



**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE  
DE GUAYAQUIL**

**FACULTAD DE ADMINISTRACION  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MODALIDAD COMPLEXIVO PREVIO A LA OBTENCIÓN  
DEL TÍTULO  
DE**

**CONTADOR PUBLICO AUTORIZADO**

**CASO DE ESTUDIO**

**CASO CUENTAS POR COBRAR CLIENTES Y EMPLEADOS**

**AUTOR**

**RONALD GUILLERMO AGUIRRE BAJAÑA**

**GUAYAQUIL**

**AÑO 2024**

# CERTIFICADO DE SIMILITUD

## FORMATO INSTITUCIONAL DEL CASO DE ESTUDIO (1).pdf

---

### INFORME DE ORIGINALIDAD

---

**8%**

INDICE DE SIMILITUD

**7%**

FUENTES DE INTERNET

**1%**

PUBLICACIONES

**3%**

TRABAJOS DEL  
ESTUDIANTE

---

### ENCONTRAR COINCIDENCIAS CON TODAS LAS FUENTES (SOLO SE IMPRIMIRÁ LA FUENTE SELECCIONADA)

---

1%

★ [fr.slideshare.net](https://fr.slideshare.net)

Fuente de Internet

---

---

Excluir citas

Apagado

Excluir coincidencias

Apagado

Excluir bibliografía

Apagado

# ÍNDICE

## ÍNDICE GENERAL

	Pág.
INTRODUCCION.....	1-5
ANÁLISIS DEL CASO DE ESTUDIO.....	6-28
PROPUESTA DEL CASO DE ESTUDIO.....	29-31
CONCLUSIONES.....	32
REFERENCIAS.....	33-34

## I. INTRODUCCIÓN

Los recursos financieros de una empresa son aquellos que tienen la capacidad de determinar su nivel de liquidez, es decir, aquellos que están disponibles para ser convertidos en efectivo, principalmente para cumplir con su objetivo social. Es esencial determinar la disponibilidad de los recursos financieros y llevar a cabo una auditoría financiera que ayude a la organización a que sus cifras reflejen de manera precisa la situación económica y, al mismo tiempo, sirva como herramienta para proyectar futuros recursos financieros que afecten las decisiones tomadas por toda la organización.

Planificar adecuadamente el trabajo que se realizará, establecer los procedimientos que se utilizarán, hacer un buen uso de los documentos de trabajo y proporcionar pruebas del encargo de auditoría son todos los requisitos para llevar a cabo una auditoría efectiva.

Como resultado, el componente clave que coordina el proceso de auditoría es la evidencia, ya que la realización de pruebas del trabajo es necesaria y juega un papel crucial en la emisión de una opinión, y en otras palabras, el informe final. Esta opinión otorga credibilidad al mismo tiempo que reduce el riesgo e incertidumbre asociados con ellas. (Orta et al., 2012).

Una auditoría de cuentas es un examen detallado de los registros, comprobantes, documentos y demás evidencias que soportan los estados financieros de una empresa. Se lleva a cabo por el auditor para emitir un informe sobre la razonabilidad con que se presentan los resultados de las operaciones, determinar el nivel de cumplimiento de las disposiciones legales y generar una opinión y sus respectivas recomendaciones sobre cómo mejorar la gestión financiera. (Espinoza & Rivera, 2018).

La auditoría de cuentas se refiere a la revisión y verificación de las cuentas anuales y otros estados financieros o documentos contables, elaborados de acuerdo con las normas de información financiera vigentes, con el fin de emitir un informe sobre la confiabilidad de dichos documentos que pueda tener, efectos frente a

terceros. (Comamala, 2015, p. 15).

La auditoría de los estados financieros es una forma de llevar el control correspondiente que debe hacerse por terceros independientes a la empresa, para que el auditor pueda dar su opinión, sea favorable, desfavorable o con salvaciones. (Polo Garrido et al.,2012).

Los auditores de cuentas deben actuar de acuerdo con las normas vigentes, fomentar la integridad en su trabajo y transmitir el profesionalismo que guía la actividad de auditoría. Por lo tanto, la IFAC establece principios fundamentales para el desarrollo de una auditoría por parte del profesional: integridad, objetividad, competencia y diligencia profesional, confidencialidad y comportamiento profesional. (Polo Garrido et al.,2012).

## ● ANTECEDENTES

La compañía ARGO EXPRESS LOGISTICS ARGOCOURIER CIA LTDA, con el registro comercial 0993023477001, se fundó el 30 de marzo del 2017. Su sede se encuentra en el cantón Guayaquil de la provincia del Guayas. Se compone de dos inversores: el Eco. Richard Stanley Burgos Rivas y el Eco. Tito Tomás Burgos Rivas.

La empresa ofrece servicios de distribución y entrega de correspondencia y paquetes, que pueden realizarse en uno o más medios de transporte privado o público. La empresa de correo está destinada a entregar y distribuir paquetes desde el extranjero. El departamento contable, el departamento de operaciones y el departamento de cobranza conforman la estructura de la entidad.

Actualmente tiene una bodega para almacenamiento de paquetes y una edificación donde funcionan las áreas administrativas y de entrega de paquetes.

La gestión de la cobranza es un problema; se lleva a cabo por un solo responsable, un asistente de cobranza, quien se encarga de rastrear a los clientes para los pagos correspondientes. Al vencimiento del crédito, esta función se realiza por teléfono. La empresa proporciona informes semanales y mensuales a la

contadora donde se detallan los pagos vencidos y pagos realizados. Como política de crédito, la empresa les concede a sus clientes especiales hasta 60 días para pagar.

La industria competente otorga a su clientela un plazo de 30 días para establecer una política de crédito, obteniendo información de las empresas competidoras, lo que aumenta el porcentaje de ventas. Sin embargo, las cuentas por cobrar están debidamente documentadas mediante facturas de acuerdo con el Reglamento de Comprobantes de Venta, Retención y Documentos Complementarios. El plazo de mora comienza en los 20 días posteriores al vencimiento de la factura, con el 5% de interés de mora mensual.

La empresa no utiliza pruebas de crédito ya que otorga préstamos a algunos de sus clientes fijos que siempre traen mercancías en gran cantidad. El proceso de facturación consiste en recibir un correo con la constancia del pedido para poder facturar y luego entregar la mercadería. Una vez vencido el plazo de crédito, la entidad debe llamar al departamento de pagos de la empresa en mora para coordinar el pago posterior.

Según el contador, el reporte que muestra la cantidad de facturas vencidas y no cobradas es elevada, lo que indica que no se controlan adecuadamente los anticipos recibidos por parte de los clientes. Como resultado, se cometen errores al momento de cobrar y esto causa molestias a algunos clientes. El estudio analiza la gestión de cuentas por cobrar de una empresa que tiene un alto índice de cuentas incobrables.

- **INVESTIGACION DEL PROBLEMA.**

¿Cómo influye la gestión de cuentas por cobrar de clientes y empleados en el proceso de recuperación de crédito?

- **REGULARIZACIÓN DEL PROBLEMA**

- 1) ¿Qué reglas sigue la empresa de Courier al cobrar cuentas por cobrar de clientes y empleados?

