta con un supervisor que revise periódicamente la cartera y verifique que se esté realizando la cobranza de manera correcta y eficaz?	x		
12.- Todas las ventas a crédito que realice la empresa están debidamente autorizadas, es decir, pasan por un filtro de aceptación.	x		
13.- La comunicación entre los empleados de la empresa es fluido y oportuno en el manejo de los créditos y cobranzas	x		

Fuente: Cuestionario realizado a personal de la empresa NutriPack, Ing. Bryan Rauschenberg, Jefe de Mantenimiento

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

NUTRIPACK S.A.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

Como parte de mi tesis en la Facultad de Administración de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, estoy realizando una investigación acerca del control interno de los procesos de manejo de efectivo de la empresa NutriPack

S.A. y su efecto en la liquidez, la información brindada en este cuestionario es de carácter confidencial, solo será utilizada para los propósitos de la investigación.

Agradezco su colaboración

Tabla 8 Cuestionario de Control Interno - Trabajador

PREGUNTAS	SI	NO	COMENTARIOS
1.- ¿La empresa cuenta con un organigrama?	x		
2.- ¿La entidad posee con misión, visión, y objetivos organizacionales?	x		
3.- ¿Se establecen objetivos para cada actividad en el área de crédito y cobranzas?	x		
4.- ¿Se evalúa el cumplimiento de los objetivos en cuanto a la gestión de créditos y cobranzas?	x		
5.- ¿La empresa tiene manuales de políticas y procedimientos para el manejo de las ventas a crédito?	x		
6.- ¿La empresa tiene manuales de políticas y procedimientos para la recuperación de cartera?	x		
7.- ¿Se elaboran informes sobre los problemas detectados en el cobro de los créditos?	x		
8.- ¿Existe control sobre la cobranza de forma mensual?	x		
9.- ¿Existen políticas en cuanto al manejo de cuentas incobrables?	x		
10.- ¿Se envían el estado de cuenta a los clientes?	x		
11.- ¿La empresa cuenta con un supervisor que revise periódicamente la cartera y verifique que se esté realizando la cobranza de manera correcta y eficaz?	x		

12.- Todas las ventas a crédito que realice la empresa están debidamente autorizadas, es decir, pasan por un filtro de aceptación.	x		
13.-La comunicación entre los empleados de la empresa es fluido y oportuno en el manejo de los créditos y cobranzas.	x		

Fuente: Cuestionario realizado a personal de la empresa NutriPack, Sr. Liovan Parraga Cedeño, colaborador de la empresa.

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

NUTRIPACK S.A.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

Como parte de mi tesis en la Facultad de Administración de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, estoy realizando una investigación acerca del control interno de los procesos de manejo de efectivo de la empresa NutriPack S.A. y su efecto en la liquidez, la información brindada en este cuestionario es de carácter confidencial, solo será utilizada para los propósitos de la investigación. Agradezco su colaboración

Tabla 9 Cuestionario de Control Interno – Trabajador

PREGUNTAS	SI	NO	COMENTARIOS
1.- ¿La empresa cuenta con un organigrama?	x		
2.- ¿La entidad posee con misión, visión, y objetivos organizacionales?	x		
3.- ¿Se establecen objetivos para cada actividad en el área de crédito y cobranzas?	x		
4.- ¿Se evalúa el cumplimiento de los objetivos en cuanto a la gestión de créditos y cobranzas?	x		
5.- ¿La empresa tiene manuales de políticas y procedimientos para el manejo de las ventas a crédito?	x		

6.- ¿La empresa tiene manuales de políticas y procedimientos para la recuperación de cartera?	x		
7.- ¿Se elaboran informes sobre los problemas detectados en el cobro de los créditos?	x		
8.- ¿Existe control sobre la cobranza de forma mensual?	x		
9.- ¿Existen políticas en cuanto al manejo de cuentas incobrables?	x		
10.- ¿Se envían el estado de cuenta a los clientes?	x		
11.- ¿La empresa cuenta con un supervisor que revise periódicamente la cartera y verifique que se esté realizando la cobranza de manera correcta y eficaz?	x		
12.- Todas las ventas a crédito que realice la empresa están debidamente autorizadas, es decir, pasan por un filtro de aceptación.	x		
13.-La comunicación entre los empleados de la empresa es fluido y oportuno en el manejo de los créditos y cobranzas	x		

Fuente: Cuestionario realizado a personal de la empresa NutriPack, Sr. Pablo López Mera, colaborador de la empresa.

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

NUTRIPACK S.A.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

Como parte de mi tesis en la Facultad de Administración de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, estoy realizando una investigación acerca del control interno de los procesos de manejo de efectivo de la empresa NutriPack S.A. y su efecto en la liquidez, la información brindada en este cuestionario es de carácter confidencial, solo será utilizada para los propósitos de la investigación. Agradezco su colaboración.

Tabla 10 Cuestionario de Control Interno – Trabajador

PREGUNTAS	SI	NO	COMENTARIOS
1.- ¿La empresa cuenta con un organigrama?	x		
2.- ¿La entidad posee con misión, visión, y objetivos organizacionales?	x		
3.- ¿Se establecen objetivos para cada actividad en el área de crédito y cobranzas?	x		
4.- ¿Se evalúa el cumplimiento de los objetivos en cuanto a la gestión de créditos y cobranzas?	x		
5.- ¿La empresa tiene manuales de políticas y procedimientos para el manejo de las ventas a crédito?	x		
6.- ¿La empresa tiene manuales de políticas y procedimientos para la recuperación de cartera?	x		
7.- ¿Se elaboran informes sobre los problemas detectados en el cobro de los créditos?	x		
8.- ¿Existe control sobre la cobranza de forma mensual?	x		
9.- ¿Existen políticas en cuanto al manejo de cuentas incobrables?	x		
10.- ¿Se envían el estado de cuenta a los clientes?	x		

11.- ¿La empresa cuenta con un supervisor que revise periódicamente la cartera y verifique que se esté realizando la cobranza de manera correcta y eficaz?	x		
12.- Todas las ventas a crédito que realice la empresa están debidamente autorizadas, es decir, pasan por un filtro de aceptación.	x		
13.-La comunicación entre los empleados de la empresa es fluido y oportuno en el manejo de los créditos y cobranzas	x		

Fuente: Cuestionario realizado a personal de la empresa NutriPack, Sr Oswaldo Barcia Santos, colaborador de la empresa.

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

BALANCE GENERAL		
31 DE DICIEMBRE DE 2018		
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		859,563.26
Caja - Bancos	10,280.60	
Cuentas por Cobrar Clientes	642,218.43	
Otras cuentas por Cobrar	134.06	
Anticipo Proveedores	18,130.57	
Credito Tributario	188,799.60	
INVENTARIOS		296,856.96
Inventario de Materia Prima e Insumos	135,597.96	
Huevos	161,259.00	
ACTIVOS BIOLÓGICOS		668,255.90
Lote 27	48,159.35	
Lote 28	90,996.88	
Lote 29	119,643.68	
Lote 30	152,389.91	
Lote 31	157,551.99	
Lote 32	99,514.09	
ACTIVO FIJO		3475,365.41
Terrenos e Instalaciones Granjas	1576,419.09	
Terreno e Instalaciones Incubadora	876,137.91	
Maquinarias y Equipos	516,390.83	
Maquinarias y Equipos de Incubación	516,648.93	
Sistema de Almacenamiento	314,282.50	
Vehiculos	50,954.31	
(-) Depreciación acumulada	-375,468.16	
Obras en Curso		4,875.33
Ric 003-16 Galpon Macho	4,875.33	
ACTIVOS INTANGIBLES		2,240.00
licencias	2,240.00	
PAGOS POR ANTICIPADO		12,423.71
Intereses y Seguros pagados por anticipos	12,423.71	
TOTAL DE ACTIVOS		5319,580.57
PASIVOS		
PASIVOS CORRIENTES		823,538.52
Cuentas por pagar proveedores	660,134.86	
Cuentas por Pagar Varios	96,700.00	
Anticipo Clientes	2,619.00	
IESS por pagar	8,087.65	
Beneficios sociales	52,945.59	
Impuestos por pagar	3,051.42	
OBLIGACIONES FINANCIERAS		308,780.80
Prestamo Banco Pichincha	16,475.43	
Prestamo Banco Internacional	292,305.37	
PASIVOS A LARGO PLAZO		3109,613.38
OBLIGACIONES FINANCIERAS		
Prestamo Banco Pichincha	641,862.62	
Prestamo Banco internacional	343,742.55	
BENEFICIOS EMPLEADOS		
Provisión Empleados	32,728.00	
ACCIONISTAS		
Cuentas por pagar accionistas	2040,595.88	
Dividendos Por Pagar	50,684.33	
TOTAL DE PASIVOS		4241,932.70
PATRIMONIO		
Capital Social	500,000.00	
Ganancias y/o perdidas actuariales	-11,416.00	
Utilidad/ perdida del ejercicios anteriores	555,152.44	
Utilidad/perdida del Ejercicio	33,911.43	
TOTAL DE PASIVOS + PATRIMONIO		5319,580.57

Figura 2 Balance de Situación Inicial 2018 – NutriPack S.A.

Fuente: Estados Financieros tomados por autorización de la empresa NutriPack.

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS		
31 DE DICIEMBRE DE 2018		
INGRESOS		
VENTAS	\$ 243,322.50	72.43%
SERVICIO DE VACUNACIÓN	\$ -	0.00%
OTROS INGRESOS	\$ 77,888.18	23.18%
INGRESOS VENTAS	\$ 14,746.00	4.39%
TOTAL INGRESOS	\$ 338,966.68	100.00%
COSTO DIRECTO		
COSTO DE ALIMENTO	\$ 99,538.44	29.63%
COSTO DE MATERIA PRIMA	\$ 14,596.00	4.34%
COSTO DE VACUNAS	\$ 877.55	0.26%
COSTO DE LEVANTE LOTES	\$ 93,680.82	27.88%
AJUSTES POR INVENTARIOS EN PROCESO	\$ 65,627.80	19.53%
SUB TOTAL COSTOS DIRECTOS	\$ 274,320.61	81.65%
GASTOS DE GRANJA		
MANO DE OBRA DIRECTA	\$ 15,478.32	4.61%
MANO DE OBRA INDIRECTA	\$ 2,842.19	0.85%
CONSUMO DE AGUA	\$ 484.50	0.14%
CONSUMO DE ENERGIA	\$ 1,843.39	0.49%
COSTO DE INSUMOS Y DESINFECTANTES	\$ 7,419.41	2.21%
MANTENIMIENTOS EN GRANJA	\$ 217.55	0.06%
MANTENIMIENTOS VEHICULOS	\$ 156.05	0.05%
GASTOS DE TRANSPORTE	\$ 1,090.00	0.32%
ALIMENTACION	\$ 215.93	0.06%
OTROS COSTOS OPERACIONALES	\$ 3,503.10	1.04%
SUB TOTAL GASTOS DE GRANJA	\$ 33,060.44	9.84%
GASTOS TANQUERO		
MANO DE OBRA DIRECTA	\$ 821.16	0.24%
CONSUMO DE AGUA	\$ -	0.00%
ALQUILER DE VEHICULO	\$ 4,686.00	1.45%
MANTENIMIENTOS VEHICULOS	\$ -	0.00%
COMBUSTIBLE	\$ 531.20	0.16%
OTROS COSTOS OPERACIONALES	\$ 609.16	0.18%
SUB TOTAL GASTOS DE GRANJA	\$ 6,847.62	2.04%
GASTOS DE MANTENIMIENTO		
MANO DE OBRA DIRECTA	\$ 1,361.97	0.41%
OTROS COSTOS OPERACIONALES	\$ 45.57	0.01%
SUB TOTAL GASTOS DE GRANJA	\$ 1,407.54	0.42%
GASTOS DE INCUBADORA		
SUELDOS INCUBADORA	\$ 8,763.16	2.61%
SERVICIOS PRESTADOS	\$ 974.08	0.29%
CONSUMO AGUA	\$ 178.50	0.05%
CONSUMO ENERGIA	\$ 3,990.19	1.19%
SERVICIOS BASICOS	\$ 87.19	0.03%
ALIMENTACION	\$ 1,709.28	0.51%
EMPAQUE	\$ 530.00	0.16%
MANTENIMIENTO INCUBADORA	\$ 1,148.22	0.34%
GASTO DE TRANSPORTE	\$ 26.50	0.01%
MANTENIMIENTO VEHICULOS	\$ -	0.00%
GASTOS VARIOS	\$ 5,244.99	1.56%
SUB TOTAL GASTOS INCUBADORA	\$ 22,862.12	6.74%
MARGEN BRUTO	\$ (2,321.68)	-0.69%
GASTOS DE VENTAS		
SUELDOS VENTAS	\$ 3,575.32	1.06%
GASTOS DE VENTAS	\$ 5,406.75	1.61%
OTROS GASTOS VENTAS	\$ 492.05	0.15%
SUB TOTAL GASTOS VENTAS	\$ 9,474.12	2.82%
GASTOS OPERATIVOS		
SUELDOS ADMINISTRATIVOS	\$ 11,164.82	3.32%
OTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS	\$ 26,982.77	8.03%
GASTOS FINANCIEROS	\$ 143.91	0.04%
INTERESES FINANCIEROS	\$ 14,694.25	4.37%
GASTOS POR DEPRECIACION	\$ 7,775.14	2.31%
SUB TOTAL GASTOS	\$ 60,760.89	18.09%
TOTAL COSTOS Y GASTOS	\$ 406,513.24	121.60%
UTILIDAD NETA	\$ (72,658.86)	-21.60%

Figura 3 Estado de Resultados 2018 - NutriPack S.A.

Fuente: Estados Financieros tomados por autorización de la empresa NutriPack.

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

CUENTA DE RESULTADOS	DICIEMBRE
(En Dolares)	2018
Ventas	3437,185
Costo de Producto	2035,390
Margen Bruto	1401,795
Gastos Adimistrativos, Ventas, Planta	1127,254
EBITDA	274,541
Amortizacion	93,302
EBIT	181,239
Gastos Financieros	147,059
EBT	34,180
Impuestos	
BENEFICIO NETO	34,180
RATIOS EN CUENTAS DE RESULTADOS	
Crecimiento en ventas Interanual	4%
Margen en %	41%
EBITDA / Ventas	8%
ROS, Rentabilidad / Ventas	1%
ROE, Rentabilidad, Recursos Propios	3%
ROA, Rentabilidad Activo	7%
ACTIVO	
Caja y Otros	10,281
Cilentes	642,218
Otras Cuentas por Cobrar	18,265
Existencias	297,127
Credito Tributario	188,800
Activo Biologico	688,256
Activo Circulante, AC	1824,946
Depreciacion	375,488
Activo Fijo Neto, AF	3104,773
Otros Activos	14,664
Activo Total	5319,851
PASIVO	
Proveedores	660,135
Otros por Pagar	63,652
Impuestos por Pagar	3,051
Recursos Espontaneos	726,839
Credito Bancario Corto Plazo	308,781
Credito Bancario Largo Plazo	985,605
Credito Accionistas Largo Plazo	2187,980
Provisiones Empleados	32,728
Recursos Propios: Capital + Beneficios Retenidos	1043,736
Beneficios del Año	34,181
Total Pasivo	5319,851
BALANCE RESUMIDO	
NOF, Circulante Neto	1098,108
AF, Activo Fijo Neto	3119,436
AN, Activos Netos	4217,544
Deuda (Corto y Largo Plazo)	3482,366
Recursos propios + Beneficio	1077,918
Total Financiacion	4560,284
EXTRACTO DEL BALANCE USADO EN FINANZAS OPERATIVAS	
NOF	1098,108
FM	1132,067
Caja, Excedente	
Caja, Necesidad de Credito	33,959
RATIOS DE BALANCE	
	2018
Dias de Cobro	68
Dias de Existencias	53
Dias de Pago	118
NOF / Ventas en %	32%
Apalancamiento	4
Deuda / EBITDA	13

Figura 4 Estadísticas de Resultados 2018 - NutriPack S.A.

Fuente: Estados Financieros tomados por autorización de la empresa NutriPack.
Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

BALANCE GENERAL		
31 DE DICIEMBRE DE 2019		
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		1082,692.92
Caja - Bancos	59,915.67	
Cuentas por Cobrar Clientes	756,903.76	
Anticipo Proveedores	129,767.27	
Credito Tributario	136,106.22	
INVENTARIOS		243,936.55
Inventario de Materia Prima e Insumos	105,081.18	
Huevos	138,855.37	
ACTIVOS BIOLÓGICOS		541,073.44
Lote 32	61,657.43	
Lote 33	106,430.30	
Lote 34	143,288.04	
Lote 35	132,044.87	
Lote 36	96,068.24	
Lote 37	1,584.56	
ACTIVO FIJO		3398,897.55
Terrenos e Instalaciones Granjas	1576,419.09	
Terreno e Instalaciones Incubadora	876,137.91	
Maquinarias y Equipos	534,603.04	
Maquinarias y Equipos de Incubación	517,090.46	
Sistema de Almacenamiento	317,503.87	
Vehiculos	81,954.31	
(-) Depreciación acumulada	-504,811.13	
Obras en Curso		4,875.33
Ric 003-16 Galpon Macho	4,875.33	
ACTIVOS INTANGIBLES		2,240.00
Licencias	2,240.00	
PAGOS POR ANTICIPADO		12,493.55
Intereses y Seguros pagados por anticipos	12,493.55	
ACTIVOS DIFERIDOS		3,657.00
Activos por Jubilacion y Desahucio	3,657.00	
TOTAL DE ACTIVOS		5289,866.34
PASIVOS		
PASIVOS CORRIENTES		468,409.62
Cuentas por pagar proveedores	380,651.34	
Cuentas por Pagar Varios	38,500.00	
Anticipo Clientes	1,018.44	
IESS por pagar	9,111.52	
Beneficios sociales	36,132.43	
Impuestos por pagar	2,995.89	
OBLIGACIONES FINANCIERAS		484,574.19
Prestamo Banco Pichincha	152,152.00	
Prestamo Banco Internacional	132,422.19	
Bolsa de Valores de Guayaquil	200,000.00	
PASIVOS A LARGO PLAZO		1075,572.09
OBLIGACIONES FINANCIERAS		1075,572.09
Prestamo Banco Pichincha	35,521.45	
Prestamo Banco Internacional	390,050.64	
Bolsa de Valores de Guayaquil	650,000.00	
BENEFICIOS EMPLEADOS		47,847.61
Provisión Empleados	47,847.61	
ACCIONISTAS		2091,280.21
Cuentas por pagar accionistas	2040,595.88	
Dividendos Por Pagar	50,684.33	
TOTAL DE PASIVOS		4167,683.72
PATRIMONIO		
Capital Social	500,000.00	1122,182.62
Ganancias y/o perdidas actuariales	-3,375.00	
Utilidad/ perdida del ejercicios anteriores	568,481.52	
Utilidad/perdida del Ejercicio	57,076.10	
TOTAL DE PASIVOS + PATRIMONIO		5289,866.34

Figura 5 Balance de Situación Inicial 2019 - NutriPack S.A.