- 2) ¿Qué procedimientos se utilizan para administrar las cuentas por cobrar de clientes y empleados?
- 3) ¿Cómo influyo en el proceso de cobro de cuentas por cobrar clientes y empleados?

- **OBJETIVOS**

Realizar una auditoría financiera de las cuentas por cobrar clientes y empleados de ARGO EXPRESS LOGISTICS ARGOCOURIER CIA LTDA con corte al 31 de diciembre de 2022, para identificar los problemas de recuperación de cartera de crédito.

Analizar la gestión de cobro de la empresa de correo, que reglas siguió en el periodo de 2022 para identificar las faltas de cobro y así determinar las mejores prácticas en la gestión de crédito y cobranzas.

Evaluar los procedimientos de crédito y cobranzas utilizados por la empresa para cobrar cuentas por cobrar, implementar el plan de auditoría establecido y recopilar evidencia suficiente y confiable para respaldar el informe a presentar.

- **DESCRIPCION DEL CASO**
- EL CASO SE PRESENTA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
- CASO CUENTAS POR COBRAR
- **DETALLE CUENTAS POR COBRAR CLIENTES 31-12-2022**

Tabla 1

<b>NOMBRES</b>	<b>MONTO</b>	<b>FECHA INICIO</b>	<b>FECHA VENCIMIENTO</b>
Gabriela Veliz	\$ 15.700,00	01-Nov-2020	01-Feb-2022
Carlos Laborde	\$ 28.500,00	01-Myo-2020	01-Dic-2022
Martha Alvarado	\$ 17.000,00	15-Mzo-2021	15-Oct-2022
Carlos Zambrano	\$ 21.700,00	30-Jul-2021	30-Nov-2022
Lourdes Cabezas	\$ 15.800,00	01-Ago-2021	31-Dic-2022
<b>TOTAL</b>	<b>\$ -----</b>		

**NOTA:** Los clientes llevan un desorden en sus pagos, no existe un adecuado seguimiento de los valores que adeudan. Las políticas en cobranzas que tienen están desactualizadas.

**Fuente:** Universidad Laica Vicente Rocafuerte (2024)

**Elaborado por:** Aguirre, R. (2024)

- **DETALLE DE CUENTAS POR COBRAR A EMPLEADOS**

Tabla 2

<b>NOMBRES</b>	<b>VALOR PRESTAMO</b>	<b>FECHA PTMO.</b>	<b>VALOR ABONADO POR EL EMPLEADO</b>	<b>SUELDO SALARIO</b>	<b>SALDO CONTABLE 31/Dic/22</b>
Evelyn Casabona	\$ 800,00	14-Sep-2021	\$ 300,00	\$ 1.000,00	\$ 700,00
Matilde Vera	\$ 1.850,00	15-Ago-2021	\$ 500,00	\$ 1.500,00	\$ 450,00
Camilly Carrera	\$ 2.050,00	18-Nov-2021	\$ 350,00	\$ 1.000,00	\$ 1.000,00
Jose Lindao	\$ 2.770,00	12-Feb-2021	\$ 700,00	\$ 3.700,00	\$ 2.100,00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ -----</b>				

**NOTA:** Los préstamos a los empleados fueron hechos a 1 año plazo. Los préstamos son concedidos por un monto no mayor del 50% del sueldo del empleado. Se empieza a recibir los pagos al mes siguiente de efectuado el préstamo.

**Fuente:** Universidad Laica Vicente Rocafuerte (2024)

**Elaborado por:** Aguirre, R. (2024)

- **DETALLE PROVISIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES**

Tabla 3

<b>CUENTAS</b>	<b>SALDO CONTABLE</b>
Cuentas por Cobrar Clientes	\$ -----
Cuentas por Cobrar Empleados	\$ -----
<b>TOTAL</b>	<b>\$ -----</b>

**Se pide elaborar**

- -Papeles de trabajo con referencias y marcas
- -Ajustes y reclasificaciones
- -Conclusiones y recomendaciones

**NOTA:**

El contador ha establecido como control interno provisionar el 1% anual de la cartera vencida.

**Fuente:** Universidad Laica Vicente Rocafuerte (2024)

**Elaborado por:** Aguirre, R. (2024)

## II. ANÁLISIS DEL CASO DE ESTUDIO

1.- Se procede analizar la información obtenida y recolectada de la auditoría realizada, a la compañía ARGO EXPRESS.

### DETALLE DE CUENTAS POR COBRAR CLIENTES 31-12-2022

Tabla 1

Nombres	Monto Prestamo	Prov. Ctas Incobrables 1%	Fecha Inicio	Fecha Vencimiento
Gabriela Veliz	\$ 15.700,00	\$ 157,00	1-nov-20	1-feb-22
Carlos Laborde	\$ 28.500,00	\$ 285,00	01-Myo-2020	1-dic-22
Martha Alvarado	\$ 17.000,00	\$ 170,00	15-Mzo-2021	15-oct-22
Carlos Zambrano	\$ 21.700,00	\$ 217,00	30-jul-21	30-nov-22
Lourdes Cabezas	\$ 15.800,00	\$ 158,00	1-ago-21	31-dic-22
<b>Total Ctas por Cobrar</b>	<b>\$ 98.700,00</b>	<b>\$ 987,00</b>		

**PROVISION 1% DE CUENTAS  
\$ 987,00 INCOBRABLES**

**NOTA:** el total de cuentas incobrables al 31/12/2022 es de \$98.700.00 Dólares valor resaltado con amarillo.

**Fuente:** Universidad Laica Vicente Rocafuerte (2024)

**Elaborado por:** Aguirre, R. (2024)

**Figura 1**

**PAGARE A LA ORDEN**

**POR: USD\$ 15.700,00**

Debo(emos) y pagaré(mos) solidaria e incondicionalmente a la orden de la compañía **ARGO EXPRESS LOGISTICS ARGOCOURIER CIA. LTDA.** en la ciudad de **GUAYAQUIL**, o en el lugar donde se me(nos) reconvenga, la cantidad de: **QUINCE MIL SETECIENTOS ,00/100 (USD\$: 15.700,00) DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA** obligándome (nos) irrevocablemente a pagar en **27** cuotas mensuales iguales y sucesivas de **(UDS. \$ 581,48) QUINIENTOS OCHENTA Y UNO, 48/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA** cada una, que serán pagadas irrevocablemente, a partir del **1 de diciembre del 2020**.

Declaro (amos) que la falta de pago oportuno de una cualesquiera de las cuotas mensuales antes detalladas o de parte de alguna de ellas, permitirá al Acreedor anticipar y declarar de plazo vencido las cuotas posteriores y exigir al(los) Deudores y /o Avales el pago total de la obligación contenida en este pagaré, más los gastos y costos a que hubiere lugar.

En caso de mora, pagaré (mos) desde su vencimiento hasta su total cancelación, sobre los valores no pagados, la tasa máxima de interés de mora que para el efecto haya dispuesto la Autoridad Monetaria correspondiente, vigente a la respectiva fecha de vencimiento. Además, pagaré (mos) las comisiones y todos los gastos Judiciales, extrajudiciales y honorarios profesionales que ocasione el cobro, bastando para determinar el monto de tales gastos, la sola aseveración del acreedor.

Renuncio (amos) fuero y domicilio y quedo (amos) expresamente sometidos(s) a los jueces competentes de la ciudad de Guayaquil o del lugar en que se me (nos) reconvenga, y al trámite ejecutivo u otro a elección del demandante; obligándome(nos) irrevocablemente al fiel cumplimiento de lo aquí estipulado con todos mis (nuestros) bienes presentes y futuros. El pago no podrá hacerse por partes ni aún por mis (nuestros) herederos.

Sin protesto. Exímase al acreedor de este pagaré a orden de su presentación para el pago al (los) suscriptor (es) del mismo, así como realizar los avisos por falta de pago.

Lugar y fecha de suscripción: Guayaquil, 1 de noviembre del 2020.

**Fuente:** Ministerio de Cultura y Patrimonio  
**Elaborado por:** Aguirre, R. (2024)

**Figura 2**

Firma deudor	Firma conyugue del deudor
F) <u>Gabriela Veliz</u> Nombre: GABRIELA VELIZ C.I.:0919040840 Dirección: CDLA ALBORADA MZ.2 V.5	F) <u>Jorge Erazo</u> Nombre: JORGE ERAZO C.I.:0911430019 Dirección: CDLA ALBORADA MZ.2 V.5
<p><b>AVAL.-</b> Por aval(es) garantizo (amos) solidaria, incondicional e irrevocablemente el cumplimiento de las obligaciones del (los) suscriptor (es), según el pagaré que consta en este documento.</p> <p>Estipulo(amos) expresamente que el acreedor no podrá ser obligado a recibir el pago por partes ni aún por mis (nuestros) herederos o sucesores. Renuncio (amos) al derecho de retracto y a los beneficios de división, orden y excusión. Me (nos) someto (hemos) a la jurisdicción, competencia y trámite que se ha(n) sometido mi(s) garantizado(s). Sin protesto, Eximase de presentación para el pago y de avisos por falta del mismo.</p> <p>Lugar y fecha de suscripción: Guayaquil, 1 de noviembre del 2020.</p>	
Firma garante	Firma conyugue del garante
F) <u>[Firma]</u> Nombre: ING. ALEXIS RUBIO C.I.:0915455601 Dirección: SAUCES 8 MZ.235 V.9	F) _____ Nombre: C.I.: Dirección:
<p><b>VISTO BUENO</b></p> <p>Lugar y fecha de Visto Bueno: Guayaquil, 1 de noviembre del 2020.</p>	
Firma deudor	Firma conyugue del deudor
F) <u>Gabriela Veliz</u> Nombre: GABRIELA VELIZ C.I.:0919040840 Dirección: CDLA ALBORADA MZ.2 V.5	F) <u>Jorge Erazo</u> Nombre: JORGE ERAZO C.I.:0911430019 Dirección: CDLA ALBORADA MZ.2 V.5

**Fuente:** Ministerio de Cultura y Patrimonio  
**Elaborado por:** Aguirre, R. (2024)

**Figura 3**

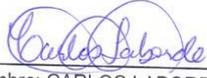
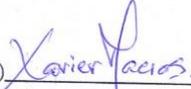
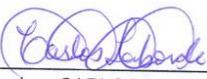
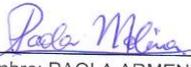
PlanillaExcel.com		Amortización de préstamos		AYUDA →	
<b>Valor del préstamo</b>	15.700,00	GABRIELA VELIZ		<b>Resumen:</b>	
<b>TNA (30/360)</b>	0%			Valor préstamo	\$ 15.700,00
<b>Años</b>	2			Suma de Cuotas	\$ 15.700,00
<b>Frecuencia de Pago</b>	Mensual			Suma de Interés	\$ -
<b>Interés equivalente</b>	0,000%				
<b>N° de pagos por año</b>	12				
<b>N° Total de Cuotas</b>	27				
<b>CUOTA A PAGAR</b>	\$ 581,48				

Número de Cuota	CUOTA A PAGAR	INTERÉS	CAPITAL AMORTIZADO	CAPITAL VIVO
0				\$ 15.700,00
1	\$ 581,48	\$ 0,00	\$ 581,48	\$ 15.118,52
2	\$ 581,48	\$ 0,00	\$ 581,48	\$ 14.537,04
3	\$ 581,48	\$ 0,00	\$ 581,48	\$ 13.955,56
4	\$ 581,48	\$ 0,00	\$ 581,48	\$ 13.374,07
5	\$ 581,48	\$ 0,00	\$ 581,48	\$ 12.792,59
6	\$ 581,48	\$ 0,00	\$ 581,48	\$ 12.211,11
7	\$ 581,48	\$ 0,00	\$ 581,48	\$ 11.629,63
8	\$ 581,48	\$ 0,00	\$ 581,48	\$ 11.048,15
9	\$ 581,48	\$ 0,00	\$ 581,48	\$ 10.466,67
10	\$ 581,48	\$ 0,00	\$ 581,48	\$ 9.885,19
11	\$ 581,48	\$ 0,00	\$ 581,48	\$ 9.303,70
12	\$ 581,48	\$ 0,00	\$ 581,48	\$ 8.722,22
13	\$ 581,48	\$ 0,00	\$ 581,48	\$ 8.140,74
14	\$ 581,48	\$ 0,00	\$ 581,48	\$ 7.559,26
15	\$ 581,48	\$ 0,00	\$ 581,48	\$ 6.977,78
16	\$ 581,48	\$ 0,00	\$ 581,48	\$ 6.396,30
17	\$ 581,48	\$ 0,00	\$ 581,48	\$ 5.814,81
18	\$ 581,48	\$ 0,00	\$ 581,48	\$ 5.233,33
19	\$ 581,48	\$ 0,00	\$ 581,48	\$ 4.651,85
20	\$ 581,48	\$ 0,00	\$ 581,48	\$ 4.070,37
21	\$ 581,48	\$ 0,00	\$ 581,48	\$ 3.488,89
22	\$ 581,48	\$ 0,00	\$ 581,48	\$ 2.907,41
23	\$ 581,48	\$ 0,00	\$ 581,48	\$ 2.325,93
24	\$ 581,48	\$ 0,00	\$ 581,48	\$ 1.744,44
25	\$ 581,48	\$ 0,00	\$ 581,48	\$ 1.162,96
26	\$ 581,48	\$ 0,00	\$ 581,48	\$ 581,48
27	\$ 581,48	\$ 0,00	\$ 581,48	\$ 0,00

Fuente: PlanillaEcel.com, amortización-de-prestamos-en-excel  
 Elaborado por: Aguirre, R. (2024)