Fuente: Estados Financieros tomados por autorización de la empresa NutriPack.

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS		
31 DE DICIEMBRE DE 2019		
INGRESOS		
VENTAS	\$ 249,305.00	94.98%
SERVICIO DE VACUNACIÓN	\$ -	0.00%
OTROS INGRESOS	\$ 2,902.70	1.11%
INGRESOS VENTAS	\$ 10,273.57	3.91%
TOTAL INGRESOS	\$ 282,481.27	100.00%
COSTO DIRECTO		
AJUSTE POR INVENTARIO HUEVOS	\$ 22,403.63	
COSTO DE ALIMENTO	\$ 61,479.10	23.42%
COSTO DE MATERIA PRIMA	\$ -	0.00%
COSTO DE VACUNAS	\$ 182.00	0.07%
COSTO DE LEVANTE LOTES	\$ 47,236.30	18.00%
COSTO DE HUEVOS	\$ -	0.00%
SUB TOTAL COSTOS DIRECTOS	\$ 131,301.03	50.02%
GASTOS DE GRANJA		
MANO DE OBRA DIRECTA	\$ 16,389.23	6.24%
MANO DE OBRA INDIRECTA	\$ 691.63	0.26%
CONSUMO DE AGUA	\$ 570.00	0.22%
CONSUMO DE ENERGIA	\$ 1,014.32	0.39%
COSTO DE INSUMOS Y DESINFECTANTES	\$ 6,719.00	2.56%
MANTENIMIENTOS EN GRANJA	\$ 1,767.07	0.67%
MANTENIMIENTOS VEHICULOS	\$ 355.72	0.14%
GASTOS DE TRANSPORTE	\$ 706.80	0.27%
ALIMENTACION	\$ 399.50	0.15%
OTROS COSTOS OPERACIONALES	\$ 2,131.12	0.81%
SUB TOTAL GASTOS DE GRANJA	\$ 30,744.69	11.71%
GASTOS TANQUERO		
MANO DE OBRA DIRECTA	\$ 838.18	0.32%
CONSUMO DE AGUA	\$ -	0.00%
ALQUILER DE VEHICULO	\$ 1,200.00	0.46%
MANTENIMIENTOS VEHICULOS	\$ 10.00	0.00%
COMBUSTIBLE	\$ 379.63	0.14%
OTROS COSTOS OPERACIONALES	\$ 112.31	0.04%
SUB TOTAL GASTOS DE GRANJA	\$ 2,640.12	0.97%
GASTOS DE MANTENIMIENTO		
MANO DE OBRA DIRECTA	\$ 1,575.40	0.60%
OTROS COSTOS OPERACIONALES	\$ 208.00	0.08%
SUB TOTAL GASTOS DE GRANJA	\$ 1,783.40	0.68%
GASTOS DE INCUBADORA		
SUELDOS INCUBADORA	\$ 8,134.19	3.10%
SERVICIOS PRESTADOS	\$ 1,459.18	0.56%
CONSUMO AGUA	\$ 277.75	0.11%
CONSUMO ENERGIA	\$ 4,036.74	1.54%
SERVICIOS BASICOS	\$ 84.50	0.03%
ALIMENTACION	\$ 1,186.50	0.45%
EMPAQUE	\$ -	0.00%
MANTENIMIENTO INCUBADORA	\$ 3,262.35	1.24%
GASTO DE TRANSPORTE	\$ 155.00	0.06%
MANTENIMIENTO VEHICULOS	\$ -	0.00%
GASTOS VARIOS	\$ 3,381.15	1.29%
SUB TOTAL GASTOS INCUBADORA	\$ 21,977.38	8.37%
MARGEN BRUTO	\$ 74,134.77	28.24%
GASTOS DE VENTAS		
SUELDOS VENTAS	\$ 838.19	0.32%
GASTOS DE VENTAS	\$ 4,020.79	1.53%
OTROS GASTOS VENTAS	\$ 248.14	0.09%
SUB TOTAL GASTOS VENTAS	\$ 5,107.12	1.95%
GASTOS OPERATIVOS		
SUELDOS ADMINISTRATIVOS	\$ 10,652.67	4.06%
OTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS	\$ 34,279.02	13.06%
GASTOS FINANCIEROS	\$ 964.49	0.37%
INTERESES FINANCIEROS	\$ 23,326.46	8.89%
GASTOS POR DEPRECIACION	\$ 12,961.91	4.94%
SUB TOTAL GASTOS	\$ 82,184.55	31.31%
TOTAL COSTOS Y GASTOS	\$ 275,838.17	105.01%
UTILIDAD NETA	\$ (13,156.90)	-8.01%

Figura 6 Estado de Resultado 2019 - NutriPack S.A.

Fuente: Estados Financieros tomados por autorización de la empresa NutriPack.
Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

CUENTA DE RESULTADOS		DICIEMBRE
(En Dolares)		2019
Ventas		3216,506
Costo de Producto		1708,847
Margen Bruto		1507,659
Gastos Admisitrativos, Ventas, Planta		1151,558
EBITDA		356,101
Amortizacion		137,201
EBIT		218,900
Gastos Financieros		161,823
EBT		57,077
Impuestos		
BENEFICIO NETO		57,077
RATIOS EN CUENTAS DE RESULTADOS		
Crecimiento en ventas Interanual		-6%
Margen en %		47%
EBITDA / Ventas		11%
ROS, Rentabilidad / Ventas		2%
ROE, Rentabilidad, Recursos Propios		5%
ROA, Rentabilidad Activo		7%
ACTIVO		
Caja y Otros		59,916
Clientes		756,904
Otras Cuentas por Cobrar		129,767
Existencias		243,937
Credito Tributario		136,106
Activo Biologico		541,073
Activo Circulante, AC		1867,703
Depreciación		-504,811
Activo Fijo Neto, AF		3903,709
Otros Activos		23,266
Activo Total		5289,866
PASIVO		
Proveedores		380,651
Otros por Pagar		84,762
Impuestos por Pagar		2,996
Recursos Espontaneos		468,410
Credito Bancario Corto Plazo		484,574
Credito Bancario Largo Plazo		1075,572
Credito Accionistas Largo Plazo		2091,280
Provisiones Empleados		47,848
Recursos Propios: Capital + Beneficios Retenidos		1065,107
Beneficios del Año		57,076
Total Pasivo		5289,866
BALANCE RESUMIDO		
NOF, Circulante Neto		1399,293
AF, Activo Fijo Neto		3422,163
AN, Activos Netos		4821,457
Deuda (Corto y Largo Plazo)		3651,426
Recursos propios + Beneficio		1122,183
Total Financiacion		4773,609
EXTRACTO DEL BALANCE USADO EN FINANZAS OPERATIVAS		
NOF		1399,293
FM		866,871
Caja, Excedente		
Caja, Necesidad de Credito		-532,422
RATIOS DE BALANCE		
		2019
Dias de Cobro		85
Dias de Existencias		51
Dias de Pago		80
NOF / Ventas en %		44%
Apalancamiento		4
Deuda / EBITDA		10

Figura 7 Estadísticas de Resultados 2019 - NutriPack S.A.

Fuente: Estados Financieros tomados por autorización de la empresa NutriPack.

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

3.7 Análisis de resultados

A) Indicadores de Liquidez

Tabla 11 Análisis de Indicadores de Liquidez NutriPack S.A.

NUTRIPACK SA.		
Periodo Fiscal	Al 31 de diciembre del 2018	
Indice de Liquidez		Variación
Activo Corriente / Pasivo Corriente	\$859,563.26 / \$823,538.52	1.04
Prueba ácida		
(Activo Corriente - Inventario)/Pasivo Corriente	(\$859,563.26 - \$296856.96) / \$823,538.52	0.68

NUTRIPACK SA.		
Periodo Fiscal	Al 31 de diciembre del 2019	
Indice de Liquidez		Variación
Activo Corriente / Pasivo Corriente	\$1082,692.92 / \$468,409.62	2.31
Prueba ácida		
(Activo Corriente - Inventario)/Pasivo Corriente	(\$1082,692.92 - \$243,936.55) / \$468,409.62	1.79

Fuente: Valores de Balances Internos de la empresa NutriPack S.A.

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

Criterio:

Con esta ratio circulante se mide los activos actuales de la empresa NUTRIPACK S.A. contra sus pasivos corrientes. La ratio actual indica si la empresa puede pagar sus pasivos a corto plazo en caso de emergencia mediante la liquidación de sus activos actuales, es decir que para el año 2019 la empresa incremento al 2.31 en comparación al año 2018 que tuvo un 1.04 esto nos indica que la empresa no tendría ninguna dificultad para pagar sus pasivos corrientes en el corto plazo sin afectar su solvencia.

A si mismo podemos verificar que los activos corrientes, como el efectivo y equivalentes, el inventario son recursos que posee una empresa que pueden utilizarse o convertirse en efectivo en un año.

Aplicando la Prueba Ácida determinamos la solvencia, pero excluyendo los inventarios, en este caso en el año 2018 tenemos como resultado el 0.68 y en el año 2019 incrementa al 1.79; es decir que la empresa para el año 2019 por cada dólar que deba la empresa tiene 1.79 para poder cubrirlos sin disponer del inventario.

B) Ratios en cuentas de Resultados

Tabla 12 Análisis de Ratios en cuentas de Resultados NutriPack S.A.

NUTRIPACK S.A.		
Periodo Fiscal	Al 31 de diciembre del 2018	
	Ratios en cuentas de Resultados	Porcentajes
EBITDA / Ventas	\$274,541 / \$3437,185	8%
ROS, Rentabilidad / Ventas -> (Beneficio Neto / Ventas)	\$34,180 / \$3437,185	1%
ROE, Rentabilidad, Recursos Propios -> (Utilidad / Recursos propios + Beneficios)	\$33,911.43/ \$1077,918	3%
ROA, Rentabilidad Activo -> (EBITDA / (Activo Fijo + NOF Neto circulante)	\$274,541 / (\$3104,773+1098,108)	7%

NUTRIPACK S.A.		
Periodo Fiscal	Al 31 de diciembre del 2019	
	Ratios en cuentas de Resultados	Porcentajes
EBITDA / Ventas	\$356,101 / \$3216,506	11%
ROS, Rentabilidad / Ventas -> (Beneficio Neto / Ventas)	\$57,077 / \$3216,506	2%
ROE, Rentabilidad, Recursos Propios -> (Utilidad / Recursos propios + Beneficios)	\$57076.10/ \$1122,183	5%
ROA, Rentabilidad Activo -> (EBITDA / (Activo Fijo + NOF Neto circulante)	\$356,101 / (\$3903,709+1399,293)	7%

Fuente: Valores de Balances Internos de la empresa NutriPack S.A.

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

Criterio:

Luego del observar los análisis de ratios en cuentas de resultado se señala que en el año 2018 cuenta con un EBITDA del 8% indicando que es mayor a 1 podemos mencionar que la operación de la empresa, a pesar de su falta de cartera no se vio tan afectada para obtener estos porcentajes, ya que podemos decir que el EBITDA es el flujo de la operación de los ingresos – costos – gastos, ante de depreciación e intereses, es decir es la ganancia real ante de los gastos de depreciación e interés, sin embargo en el año 2019 también se evidencia un porcentaje de 11% , de la misma manera tenemos los siguientes ratios en cuentas de resultado como el ROS

en el año 2018 con un 1% mientras que en el año 2019 arroja el 2%, indicando que las ventas proyectadas en el año si se cumplieron de acuerdo a lo estipulado.

El ROE en el año 2018 arroja un resultado de 3% y en el 2019 un 5%, indicando un promedio de la utilidad de la compañía con los recursos propios que esta mantiene. El ROA en el año 2018 muestra un resultado de 7% y en el 2019 un 7% de la misma manera, indicando que el EBITDA de la empresa es significativa antes los activos fijos y activos netos circulantes que mantiene la empresa.

C) Índice de Endeudamiento

Tabla 13 Análisis de Índice de Endeudamiento NutriPack S.A.

NUTRIPACK SA.		
Periodo Fiscal	Al 31 de diciembre del 2018	
Índice de Endeudamiento		Porcentajes
Pasivo Corriente /Activo Corriente	\$823,538.52 / \$859,563.26	0.96
Apalancamiento		
Activo Neto / Recursos propios + Beneficios	\$4.217,544.00 / \$1.077,918.00	3.91

NUTRIPACK SA.		
Periodo Fiscal	Al 31 de diciembre del 2019	
Índice de Endeudamiento		Porcentajes
Pasivo Corriente /Activo Corriente	\$468,409.62 / \$1082,692.92	0.43
Apalancamiento		
Activo Neto / Recursos propios + Beneficios	\$4.821,457.00 /\$1.122,183.00	4.30

Fuente: Valores de Balances Internos de la empresa NutriPack S.A.

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

Criterio:

En este análisis se puede verificar que el año 2018 el Apalancamiento de la compañía fue de 3.91 dando como resultado que por cada dólar de los accionistas se debe cancelar 3.91, sin embargo, en el año 2019 por cada dólar de los accionistas se debía cancelar 4.30.

De la misma manera se puede observar la diferencia que se arroja tanto en el año 2018 y 2019 dando esto como resultado que en el 2018 la empresa NutriPack S.A. tuvo un índice de endeudamiento del 0.95, sin embargo, en el año 2019 su índice de endeudamiento descendió con un 0.43 debido a que el porcentaje de cartera incobrable correspondiente al año 2018 se direccionó al gasto operativo.

D) Ratios de Balance General

Tabla 14 Análisis de Ratios de Balance General NutriPack S.A.

NUTRIPACK S.A.		
Periodo Fiscal	Al 31 de diciembre del 2018	
	Ratios de Balance (Cartera - Proveedores)	Resultado
Días de Cobro -> (Clientes / Ventas /30 días)	\$642,218 / (3437,185 /365)	68
Días de Pago -> (Proveedores / Costos de Producto /365)	\$660,135 / (2035390 / 365)	118

NUTRIPACK S.A.		
Periodo Fiscal	Al 31 de diciembre del 2019	
	Ratios de Balance (Cartera - Proveedores)	Resultado
Días de Cobro -> (Clientes / Ventas /30 días)	\$756,904 / (3216,506 /365)	86
Días de Pago -> (Proveedores / Costos de Producto /365)	\$380651 / (1708847 / 365)	81

Fuente: Valores de Balances Internos de la empresa NutriPack S.A.

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

Criterio:

Luego de analizar los índices presentados sobre ratios de Balances, se puede observar que en el año 2018 sus días de pago por promedio lo realizaban 118 días mientras que cobranza se realizaba en un promedio de 68 días, siendo así la cobranza se lo realizaba en un tiempo promedio adecuado, y los pagos según los días de créditos estipulados por el proveedor.

Sin embargo, en el año 2019, se puede observar que en el año 2018 sus días de pago por promedio lo realizaban 81 días mientras que cobranza se realizaba en un promedio de 86 días, siendo así que la cobranza se lo realizaba en un tiempo mayor al c, y los pagos según los días de créditos estipulados por el proveedor.

3.8 Anexos de resultados

EDAD DE LA CARTERA

A continuación, se muestra líneas de crédito otorgadas a clientes posteriormente a su proceso de evaluación empleado por la empresa.

Tabla 15 Cartera de clientes - Edad por días de crédito.

CLIENTE	DIAS DE CREDITO			
	0-30	30-45	45-60	60-90
AGROINDUSTRIA S.A		✓		
Cevallos Muñoz Sigifredo Casimiro			✓	
Duque Ulloa Jorge Javier	✓			
EMPAVE SOCIEDAD CIVIL SA		✓		
Fernández Loor Lauro	✓			
Garcia Loor José Luis	✓			
Garcés Mendoza José Antero			✓	
INCUGEND S.A.	✓			
Intriago Casanova Danny José	✓			
Alfredo Arteaga Jacinto Carlos			✓	
López Moreira Carlos Enrique	✓			
Macías Gómez Jorge Luis			✓	
MEGAVES CIA. LTDA			✓	
Mora López Luis Ariosto			✓	
Rodríguez Tace Franklin			✓	
Pérez Atencia Gregorio Daniel			✓	
Pérez Atencia Ramiro Darío			✓	
Rivera Aguilar Carlos Manuel	✓			
Santana Ponce Jorge Washington		✓		
Moreira Alvarado Tomas Luis	✓			
Vivanco Zambrano Jorge Luis	✓			

Fuente: Tomado de cuentas por cobrar de la empresa NutriPack S.A con corte 2019

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

CARTERA DE CUENTA POR COBRAR AL CORTE 31-DIC-2019

De la misma manera se adjunta ratios de las cuentas por cobrar con corte al 31 de diciembre del 2019 estableciendo el porcentaje de cartera que ocupa cada cliente por las facturas impagas a finales del ejercicio fiscal, viéndose reflejado el incumplimiento del crédito otorgado por la empresa luego de su evaluación.

Ratios de cartera por cobrar

Tabla 16 Cartera de clientes - Ratios de cartera al corte del año 2019

Proveedor	Valor	%
Total, MACIAS GOMEZ JORGE LUIS	171,792.57	23%
Total, RODRIGUEZ TACE FRANKLIN	153,685.93	20%
Total, GARCES MENDOZA JOSE ANTERO	81,607.47	11%
Total, ALFREDO ARTEAGA JACINTO CARLOS	75,418.92	10%
Total, VIVANCO ZAMBRANO JORGE LUIS	35,071.96	5%
Total, AVICEDCOM CIA. LTDA	29,829.89	4%
Total, PEREZ ATIENCIA RAMIRO DARIO	26,522.09	4%
Total AGROINDUSTRIA S. A	24,552.00	3%
Total, MEGA AVES MEGAVES CIA. LTDA	22,986.68	3%
Total, GARCIA LOOR JOSE LUIS	20,929.06	3%
Total, CEVALLOS MUÑOZ SIGIFREDO	20,010.00	3%
Total, OTROS	94,497.19	12%
	756,903.76	100%

Fuente: Tomado de cuentas por cobrar de la empresa NutriPack S.A con corte 2019
Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

Luego del análisis de la cartera por cobrar cuyo año fiscal corresponde al año 2019 se puede evidenciar que el cliente con mayor índice de ratio porcentual dentro de la empresa es el Sr. Macías Gómez Jorge Luis con el 23%, siguiendo en el mismo rango el Sr. Rodriguez Tace Franklin con el 20%, a su vez se muestran la ratio de cada cliente según el año en análisis.

Sin embargo, se menciona que después del análisis empleado en las ratios de las cuentas por cobrar, se ve reflejado que el 100% de la cartera se encontraba vencida a finales del año fiscal evaluado.