**Figura 4**

Firma deudor	Firma conyugue del deudor
F)  Nombre: CARLOS LABORDE C.I.:0915377964 Dirección: SAUCES 4 MZ.255 V.10	F)  Nombre: PAOLA ARMENDARIS C.I.:0915467864 Dirección: SAUCES 4 MZ.255 V.10
<p><b>AVAL.-</b> Por aval(es) garantizo (amos) solidaria, incondicional e irrevocablemente el cumplimiento de las obligaciones del (los) suscriptor (es), según el pagaré que consta en este documento.</p> <p>Estipulo(amos) expresamente que el acreedor no podrá ser obligado a recibir el pago por partes ni aún por mis (nuestros) herederos o sucesores. Renuncio (amos) al derecho de retracto y a los beneficios de división, orden y excusión. Me (nos) someto (hemos) a la jurisdicción, competencia y trámite que se ha(n) sometido mi(s) garantizado(s). Sin protesto, Exímase de presentación para el pago y de avisos por falta del mismo.</p> <p>Lugar y fecha de suscripción: Guayaquil, 1 de mayo del 2020.</p>	
Firma garante	Firma conyugue del garante
F)  Nombre: ING. XAVIER MACIAS C.I.:0916450104 Dirección: SAUCES 8 MZ.238 V.1	F) _____ Nombre: C.I.: Dirección:
<p><b>VISTO BUENO</b></p> <p>Lugar y fecha de Visto Bueno: Guayaquil, 1 de mayo del 2020.</p>	
Firma deudor	Firma conyugue del deudor
F)  Nombre: CARLOS LABORDE C.I.:0915377964 Dirección: SAUCES 4 MZ.255 V.10	F)  Nombre: PAOLA ARMENDARIS C.I.:0915467864 Dirección: SAUCES 4 MZ.255 V.10

**Fuente:** Ministerio de Cultura y Patrimonio  
**Elaborado por:** Aguirre, R. (2024)

**Figura 5**

PlanillaExcel.com		Amortización de préstamos		AYUDA →	
<b>Valor del préstamo</b>	28.500,00	CARLOS LABORDE	Resumen:		
<b>TNA (30/360)</b>	0%		Valor préstamo	\$	28.500,00
<b>Años</b>	2		Suma de Cuotas	\$	28.500,00
<b>Frecuencia de Pago</b>	Mensual		Suma de Interés	\$	-
<b>Interés equivalente</b>	0,000%				
<b>N° de pagos por año</b>	12				
<b>N° Total de Cuotas</b>	30				
<b>CUOTA A PAGAR</b>	\$ 950,00				
Número de Cuota	CUOTA A PAGAR		INTERÉS	CAPITAL AMORTIZADO	CAPITAL VIVO
0					\$ 28.500,00
1	\$ 950,00	\$ 0,00	\$ 950,00	\$ 27.550,00	
2	\$ 950,00	\$ 0,00	\$ 950,00	\$ 26.600,00	
3	\$ 950,00	\$ 0,00	\$ 950,00	\$ 25.650,00	
4	\$ 950,00	\$ 0,00	\$ 950,00	\$ 24.700,00	
5	\$ 950,00	\$ 0,00	\$ 950,00	\$ 23.750,00	
6	\$ 950,00	\$ 0,00	\$ 950,00	\$ 22.800,00	
7	\$ 950,00	\$ 0,00	\$ 950,00	\$ 21.850,00	
8	\$ 950,00	\$ 0,00	\$ 950,00	\$ 20.900,00	
9	\$ 950,00	\$ 0,00	\$ 950,00	\$ 19.950,00	
10	\$ 950,00	\$ 0,00	\$ 950,00	\$ 19.000,00	
11	\$ 950,00	\$ 0,00	\$ 950,00	\$ 18.050,00	
12	\$ 950,00	\$ 0,00	\$ 950,00	\$ 17.100,00	
13	\$ 950,00	\$ 0,00	\$ 950,00	\$ 16.150,00	
14	\$ 950,00	\$ 0,00	\$ 950,00	\$ 15.200,00	
15	\$ 950,00	\$ 0,00	\$ 950,00	\$ 14.250,00	
16	\$ 950,00	\$ 0,00	\$ 950,00	\$ 13.300,00	
17	\$ 950,00	\$ 0,00	\$ 950,00	\$ 12.350,00	
18	\$ 950,00	\$ 0,00	\$ 950,00	\$ 11.400,00	
19	\$ 950,00	\$ 0,00	\$ 950,00	\$ 10.450,00	
20	\$ 950,00	\$ 0,00	\$ 950,00	\$ 9.500,00	
21	\$ 950,00	\$ 0,00	\$ 950,00	\$ 8.550,00	
22	\$ 950,00	\$ 0,00	\$ 950,00	\$ 7.600,00	
23	\$ 950,00	\$ 0,00	\$ 950,00	\$ 6.650,00	
24	\$ 950,00	\$ 0,00	\$ 950,00	\$ 5.700,00	
25	\$ 950,00	\$ 0,00	\$ 950,00	\$ 4.750,00	
26	\$ 950,00	\$ 0,00	\$ 950,00	\$ 3.800,00	
27	\$ 950,00	\$ 0,00	\$ 950,00	\$ 2.850,00	
28	\$ 950,00	\$ 0,00	\$ 950,00	\$ 1.900,00	
29	\$ 950,00	\$ 0,00	\$ 950,00	\$ 950,00	
30	\$ 950,00	\$ 0,00	\$ 950,00	\$ 0,00	

Fuente: PlanillaEcel.com, amortización-de-prestamos-en-excel:  
Elaborado por: Aguirre, r. (2024)

**Figura 6**

**PAGARE A LA ORDEN**

**POR: USD\$ 17.000,00**

Debo(emos) y pagaré(mos) solidaria e incondicionalmente a la orden de la compañía **ARGO EXPRESS LOGISTICS ARGOCOURIER CIA. LTDA.** en la ciudad de **GUAYAQUIL**, o en el lugar donde se me(nos) reconvenga, la cantidad de: **DIECISIETE MIL, 00/100 (USD\$: 17.000,00) DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA** obligándome (nos) irrevocablemente a pagar en 20 cuotas mensuales iguales y sucesivas de **(UDS. \$ 850,00) OCHOCIENTOS CINCUENTA, 00/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA** cada una, que serán pagadas irrevocablemente, a partir del **15 de abril del 2021**.

Declaro (amos) que la falta de pago oportuno de una cualesquiera de las cuotas mensuales antes detalladas o de parte de alguna de ellas, permitirá al Acreedor anticipar y declarar de plazo vencido las cuotas posteriores y exigir al(los) Deudores y /o Aavales el pago total de la obligación contenida en este pagaré, más los gastos y costos a que hubiere lugar.

En caso de mora, pagaré (mos) desde su vencimiento hasta su total cancelación, sobre los valores no pagados, la tasa máxima de interés de mora que para el efecto haya dispuesto la Autoridad Monetaria correspondiente, vigente a la respectiva fecha de vencimiento. Además, pagaré (mos) las comisiones y todos los gastos Judiciales, extrajudiciales y honorarios profesionales que ocasione el cobro, bastando para determinar el monto de tales gastos, la sola aseveración del acreedor.

Renuncio (amos) fuero y domicilio y quedo (amos) expresamente sometidos(s) a los jueces competentes de la ciudad de Guayaquil o del lugar en que se me (nos) reconvenga, y al trámite ejecutivo u otro a elección del demandante; obligándome(nos) irrevocablemente al fiel cumplimiento de lo aquí estipulado con todos mis (nuestros) bienes presentes y futuros. El pago no podrá hacerse por partes ni aún por mis (nuestros) herederos.

Sin protesto. Exímase al acreedor de este pagaré a orden de su presentación para el pago al (los) suscriptor (es) del mismo, así como realizar los avisos por falta de pago.

Lugar y fecha de suscripción: Guayaquil, 15 de marzo del 2021.

**Fuente:** Ministerio de Cultura y Patrimonio  
**Elaborado por:** Aguirre, R. (2024)

**Figura 7**

Firma deudor	Firma conyugue del deudor
F) <u>Martha Alvarado</u> Nombre: MARTHA ALVARADO C.I.:0915984454 Dirección: CDLA ACACIAS MZ 10 SL.7	F) <u>Jose Serrano</u> Nombre: JOSE SERRANO C.I.:0921622902 Dirección: CDLA ACACIAS MZ 10 SL.7
<p><b>AVAL.-</b> Por aval(es) garantizo (amos) solidaria, incondicional e irrevocablemente el cumplimiento de las obligaciones del (los) suscriptor (es), según el pagaré que consta en este documento.</p> <p>Estipulo(amos) expresamente que el acreedor no podrá ser obligado a recibir el pago por partes ni aún por mis (nuestros) herederos o sucesores. Renuncio (amos) al derecho de retracto y a los beneficios de división, orden y excusión. Me (nos) someto (hemos) a la jurisdicción, competencia y trámite que se ha(n) sometido mi(s) garantizado(s). Sin protesto, Exímase de presentación para el pago y de avisos por falta del mismo.</p> <p>Lugar y fecha de suscripción: Guayaquil, 15 de marzo del 2021.</p>	
Firma garante	Firma conyugue del garante
F) <u>Pedro Burgos</u> Nombre: PEDRO BURGOS C.I.:0909224362 Dirección: CDLA ACACIAS MZ 10 SL.9	F) _____ Nombre: C.I.: Dirección:
<p style="text-align: center;"><b>VISTO BUENO</b></p> <p>Lugar y fecha de Visto Bueno: Guayaquil, 15 de marzo del 2021.</p>	
Firma deudor	Firma conyugue del deudor
F) <u>Martha Alvarado</u> Nombre: MARTHA ALVARADO C.I.:0915984454 Dirección: CDLA ACACIAS MZ 10 SL.7	F) <u>Jose Serrano</u> Nombre: JOSE SERRANO C.I.:0921622902 Dirección: CDLA ACACIAS MZ 10 SL.7

**Fuente:** Ministerio de Cultura y Patrimonio  
**Elaborado por:** Aguirre, R. (2024)

**Figura 8**

PlanillaExcel.com		Amortización de préstamos		AYUDA →	
<b>Valor del préstamo</b>	17.000,00	MARTHA ALVARADO	<b>Resumen:</b>		
<b>TNA (30/360)</b>	0%		<b>Valor préstamo</b>	\$	17.000,00
<b>Años</b>	2		<b>Suma de Cuotas</b>	\$	17.000,00
<b>Frecuencia de Pago</b>	Mensual		<b>Suma de Interés</b>	\$	-
<b>Interés equivalente</b>	0,000%				
<b>N° de pagos por año</b>	12				
<b>N° Total de Cuotas</b>	20				
<b>CUOTA A PAGAR</b>	\$ 850,00				

Número de Cuota	CUOTA A PAGAR	INTERÉS	CAPITAL AMORTIZADO	CAPITAL VIVO
0				\$ 17.000,00
1	\$ 850,00	\$ 0,00	\$ 850,00	\$ 16.150,00
2	\$ 850,00	\$ 0,00	\$ 850,00	\$ 15.300,00
3	\$ 850,00	\$ 0,00	\$ 850,00	\$ 14.450,00
4	\$ 850,00	\$ 0,00	\$ 850,00	\$ 13.600,00
5	\$ 850,00	\$ 0,00	\$ 850,00	\$ 12.750,00
6	\$ 850,00	\$ 0,00	\$ 850,00	\$ 11.900,00
7	\$ 850,00	\$ 0,00	\$ 850,00	\$ 11.050,00
8	\$ 850,00	\$ 0,00	\$ 850,00	\$ 10.200,00
9	\$ 850,00	\$ 0,00	\$ 850,00	\$ 9.350,00
10	\$ 850,00	\$ 0,00	\$ 850,00	\$ 8.500,00
11	\$ 850,00	\$ 0,00	\$ 850,00	\$ 7.650,00
12	\$ 850,00	\$ 0,00	\$ 850,00	\$ 6.800,00
13	\$ 850,00	\$ 0,00	\$ 850,00	\$ 5.950,00
14	\$ 850,00	\$ 0,00	\$ 850,00	\$ 5.100,00
15	\$ 850,00	\$ 0,00	\$ 850,00	\$ 4.250,00
16	\$ 850,00	\$ 0,00	\$ 850,00	\$ 3.400,00
17	\$ 850,00	\$ 0,00	\$ 850,00	\$ 2.550,00
18	\$ 850,00	\$ 0,00	\$ 850,00	\$ 1.700,00
19	\$ 850,00	\$ 0,00	\$ 850,00	\$ 850,00
20	\$ 850,00	\$ 0,00	\$ 850,00	\$ 0,00

Fuente: PlanillaEcel.com, amortización-de-prestamos-en-excel:  
 Elaborado por: Aguirre, r. (2024)

**Figura 9**

**PAGARE A LA ORDEN**

**POR: USD\$ 21.700,00**

Debo(emos) y pagaré(mos) solidaria e incondicionalmente a la orden de la compañía **ARGO EXPRESS LOGISTICS ARGOCOURIER CIA. LTDA.** en la ciudad de **GUAYAQUIL**, o en el lugar donde se me(nos) reconvenga, la cantidad de: **VEINTIUN MIL SETECIENTOS, 00/100 (USD\$: 21.700,00) DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA** obligándome (nos) irrevocablemente a pagar en 16 cuotas mensuales iguales y sucesivas de **(UDS. \$ 1.356,25) MIL TRESCIENTOS CINCUENTA Y SEIS, 25/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA** cada una, que serán pagadas irrevocablemente, a partir del **30 de agosto del 2021**.

Declaro (amos) que la falta de pago oportuno de una cualesquiera de las cuotas mensuales antes detalladas o de parte de alguna de ellas, permitirá al Acreedor anticipar y declarar de plazo vencido las cuotas posteriores y exigir al(los) Deudores y /o Aavales el pago total de la obligación contenida en este pagaré, más los gastos y costos a que hubiere lugar.

En caso de mora, pagaré (mos) desde su vencimiento hasta su total cancelación, sobre los valores no pagados, la tasa máxima de interés de mora que para el efecto haya dispuesto la Autoridad Monetaria correspondiente, vigente a la respectiva fecha de vencimiento. Además, pagaré (mos) las comisiones y todos los gastos Judiciales, extrajudiciales y honorarios profesionales que ocasione el cobro, bastando para determinar el monto de tales gastos, la sola aseveración del acreedor.

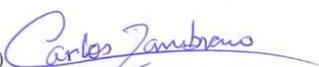
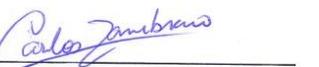
Renuncio (amos) fuero y domicilio y quedo (amos) expresamente sometidos(s) a los jueces competentes de la ciudad de Guayaquil o del lugar en que se me (nos) reconvenga, y al trámite ejecutivo u otro a elección del demandante; obligándome(nos) irrevocablemente al fiel cumplimiento de lo aquí estipulado con todos mis (nuestros) bienes presentes y futuros. El pago no podrá hacerse por partes ni aún por mis (nuestros) herederos.