**REPORTE CONSOLIDADO DE CUENTAS POR COBRAR 2019 –
PRELIMINAR NUTRIPACK S.A.**

Tabla 17 Cartera de clientes - Reporte consolidado año 2019

PROVEEDOR	SALDO
Total, AGROINDUSTRIA S.A	\$ 24,552.00
Total, ALFREDO ARTEAGA JACINTO CARLOS	\$ 75,418.92
Total, ANCHUNDIA NEVAREZ PEDRO VICENTE	\$ 96.00
Total, ANDRADE CEDEÑO LUIS GONZALO	\$ 2,030.00
Total, AVICEDCOM CIA. LTDA	\$ 29,829.89
Total, CANTOS MENDOZA ALVARO ANTONIO	\$ 64.00
Total, CARRASCO DELGADO JOSE WILFRIDO	\$ 900.00
Total, CEDEÑO MENDOZA VICTOR EMILIO	\$ 6,882.00
Total, CEVALLOS MUÑOZ SIGIFREDO CASIMIRO	\$ 20,010.00
Total, CHUN MOREIRA DENNYS HECTOR	\$ 30.00
Total, DUQUE ULLOA JORGE JAVIER	\$ 3,244.13
Total, EMPAVE SOCIEDAD CIVIL	\$ 14,833.80
Total, FERNANDEZ LOOR LAURO	\$ 2,321.55
Total, GARCIA LOOR JOSE LUIS	\$ 20,929.06
Total, GARCES MENDOZA JOSE ANTERO	\$ 81,607.47
Total, INCUGEND S.A.	\$ 1,410.75
Total, INTRIAGO CASANOVA DANNY JOSE	\$ 730.40
Total, LOPEZ MOREIRA CARLOS ENRIQUE	\$ 4,601.75
Total, MACIAS GOMEZ JORGE LUIS	\$ 171,792.57
Total, MEGA AVES MEGAVES CIA. LTDA	\$ 22,986.68

Total, MENDOZA BERMELLO MANUEL ALBERTO	\$ 184.39
Total, MENDOZA MACIAS CARLOS ALFREDO	\$ 272.25
Total, MENDOZA ROLDAN OSCAR ANTONIO	\$ 22.01
Total, MORA LOPEZ LUIS ARIOSTO	\$ 3,801.60
Total, RODRIGUEZ TACE FRANKLIN	\$ 153,685.93
Total, PALACIOS TOLEDO JENNIFFER	\$ 8,488.82
Total, PANTA ZAMBRANO JORGE MIGUEL	\$ 3,300.00
Total, PEREZ ATIENCIA GREGORIO DANIEL	\$ 15,031.28
Total, PEREZ ATIENCIA RAMIRO DARIO	\$ 26,522.09
Total, PROTEINAS S.A.	\$ 111.93
Total, REYES TORRES GERARDO ANDRES	\$ 8,967.00
Total, RISCO QUIROZ ASTROMELIA ANGELA	\$ 330.00
Total, SANTANA PONCE JORGE WASHINGTON	\$ 5,800.00
Total, MOREIRA ALVARADO TOMAS LUIS	\$ 10,359.36
Total, VERA JUAN CARLOS	\$ 684.18
Total, VIVANCO ZAMBRANO JORGE LUIS	\$ 35,071.96
Total, general	\$ 756,903.76

Fuente: Tomado de cuentas por cobrar de la empresa NutriPack S.A con corte 2019

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

DETALLE CON DÍAS DE VENCIMIENTO

Tabla 18 Cartera de clientes - Detalle Global de Cartera final año 2019

PROVEEDOR	FACTURA	F. EMISION	F. VENCIMIENTO	VALOR	RETENCIÓN	ABONO	SALDO	Dic 2019
AGROINDUSTRIA S.A	003-002-000000185	19-ago.-19	3-oct.-19	\$ 8,680.00	\$ 86.80		\$ 8,593.20	-89
AGROINDUSTRIA S.A	003-002-000000212	12-sep.-19	27-oct.-19	\$ 6,200.00	\$ 62.00		\$ 6,138.00	-65
AGROINDUSTRIA S.A	003-002-000000230	30-sep.-19	14-nov.-19	\$ 9,920.00	\$ 99.20		\$ 9,820.80	-47
ALFREDO ARTEAGA JACINTO CARLOS	003-001-000001658	9-nov.-18	8-ene.-19	\$ 19,182.81	\$ 191.83	\$ 11,205.98	\$ 7,785.00	-357
ALFREDO ARTEAGA JACINTO CARLOS	003-001-000001702	4-dic.-18	2-feb.-19	\$ 10,157.40	\$ -		\$ 10,157.40	-332

ALFREDO ARTEAGA JACINTO CARLOS	003-001-000001873	14-ene.-19	15-mar.-19	\$ 18,240.00	\$ 182.40		\$ 18,057.60	-291
ALFREDO ARTEAGA JACINTO CARLOS	003-002-000000165	1-ago.-19	30-sep.-19	\$ 10,260.00	\$ 102.60	\$ 181.26	\$ 9,976.14	-92
ALFREDO ARTEAGA JACINTO CARLOS	003-002-000000211	10-sep.-19	9-nov.-19	\$ 19,380.00	\$ 193.80	\$ 2.28	\$ 19,183.92	-52
ALFREDO ARTEAGA JACINTO CARLOS	003-002-000000228	30-sep.-19	29-nov.-19	\$ 10,260.00	\$ -	\$ 1.14	\$ 10,258.86	-32
ANCHUNDIA NEVAREZ PEDRO VICENTE	002-002-000000124	30-sep.-19	30-sep.-19	\$ 184.00	\$ -	\$ 88.00	\$ 96.00	-92
ANDRADE CEDEÑO LUIS GONZALO	003-002-000000235	7-oct.-19	7-oct.-19	\$ 2,030.00	\$ -		\$ 2,030.00	-85
AVICEDCOM CIA. LTDA	003-002-000000222	23-sep.-19	23-sep.-19	\$ 11,555.04	\$ 115.55	\$ 4.48	\$ 11,435.01	-99
AVICEDCOM CIA. LTDA	003-002-000000227	30-sep.-19	30-sep.-19	\$ 8,400.00	\$ 84.00	\$ 1.12	\$ 8,314.88	-92
AVICEDCOM CIA. LTDA	003-002-000000243	14-oct.-19	14-oct.-19	\$ 10,080.00	\$ -		\$ 10,080.00	-78
CANTOS MENDOZA ALVARO ANTONIO	003-002-000000232	3-sep.-19	3-sep.-19	\$ 64.00	\$ -		\$ 64.00	-119
CARRASCO DELGADO JOSE WILFRIDO	003-002-000000240	10-oct.-19	10-oct.-19	\$ 180.00	\$ -		\$ 180.00	-82
CARRASCO DELGADO JOSE WILFRIDO	003-002-000000239	10-oct.-19	10-oct.-19	\$ 720.00	\$ -		\$ 720.00	-82
CEDEÑO MENDOZA VICTOR EMILIO	003-002-238	31-mar.-17	31-mar.-17	\$ 6,882.00	\$ -		\$ 6,882.00	-1005
CEVALLOS MUÑOZ SIGIFREDO CASIMIRO	003-002-000000225	26-sep.-19	25-nov.-19	\$ 11,600.00	\$ -		\$ 11,600.00	-36
CEVALLOS MUÑOZ SIGIFREDO CASIMIRO	003-002-000000244	14-oct.-19	13-dic.-19	\$ 8,410.00	\$ -		\$ 8,410.00	-18
CHUN MOREIRA DENNY HECTOR	002-002-000000114	13-sep.-19	13-sep.-19	\$ 330.00	\$ -	\$ 300.00	\$ 30.00	-109
DUQUE ULLOA JORGE JAVIER	003-002-000000052	5-abr.-19	5-may.-19	\$ 17,640.00	\$ -	\$ 14,395.87	\$ 3,244.13	-240
EMPAVE SOCIEDAD CIVIL	002-002-000000030	8-nov.-18	23-dic.-18	\$ 4,672.80	\$ -	\$ 352.80	\$ 4,320.00	-373
EMPAVE SOCIEDAD CIVIL	002-002-000000039	11-dic.-18	25-ene.-19	\$ 7,009.20	\$ -	\$ -	\$ 7,009.20	-340
EMPAVE SOCIEDAD CIVIL	002-002-000000043	23-dic.-18	6-feb.-19	\$ 3,504.60	\$ -		\$ 3,504.60	-328
FERNANDEZ LOOR LAURO	001-001-000000220	30-jul.-15	29-ago.-15	\$ 2,321.55	\$ -		\$ 2,321.55	-1585
GARCES MENDOZA JOSE ANTERO	003-002-000000169	5-ago.-19	4-oct.-19	\$ 17,100.00	\$ 171.00	\$ 22.23	\$ 16,906.77	-88
GARCES MENDOZA JOSE ANTERO	003-002-000000186	19-ago.-19	18-oct.-19	\$ 10,602.00	\$ 106.02		\$ 10,495.98	-74
GARCES MENDOZA JOSE ANTERO	003-002-000000203	5-sep.-19	4-nov.-19	\$ 17,328.00	\$ 173.28		\$ 17,154.72	-57
GARCES MENDOZA JOSE ANTERO	003-002-000000236	7-oct.-19	6-dic.-19	\$ 21,090.00	\$ -		\$ 21,090.00	-25
GARCES MENDOZA JOSE ANTERO	003-002-000000247	17-oct.-19	16-dic.-19	\$ 15,960.00	\$ -		\$ 15,960.00	-15
GARCIA LOOR JOSE LUIS	001-001-000000325	11-feb.-16	12-mar.-16	\$ 185.40	\$ -		\$ 185.40	-1389
GARCIA LOOR JOSE LUIS	001-001-000000329	18-feb.-16	19-mar.-16	\$ 87.00	\$ -		\$ 87.00	-1382
GARCIA LOOR JOSE LUIS	001-001-000000346	7-mar.-16	6-abr.-16	\$ 3,430.66	\$ -		\$ 3,430.66	-1364
GARCIA LOOR JOSE LUIS	001-001-000000352	10-mar.-16	9-abr.-16	\$ 8,613.00	\$ -		\$ 8,613.00	-1361
GARCIA LOOR JOSE LUIS	001-001-000000353	17-mar.-16	16-abr.-16	\$ 8,613.00	\$ -		\$ 8,613.00	-1354
INCUGEND S.A.	003-001-000001901	4-feb.-19	6-mar.-19	\$ 1,425.00	\$ 14.25		\$ 1,410.75	-300
INTRIAGO CASANOVA DANNY JOSE	002-002-000000121	30-sep.-19	30-oct.-19	\$ 1,243.75	\$ -	\$ 513.35	\$ 730.40	-62
LOPEZ MOREIRA CARLOS ENRIQUE	003-002-000000166	1-ago.-19	15-sep.-19	\$ 3,223.23	\$ 32.23		\$ 3,191.00	-107
LOPEZ MOREIRA CARLOS ENRIQUE	003-002-000000188	22-ago.-19	6-oct.-19	\$ 1,425.00	\$ 14.25	\$ -	\$ 1,410.75	-86
MACIAS GOMEZ JORGE LUIS	003-002-000000190	22-ago.-19	21-oct.-19	\$ 19,950.00	\$ 199.50		\$ 19,750.50	-71

MACIAS GOMEZ JORGE LUIS	003-002-000000193	29-ago.-19	28-oct.-19	\$ 18,240.00	\$ 182.40	\$ 15.39	\$ 18,042.21	-64
MACIAS GOMEZ JORGE LUIS	003-002-000000196	2-sep.-19	1-nov.-19	\$ 3,990.00	\$ 39.90		\$ 3,950.10	-60
MACIAS GOMEZ JORGE LUIS	003-002-000000204	5-sep.-19	4-nov.-19	\$ 22,230.00	\$ 222.30		\$ 22,007.70	-57
MACIAS GOMEZ JORGE LUIS	003-002-000000206	9-sep.-19	8-nov.-19	\$ 2,850.00	\$ 28.50	\$ 1.14	\$ 2,820.36	-53
MACIAS GOMEZ JORGE LUIS	003-002-000000216	16-sep.-19	15-nov.-19	\$ 15,561.00	\$ 155.61	\$ -	\$ 15,405.39	-46
MACIAS GOMEZ JORGE LUIS	003-002-000000217	19-sep.-19	18-nov.-19	\$ 16,302.00	\$ 163.02	\$ -	\$ 16,138.98	-43
MACIAS GOMEZ JORGE LUIS	003-002-000000226	26-sep.-19	25-nov.-19	\$ 16,855.00	\$ 168.55	\$ 3.42	\$ 16,683.03	-36
MACIAS GOMEZ JORGE LUIS	003-002-000000234	3-oct.-19	2-dic.-19	\$ 21,660.00	\$ 216.60	\$ -	\$ 21,443.40	-29
MACIAS GOMEZ JORGE LUIS	003-002-000000238	10-oct.-19	9-dic.-19	\$ 31,350.00	\$ 313.50	\$ -	\$ 31,036.50	-22
MACIAS GOMEZ JORGE LUIS	003-002-000000246	17-oct.-19	16-dic.-19	\$ 4,560.00	\$ 45.60	\$ -	\$ 4,514.40	-15
MEGA AVES MEGAVES CIA. LTDA	003-002-000000170	5-ago.-19	4-oct.-19	\$ 11,880.00	\$ 118.80	\$ 1.12	\$ 11,760.08	-88
MEGA AVES MEGAVES CIA. LTDA	003-002-000000200	2-sep.-19	1-nov.-19	\$ 11,340.00	\$ 113.40	\$ -	\$ 11,226.60	-60
MENDOZA BERMELO MANUEL ALBERTO	002-002-000000120	26-sep.-19	26-sep.-19	\$ 186.25	\$ 1.86	\$ -	\$ 184.39	-96
MENDOZA MACIAS CARLOS ALFREDO	002-002-000000119	26-sep.-19	26-sep.-19	\$ 275.00	\$ 2.75	\$ -	\$ 272.25	-96
MENDOZA ROLDAN OSCAR ANTONIO	002-002-000000117	13-sep.-19	13-sep.-19	\$ 423.50	\$ 4.24	\$ 397.26	\$ 22.01	-109
MORA LOPEZ LUIS ARIOSTO	003-001-000001508	21-ago.-18	5-oct.-18	\$ 3,840.00	\$ 38.40	\$ -	\$ 3,801.60	-452
MOREIRA ALVARADO TOMAS LUIS	003-001-000001907	8-feb.-19	10-mar.-19	\$ 2,204.00	\$ 22.04		\$ 2,181.96	-296
MOREIRA ALVARADO TOMAS LUIS	003-002-000000012	28-feb.-19	30-mar.-19	\$ 2,950.00	\$ 29.50		\$ 2,920.50	-276
MOREIRA ALVARADO TOMAS LUIS	003-002-000000067	15-abr.-19	15-may.-19	\$ 2,360.00	\$ 23.60		\$ 2,336.40	-230
MOREIRA ALVARADO TOMAS LUIS	003-002-000000081	2-may.-19	1-jun.-19	\$ 2,950.00	\$ 29.50		\$ 2,920.50	-213
PALACIOS TOLEDO JENNIFFER	003-002-000000084	6-may.-19	21-may.-19	\$ 472.00	\$ -	\$ 342.18	\$ 129.82	-224
PALACIOS TOLEDO JENNIFFER	003-002-000000091	10-may.-19	25-may.-19	\$ 295.00	\$ -	\$ -	\$ 295.00	-220
PALACIOS TOLEDO JENNIFFER	003-002-000000094	13-may.-19	28-may.-19	\$ 869.00	\$ -	\$ -	\$ 869.00	-217
PALACIOS TOLEDO JENNIFFER	003-002-000000106	21-may.-19	5-jun.-19	\$ 304.00	\$ -	\$ -	\$ 304.00	-209
PALACIOS TOLEDO JENNIFFER	003-002-000000110	27-may.-19	11-jun.-19	\$ 354.00	\$ -	\$ -	\$ 354.00	-203
PALACIOS TOLEDO JENNIFFER	003-002-000000117	3-jun.-19	18-jun.-19	\$ 102.00	\$ -	\$ -	\$ 102.00	-196
PALACIOS TOLEDO JENNIFFER	003-002-000000135	2-jul.-19	17-jul.-19	\$ 413.00	\$ -	\$ -	\$ 413.00	-167
PALACIOS TOLEDO JENNIFFER	003-002-000000144	12-jul.-19	27-jul.-19	\$ 256.00	\$ -	\$ -	\$ 256.00	-157
PALACIOS TOLEDO JENNIFFER	003-002-000000148	19-jul.-19	3-ago.-19	\$ 160.00	\$ -	\$ -	\$ 160.00	-150
PALACIOS TOLEDO JENNIFFER	003-002-000000154	22-jul.-19	6-ago.-19	\$ 272.00	\$ -	\$ -	\$ 272.00	-147
PALACIOS TOLEDO JENNIFFER	003-002-000000158	26-jul.-19	10-ago.-19	\$ 118.00	\$ -	\$ -	\$ 118.00	-143
PALACIOS TOLEDO JENNIFFER	003-002-000000162	29-jul.-19	13-ago.-19	\$ 59.00	\$ -	\$ -	\$ 59.00	-140
PALACIOS TOLEDO JENNIFFER	003-002-000000161	29-jul.-19	13-ago.-19	\$ 118.00	\$ -	\$ -	\$ 118.00	-140