Sin protesto. Exímase al acreedor de este pagaré a orden de su presentación para el pago al (los) suscriptor (es) del mismo, así como realizar los avisos por falta de pago.

Lugar y fecha de suscripción: Guayaquil, 30 de julio del 2021.

**Fuente:** Ministerio de Cultura y Patrimonio, pagare a la orden  
**Elaborado por:** Aguirre, R. (2024)

**Figura 10**

Firma deudor	Firma conyugue del deudor
F) 	F) 
Nombre: CARLOS ZAMBRANO C.I.:0961771136 Dirección: COOP.COVITAP MZ 9 SL.12	Nombre: JENNY MOLINA C.I.:0921762882 Dirección: COOP.COVITAP MZ 9 SL.12
<p><b>AVAL.-</b> Por aval(es) garantizo (amos) solidaria, incondicional e irrevocablemente el cumplimiento de las obligaciones del (los) suscriptor (es), según el pagaré que consta en este documento.</p> <p>Estipulo(amos) expresamente que el acreedor no podrá ser obligado a recibir el pago por partes ni aún por mis (nuestros) herederos o sucesores. Renuncio (amos) al derecho de retracto y a los beneficios de división, orden y excusión. Me (nos) someto (hemos) a la jurisdicción, competencia y trámite que se ha(n) sometido mi(s) garantizado(s). Sin protesto, Exímase de presentación para el pago y de avisos por falta del mismo.</p> <p>Lugar y fecha de suscripción: Guayaquil, 30 de julio del 2021.</p>	
Firma garante	Firma conyugue del garante
F) 	F) _____
Nombre: ECO PEDRO RIVAS C.I.:0919223372 Dirección: COOP.COVITAP MZ 9 SL.14	Nombre: C.I.: Dirección:
<b>VISTO BUENO</b>	
Lugar y fecha de Visto Bueno: Guayaquil, 30 de julio del 2021.	
Firma deudor	Firma conyugue del deudor
F) 	F) 
Nombre: CARLOS ZAMBRANO C.I.:0961771136 Dirección: COOP.COVITAP MZ 9 SL.12	Nombre: JENNY MOLINA C.I.:0921762882 Dirección: COOP.COVITAP MZ 9 SL.12

**Fuente:** Ministerio de Cultura y Patrimonio  
**Elaborado por:** Aguirre, R. (2024)

**FIGURA 11**

PlanillaExcel.com		Amortización de préstamos		AYUDA →	
<b>Valor del préstamo</b>	21.700,00	CARLOS ZAMBRANO	Resumen:		
<b>TNA (30/360)</b>	0%		Valor préstamo	\$	21.700,00
<b>Años</b>	2		Suma de Cuotas	\$	21.700,00
<b>Frecuencia de Pago</b>	Mensual		Suma de Interés	\$	-
<b>Interés equivalente</b>	0,000%				
<b>N° de pagos por año</b>	12				
<b>N° Total de Cuotas</b>	16				
<b>CUOTA A PAGAR</b>	\$ 1.356,25				

Número de Cuota	CUOTA A PAGAR	INTERÉS	CAPITAL AMORTIZADO	CAPITAL VIVO
0				\$ 21.700,00
1	\$ 1.356,25	\$ 0,00	\$ 1.356,25	\$ 20.343,75
2	\$ 1.356,25	\$ 0,00	\$ 1.356,25	\$ 18.987,50
3	\$ 1.356,25	\$ 0,00	\$ 1.356,25	\$ 17.631,25
4	\$ 1.356,25	\$ 0,00	\$ 1.356,25	\$ 16.275,00
5	\$ 1.356,25	\$ 0,00	\$ 1.356,25	\$ 14.918,75
6	\$ 1.356,25	\$ 0,00	\$ 1.356,25	\$ 13.562,50
7	\$ 1.356,25	\$ 0,00	\$ 1.356,25	\$ 12.206,25
8	\$ 1.356,25	\$ 0,00	\$ 1.356,25	\$ 10.850,00
9	\$ 1.356,25	\$ 0,00	\$ 1.356,25	\$ 9.493,75
10	\$ 1.356,25	\$ 0,00	\$ 1.356,25	\$ 8.137,50
11	\$ 1.356,25	\$ 0,00	\$ 1.356,25	\$ 6.781,25
12	\$ 1.356,25	\$ 0,00	\$ 1.356,25	\$ 5.425,00
13	\$ 1.356,25	\$ 0,00	\$ 1.356,25	\$ 4.068,75
14	\$ 1.356,25	\$ 0,00	\$ 1.356,25	\$ 2.712,50
15	\$ 1.356,25	\$ 0,00	\$ 1.356,25	\$ 1.356,25
16	\$ 1.356,25	\$ 0,00	\$ 1.356,25	\$ 0,00

Fuente: PlanillaEcel.com, amortización-de-prestamos-en-excel:  
 Elaborado por: Aguirre, r. (2024)

**Figura 12**

**PAGARE A LA ORDEN**

**POR: USD\$ 15.800,00**

Debo(emos) y pagaré(mos) solidaria e incondicionalmente a la orden de la compañía **ARGO EXPRESS LOGISTICS ARGOCOURIER CIA. LTDA.** en la ciudad de **GUAYAQUIL**, o en el lugar donde se me(nos) reconvenga, la cantidad de: **QUINCE MIL OCHOCIENTOS, 00/100 (USD\$: 15.800,00) DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA** obligándome (nos) irrevocablemente a pagar en 16 cuotas mensuales iguales y sucesivas de **(UDS. \$ 987,50) NOVECIENTOS OCHENTA Y SIETE, 50/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA** cada una, que serán pagadas irrevocablemente, a partir del **1 de septiembre del 2021**.

Declaro (amos) que la falta de pago oportuno de una cualesquiera de las cuotas mensuales antes detalladas o de parte de alguna de ellas, permitirá al Acreedor anticipar y declarar de plazo vencido las cuotas posteriores y exigir al(los) Deudores y /o Avaales el pago total de la obligación contenida en este pagaré, más los gastos y costos a que hubiere lugar.

En caso de mora, pagaré (mos) desde su vencimiento hasta su total cancelación, sobre los valores no pagados, la tasa máxima de interés de mora que para el efecto haya dispuesto la Autoridad Monetaria correspondiente, vigente a la respectiva fecha de vencimiento. Además, pagaré (mos) las comisiones y todos los gastos Judiciales, extrajudiciales y honorarios profesionales que ocasione el cobro, bastando para determinar el monto de tales gastos, la sola aseveración del acreedor.

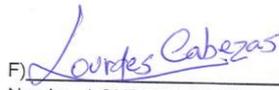
Renuncio (amos) fuero y domicilio y quedo (amos) expresamente sometidos(s) a los jueces competentes de la ciudad de Guayaquil o del lugar en que se me (nos) reconvenga, y al trámite ejecutivo u otro a elección del demandante; obligándome(nos) irrevocablemente al fiel cumplimiento de lo aquí estipulado con todos mis (nuestros) bienes presentes y futuros. El pago no podrá hacerse por partes ni aún por mis (nuestros) herederos.