PALACIOS TOLEDO JENNIFFER	003-002-000000168	2-ago.-19	17-ago.-19	\$ 390.00	\$ -	\$ -	\$ 390.00	-136
PALACIOS TOLEDO JENNIFFER	003-002-000000171	5-ago.-19	20-ago.-19	\$ 204.00	\$ -	\$ -	\$ 204.00	-133
PALACIOS TOLEDO JENNIFFER	003-002-000000174	9-ago.-19	24-ago.-19	\$ 332.00	\$ -	\$ -	\$ 332.00	-129
PALACIOS TOLEDO JENNIFFER	003-002-000000177	13-ago.-19	28-ago.-19	\$ 220.00	\$ -	\$ -	\$ 220.00	-125
PALACIOS TOLEDO JENNIFFER	003-002-000000181	16-ago.-19	31-ago.-19	\$ 429.00	\$ -	\$ -	\$ 429.00	-122
PALACIOS TOLEDO JENNIFFER	003-002-000000187	20-ago.-19	4-sep.-19	\$ 767.00	\$ -	\$ -	\$ 767.00	-118
PALACIOS TOLEDO JENNIFFER	003-002-000000191	23-ago.-19	7-sep.-19	\$ 236.00	\$ -	\$ -	\$ 236.00	-115
PALACIOS TOLEDO JENNIFFER	003-002-000000194	29-ago.-19	13-sep.-19	\$ 295.00	\$ -	\$ -	\$ 295.00	-109
PALACIOS TOLEDO JENNIFFER	003-002-000000201	3-sep.-19	18-sep.-19	\$ 236.00	\$ -	\$ -	\$ 236.00	-104
PALACIOS TOLEDO JENNIFFER	003-002-000000205	6-sep.-19	21-sep.-19	\$ 295.00	\$ -	\$ -	\$ 295.00	-101
PALACIOS TOLEDO JENNIFFER	003-002-000000210	10-sep.-19	25-sep.-19	\$ 236.00	\$ -	\$ -	\$ 236.00	-97
PALACIOS TOLEDO JENNIFFER	003-002-000000215	13-sep.-19	28-sep.-19	\$ 386.00	\$ -	\$ -	\$ 386.00	-94
PALACIOS TOLEDO JENNIFFER	003-002-000000231	27-sep.-19	12-oct.-19	\$ 59.00	\$ -	\$ -	\$ 59.00	-80
PALACIOS TOLEDO JENNIFFER	003-002-000000233	30-sep.-19	15-oct.-19	\$ 659.00	\$ -	\$ -	\$ 659.00	-77
PALACIOS TOLEDO JENNIFFER	003-002-000000241	11-oct.-19	26-oct.-19	\$ 295.00	\$ -	\$ -	\$ 295.00	-66
PANTA ZAMBRANO JORGE MIGUEL	001-001-000000654	17-ene.-17	17-ene.-17	\$ 3,300.00	\$ -	\$ -	\$ 3,300.00	-1078
PEREZ ATIENCIA GREGORIO DANIEL	003-002-000000179	15-ago.-19	14-oct.-19	\$ 15,196.00	\$ 151.96	\$ 12.76	\$ 15,031.28	-78
PEREZ ATIENCIA RAMIRO DARIO	003-002-000000213	12-sep.-19	11-nov.-19	\$ 16,050.00	\$ -	\$ 16.05	\$ 16,033.95	-50
PEREZ ATIENCIA RAMIRO DARIO	003-002-000000223	23-sep.-19	22-nov.-19	\$ 10,504.19	\$ -	\$ 16.05	\$ 10,488.14	-39
PROTEINAS S.A.	002-002-000000065	28-jun.-19	28-jun.-19	\$ 13,666.74	\$ 136.67	\$ 13,418.14	\$ 111.93	-186
REYES TORRES GERARDO ANDRES	003-002-000000143	11-jul.-19	25-ago.-19	\$ 6,960.00	\$ -	\$ 4,953.00	\$ 2,007.00	-128
REYES TORRES GERARDO ANDRES	003-002-000000198	2-sep.-19	17-oct.-19	\$ 6,960.00	\$ -	\$ -	\$ 6,960.00	-75
RISCO QUIROZ ASTROMELIA ANGELA	002-002-000000125	8-oct.-19	8-oct.-19	\$ 330.00	\$ -	\$ -	\$ 330.00	-84
RODRIGUEZ TACE FRANKLIN	003-002-000000029	19-jun.-15	18-ago.-15	\$ 4,264.55	\$ -	\$ 2,500.00	\$ 1,764.55	-1596
RODRIGUEZ TACE FRANKLIN	003-002-000000030	19-jun.-15	18-ago.-15	\$ 398.37	\$ -	\$ -	\$ 398.37	-1596
RODRIGUEZ TACE FRANKLIN	003-002-000000031	26-jun.-15	25-ago.-15	\$ 9,507.33	\$ -	\$ 4,425.00	\$ 5,082.33	-1589
RODRIGUEZ TACE FRANKLIN	003-002-000000032	26-jun.-15	25-ago.-15	\$ 850.66	\$ -	\$ -	\$ 850.66	-1589
RODRIGUEZ TACE FRANKLIN	003-002-000000045	1-jul.-15	30-ago.-15	\$ 126.33	\$ -	\$ -	\$ 126.33	-1584
RODRIGUEZ TACE FRANKLIN	003-002-000000046	1-jul.-15	30-ago.-15	\$ 111.96	\$ -	\$ -	\$ 111.96	-1584
RODRIGUEZ TACE FRANKLIN	003-002-000000047	1-jul.-15	30-ago.-15	\$ 99.99	\$ -	\$ -	\$ 99.99	-1584
RODRIGUEZ TACE FRANKLIN	003-002-000000048	1-jul.-15	30-ago.-15	\$ 86.86	\$ -	\$ -	\$ 86.86	-1584
RODRIGUEZ TACE FRANKLIN	003-002-000000049	1-jul.-15	30-ago.-15	\$ 123.52	\$ -	\$ -	\$ 123.52	-1584
RODRIGUEZ TACE FRANKLIN	003-002-000000050	1-jul.-15	30-ago.-15	\$ 156.67	\$ -	\$ -	\$ 156.67	-1584

RODRIGUEZ TACE FRANKLIN	003-002-000000060	10-jul.-15	8-sep.-15	\$ 687.06	\$ -	\$ -	\$ 687.06	-
RODRIGUEZ TACE FRANKLIN	003-002-000000062	10-jul.-15	8-sep.-15	\$ 5,060.64	\$ -	\$ -	\$ 5,060.64	-1575
RODRIGUEZ TACE FRANKLIN	003-002-000000065	15-abr.-19	14-jun.-19	\$ 15,390.00	\$ 153.90	\$ -	\$ 15,236.10	-200
RODRIGUEZ TACE FRANKLIN	003-002-000000075	25-abr.-19	24-jun.-19	\$ 6,840.00	\$ 68.40	\$ -	\$ 6,771.60	-190
RODRIGUEZ TACE FRANKLIN	003-002-000000085	6-may.-19	5-jul.-19	\$ 6,270.00	\$ 62.70	\$ -	\$ 6,207.30	-179
RODRIGUEZ TACE FRANKLIN	003-002-000000100	16-may.-19	15-jul.-19	\$ 6,498.00	\$ 64.98	\$ 2.28	\$ 6,430.74	-169
RODRIGUEZ TACE FRANKLIN	003-002-000000108	27-may.-19	26-jul.-19	\$ 5,700.00	\$ 57.00	\$ 1.71	\$ 5,641.29	-158
RODRIGUEZ TACE FRANKLIN	003-002-000000118	7-jun.-19	6-ago.-19	\$ 6,840.00	\$ 68.40	\$ -	\$ 6,771.60	-147
RODRIGUEZ TACE FRANKLIN	003-002-000000132	27-jun.-19	26-ago.-19	\$ 15,219.00	\$ -	\$ -	\$ 15,219.00	-127
RODRIGUEZ TACE FRANKLIN	003-002-000000137	8-jul.-19	6-sep.-19	\$ 6,270.00	\$ 62.70	\$ 1.71	\$ 6,205.59	-116
RODRIGUEZ TACE FRANKLIN	003-002-000000149	19-jul.-19	17-sep.-19	\$ 5,700.00	\$ 57.00	\$ 1.71	\$ 5,641.29	-105
RODRIGUEZ TACE FRANKLIN	003-002-000000159	29-jul.-19	27-sep.-19	\$ 6,840.00	\$ 68.40	\$ 2.28	\$ 6,769.32	-95
RODRIGUEZ TACE FRANKLIN	003-002-000000172	8-ago.-19	7-oct.-19	\$ 5,700.00	\$ 57.00	\$ -	\$ 5,643.00	-85
RODRIGUEZ TACE FRANKLIN	003-002-000000182	19-ago.-19	18-oct.-19	\$ 6,840.00	\$ 68.40	\$ 3.42	\$ 6,768.18	-74
RODRIGUEZ TACE FRANKLIN	003-002-000000192	29-ago.-19	28-oct.-19	\$ 10,830.00	\$ 108.30	\$ -	\$ 10,721.70	-64
RODRIGUEZ TACE FRANKLIN	003-002-000000207	9-sep.-19	8-nov.-19	\$ 15,960.00	\$ 159.60	\$ -	\$ 15,800.40	-53
RODRIGUEZ TACE FRANKLIN	003-002-000000218	20-sep.-19	19-nov.-19	\$ 6,840.00	\$ 68.40	\$ -	\$ 6,771.60	-42
RODRIGUEZ TACE FRANKLIN	003-002-000000229	30-sep.-19	29-nov.-19	\$ 5,700.00	\$ -	\$ 1.71	\$ 5,698.29	-32
RODRIGUEZ TACE FRANKLIN	003-002-000000237	10-oct.-19	9-dic.-19	\$ 6,840.00	\$ -	\$ -	\$ 6,840.00	-22
SANTANA PONCE JORGE WASHINGTON	003-002-000000189	22-ago.-19	6-oct.-19	\$ 1,740.00	\$ -	\$ -	\$ 1,740.00	-86
SANTANA PONCE JORGE WASHINGTON	003-002-000000197	2-sep.-19	17-oct.-19	\$ 1,740.00	\$ -	\$ -	\$ 1,740.00	-75
SANTANA PONCE JORGE WASHINGTON	003-002-000000224	20-sep.-19	4-nov.-19	\$ 2,320.00	\$ -	\$ -	\$ 2,320.00	-57
VERA JUAN CARLOS	002-002-000000122	25-sep.-19	25-sep.-19	\$ 440.28	\$ -	\$ -	\$ 440.28	-97
VERA JUAN CARLOS	002-002-000000123	30-sep.-19	30-sep.-19	\$ 243.90	\$ -	\$ -	\$ 243.90	-92
VIVANCO ZAMBRANO JORGE LUIS	003-002-000000113	3-jun.-19	3-jul.-19	\$ 2,950.00	\$ 29.50	\$ -	\$ 2,920.50	-181
VIVANCO ZAMBRANO JORGE LUIS	003-002-000000133	1-jul.-19	31-jul.-19	\$ 7,965.00	\$ 79.65	\$ 14.75	\$ 7,870.60	-153
VIVANCO ZAMBRANO JORGE LUIS	003-002-000000152	22-jul.-19	21-ago.-19	\$ 3,894.00	\$ 38.94	\$ -	\$ 3,855.06	-132
VIVANCO ZAMBRANO JORGE LUIS	003-002-000000164	1-ago.-19	31-ago.-19	\$ 2,950.00	\$ 29.50	\$ 4.13	\$ 2,916.37	-122
VIVANCO ZAMBRANO JORGE LUIS	003-002-000000175	12-ago.-19	11-sep.-19	\$ 3,245.00	\$ 32.45	\$ -	\$ 3,212.55	-111
VIVANCO ZAMBRANO JORGE LUIS	003-002-000000220	23-sep.-19	23-oct.-19	\$ 7,806.88	\$ -	\$ -	\$ 7,806.88	-69
VIVANCO ZAMBRANO JORGE LUIS	003-002-000000242	14-oct.-19	13-nov.-19	\$ 6,490.00	\$ -	\$ -	\$ 6,490.00	-48
							\$ 756,903.76	

Fuente: Tomado de cuentas por cobrar de la empresa NutriPack S.A con corte 2019

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

EVALUACIÓN DE CLIENTES SEGÚN EDAD DE LA CARTERA

EVALUACION DE CARTERA INCOBRABLE

- Cliente **Fernández Loor Lauro** con vencimiento de 1585 días a finales del 2019

Tabla 19 Cuenta Incobrable - Fernández Loor Lauro

Proveedor	Factura	F. Emisión	F. Vencimiento	Valor	Retención	Abono	Saldo
FERNANDEZ LOOR LAURO	001-001-000000220	30-jul.-15	29-ago.-15	\$ 2,321.55	\$ -		\$ 2,321.55
Total, FERNANDEZ LOOR LAURO							\$ 2,321.55

Fuente: Tomado de cuentas por cobrar de la empresa NutriPack S.A con corte 2019

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

- Cliente **García Loor José Luis** con un promedio de vencimiento de 1370 días a finales del 2019

Tabla 20 Cuenta Incobrable - Garcia Loor José Luis

Proveedor	Factura	F. Emisión	F. Vencimiento	Valor	Retención	Abono	Saldo
GARCIA LOOR JOSE LUIS	001-001-000000325	11-feb.-16	12-mar.-16	\$ 185.40	\$ -		\$ 185.40
GARCIA LOOR JOSE LUIS	001-001-000000329	18-feb.-16	19-mar.-16	\$ 87.00	\$ -		\$ 87.00
GARCIA LOOR JOSE LUIS	001-001-000000346	7-mar.-16	6-abr.-16	\$ 3,430.66	\$ -		\$ 3,430.66
GARCIA LOOR JOSE LUIS	001-001-000000352	10-mar.-16	9-abr.-16	\$ 8,613.00	\$ -		\$ 8,613.00
GARCIA LOOR JOSE LUIS	001-001-000000353	17-mar.-16	16-abr.-16	\$ 8,613.00	\$ -		\$ 8,613.00
Total, GARCIA LOOR JOSE LUIS							\$ 20,929.06

Fuente: Tomado de cuentas por cobrar de la empresa NutriPack S.A con corte 2019

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

- Cliente **Panta Zambrano Jorge Miguel** con un promedio de vencimiento de 1078 días a finales del 2019

Tabla 21 Cuenta Incobrable - Panta Zambrano Jorge Miguel

Proveedor	Factura		F. Emisión	F. Vencimiento	Valor	Retención	Abono	Saldo
PANTA ZAMBRANO JORGE MIGUEL	001-001-000000654		17-ene.-17	17-ene.-17	\$ 3,300.00	\$ -	\$ -	\$ 3,300.00
Total, PANTA ZAMBRANO JORGE MIGUEL								\$ 3,300.00

Fuente: Tomado de cuentas por cobrar de la empresa NutriPack S.A con corte 2019

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

EVALUACION DE CARTERA POR RECUPERAR

- ❖ Cliente **Rodriguez Tace Franklin** con un promedio de vencimiento de 720 días a finales del 2019

Cliente: 1304958673001 RODRIGUEZ TACE FRANKLIN							
Concepto	Factura N°	F. Emisión	F. Vencimiento	Total	Devolución	Pago	Saldo
FAC. DE VENTA	003-002-000000029	19/06/2015	18/08/2015	4,264.55	0.00	2,500.00	1,764.55
FAC. DE VENTA	003-002-000000030	19/06/2015	19/07/2015	398.37	0.00	0.00	398.37
FAC. DE VENTA	003-002-000000031	26/06/2015	25/08/2015	9,507.33	0.00	4,425.00	5,082.33
FAC. DE VENTA	003-002-000000032	26/06/2015	26/07/2015	850.66	0.00	0.00	850.66
FAC. DE VENTA	003-002-000000045	01/07/2015	19/07/2015	126.33	0.00	0.00	126.33
FAC. DE VENTA	003-002-000000046	01/07/2015	01/07/2015	111.96	0.00	0.00	111.96
FAC. DE VENTA	003-002-000000047	01/07/2015	01/07/2015	99.99	0.00	0.00	99.99
FAC. DE VENTA	003-002-000000048	01/07/2015	01/07/2015	86.86	0.00	0.00	86.86
FAC. DE VENTA	003-002-000000049	01/07/2015	17/07/2015	123.52	0.00	0.00	123.52
FAC. DE VENTA	003-002-000000050	01/07/2015	26/07/2015	156.67	0.00	0.00	156.67
FAC. DE VENTA	003-002-000000060	10/07/2015	09/08/2015	687.06	0.00	0.00	687.06
FAC. DE VENTA	003-002-000000062	10/07/2015	08/09/2015	5,060.64	0.00	0.00	5,060.64
FAC. DE VENTA	003-002-000000065	15/04/2019	14/06/2019	15,390.00	0.00	153.90	15,236.10
FAC. DE VENTA	003-002-000000075	25/04/2019	24/06/2019	6,840.00	0.00	68.40	6,771.60
FAC. DE VENTA	003-002-000000085	06/05/2019	05/07/2019	6,270.00	0.00	62.70	6,207.30
FAC. DE VENTA	003-002-000000100	16/05/2019	19/07/2019	6,498.00	2.28	64.98	6,430.74
FAC. DE VENTA	003-002-000000108	27/05/2019	26/07/2019	5,700.00	1.71	57.00	5,641.29
FAC. DE VENTA	003-002-000000118	07/06/2019	06/08/2019	6,840.00	0.00	68.40	6,771.60
FAC. DE VENTA	003-002-000000132	27/06/2019	26/08/2019	15,219.00	0.00	0.00	15,219.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000137	08/07/2019	06/09/2019	6,270.00	1.71	62.70	6,205.59
FAC. DE VENTA	003-002-000000149	19/07/2019	17/09/2019	5,700.00	1.71	57.00	5,641.29
FAC. DE VENTA	003-002-000000159	29/07/2019	27/09/2019	6,840.00	2.28	68.40	6,769.32
FAC. DE VENTA	003-002-000000172	08/08/2019	07/10/2019	5,700.00	0.00	57.00	5,643.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000182	19/08/2019	18/10/2019	6,840.00	3.42	68.40	6,768.18
FAC. DE VENTA	003-002-000000192	29/08/2019	28/10/2019	10,830.00	0.00	108.30	10,721.70
FAC. DE VENTA	003-002-000000207	09/09/2019	08/11/2019	15,960.00	0.00	159.60	15,800.40
FAC. DE VENTA	003-002-000000218	20/09/2019	19/11/2019	6,840.00	0.00	68.40	6,771.60
FAC. DE VENTA	003-002-000000229	30/09/2019	29/11/2019	5,700.00	1.71	0.00	5,698.29
FAC. DE VENTA	003-002-000000237	10/10/2019	09/12/2019	6,840.00	0.00	0.00	6,840.00
Total				161,750.93	14.82	8,050.18	153,685.93

Figura 8 Cartera de Rodriguez Tace Franklin - NutriPack S.A.

Fuente: Tomado de cuentas por cobrar de la empresa NutriPack S.A con corte 2019

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

- ❖ Cliente **Palacios Toledo Jennifer** con un promedio de vencimiento de 140 días a finales del 2019

Cliente: 0912738473001 PALACIOS TOLEDO JENNIFER MARTHA							
Concepto	Factura N°	F. Emisión	F. Vencimiento	Total	Devolución	Pago	Saldo
FAC. DE VENTA	003-002-000000084	06/05/2019	21/05/2019	472.00	0.00	342.18	129.82
FAC. DE VENTA	003-002-000000091	10/05/2019	25/05/2019	295.00	0.00	0.00	295.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000094	13/05/2019	28/05/2019	869.00	0.00	0.00	869.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000106	21/05/2019	05/06/2019	304.00	0.00	0.00	304.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000110	27/05/2019	11/06/2019	354.00	0.00	0.00	354.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000117	03/06/2019	03/06/2019	102.00	0.00	0.00	102.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000135	02/07/2019	17/07/2019	413.00	0.00	0.00	413.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000144	12/07/2019	27/07/2019	256.00	0.00	0.00	256.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000148	19/07/2019	03/08/2019	160.00	0.00	0.00	160.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000154	22/07/2019	06/08/2019	272.00	0.00	0.00	272.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000158	26/07/2019	10/08/2019	118.00	0.00	0.00	118.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000162	29/07/2019	13/08/2019	59.00	0.00	0.00	59.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000161	29/07/2019	13/08/2019	118.00	0.00	0.00	118.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000168	02/08/2019	17/08/2019	390.00	0.00	0.00	390.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000171	05/08/2019	20/08/2019	204.00	0.00	0.00	204.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000174	09/08/2019	24/08/2019	332.00	0.00	0.00	332.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000177	13/08/2019	28/08/2019	220.00	0.00	0.00	220.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000181	16/08/2019	31/08/2019	429.00	0.00	0.00	429.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000187	20/08/2019	20/08/2019	767.00	0.00	0.00	767.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000191	23/08/2019	07/09/2019	236.00	0.00	0.00	236.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000194	29/08/2019	13/09/2019	295.00	0.00	0.00	295.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000201	03/09/2019	18/09/2019	236.00	0.00	0.00	236.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000205	06/09/2019	21/09/2019	295.00	0.00	0.00	295.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000210	10/09/2019	10/09/2019	236.00	0.00	0.00	236.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000215	13/09/2019	28/09/2019	386.00	0.00	0.00	386.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000231	27/09/2019	12/10/2019	59.00	0.00	0.00	59.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000233	30/09/2019	15/10/2019	659.00	0.00	0.00	659.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000241	11/10/2019	26/10/2019	295.00	0.00	0.00	295.00
Total				8,831.00	0.00	342.18	8,488.82

Figura 9 Cartera de Palacios Toledo Jennifer - NutriPack S.A.

Fuente: Tomado de cuentas por cobrar de la empresa NutriPack S.A con corte 2019

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

- ❖ Cliente **Mora López Luis Ariosto** con un promedio de vencimiento de 452 días a finales del 2019

Cliente: 0914562273001 MORA LOPEZ LUIS ARIOSTO							
Concepto	Factura N°	F. Emisión	F. Vencimiento	Total	Devolución	Pago	Saldo
FAC. DE VENTA	003-002-000000055	21/08/2018	05/10/2018	3,840.00	0.00	500.00	3,340.00
Total				3,840.00	0.00	500.00	3,340.00

Figura 10 Cartera de Mora López Luis - NutriPack S.A.

Fuente: Tomado de cuentas por cobrar de la empresa NutriPack S.A con corte 2019

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

- ❖ Cliente **Moreira Alvarado Tomas** con un promedio de vencimiento de 254 días a finales del 2019

Cliente: 0912277630001 MOREIRA ALVARADO TOMAS LUIS							
Concepto	Factura N°	F. Emisión	F. Vencimiento	Total	Devolución	Pago	Saldo
FAC. DE VENTA	002-002-000000102	13/11/2018	28/12/2018	6,133.05	0.00	0.00	6,133.05
FAC. DE VENTA	002-002-000000104	11/12/2018	25/01/2019	2,217.83	0.00	1,643.32	574.51
FAC. DE VENTA	002-002-000000105	28/12/2018	11/02/2019	2,920.50	0.00	0.00	2,920.50
FAC. DE VENTA	003-002-000000007	08/02/2019	25/03/2019	2,204.00	0.00	22.04	2,181.96
FAC. DE VENTA	003-002-000000012	28/02/2019	14/04/2019	2,950.00	0.00	29.50	2,920.50
FAC. DE VENTA	003-002-000000067	15/04/2019	30/05/2019	2,360.00	3.54	23.60	2,332.86
FAC. DE VENTA	003-002-000000081	02/05/2019	16/06/2019	2,950.00	0.00	29.50	2,920.50
Total				21,735.38	3.54	1,747.96	19,983.88

Figura 11 Cartera de Moreira Alvarado Tomas - NutriPack S.A.

Fuente: Tomado de cuentas por cobrar de la empresa NutriPack S.A con corte 2019

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

- ❖ Cliente **Vivanco Zambrano Jorge** con un promedio de vencimiento de 117 días a finales del 2019

Cliente: 09134564810001 VIVANCO ZAMBRANO JORGE LUIS							
Concepto	Factura N°	F. Emisión	F. Vencimiento	Total	Devolución	Pago	Saldo
FAC. DE VENTA	003-002-000000113	03/06/2019	18/07/2019	2,950.00	0.00	29.50	2,920.50
FAC. DE VENTA	003-002-000000133	01/07/2019	15/08/2019	7,965.00	14.75	79.65	7,870.60
FAC. DE VENTA	003-002-000000152	22/07/2019	05/09/2019	3,894.00	0.00	38.94	3,855.06
FAC. DE VENTA	003-002-000000164	01/08/2019	15/09/2019	2,950.00	4.13	29.50	2,916.37
FAC. DE VENTA	003-002-000000175	12/08/2019	26/09/2019	3,245.00	0.00	32.45	3,212.55
FAC. DE VENTA	003-002-000000220	23/09/2019	07/11/2019	7,806.88	0.00	0.00	7,806.88
FAC. DE VENTA	003-002-000000242	14/10/2019	28/11/2019	6,490.00	0.00	0.00	6,490.00
Total				35,300.88	18.88	210.04	35,071.96

Figura 12 Cartera de Vivanco Zambrano Jorge - NutriPack S.A.

Fuente: Tomado de cuentas por cobrar de la empresa NutriPack S.A con corte 2019

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

3.2.1. Organigrama Organizacional

La estructura organizacional de una entidad proporciona una estructura conceptual a través de la cual sus actividades pueden ser planificadas, ejecutadas, controladas y monitoreadas para lograr metas globales.

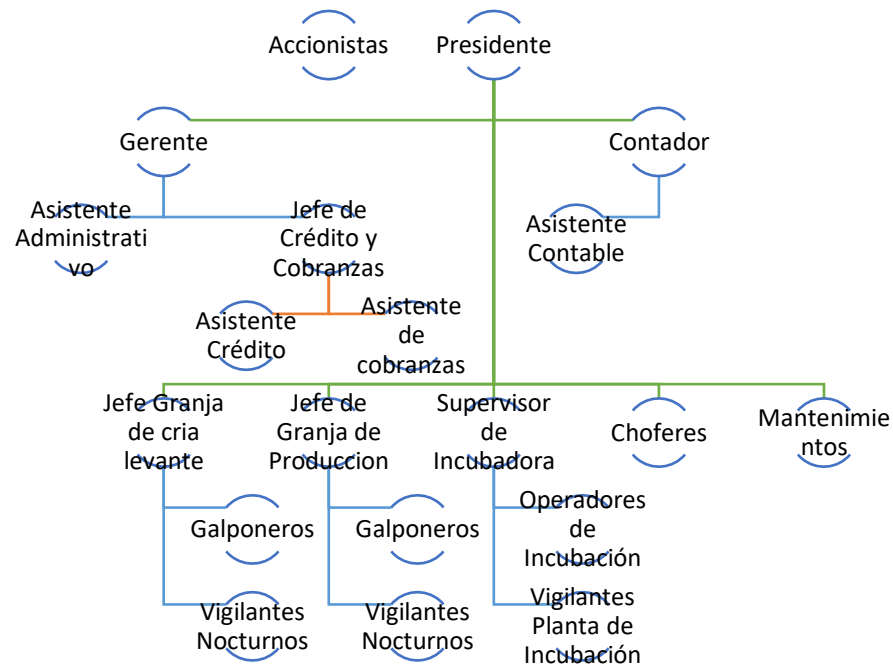


Figura 13 Organigrama Organizacional NutriPack S.A

Fuente: Información brindada por la empresa NutriPack S.A.

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)


NUTRIPACK S.A.	MANUAL DE FUNCIONES	Fecha de revisión: 19/04/2020
		Nº de Revisión
		Referencia
		Responsable: Gerencia
		Página: 1 de 1
Descripción del Cargo		
Identificación del Cargo: Contador General.		
Obejtivos del cargo:		
<p>Certificar y dictaminar los Estados Financieros. Dar fe pública en materia contable, fiscal y financiera de la compañía.</p>		
Funciones del Cargo:		
<p>Auditoría del sistema Genesis Systems. Elaborar Procedimientos de auditoría de sistemas para el uso del sistema contable y verificar que se estén cumpliendo. Ser soporte en el sistema Genesis Systems para todos los usuarios de acuerdo a los requerimientos que se presenten. Tener copias de seguridad del programa Genesis Systems, previa coordinación con el encargado de mantenimiento de sistemas.</p>		
Auditoría y Revisión:		
<p>Revisar los recibos de caja vs facturas de contado. Validación de los Roles de pago. Planillas de aportes IESS. Revisar aleatoriamente los comprobantes de egreso con sus respectivos soportes y afectaciones contables. Revisión y aprobaciones de conciliaciones bancarias.</p>		
Impuestos:		
<p>Declaración de Retención Fuente (mensual) SRI. Declaración de Impuesto al Valor Agregado (mensual) SRI. Anticipo de Impuesto a la Renta (julio y septiembre) SRI. Declaración de Impuesto a la Renta (anual) SRI. Calcular el Pago 1.5 x Mil Activos Totales (anual) Municipio de Guayaquil. Contribución a la Superintendencia de Compañías (anual) Superintendencia de Compañías. Anexo RDEP (anual). Manejo general de la página del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (avisos de entradas y salidas, variaciones de sueldos, préstamos, notificación nuevos sueldos, entre otros). Elaboración, registro, seguimientos y aprobación de contratos de trabajo. Manejo general de la página del Ministerio de Relaciones Laborales (contratos, liquidaciones y decimos entre otros).</p>		
Informes		
<p>Elaborar y presentar los Balances Generales de la Compañía. Elaborar informe de Comisario y Gerente General. Realizar las notas a los Estados Financieros Informe a la Superintendencia de Compañías. Informe para pago de Impuestos Municipales. Informe para depreciación de activos fijos Informe de toda el área tributaria. Informe para el pago de décimo tercera y cuarta remuneración. Informe para el pago de utilidades.</p> <p>Una vez revisados y aprobados todos los documentos mencionados se deben entregar al ASISTENTE CONTABLE para su archivo correspondiente.</p>		

Contador General

Gerente General

Figura 14 Manual de Funciones Contador General

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)


	MANUAL DE FUNCIONES	Fecha de revisión: 19/04/2020
		N° de Revisión
		Referencia
		Responsable: Contador General
		Página: 1 de 1
Descripción del Cargo		
Identificación del cargo: Asistente Contable		
Objetivos del cargo:		
<p>Certificar y dictaminar los Estados Financieros. Dar fe pública en materia contable, fiscal y financiera de la compañía.</p>		
Funciones del cargo:		
<p>Elaboración y contabilización de horas extras, roles de pago y nómina al personal Registro de horas extras para generación y pago de planillas al IESS Ingreso en la pagina Ministerio de Relaciones Laboraes, como: Contratos de trabajo Plantillas de Decimo Tercero, Decimo Cuarto Sueldo y Utilidades Elaboración y registro de Actas de Finiquito Cálculo del Salario Digno Emisión de visos de entrada y de salida en la página del IESS Revisión de Prestamos Hipotecarios y Quirografarios en la página del IESS Revisión y contabilización de Cajas chicas, previamente enviadas por las sucursales</p>		
Auditoría y Revisión:		
<p>Validación de los Roles de pago. Planillas de aportes IESS. Revisar aleatoriamente los comprobantes de egreso con sus respectivos soportes y afectaciones contables. Revisión y aprobaciones de conciliaciones bancarias.</p>		
Impuestos:		
<p>Declaración de Retención Fuente (mensual) SRI. Declaración de Impuesto al Valor Agregado (mensual) SRI. Anticipo de Impuesto a la Renta (julio y septiembre) SRI. Declaración de Impuesto a la Renta (anual) SRI. Calcular el Pago 1.5 x Mil Activos Totales (anual) Municipio de Guayaquil. Contribución a la Superintendencia de Compañías (anual) Superintendencia de Compañías.</p>		
Informes:		
<p>Elaborar de reporte de ventas mensual detallando unidades y precios Elaboración de Anexos transaccionales Elaboración de reporte a DINARDAP y Superintendencia de Compañías Elaboración de Anexos : Anexos de accionistas, participes y socios (febrero c/año) Anexos de Dividendos (Mayo c/año) Anexos de retención IR Bajo relación de dependencia (Enero c/año) Elaboración de reportes requeridos por la calificadora de riesgos y Estudio Jurídico de Inversionistas</p> <p>Informe a la Superintendencia de Compañías. Informe para pago de Impuestos Municipales. Informe para el pago de décimo tercera y cuarta remuneración. Informe para el pago de utilidades.</p> <p>Una vez revisados y aprobados todos los documentos mencionados se deben entregar al CONTADOR GENERAL para su archivo correspondiente.</p>		

Asistente Contable

Contador General

Figura 15 Manual de Funciones Asistente Contable

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

	MANUAL DE FUNCIONES	Fecha de revisión: 19/04/2020
		N° de Revisión
		Referencia
		Responsable: Jefe comercial
		Página: 1 de 1
Descripción del Cargo		
Identificación del cargo: Jefe de Ventas		
Objetivos del cargo:		
Capacidad de Liderazgo y organización Capacidad para en trabajo en equipo Habilidad para solución de problemas Facilidad para la comunicación escrita y verbal		
Responsabilidades:		
Realizar un pronóstico de ventas periódicamente Controlar que las ventas realizadas se incrementen Solicitar capacitación en relaciones interpersonales Gestionar eventos para hacer publicidad de los productos o servicio que se brinde, e invitar a clientes en general y potenciales Controlar que los márgenes registrados aumenten Solicitar al Departamento de Recursos Humanos, capacitación para sus vendedores de los productos o servicios que provee la empresa		
Autoridad		
Solicitud de reportes periódicos según su operación Tomar en cuenta al personal operativo, que pueda ser de apoyo en las presentaciones potenciales del bien o servicio Revisar aleatoriamente los comprobantes de egreso con sus respectivos soportes y afectaciones contables. Revisión y aprobaciones de conciliaciones bancarias.		
Informes:		
Informe mensual de las ventas registradas según su periodo Informe de las proyecciones mensuales de ventas que se realiza por vendedor Informe de cumplimiento de las proyecciones entregadas a sus delegados		

Jefe de ventas

Gerente General

Figura 16 Manual de Funciones jefe de Ventas

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

CAPÍTULO IV

INFORME TÉCNICO

4.1 Análisis de Idea Por Defender

Mediante el análisis de un adecuado control interno en el departamento de tesorería se optimizará recursos y se permitirá una oportuna toma de decisiones para el buen manejo del efectivo, a fin de reestructurar el manual de políticas de crédito y cobranza, para su aplicación de manera exitosa en las carteras vencidas y por vencer.

La elaboración de una guía para el adecuado tratamiento de la cuenta por cobrar ayudará a optimizar la gestión de cobranza y evitará la generación de una cuenta incobrable.

Adicional a lo mencionado, se elaboró una matriz de riesgo que permite fortalecer el proceso y minimizar los riesgos, cuyo objetivo principal es el análisis de riesgo del proceso de cartera en NutriPack S.A.

4.2 Sugerencias

4.2.1. Manual de Políticas de crédito y cobranza

La empresa NutriPack S.A. de acuerdo con los resultados de las entrevistas y cuestionarios de control interno que se aplicaron en esta investigación, se dio a conocer que el manual de políticas de crédito y cobranzas que la empresa maneja se lo debe retroalimentar de una manera específica para su empleo en la cartera vencida o por vencer de la compañía, a continuación, se muestra la sugerencia expuesta.

De la misma manera también se adjunta una solicitud de crédito que debe ser considerada parte del proceso de evaluación del cliente antes de la otorgación de la línea de crédito.

NUTRIPACK S.A.	MANUAL DE FUNCIONES	Fecha de revisión: 19/04/2021
		N° de Revisión
		Referencia
		Responsable: Gerente General
		Pagina: 1 de 1
Descripción del Cargo		
Identificación del cargo: Jefe de créditos y cobranzas		
Objetivos del cargo:		
<p>Todas las ventas que se realicen en la compañía deben de ser aceptadas y aprobadas por el Gerente, ya que esto permite llevar un mejor control al momento de conceder un crédito. El mismo indicara cual es el monto y el tiempo del crédito antes de otorgarlo.</p>		
Funciones del Cargo:		
<p>Se realizarán controles precisos para optimizar el tiempo de todas las personas que laboran en la compañía. Trazar metas y objetivos para lograr resultados satisfactorios. Realizar el respectivo control para los miembros de la compañía con la finalidad de que se esten cumpliendo los objetivos y las metas trazadas. Encontrar las falencias que se den en la compañía. Validar el historial de los créditos desde su fecha de inicio hasta su fecha de cancelación. Facilitar la información a los clientes de acuerdo a los productos y servicios. Aplicar proyecciones de ventas. Controlar todas las actividades que se realizan con respecto a recuperación de clientes. Se deben de realizar reuniones cada periodo de tiempo para realizar evaluaciones y analizar nuevas estrategias. Lograr fijeza en la realización de los procesos, minimizando errores.</p>		
INFORMES.		
<p>Realizar informes sobre las ventas realizadas de manera semanal o mensual de acuerdo a las actividades. Analizar el desempeño de mes en cuestión. Elaborar un plan de trabajo.</p>		

Gerente General

Jefe de créditos y cobranzas

Figura 17 Manual de jefe de créditos y cobranzas

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)



Solicitud de Crédito Comercial

Fecha: _____

a. Datos de la Compañía

Nombre:			
Dirección:		Sector:	
Ciudad:		Teléfono 1:	
Tipo de Negocio:		Teléfono 2:	
RUC:		Fax:	
Email:		Web Site:	
Capital Autorizado:		Capital Suscrito:	
Tiempo en Operación:			

b. Datos Personales del Representante de la Compañía

Nombre Completo:		Cédula:	
Dirección:		Sector:	
Nombre del Trabajo:		Teléfono 1	
Dirección:		Teléfono 2	
Cargo:		Celular:	
Tiempo en la Empresa (años):		Ingresos:	
Email:			

c. Representantes Legales de la Empresa

Presidente	
Nombre(s) y Apellidos:	
Dirección:	
Cédula:	
Vice-Presidente	
Nombre(s) y Apellidos:	
Dirección:	
Cédula:	
Encargado de Cuentas por Pagar	
Nombre(s) y Apellidos:	
Teléfono y Extensión:	

d. Personas Autorizadas a Firmar las Ordenes de Compra

	Nombre	Cédula	Teléfono	Posición
1.				
2.				
3.				

Este documento puede contener información privilegiada y confidencial, exclusiva del departamento de créditos y cobros de la empresa NUTRIPACK S.A. el solicitante queda formalmente notificado que cualquier alteración a este documento está estrictamente prohibida y sancionada por el marco de la ley.

Figura 18 Solicitud de crédito comercial NutriPack S.A.

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

4.2.2. Reestructuración de Organigrama

Después de haber analizado y observado el organigrama presentado de la compañía se sugiere que se pueden implementar una mejor organización para control dentro de los departamentos obteniendo así, una óptima regularización al momento de emplear los procesos que se requieren en los mismos.