Sin protesto. Exímase al acreedor de este pagaré a orden de su presentación para el pago al (los) suscriptor (es) del mismo, así como realizar los avisos por falta de pago.

Lugar y fecha de suscripción: Guayaquil, 1 de agosto del 2021.

**Fuente:** Ministerio de Cultura y Patrimonio  
**Elaborado por:** Aguirre, R. (2024)

Figura 13

Firma deudor	Firma conyugue del deudor
 F) _____	 F) _____
Nombre: LOURDES CABEZAS C.I.:0953415502 Dirección: SAMANES 1 MZ.2 V.7	Nombre: MILTON AGUIRRE C.I.:0919721025 Dirección: SAMANES 1 MZ.2 V.7
<p><b>AVAL.-</b> Por aval(es) garantizo (amos) solidaria, incondicional e irrevocablemente el cumplimiento de las obligaciones del (los) suscriptor (es), según el pagaré que consta en este documento.</p> <p>Estipulo(amos) expresamente que el acreedor no podrá ser obligado a recibir el pago por partes ni aún por mis (nuestros) herederos o sucesores. Renuncio (amos) al derecho de retracto y a los beneficios de división, orden y excusión. Me (nos) someto (hemos) a la jurisdicción, competencia y trámite que se ha(n) sometido mi(s) garantizado(s). Sin protesto, Exímase de presentación para el pago y de avisos por falta del mismo.</p> <p>Lugar y fecha de suscripción: Guayaquil, 1 de agosto del 2021.</p>	
Firma garante	Firma conyugue del garante
 F) _____	F) _____
Nombre: ING. EDGAR VARELA C.I.:1001824026 Dirección: SAMANES 1 MZ.2 V.10	Nombre: C.I.: Dirección:
<b>VISTO BUENO</b>	
<p>Lugar y fecha de Visto Bueno: Guayaquil, 1 de agosto del 2021.</p>	
Firma deudor	Firma conyugue del deudor
 F) _____	 F) _____
Nombre: LOURDES CABEZAS C.I.:0953415502 Dirección: SAMANES 1 MZ.2 V.7	Nombre: MILTON AGUIRRE C.I.:0919721025 Dirección: SAMANES 1 MZ.2 V.7

Fuente: Ministerio de Cultura y Patrimonio  
Elaborado por: Aguirre, R. (2024)

**Figura 14**

PlanillaExcel.com		Amortización de préstamos		AYUDA →	
<b>Valor del préstamo</b>	15.800,00	LOURDES CABEZAS		Resumen:	
<b>TNA (30/360)</b>	0%			<b>Valor préstamo</b>	\$ 15.800,00
<b>Años</b>	2			<b>Suma de Cuotas</b>	\$ 15.800,00
<b>Frecuencia de Pago</b>	Mensual			<b>Suma de Interés</b>	\$ -
<b>Interés equivalente</b>	0,000%				
<b>N° de pagos por año</b>	12				
<b>N° Total de Cuotas</b>	16				
<b>CUOTA A PAGAR</b>	\$ 987,50				

Número de Cuota	CUOTA A PAGAR	INTERÉS	CAPITAL AMORTIZADO	CAPITAL VIVO
0				\$ 15.800,00
1	\$ 987,50	\$ 0,00	\$ 987,50	\$ 14.812,50
2	\$ 987,50	\$ 0,00	\$ 987,50	\$ 13.825,00
3	\$ 987,50	\$ 0,00	\$ 987,50	\$ 12.837,50
4	\$ 987,50	\$ 0,00	\$ 987,50	\$ 11.850,00
5	\$ 987,50	\$ 0,00	\$ 987,50	\$ 10.862,50
6	\$ 987,50	\$ 0,00	\$ 987,50	\$ 9.875,00
7	\$ 987,50	\$ 0,00	\$ 987,50	\$ 8.887,50
8	\$ 987,50	\$ 0,00	\$ 987,50	\$ 7.900,00
9	\$ 987,50	\$ 0,00	\$ 987,50	\$ 6.912,50
10	\$ 987,50	\$ 0,00	\$ 987,50	\$ 5.925,00
11	\$ 987,50	\$ 0,00	\$ 987,50	\$ 4.937,50
12	\$ 987,50	\$ 0,00	\$ 987,50	\$ 3.950,00
13	\$ 987,50	\$ 0,00	\$ 987,50	\$ 2.962,50
14	\$ 987,50	\$ 0,00	\$ 987,50	\$ 1.975,00
15	\$ 987,50	\$ 0,00	\$ 987,50	\$ 987,50
16	\$ 987,50	\$ 0,00	\$ 987,50	\$ 0,00

Fuente: PlanillaEcel.com, amortización-de-prestamos-en-excel:  
Elaborado por: Aguirre, R. (2024)

**DETALLE DE CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS 31-12-2022**

**Tabla 2**

Nombres	Valor PRESTAMO	Fecha Ptmo.	Valor abonado por el empleado	Sueldo Salario	Saldo CONTABLE 31/Dic/22
Evelyn Casabona	\$ 800,00	14-sep-21	\$ 300,00	\$ 1.000,00	\$ 700,00
Matilde Vera	\$ 1.850,00	15-ago-21	\$ 500,00	\$ 1.500,00	\$ 450,00
Camilly Carrera	\$ 2.050,00	18-nov-21	\$ 350,00	\$ 1.000,00	\$ 1.000,00
Jose Lindao	\$ 2.770,00	12-feb-21	\$ 700,00	\$ 3.700,00	\$ 2.100,00
<b>Total</b>	<b>\$ 7.470,00</b>		<b>\$ 1.850,00</b>	<b>\$ 7.200,00</b>	<b>\$ 4.250,00</b>

Fuente: Universidad Laica Vicente Rocafuerte (2024)  
Elaborado por: Aguirre, R. (2024)

## DETALLE DE CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS 31-12-2022

Tabla 2.1

Nombres	Sueldo Salario	Sueldo 50%	Valor Prestamo	Valor abonado por el empleado	Saldo por cobrar prestamos
Evelyn Casabona	\$ 1.000,00	\$ 500,00	\$ 800,00	\$ 300,00	\$ 100,00
Matilde Vera	\$ 1.500,00	\$ 750,00	\$ 1.850,00	\$ 500,00	\$ 1.400,00
Camilly Carrera	\$ 1.000,00	\$ 500,00	\$ 2.050,00	\$ 350,00	\$ 1.050,00
Jose Lindao	\$ 3.700,00	\$ 1.850,00	\$ 2.770,00	\$ 700,00	\$ 670,00
<b>Total</b>	<b>\$ 7.200,00</b>	<b>\$ 3.600,00</b>	<b>\$ 7.470,00</b>	<b>\$ 1.850,00</b>	<b>\$ 3.220,00</b>

**NOTA:** el saldo real por cobrar a empleados al 31/12/2022 es de \$ 3.220,00 Dólares valor resaltado con celeste.

**Fuente:** Universidad Laica Vicente Rocafuerte (2024)

**Elaborado por:** Aguirre, R. (2024)

Figura 15

LETRA DE CAMBIO

Moneda DOLARES

Lugar: GUAYAQUIL Fecha: 14 de septiembre de 2021

Se servirá (n) pagar usted (s) EVELYN CASABONA Al vencimiento del día 14 de septiembre de 2022

La cantidad: 800,00 Ochocientos de 00/100

Más intereses durante el termino del 0% mensual sin protesto y moratorio del 5% mensual.