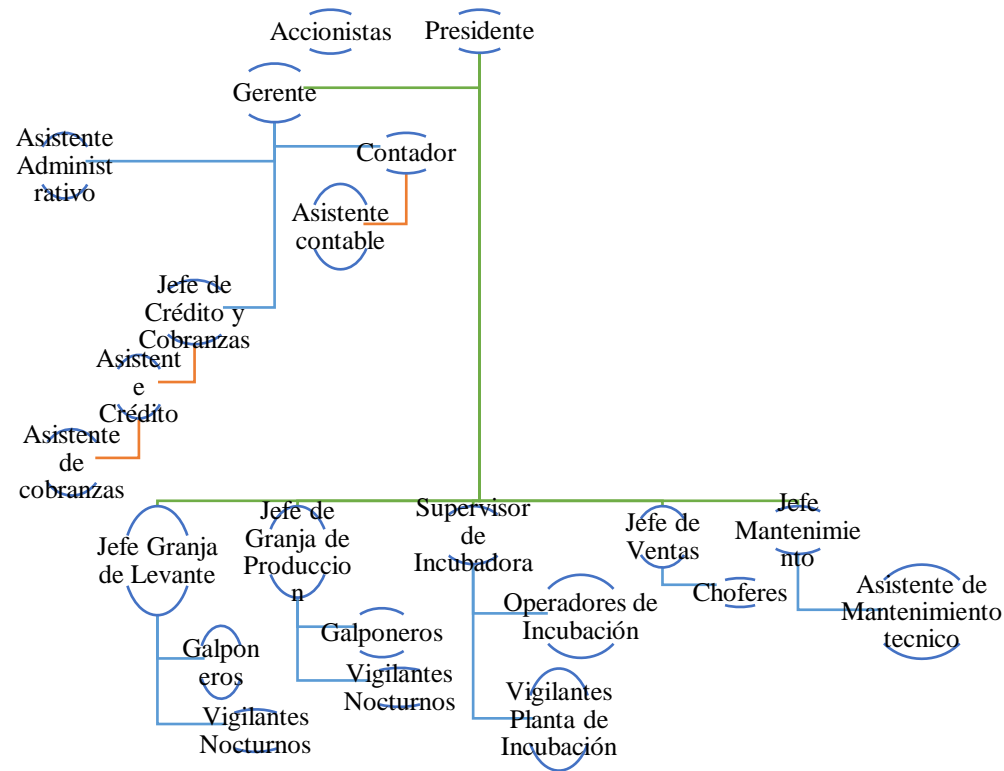


Figura 19 Reestructuración de Organigrama Organizacional

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

A continuación, se detallarán funciones que fueron implementadas de acuerdo con la jerarquía, se puede visualizar que se hizo una organización aguda en relación con el jefe de créditos y cobranzas:

- **Accionistas:** Se los denomina propietarios de acciones o participaciones sociales de una entidad con personalidad jurídica.
- **Presidente:** Es el representante legal, para todos los actos judiciales y extrajudiciales de la empresa.
- **Gerente:** Tiene la responsabilidad de administrar los elementos de ingresos y costos de la empresa, capaz de liderar y coordinar las funciones de la planificación estratégica que se maneje dentro de la misma.
- **Asistente Administrativo:** Refuerza el trabajo del su departamento, asegurando un buen funcionamiento de la oficina y realizando laboras administrativas, tales como planificar, coordinar actividades generales de oficina, efectuar los respectivos informes de las juntas que se emplean dentro de la empresa.
- **Contador:** El profesional encargado de llevar un correcto manejo de las diversas actividades económicas de la empresa, sus funciones comprenden en el análisis de los derechos, bienes, que determinan el estado patrimonial de la empresa.
- **Asistente contable:** Consiste en darle soporte al profesional encargado como lo es el Contador, llevando un correcto manejo de las funciones internas de la empresa, tales como sus registros de ingresos y egresos.
- **Jefe de crédito y cobranzas:** Se encargan de evaluar la solvencia del cliente y luego deciden si se concede o no el crédito
- **Asistente crédito:** Personal que se encarga de realizar el respectivo preanálisis al cliente para poder enviar al filtro de la otorgación del crédito solicitado por el mismo.
- **Asistente de cobranzas:** Personal encargado de realizar la cobranza de la cartera que mantiene la empresa.

- **Jefe de Granja Levante:** Persona líder capaz de llevar un adecuado cuidado con los Pollitos bb que llegan a Granja Levante para su inicio de crecimiento y evolución.
- **Galponero:** Personal encargado de darle soporte al área de las granjas, limpieza y cuidado de pollitos bb.
- **Guardias:** Personal encargado de la vigilancia de las instalaciones.
- **Jefe de Granja de Producción:** Persona líder capaz de llevar un adecuado cuidado con los Pollos Machos y Hembras que llegan a Granja de Producción luego de haber culminado su evolución y listos para su reproducción.
- **Galponeros:** Personal encargado de darle soporte al área de las granjas, limpieza y cuidado de Pollos Machos y Hembras.
- **Guardias:** Personal encargado de la vigilancia de las instalaciones.
- **Jefe de Granja Incubadora:** Personal encargado para la inspección del proceso de incubación de los huevos fértiles que son enviados de Granja de Producción para su proceso de incubación.
- **Operadores de Incubación:** Personal encargado de la supervisión del proceso de incubación de los huevos en proceso.
- **Guardias:** Personal encargado de la vigilancia de las instalaciones.
- **Jefe Ventas:** Personal directamente encargado de la busca de clientes y realizar las planificaciones de ventas de la empresa.
- **Choferes:** Personal que realiza las entregas de las ventas realizada a socios – clientes.
- **Jefe Mantenimiento:** Es el responsable de gestionar el mantenimiento global de la empresa, coordinando un grupo de personas cualificadas en diferentes tareas (mecánica, electricidad, electrónica, informática...).
- **Asistente de Mantenimiento – Técnico:** Personal encargado de darle asistenta al jefe de mantenimiento en las labores de la empresa, coordinando las tareas asignadas.

4.2.3. Recaudación de carteras vencidas y por vencer según las políticas establecidas.

La empresa NutriPack S.A. cuya sede se encuentra situada en el cantón Montecristi – Via La Pila busca mejorar el nivel de cartera vencida que posee en los años estudiados, mediante un sistema de políticas de crédito y cobranzas, puesto que la empresa no tiene definido aquellos temas, hasta estas fechas ha estado trabajando empíricamente sin controles antes desarrollados, por lo tanto, esto ha causado que la empresa tenga una gran cantidad de cartera vencida ocasionando el lento crecimiento de la empresa.

La importancia de cobrar oportunamente la cartera que se genera por las ventas realizadas es para que el giro del negocio pueda circular de manera continua sin ningún inconveniente para que así no se vea afectada la liquidez de la empresa. Cuando ésta, no obtiene ingresos puntuales por medio de su cartera, no podrá atender sus obligaciones de corto y largo plazo. Sin embargo, se producen incrementos de las necesidades de tesorería provocados por plazos de pago prolongados, las empresas recurren a terceros para obtener los medios financieros necesarios para así poder cumplir con los pagos proyectados.

Actualmente para poder brindar crédito es necesario que las empresas comerciales establezcan políticas, procedimientos y herramientas adecuadas para la recuperación de los créditos otorgados, este servirá de ayuda a la empresa para que esta no se vea obligada a dejar de conceder crédito si no que lo haga de forma correcta.

4.2.4. Resumen de cuentas pendientes de cobro

- ❖ Cliente **Rodriguez Tace Franklin** con un promedio de vencimiento de 720 días a finales del 2019

Cliente: 1304958673001 RODRIGUEZ TACE FRANKLIN							
Concepto	Factura N°	F. Emisión	F. Vencimiento	Total	Devolución	Pago	Saldo
FAC. DE VENTA	003-002-000000029	19/06/2015	18/08/2015	4,264.55	0.00	2,500.00	1,764.55
FAC. DE VENTA	003-002-000000030	19/06/2015	19/07/2015	398.37	0.00	0.00	398.37
FAC. DE VENTA	003-002-000000031	26/06/2015	25/08/2015	9,507.33	0.00	4,425.00	5,082.33
FAC. DE VENTA	003-002-000000032	26/06/2015	26/07/2015	850.66	0.00	0.00	850.66
FAC. DE VENTA	003-002-000000045	01/07/2015	19/07/2015	126.33	0.00	0.00	126.33
FAC. DE VENTA	003-002-000000046	01/07/2015	01/07/2015	111.96	0.00	0.00	111.96
FAC. DE VENTA	003-002-000000047	01/07/2015	01/07/2015	99.99	0.00	0.00	99.99
FAC. DE VENTA	003-002-000000048	01/07/2015	01/07/2015	86.86	0.00	0.00	86.86
FAC. DE VENTA	003-002-000000049	01/07/2015	17/07/2015	123.52	0.00	0.00	123.52
FAC. DE VENTA	003-002-000000050	01/07/2015	26/07/2015	156.67	0.00	0.00	156.67
FAC. DE VENTA	003-002-000000060	10/07/2015	09/08/2015	687.06	0.00	0.00	687.06
FAC. DE VENTA	003-002-000000062	10/07/2015	08/09/2015	5,060.64	0.00	0.00	5,060.64
FAC. DE VENTA	003-002-000000065	15/04/2019	14/06/2019	15,390.00	0.00	153.90	15,236.10
FAC. DE VENTA	003-002-000000075	25/04/2019	24/06/2019	6,840.00	0.00	68.40	6,771.60
FAC. DE VENTA	003-002-000000085	06/05/2019	05/07/2019	6,270.00	0.00	62.70	6,207.30
FAC. DE VENTA	003-002-000000100	16/05/2019	19/07/2019	6,498.00	2.28	64.98	6,430.74
FAC. DE VENTA	003-002-000000108	27/05/2019	26/07/2019	5,700.00	1.71	57.00	5,641.29
FAC. DE VENTA	003-002-000000118	07/06/2019	06/08/2019	6,840.00	0.00	68.40	6,771.60
FAC. DE VENTA	003-002-000000132	27/06/2019	26/08/2019	15,219.00	0.00	0.00	15,219.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000137	08/07/2019	06/09/2019	6,270.00	1.71	62.70	6,205.59
FAC. DE VENTA	003-002-000000149	19/07/2019	17/09/2019	5,700.00	1.71	57.00	5,641.29
FAC. DE VENTA	003-002-000000159	29/07/2019	27/09/2019	6,840.00	2.28	68.40	6,769.32
FAC. DE VENTA	003-002-000000172	08/08/2019	07/10/2019	5,700.00	0.00	57.00	5,643.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000182	19/08/2019	18/10/2019	6,840.00	3.42	68.40	6,768.18
FAC. DE VENTA	003-002-000000192	29/08/2019	28/10/2019	10,830.00	0.00	108.30	10,721.70
FAC. DE VENTA	003-002-000000207	09/09/2019	08/11/2019	15,960.00	0.00	159.60	15,800.40
FAC. DE VENTA	003-002-000000218	20/09/2019	19/11/2019	6,840.00	0.00	68.40	6,771.60
FAC. DE VENTA	003-002-000000229	30/09/2019	29/11/2019	5,700.00	1.71	0.00	5,698.29
FAC. DE VENTA	003-002-000000237	10/10/2019	09/12/2019	6,840.00	0.00	0.00	6,840.00
Total				161,750.93	14.82	8,050.18	153,685.93

Figura 20 Cartera de Rodriguez Tace Franklin - NutriPack S.A.

Fuente: Tomado de cuentas por cobrar de la empresa NutriPack S.A con corte 2019

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

- ❖ Cliente **Palacios Toledo Jennifer** con un promedio de vencimiento de 140 días a finales del 2019

Cliente: 0912738473001 PALACIOS TOLEDO JENNIFER MARTHA							
Concepto	Factura N°	F. Emisión	F. Vencimiento	Total	Devolución	Pago	Saldo
FAC. DE VENTA	003-002-000000084	06/05/2019	21/05/2019	472.00	0.00	342.18	129.82
FAC. DE VENTA	003-002-000000091	10/05/2019	25/05/2019	295.00	0.00	0.00	295.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000094	13/05/2019	28/05/2019	869.00	0.00	0.00	869.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000106	21/05/2019	05/06/2019	304.00	0.00	0.00	304.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000110	27/05/2019	11/06/2019	354.00	0.00	0.00	354.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000117	03/06/2019	03/06/2019	102.00	0.00	0.00	102.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000135	02/07/2019	17/07/2019	413.00	0.00	0.00	413.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000144	12/07/2019	27/07/2019	256.00	0.00	0.00	256.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000148	19/07/2019	03/08/2019	160.00	0.00	0.00	160.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000154	22/07/2019	06/08/2019	272.00	0.00	0.00	272.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000158	26/07/2019	10/08/2019	118.00	0.00	0.00	118.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000162	29/07/2019	13/08/2019	59.00	0.00	0.00	59.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000161	29/07/2019	13/08/2019	118.00	0.00	0.00	118.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000168	02/08/2019	17/08/2019	390.00	0.00	0.00	390.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000171	05/08/2019	20/08/2019	204.00	0.00	0.00	204.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000174	09/08/2019	24/08/2019	332.00	0.00	0.00	332.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000177	13/08/2019	28/08/2019	220.00	0.00	0.00	220.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000181	16/08/2019	31/08/2019	429.00	0.00	0.00	429.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000187	20/08/2019	20/08/2019	767.00	0.00	0.00	767.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000191	23/08/2019	07/09/2019	236.00	0.00	0.00	236.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000194	29/08/2019	13/09/2019	295.00	0.00	0.00	295.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000201	03/09/2019	18/09/2019	236.00	0.00	0.00	236.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000205	06/09/2019	21/09/2019	295.00	0.00	0.00	295.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000210	10/09/2019	10/09/2019	236.00	0.00	0.00	236.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000215	13/09/2019	28/09/2019	386.00	0.00	0.00	386.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000231	27/09/2019	12/10/2019	59.00	0.00	0.00	59.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000233	30/09/2019	15/10/2019	659.00	0.00	0.00	659.00
FAC. DE VENTA	003-002-000000241	11/10/2019	26/10/2019	295.00	0.00	0.00	295.00
Total				8,831.00	0.00	342.18	8,488.82

Figura 21 Cartera de Palacios Toledo Jennifer - NutriPack S.A

Fuente: Tomado de cuentas por cobrar de la empresa NutriPack S.A con corte 2019

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

❖ Cliente **Mora López Luis Ariosto** con un promedio de vencimiento de 452 días a finales del 2019

Cliente: 0914562273001 MORA LOPEZ LUIS ARIOSTO							
Concepto	Factura N°	F. Emisión	F. Vencimiento	Total	Devolución	Pago	Saldo
FAC. DE VENTA	003-002-000000055	21/08/2018	05/10/2018	3,840.00	0.00	500.00	3,340.00
Total				3,840.00	0.00	500.00	3,340.00

Figura 22 Cartera de Mora López Luis - NutriPack S.A.

Fuente: Tomado de cuentas por cobrar de la empresa NutriPack S.A con corte 2019

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

- ❖ Cliente **Moreira Alvarado Tomas** con un promedio de vencimiento de 254 días a finales del 2019

Cliente: 0912277630001 MOREIRA ALVARADO TOMAS LUIS							
Concepto	Factura N°	F. Emisión	F. Vencimiento	Total	Devolución	Pago	Saldo
FAC. DE VENTA	002-002-000000102	13/11/2018	28/12/2018	6,133.05	0.00	0.00	6,133.05
FAC. DE VENTA	002-002-000000104	11/12/2018	25/01/2019	2,217.83	0.00	1,643.32	574.51
FAC. DE VENTA	002-002-000000105	28/12/2018	11/02/2019	2,920.50	0.00	0.00	2,920.50
FAC. DE VENTA	003-002-000000007	08/02/2019	25/03/2019	2,204.00	0.00	22.04	2,181.96
FAC. DE VENTA	003-002-000000012	28/02/2019	14/04/2019	2,950.00	0.00	29.50	2,920.50
FAC. DE VENTA	003-002-000000067	15/04/2019	30/05/2019	2,360.00	3.54	23.60	2,332.86
FAC. DE VENTA	003-002-000000081	02/05/2019	16/06/2019	2,950.00	0.00	29.50	2,920.50
Total				21,735.38	3.54	1,747.96	19,983.88

Figura 23 Cartera de Moreira Alvarado Tomas - NutriPack S.A.

Fuente: Tomado de cuentas por cobrar de la empresa NutriPack S.A con corte 2019

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

- ❖ Cliente **Vivanco Zambrano Jorge** con un promedio de vencimiento de 117 días a finales del 2019

Cliente: 09134564810001 VIVANCO ZAMBRANO JORGE LUIS							
Concepto	Factura N°	F. Emisión	F. Vencimiento	Total	Devolución	Pago	Saldo
FAC. DE VENTA	003-002-000000113	03/06/2019	18/07/2019	2,950.00	0.00	29.50	2,920.50
FAC. DE VENTA	003-002-000000133	01/07/2019	15/08/2019	7,965.00	14.75	79.65	7,870.60
FAC. DE VENTA	003-002-000000152	22/07/2019	05/09/2019	3,894.00	0.00	38.94	3,855.06
FAC. DE VENTA	003-002-000000164	01/08/2019	15/09/2019	2,950.00	4.13	29.50	2,916.37
FAC. DE VENTA	003-002-000000175	12/08/2019	26/09/2019	3,245.00	0.00	32.45	3,212.55
FAC. DE VENTA	003-002-000000220	23/09/2019	07/11/2019	7,806.88	0.00	0.00	7,806.88
FAC. DE VENTA	003-002-000000242	14/10/2019	28/11/2019	6,490.00	0.00	0.00	6,490.00
Total				35,300.88	18.88	210.04	35,071.96

Figura 24 Cartera de Vivanco Zambrano Jorge - NutriPack S.A.

Fuente: Tomado de cuentas por cobrar de la empresa NutriPack S.A con corte 2019

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

Es por ello que NutriPack S.A adopte un manual de políticas de créditos y cobranzas que le permita la pronta recuperación de su cartera vencida, con la ayuda de un organigrama estructural podrá designar debidamente las funciones de cada persona que labora en la empresa, además de brindarles capacitaciones al personal que labora en el área de ventas y cobranzas por lo menos dos veces al año, el

personal podría desempeñar de mejor manera su cargo, ayudando de esta manera a contrarrestar los niveles de cartera vencida.

4.2.5. FODA del departamento de crédito y cobranzas

El departamento de cartera cuenta con un analista de crédito y cobranzas, adicional un asistente de cobranzas, este revisa la información de los créditos otorgados con el fin de comprobar si son correctos. Las gestiones de cobranzas se realizan preventivamente y si el cliente no cancela a tiempo se le notifica mediante una llamada telefónica o una carta de cobranza.

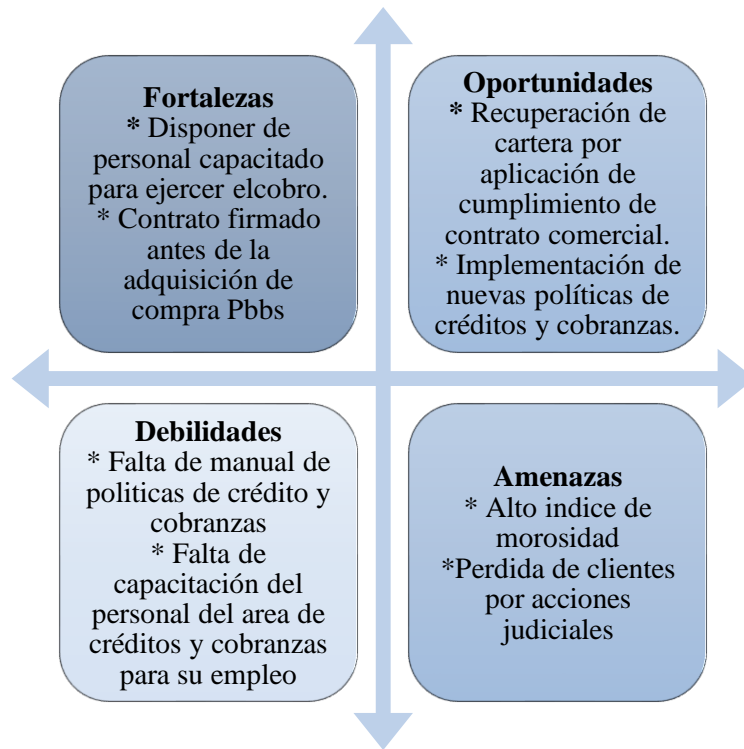


Figura 25 FODA NutriPack S.A.

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

4.2.6. Análisis de la cartera vencida considerada cuenta incobrable.

Una de las medidas que se tomaron desde el año 2018 – 2019, es la firma de contratos adquisición de compra con los socios de la compañía, puesto que forman parte de los principales clientes de la empresa. A principios del mes de enero del 2020 se realizó un análisis en el departamento de créditos y cobranzas, en el cual se actualizó el listado de clientes que cancelaron sus créditos a la fecha, y se evidenció que adeudan a finales del año 2019 un porcentaje medio-alto, significativamente monetario.

El valor total de la deuda de los clientes a finales del año 2019 es de \$756,903.76 de los cual se consideró que el 3.51% se denomina una cartera incobrable, puesto que por políticas de la empresa una cartera no recuperada dentro de los 900 días igual a 2.5 años se considerada una cartera incobrable.

Tabla 22 Corte cartera años 2018 - 2019 - NutriPack S.A.

Cuentas por cobrar cierres anuales

Cartera Vencida Al Corte Dic/2018	\$ 642,218.43
Cartera Vencida Al Corte Dic/2019	\$ 756,903.76

Fuente: Tomado de cuentas por cobrar de la empresa NutriPack S.A

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

4.2.7. EVALUACION DE CARTERA INCOBRABLE

- Cliente **Fernández Loor Lauro** con vencimiento de 1585 días a finales del 2019

Tabla 23 Evaluación de cartera Incobrable - Fernández Loor Lauro

Proveedor	Factura	F. Emisión	F. Vencimiento	Valor	Retención	Abono	Saldo
FERNANDEZ LOOR LAURO	001-001-000000220	30-jul.-15	29-ago.-15	\$ 2,321.55	\$ -		\$ 2,321.55
Total, FERNANDEZ LOOR LAURO							\$ 2,321.55

Fuente: Tomado de cuentas por cobrar de la empresa NutriPack S.A con corte 2019

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

- Cliente **Panta Zambrano Jorge Miguel** con un promedio de vencimiento de 1078 días a finales del 2019

Tabla 24 Evaluación de cartera Incobrable - Panta Zambrano Jorge

Proveedor	Factura	F. Emisión	F. Vencimiento	Valor	Retención	Abono	Saldo
PANTA ZAMBRANO JORGE MIGUEL	001-001-000000654	17-ene.-17	17-ene.-17	\$ 3,300.00	\$ -	\$ -	\$ 3,300.00
Total, PANTA ZAMBRANO JORGE MIGUEL							\$ 3,300.00

Fuente: Tomado de cuentas por cobrar de la empresa NutriPack S.A con corte 2019

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

- Cliente **García Loor José Luis** con un promedio de vencimiento de 1370 días a finales del 2019

Tabla 25 Evaluación de cartera Incobrable - Garcia Loor Jose Luis

Proveedor	Factura	F. Emisión	F. Vencimiento	Valor	Retención	Abono	Saldo
GARCIA LOOR JOSE LUIS	001-001- 000000325	11-feb.- 16	12-mar.-16	\$ 185.40	\$ -		\$ 185.40
GARCIA LOOR JOSE LUIS	001-001- 000000329	18-feb.- 16	19-mar.-16	\$ 87.00	\$ -		\$ 87.00
GARCIA LOOR JOSE LUIS	001-001- 000000346	7-mar.- 16	6-abr.-16	\$ 3,430.66	\$ -		\$ 3,430.66
GARCIA LOOR JOSE LUIS	001-001- 000000352	10- mar.-16	9-abr.-16	\$ 8,613.00	\$ -		\$ 8,613.00
GARCIA LOOR JOSE LUIS	001-001- 000000353	17- mar.-16	16-abr.-16	\$ 8,613.00	\$ -		\$ 8,613.00
Total, GARCIA LOOR JOSE LUIS							\$ 20,929.06

Fuente: Tomado de cuentas por cobrar de la empresa NutriPack S.A con corte 2019
Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

Los resultados obtenidos evidencian que la Empresa NutriPack S.A. tuvo un incremento mayor de cartera en el año 2019-2020, aun cuando se aplican políticas de firma de contrato adquisición y evaluación de capacidad endeudamiento, pero al no contar con un Manual establecido de Políticas de créditos y cobranzas, según análisis ha aumentado el nivel de morosidad en los clientes.

De esta manera se considera que las cuentas catalogadas como incobrables se realice el registro contable de la siguiente manera, causando un gasto directo a la utilidad de la empresa, es decir una pérdida para la compañía.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
xxx-xxx	Gasto de cuentas incobrables	\$ 2,321.55	
	Cuentas por cobrar		\$ 2,321.55
	P/C Cuenta incobrable Sr. Fernandez Loor con > 1585 días vencidos		
	XXXXXXXXXXXXXXXXX-----XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX		
xxx-xxx	Gasto de cuentas incobrables	\$ 20,929.06	
	Cuentas por cobrar		\$ 20,929.06
	P/C Cuenta incobrable Sr. García Loor José con > 1370 días vencidos		
	XXXXXXXXXXXXXXXXX-----XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX		
xxx-xxx	Gasto de cuentas incobrables	\$ 3,300.00	
	Cuentas por cobrar		\$ 3,300.00
	P/C Cuenta incobrable Sr. Panta Zambrano Jorge con > 1078 días vencidos		
	XXXXXXXXXXXXXXXXX-----XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX		
	Total	\$ 26,550.61	\$ 26,550.61

Figura 26 Gastos de cuentas incobrables

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

CUENTAS POR COBRAR CIERRES ANUALES

Tabla 26 Análisis Cuentas por cobrar al cierre años 2018-2019 - NutriPack S.A.

Cuentas por cobrar cierres anuales

Cartera Vencida Al Corte Dic/2018	\$ 642,218.43
Cartera Vencida Al Corte Dic/2019	\$ 756,903.76

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

De esta manera se evidencia que se ha tratado de recuperar la cartera vencida, pero no se logró recuperar más del 50 %. Según el jefe de créditos y

cobranzas de la empresa, se estipulo un acuerdo de pagos con clientes que tienen una cartera vencida mayor al 70% con valores significativos.

4.2.8. Análisis de Riesgo del proceso de cartera de clientes

Con la información presentada en anexos anteriores se puede realizar un análisis de riesgo dentro del proceso de recaudación de la cartera presentada por la empresa.

La matriz de riesgo permite realizar un diagnóstico objetivo y global de una empresa de cualquier tamaño o sector, también permite evaluar si la gestión de riesgo operativo y estratégico es efectiva e impacta en la misión de una empresa. Esta a su vez es una herramienta eficaz para identificar los riesgos inherentes a las actividades que se llevan a cabo dentro de la empresa, que puede ser aplicable en cualquier proceso.

Dentro de la Gestión de Riesgos hoy en día es casi imprescindible el uso de una herramienta que nos permita identificar, cuantificar y valorar los riesgos a los que tenemos que hacer frente, así como trazar un mapa que nos guíe en una ruta de éxito para nuestra empresa.

Para poder elaborar una matriz de riesgos podemos considerar tres pasos que a continuación se desarrollarán:

4.2.9. Identificación de Riesgos

En esta etapa debemos listar todos los eventos de riesgo posibles que puedan ocurrir y afectar las actividades normales de la empresa.

- Que el área de despacho de la entidad continúe enviando mercancía a clientes morosos.
- Cuentas con clientes sin conciliar.
- Descuentos y devoluciones que no se encuentren debidamente contabilizados de acuerdo con los parámetros de la empresa.

- Duplicación de pago o pagos en exceso.
- Incurrir en intereses o perder beneficios por pronto pago.
- Cobros registrados incorrectamente a los clientes.
- Demoro de cobro por más de 24 meses una cuenta por cobrar.
- Cuentas por cobrar inexistentes debido a que el monto adeudado ha sido cancelado por el cliente, afectando la integridad del saldo.

4.2.10. Evaluación de Probabilidad y Consecuencias

Tabla 27 Matriz de Probabilidad

MATRIZ DE PROBABILIDAD		
Contingencia	Significado	Estimación
Alto	Nivel de pérdida financiera alta	C
Medio	Nivel de pérdida financiera media	B
Bajo	Nivel de pérdida financiera baja	A

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

La gestión de riesgos del proceso de cartera de clientes implica la valoración de estos, con el propósito de conocer el impacto de los eventos en el proceso, así como la probabilidad de ocurrencia de los eventos que se asocian con la misma.

Tabla 28 Matriz de Consecuencias

MATRIZ DE CONSECUENCIA		
Contingencia	Significado	Estimación
Inaceptable	El líder del proceso deben tomar inmediatamente acciones de mitigación para reducir el impacto y/o probabilidad para mitigar la exhibición del proceso a este tipo de riesgo	3
Moderado	Los riesgos de control se estiman riesgos aceptables con medidas de control por el líder del proceso.	2
Aceptable	No requieren un plan de tratamiento, y se mantienen los controles existentes.	1

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

Es necesario definir los criterios de valoración del impacto y la probabilidad de ocurrencia, puesto que nos permite desarrollar planes de acción que mitiguen las posibles pérdidas que se deriven de los riesgos en el proceso y los resultados de la organización.

4.2.11. Elaboración de la Matriz de Riesgos

Tabla 29 Matriz de Análisis de Riesgos

MATRIZ DE RIESGOS					
			PROBABILIDAD		
			Bajo	Medio	Alto
			A	B	C
CONSECUENCIA	Inaceptable	3			
	Moderado	2			
	Aceptable	1			

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

Para finalizar nuestra matriz de riesgos, debemos graficar todos los eventos de riesgos ya debidamente valorados y ubicados de acuerdo con sus ponderaciones de probabilidad y consecuencia de forma que los de mayor puntaje serían los más críticos y por tanto los que necesitan de una acción inmediata, los de la franja media podrían ser considerados en un plan a mediano plazo y sobre los de riesgo más bajo se debería tener un control prudencial.

Es por ello por lo que se ha procedido a identificar los riesgos que se consideren oportuno para su análisis dentro de la matriz de riesgos de la empresa.

A continuación, se detalla la identificación de estos.

Tabla 30 Matriz de Riesgos - Evaluación final según Intervalos expuestos

RIESGO	PROBABILIDAD	CONTROL	CONSECUENCIA	RECOMENDACIÓN
Que el área de despacho de la entidad continúe enviando mercancía a clientes morosos.	MEDIA	Determinar el impacto que refleja el no despachar las ventas proyectadas a clientes que no cumplen con el crédito otorgado previo a su revisión.	MODERADO	Revisión previo de proceder a la entrega de pedido
Cuentas con clientes sin conciliar.	MEDIA	Revisión de cada pago que realice el cliente con la factura que detalle a cancelar, para tener una conciliación de cartera de manera correcta	MODERADO	Revisión previo de entregar informes
Duplicación de pago o pagos en exceso.	MEDIA	Cuando una factura es pagada, es debidamente dada de baja por el sistema y no refleja como cuenta por cobrar	MODERADO	Revisar previamente a generar el cobro de alguna factura ya cancelada
Incurrir en intereses o perder beneficios por pronto pago.	ALTA	Dpto de finanzas tiene procedimientos para el proceso de cuentas por cobrar sustentado vía mail con el cliente para el cobro de intereses en caso de no cumplir con los días de crédito otorgados por la empresa	INACEPTABLE	Dpto de finanzas debe definir formalmente procedimientos que contemplen los intereses incurridos.
Cobros registrados incorrectamente a los clientes.	MEDIA	No existe un control interno adecuado	MODERADO	Revisar el abono que se realiza al cliente antes de ejecutarlo
Demoro de cobro por mas de 24 meses una cuenta por cobrar.	ALTA	Captar métodos de cobro con los clientes, para así poder fluir con el cobro de la cartera, sea por abonos a la deuda o por cruces con compra de insumos o artefactos que la empresa requiera.	INACEPTABLE	Tratar de cruzar los valores pendientes de cobro, ya sea con compra de insumos que requiera la empresa
Cuentas por cobrar inexistentes debido a que el monto adeudado ha sido cancelado por el cliente, afectando la integridad del saldo.	BAJA	Los pagos recibidos deben ser aplicados a las facturas independientes de cada cliente, por el asistente financiero, el cual debe revisar luego el estado de cuenta de los clientes y conciliar ciertos valores cancelados.	ACEPTABLE	Revisión previo de entregar informes

Elaborado por: Bailón, S & Minchala, M. (2022)

CONCLUSIONES

1. En la empresa NutriPack S.A, se pone en evidencia la dificultad de la cartera vencida, esto se debe, a que no cuenta con un control interno adecuado previo al otorgamiento de crédito por lo que se pone en riesgo el capital de la compañía.
2. El riesgo financiero se da por las deficiencias en los procesos de recuperación de los créditos concedidos, provocando resultados negativos en el flujo de caja que la empresa proyecta a inicios que cada año y como consecuencia la empresa no podrá cumplir con las obligaciones económicas que se generan sea a corto o largo plazo según el giro del negocio.
3. La empresa NutriPack S.A. requiere de la reestructuración de un Manual de Políticas de créditos y cobranzas, en el cual, se propone procesos de gestión y procedimientos prácticos, este a su vez mediante su correcta aplicación permite un mejor control donde se puede obtener una reducción en las carteras vencidas o por vencer que presente la empresa.
4. Uno de los principales riesgos a los que se enfrenta NutriPack S.A. es el acumular cartera, para ellos la empresa debe conocer y manejar muy bien los riesgos en el área de cartera e implementar los controles necesarios y sugeridos para disminuir el impacto de estos.
5. Reincidir en otorgar crédito a clientes luego de la cancelación de su cartera, pero con días de retraso.

RECOMENDACIONES

- 1) Se recomienda poner en práctica el Manual de Política y Procedimientos y de la misma manera que sea considerado como un enfoque fundamental para resolver la problemática examinada al exponer un nivel de carteras vencidas, esto se puede lograr con la implementación de políticas estructuradas que vayan acorde a mejorar los procesos que se aplican en el departamento de crédito y cobranzas.
- 2) Es recomendable que al personal de créditos y cobranzas se le brinde capacitaciones de una manera constante, con el fin de poder mejorar los procedimientos que se ejecutan en los procesos de otorgar créditos y gestión de las cobranzas, puesto que se deben elevar los controles que ayuden a la recuperación de cartera obteniendo nuevos métodos y aprendizajes.
- 3) Con la implementación de las Políticas de Cobranza se mejorará el procedimiento del cobro y de la recuperación de las carteras vencidas tomando las medidas necesarias para obtener resultados gratificantes que ayuden al crecimiento de NutriPack S.A.
- 4) Crear una alerta en el sistema contable que notifique el área de cartera cuando complete un año sin la actualización de datos, e implementar medidas de análisis documental para garantizar la autenticidad de la información de los clientes.
- 5) Evaluar la capacidad de pago de los clientes a los cuales se les va a otorgar una línea de crédito, mediante la solicitud y análisis de estados financieros del año anterior, lo cual permitirá calcular la capacidad de pago.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alecoy, T. (2011). *Las culturas exitosas forjan prosperidad económica desde la concepción del individuo*. Santiago de Chile: Tirso José Alecoy.
- ARIAS, F. G. (2006). EL PROYECTO DE INVESTIGACION. En F. G. ARIAS, *EL PROYECTO DE INVESTIGACION* (pág. 146). EPISTEME 6TA EDICION.
- Asamblea Nacional. (2010). *COPCI*. Quito: Editora Nacional.
- Asamblea Nacional Constituyente. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Quito: Editora Nacional.
- Asociacion Española para la calidad*. (2019). Obtenido de <https://www.aec.es/web/guest/centro-conocimiento/coso>
- Astros, I. J. (Septiembre de 2020). <https://anuarioeco.uo.edu.cu/index.php/aeco/article/view/5136>. Obtenido de <https://anuarioeco.uo.edu.cu/index.php/aeco/article/view/5136>
- Barbazán, C., & Sendra, J. (2012). *Apoyo domiciliario y alimentación familiar: El asistente como eje central en la gestión y mantenimiento del hogar del dependiente*. Vigo: Ideaspropias Editorial.
- Barradas, M. (2014). *Seguimiento de Egresados: Una excelente estrategia para garantizar una educación de calidad*. Bloomington: Palibrio.
- Bastos, A. (2010). *Implantación de Productos y servicios*. Madrid: Ideaspropias.
- Bingre, A. I. (15 de Octubre de 2005). *Auto da Compadecida de Ariano Suassuna y su adaptación filmica*. Venezuela: Caracas: CEP-FHE-Universidad Central de Venezuela. Recuperado el 30 de Agosto de 2020, de <https://www.significados.com/marco-conceptual/>
- Bohigues, I. (2014). *Ámbito sociolingüístico*. Madrid: Paraninfo.
- Bohorquez, P. I. (2013). *Auditoria Financiera en el area de cuentas por cobrar para el mejoramiento en la gestión de créditos*. Guayaquil.
- Borunda, R., Cepeda, J., Salas, F., & Medrano, V. (2013). *Desarrollo y Competitividad de los Sectores Económicos en México*. México, D.F.: Centro de Investigaciones Sociales.
- BRACHIELD. (2009). *repositorio*. Obtenido de repositorio.
- Caseres, J. O. (15 de Junio de 2019). *Municipalidad la Victoria*. Obtenido de <https://munilavictoria.gob.pe/sistema-control-interno#>

- Castro, J. L. (8 de abril de 2020). *Actualícese*. Obtenido de <https://actualicese.com/componentes-y-principios-del-informe-coso/#:~:text=El%20informe%20COSO%20es%20una,comunicaci%C3%B3n%20y%20actividades%20de%20monitoreo.>
- Christensen, C. (2014). *Guía del Innovador para crecer: Cómo aplicar la innovación disruptiva*. Madrid: Grupo Planeta Spain.
- Congreso Nacional. (2004). *Ley Forestal y de Conservación de Áreas naturales y vida silvestre*. Quito: Editora Nacional.
- Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. (Enero de 2016). *Normas Internacionales de Contabilidad*. Recuperado el 02 de Noviembre de 2020, de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%207%20-%20Estado%20de%20Flujos%20de%20Efectivo.pdf>
- Contabilidad, C. d. (abril de 2001). *Normas Internacionales de Contabilidad*. Obtenido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%201%20-%20Presentaci%C3%B3n%20de%20Estados%20Financieros.pdf>
- Contabilidad, N. I. (2005). https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/nic/1_NI_C.pdf. Obtenido de
- Contraloría General del Estado. (26 de 06 de 2019). *Boletín Contable*. Recuperado el 26 de 02 de 2021, de Boletín Contable: <https://boletincontable.com/2019/06/26/normas-de-control-interno-para-entidades-organismos-sector-publico-y-personas-juridicas-de-derecho-privado-que-dispongan-de-recursos-publicos/>
- Cruelles, J. (2012). *Productividad e Incentivos: Cómo hacer que los tiempos de fabricación se cumplan*. Barcelona: Marcombo.
- Economista Nava Rosillón, M. A. (2009). *Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente*. VENEZUELA: RG .
- ESTADO, N. D. (s.f.). https://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic5_ecu_ane_cge_12_nor_con_int_40_0_cge.pdf. Obtenido de
- Fernández, R. (2010). *La mejora de la productividad en la pequeña y mediana empresa*. Alicante: ECU.
- Fernández, R. (2010). *La productividad y el riesgo psicosocial o derivado de la organización del trabajo*. Alicante : ECU.

- Fernández, R. (2011). *La dimensión económica del desarrollo sostenible*. Alicante: Editorial Club Universitario.
- Freire, A. G. (2016). RAZONES FINANCIERAS DE LIQUIDEZ EN LA GESTIÓN. *RAZONES FINANCIERAS DE LIQUIDEZ EN LA GESTIÓN*, 10.
- Gan, F., & Gaspar, B. (2007). *Manual de Recursos Humanos: 10 programas para la gestión y el desarrollo del Factor Humano en las organizaciones actuales*. Barcelona: Editorial UOC .
- Griffin, R. (2011). *Administración*. Boston: Cengage Learning.
- Haden, J. (2008). *El diccionario completo de términos de bienes raíces explicados en forma simple: lo que los inversores inteligentes necesitan saber* . Florida: Atlantic Publishing Group .
- HORNE, V. (2012). *repositorio*. Obtenido de repositorio.
- Iglesias, M. (2011). *Elaboración de soluciones constructivas y preparación de muebles*. Madrid: Ministerio de Educación, Cultura y Deportes.
- INEC. (12 de Diciembre de 2011). *Instituto Nacional de Estadísticas y Censos*. Obtenido de Encuesta de Estratificación del Nivel Socioeconómico:
http://www.inec.gob.ec/estadisticas/?option=com_content&view=article&id=112&Itemid=90&
- Javier, R. (31 de agosto de 2017). *Control interno y sus 5 componentes según COSO*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/control-interno-5-componentes-segun-coso/>
- JB-2011-1897, R. N. (2011).
http://oidprd.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/2011/resol_JB-2011-1897.pdf.
- Joachimsthaler, E. (2008). *Ver lo evidente: Cómo definir y ejecutar la futura estrategia de crecimiento en su empresa*. Barcelona: Ediciones Deusto .
- Krugman, P., & Wells, R. (2007). *Macroeconomía: Introducción a la economía; Versión española traducida por Gotzone Pérez Apilanez; revisada por José Ramón de Espínola*. Barcelona: Reverté.
- Leiceaga, C., Carrillo, F., & Hernández, Á. (2012). *Economía 1° Bachillerato*. San Sebastián: Editorial Donostiarra.
- Ley de Compañías. (29 de Diciembre de 2017). *LEXIS FINDER*. Recuperado el 15 de 01 de 2021, de LEXIS FINDER: https://portal.compraspublicas.gob.ec/sercop/wp-content/uploads/2018/02/ley_de_companias.pdf

- Ley Organica de Regimen Tributario Interno, LORTI. (29 de Diciembre de 2017). *LEXIS FINDER*. Obtenido de LEXIS FINDER:
<https://www.ces.gob.ec/lotaip/Anexos%20Generales/a2/Anexo-lit-a2-LRTI.pdf>
- Llamas, C. (2009). *MARKETING Y GESTIÓN DE LA CALIDAD TURÍSTICA*. Madrid: Liber Factory .
- Longenecker, J., Petty, W., Palich, L., & Hoy, F. (2012). *Administración de Pequeñas Empresas: Lanzamiento y Crecimiento de iniciativas de emprendimiento*. México, D.F.: Cengage Learning.
- Macías, G., & Parada, L. (2013). *Mujeres, su participación económica en la sociedad*. Guadalajara: Universidad de Guadalajara.
- Malpica, M. D. (2010). El control Interno como herramienta para eficientar la administración pública. *ECORFAN*, 24.
- Martínez, I. (2005). *La comunicación en el punto de venta: estrategias de comunicación en el comercio real y online* . Madrid: Esic .
- Merino, E. (2014). El Cambio de la Matriz Productiva. *Buen Viaje*, 10.
- Miranda, A., Zambrano, M., & Yaguana, J. (26 de Julio de 2009). *Dspace Espol*. Recuperado el 23 de Septiembre de 2015, de Dspace Espol:
<https://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/10675/1/D-39734.pdf>
- MOLINA. (2005). *repositorio*. Obtenido de repositorio.
- MONTAÑO, C. E. (2015). APLICACIONES CONTABLES. En C. E. MONTAÑO, *APLICACIONES CONTABLES* (pág. 121). GUAYAQUIL: IMPRESION JISP.
- Montero, C. (2005). *Estrategias Para Facilitar la Inserción Laboral a Personas Con Discapacidad*. San José: EUNED.
- Mora, J. (Jorge Mora). *Los libros, aporte bibliográfico, las bellas artes e investigaciones históricas*. Nariño: Pasto.
- Morales, R. (2013). *MF1330_1: Limpieza doméstica*. Málaga: INNOVA.
- NORMA INTERNACIONAL DE AUDITORIA 220. (15 de Octubre de 2013). *CONTROL DE CALIDAD DE LA AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS*. Obtenido de
http://www.aplicaciones-mcit.gov.co/adjuntos/niif/13-%20A010%202013%20IAASB%20Handbook%20ISA%20220%20ES_wm.pdf
- Norma Internacional de Información Financiera. (12 de Julio de 2009). *Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES)*. Obtenido de

https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/niif/NIIF_PYMES.pdf

NORMAS INTERNACIONAL DE AUDITORIA 400. (23 de Febrero de 2017).

<https://aobauditores.com/nias/>. Obtenido de NORMAS INTERNACIONAL DE AUDITORIA :

http://www.grupomiranda.co.cr/despachos/nias_400_499_pdf/NIA_400.pdf

Norte, U. d. (29 de Agosto de 2018). *Universidad del Norte*. Obtenido de

<https://www.uninorte.edu.co/web/auditoria/articulos-de-interes/-/blogs/control-interno-conceptos-fundamentales>

Nuñez Dubón y Asociados. (12 de Noviembre de 2014). *Importancia de la Administracion del efectivo*. Obtenido de

<https://www.nunezdubonyasociados.com/sitio/index.php/noticias/375-administracion>

OIT. (2008). *Calificaciones para la mejora de la productividad el crecimiento del empleo y el desarrollo*. Ginebra: Oficina Internacional del Trabajo .

Olavarria, M. (2005). *Pobreza, crecimiento económico y políticas sociales*. Santiago de Chile: Editorial Universitaria.

Peralta, N. (24 de Septiembre de 2010). *Repositorio Universidad Andina Simón Bolívar*. Recuperado el 23 de Septiembre de 2015, de Repositorio Universidad Andina Simón Bolívar: <http://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/2695/1/T0878-MT-Peralta-Industria%20maderera.pdf>

Perdomo Moreno, A. (2004). *Fundamentos del control interno*. Cengage Learning Editores. México.: Novena edición.

Puig-Durán, J. (2011). *Certificación y modelos de calidad en hostelería y restauración*. Madrid: Diaz de Santos.

Quimbiulco, C. (3 de Marzo de 2012). *Dspace Universidad Central del Ecuador*.

Recuperado el 23 de Septiembre de 2015, de Dspace Universidad Central del Ecuador: <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/903/1/T-UCE-0003-51.pdf>

Risco, L. (2013). *Economía de la empresa: Prueba de acceso a la Universidad para mayores de 25 años*. Bloomington: Palibrio.

Ruano, C., & Sánchez, M. (2014). *UF0083: Diseño de Productos y servicios turísticos locales*. Málaga: IC Editorial.

Salazar, I. E. (2013). *DISEÑO DE PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO ORIENTADO A MINIMIZAR RIESGOS Y OPTIMIZAR RECURSOS EN EL ÁREA ADMINISTRATIVA Y*

FINANCIERA EN LA EMPRESA PUEBLA CHÁVEZ Y ASOCIADOS CÍA. LTDA. DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PARA EL AÑO 2012. Chimborazo: Tesis de Grado.

Recuperado el 27 de 10 de 2020, de

<https://core.ac.uk/download/pdf/234578243.pdf>

Sanchez Geysmer . (Octubre de 2015). *UNIVERSIDAD DE CARABOBO FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y SOCIALES ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN COMERCIAL Y CONTADURÍA PÚBLICA.* Obtenido de

<http://mriuc.bc.uc.edu.ve/bitstream/handle/123456789/3521/12356.pdf?sequence=3>

Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo. (2012). *Transformación de la Matriz Productiva: Revolución productiva a través del conocimiento y el talento humano.* Quito : SENPLADES .

Seguil, C. W. (30 de Marzo de 2018).

<https://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/377/T.CNT-20.pdf?sequence=1&isAllowed=y>. Obtenido de

<https://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/377/T.CNT-20.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

SEGUROS, S. D. (2011). https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_IX_cap_II.pdf. Obtenido de

https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_IX_cap_II.pdf:

https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_IX_cap_II.pdf

Serrano Carrión Paola Andrea, S. M. (2018). El Control Interno como herramienta indispensable para una Gestión Financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala (Ecuador). *ESPACIOS*, 30.

Soto, E., Valenzuela, P., & Vergara, H. (2003). *Evaluación del impacto de la capacitación en la productividad.* Santiago de Chile : FUNDES.

SUPERINTENDENTE DE COMPAÑÍA, VALORES Y SEGUROS. (12 de Eero de 2011).

Adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera. Obtenido de

<https://portal.supercias.gob.ec/wps/wcm/connect/3171f132-591e-4825-9951-f71974c57ca4/NORMAS+NIIF.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=3171f132-591e-4825-9951-f71974c57ca4>

ANEXOS

Anexo 1 Contrato condicional de Adquisición Bien o Servicio - NutriPack S.A.

CONTRATO CONDICIONAL DE ADQUISICIÓN

Interviene en la celebración de este contrato, por una parte, la Compañía **EMPRESA QUE OFRECE SERVICIO O VENTA DE BIENES** persona jurídica ecuatoriana, domiciliada en la **RESIDENCIA DE LA EMPRESA QUE OFRECE SERVICIO O VENTA DE BIENES**, debidamente representada por su **GERENTE**, la Sr o **NOMBRE DEL GERENTE**, parte a la que se denominará en lo sucesivo "NOMBRE DE LA COMPAÑIA" y, por otra parte, **CLIENTE**, persona natural ecuatoriana, domiciliada en **RESIDENCIA DEL CLIENTE** con número RUC y como tal representante legal; parte a la que se denominará como "**ADQUIRENTE o COMPRADOR**".

PRIMERA: ANTECEDENTES Y OBJETO DEL CONTRATO. - La Compañía " **EMPRESA QUE OFRECE SERVICIO O VENTA DE BIENES** ", es una Compañía nacional, constituida y existente bajo las leyes de la República del Ecuador, la misma que tiene como principal actividad la de producir, vender, comprar, distribuir y comercializar productos, genética o materia prima, relacionadas con la avicultura, entre ellas las de incubar para su venta y distribución, el ave denominada POLLITO BB, dentro del territorio nacional.

El **ADQUIRENTE**, es una persona natural dedicada a la explotación de criaderos de pollos y reproducción de aves de corral, por lo que el **ADQUIRENTE** se encuentra interesado en adquirir (El servicio o bien) **EMPRESA QUE OFRECE SERVICIO O VENTA DE BIENES** con las condiciones establecidas dentro del presente contrato, deseando mediante este documento EL **ADQUIRENTE**, el de comprometerse libre y voluntariamente por ser de su entero beneficio e interés, a la compra de dicho producto a la empresa **NOMBRE DE LA COMPAÑIA**

Con estos antecedentes **EL ADQUIRENTE O COMPRADOR** se compromete en forma libre y voluntaria para con la empresa **NOMBRE DE LA COMPAÑIA**, en

la compra del producto denominado POLLITO BB que' incuba y produce esta última, comprometiéndose **EL ADQUIRENTE** a comprar la cantidad mínima de **600000** pollos BB anualmente, debiendo enviar la programación a la empresa **NOMBRE DE LA COMPAÑIA** del requerimiento o compra a realizar, con un mínimo de seis meses de anticipación, así como se deja estipulado que toda compra se realizará mediante crédito de 60 días.

Se deja así mismo establecido por las partes, que el presente contrato inicia su vigencia desde la fecha de suscripción de este contrato, pero con relación a las entregas y/o programaciones de compra del Pollito BB, se harán efectivas para todo el año (VIGENTE), por lo que deberá **EL ADQUIRENTE** presentar su programación de compra respectiva, inmediatamente después de la suscripción de este instrumento,

Así mismo se establece por las partes, que de haber un cambio o modificación en la programación de parte de **EL ADQUIRENTE**, deberá ser reportada a **NOMBRE DE LA COMPAÑIA** con a/ menos 21 días antes de la fecha de entrega, caso contrario deberá **EL ADQUIRENTE** pagar el costo de la totalidad de la programación correspondiente a este evento, haciéndose responsable del pollito BB que se encuentre ya incubado, pudiendo así mismo las partes resolver de mejor manera de presentarse esta situación, como por ejemplo **NOMBRE DE LA COMPAÑIA** pueda colocar dicho producto en cuestión a otro cliente interesado yo sí evitar un perjuicio para ambas partes.

Así mismo se compromete la compañía **NOMBRE DE LA COMPAÑIA**, en el evento que no pueda cumplir con la entrega de la cantidad debidamente programada por las partes dentro del tiempo establecido en el presente contrato, a notificar con mínimo 21 días antes de la incubación del producto dicha situación, caso contrario deberá asumir el costo del faltante por pollito BB que no pudiera cumplirse en favor del **ADQUIRENTE**.

Así mismo la compañía **NOMBRE DE LA COMPAÑIA** se compromete a asumir el costo del pollito BB mediante notas de crédito en favor del **ADQUIRENTE**, en razón de inconvenientes en la calidad que presente el pollito BB y que esta sea

notificada por parte del **ADQUIRENTE** en un plazo no mayor a los 7 días posteriores a la entrega del producto y debidamente demostrada que dichos problemas de calidad son de exclusiva responsabilidad de la incubación o manejo del producto por parte de **NOMBRE DE LA COMPAÑIA** en los procesos previos a la entrega del mismo, responsabilidad que deberá ser confirmada por los profesionales que designe cada una de las partes para determinar la veracidad de cada evento, así como se deja a salvo la responsabilidad de parte de la compañía **NOMBRE DE LA COMPAÑIA**, en el caso de que esta, haya realizado recomendaciones especiales al **ADQUIRENTE** por cualquier medio demostrable para el manejo del producto al momento de entrega del mismo y que dicha omisión por parte del **ADQUIRENTE** a las recomendaciones realizadas por **NOMBRE DE LA COMPAÑIA**, hayan provocado el mal manejo o deficiencias en la calidad del pollito BB materia de la reclamación

SEGUNDA: PRECIO. - El precio de venta que las partes han fijado como precio mínimo referencial para la suscripción del presente contrato, es de \$0,57 Cincuenta y siete centavos por pollito BB.

TERCERA PLAZO. - El presente Contrato tiene como plazo establecido por las partes y por la naturaleza del mismo, para todo el año **VIGENTE**, debiendo para cualquier renovación, suscribir las partes un nuevo contrato o documento que así lo manifiesten expresamente.

CUARTA: CLAUSULA PENAL.- En el caso de -que El Adquirente desistiere o, no cumpliera con lo convenido y expresado dentro del presente contrato, se fija una multa por el valor de \$10000, 00(Diez mil Dólares Americanos 00/100) valor que se establece como indemnización a favor de la empresa **NOMBRE DE LA COMPAÑIA** por el incumplimiento de alguna de las condiciones establecidas en este contrato, debiendo de comprobarse para el efecto y por cualquier vía, que ha sido el Adquirente quien ha desistido e incumplido con lo aquí acordado,

QUINTA: GASTOS. - Todos los gastos que demande el presente contrato en cuanto a lo relacionado con la autenticación de firmas o elevar a escritura pública el presente instrumento privado, inclusive los gastos de cobranza, honorarios de

abogados por la recuperación judicial por e/ incumplimiento de este contrato de parte del Adquirente, serán de cuenta exclusiva del Adquirente.

SEXTA: ACEPTACIÓN. -Los comparecientes declaran aceptar en todas sus partes el presente contrato condicional, por estar hecho de acuerdo con sus respectivos intereses y dentro de lo preceptuado en el Código Civil vigente y demás leyes de la materia.

SÉPTIMA: JURISDICCIÓN Y TRÁMITE. - Las partes celebran el presente contrato de buena fe, por lo mismo, se obligan a realizar todo cuanto estuviere a su alcance, a fin de que la presente negociación aquí convenida, llegue a su íntegro cumplimiento.

En lo no previsto en el presente documento, las partes se sujetan a las normas del Código Civil, así como a las conversaciones amigables entre los contratantes, en base a los principios de justicia y equidad. Para el' evento de una reclamación judicial, renuncian al domicilio, sujetándose a los jueces competentes de esta ciudad de Montecristi y a la vía ejecutiva y/o al trámite correspondiente mediante arbitraje, de acuerdo con la ley y reglamento de los Tribunales de Arbitraje de nuestro país, a elección de la empresa **NOMBRE DE LA COMPAÑÍA**

(Fecha del Contrato)

NOMBRE DE LA COMPAÑÍA
RUC. N O XXX
(NOMBRE DEL GERENTE GENERAL)

EL ADQUIRENTE
RUC NO XXXXX
REPRESENTANTE LEGAL