**Datos del Deudor**

Nombre \_\_\_\_\_

Nº Documento \_\_\_\_\_

Dirección \_\_\_\_\_

Teléfono \_\_\_\_\_

Acepto y pagaré a su vencimiento

Evelyn Casabona

Firma



\* Huella

OBSERVACIONES \_\_\_\_\_

Fuente: excelparatodos.com, formato-letra-de-cambio/-en-excel

Elaborado por: Aguirre, R. (2024)

Figura 16

<b>LETRA DE CAMBIO</b>		Moneda	DOLARES
Lugar:	GUAYAQUIL	Fecha:	15 de agosto de 2021
Se servirá (n) pagar usted (s)	MATILDE VERA	Al vencimiento del día	15 de agosto de 2022
La cantidad:	1.850,00	Mil Ochocientos Cincuenta de 00/100	
Más intereses durante el termino del	0%	mensual sin protesto y moratorio del	5% mensual.
<b>Datos del Deudor</b>			
Nombre	_____	Acepto y pagaré a su vencimiento	
Nº Documento	_____		
Dirección	_____		
Teléfono	_____		
Firma		* Huella	
OBSERVACIONES			

Fuente: excelparatodos.com, formato-letra-de-cambio/-en-excel  
Elaborado por: Aguirre, R. (2024)

Figura 17

<b>LETRA DE CAMBIO</b>		Moneda	DOLARES
Lugar:	GUAYAQUIL	Fecha:	18 de noviembre de 2021
Se servirá (n) pagar usted (s)	CAMILY CARRERA	Al vencimiento del día	18 de noviembre de 2022
La cantidad:	2.050,00	Dos Mil Cincuenta de 00/100	
Más intereses durante el termino del	0%	mensual sin protesto y moratorio del	5% mensual.
<b>Datos del Deudor</b>			
Nombre	_____	Acepto y pagaré a su vencimiento	
Nº Documento	_____		
Dirección	_____		
Teléfono	_____		
Firma		* Huella	
OBSERVACIONES			

Fuente: excelparatodos.com, formato-letra-de-cambio/-en-excel  
Elaborado por: Aguirre, R. (2024)

**FIGURA 18**

LETRA DE CAMBIO

Moneda **DOLARES**

Lugar: GUAYAQUIL Fecha: 12 de febrero de 2021

Se servirá (n) pagar usted (s) JOSE LINDAO Al vencimiento del día 12 de febrero de 2022

La cantidad: **2.770,00** Dos Mil Setecientos Setenta de 00/100

Más intereses durante el termino del **0%** mensual sin protesto y moratorio del **5%** mensual.

**Datos del Deudor**

Nombre \_\_\_\_\_

N° Documento \_\_\_\_\_

Dirección \_\_\_\_\_

Teléfono \_\_\_\_\_

**Acepto y pagaré a su vencimiento**

\_\_\_\_\_

Firma



\* Huella

**OBSERVACIONES**

Fuente: excelparatodos.com, formato-letra-de-cambio/-en-excel  
 Elaborado por: Aguirre, R. (2024)

**Figura 19**

PlanillaExcel.com Amortización de préstamos | AYUDA →

<b>Valor del préstamo</b>	800,00	EVELYN CASABONA	<b>Resumen:</b>
<b>TNA (30/360)</b>	0%		Valor préstamo \$ 800,00
<b>Años</b>	2		Suma de Cuotas \$ 800,00
<b>Frecuencia de Pago</b>	Mensual		Suma de Interés \$ -
<b>Interés equivalente</b>	0,000%		
<b>N° de pagos por año</b>	12		
<b>N° Total de Cuotas</b>	12		
<b>CUOTA A PAGAR</b>	\$ 66,67		

Número de Cuota	CUOTA A PAGAR	INTERÉS	CAPITAL AMORTIZADO	CAPITAL VIVO
0				\$ 800,00
1	\$ 66,67	\$ 0,00	\$ 66,67	\$ 733,33
2	\$ 66,67	\$ 0,00	\$ 66,67	\$ 666,67
3	\$ 66,67	\$ 0,00	\$ 66,67	\$ 600,00
4	\$ 66,67	\$ 0,00	\$ 66,67	\$ 533,33
5	\$ 66,67	\$ 0,00	\$ 66,67	\$ 466,67
6	\$ 66,67	\$ 0,00	\$ 66,67	\$ 400,00
7	\$ 66,67	\$ 0,00	\$ 66,67	\$ 333,33
8	\$ 66,67	\$ 0,00	\$ 66,67	\$ 266,67
9	\$ 66,67	\$ 0,00	\$ 66,67	\$ 200,00
10	\$ 66,67	\$ 0,00	\$ 66,67	\$ 133,33
11	\$ 66,67	\$ 0,00	\$ 66,67	\$ 66,67
12	\$ 66,67	\$ 0,00	\$ 66,67	\$ 0,00

Fuente: PlanillaEcel.com, amortización-de-prestamos-en-excel:  
 Elaborado por: Aguirre, R. (2024)

### Figura 20

PlanillaExcel.com		Amortización de préstamos		AYUDA →
<b>Valor del préstamo</b>	1.850,00	MATILDE VERA	Resumen:	
<b>TNA (30/360)</b>	0%		<b>Valor préstamo</b>	\$ 1.850,00
<b>Años</b>	2		<b>Suma de Cuotas</b>	\$ 1.850,00
<b>Frecuencia de Pago</b>	Mensual		<b>Suma de Interés</b>	\$ -
<b>Interés equivalente</b>	0,000%			
<b>N° de pagos por año</b>	12			
<b>N° Total de Cuotas</b>	12			
<b>CUOTA A PAGAR</b>	\$ 154,17			

Número de Cuota	CUOTA A PAGAR	INTERÉS	CAPITAL AMORTIZADO	CAPITAL VIVO
0				\$ 1.850,00
1	\$ 154,17	\$ 0,00	\$ 154,17	\$ 1.695,83
2	\$ 154,17	\$ 0,00	\$ 154,17	\$ 1.541,67
3	\$ 154,17	\$ 0,00	\$ 154,17	\$ 1.387,50
4	\$ 154,17	\$ 0,00	\$ 154,17	\$ 1.233,33
5	\$ 154,17	\$ 0,00	\$ 154,17	\$ 1.079,17
6	\$ 154,17	\$ 0,00	\$ 154,17	\$ 925,00
7	\$ 154,17	\$ 0,00	\$ 154,17	\$ 770,83
8	\$ 154,17	\$ 0,00	\$ 154,17	\$ 616,67
9	\$ 154,17	\$ 0,00	\$ 154,17	\$ 462,50
10	\$ 154,17	\$ 0,00	\$ 154,17	\$ 308,33
11	\$ 154,17	\$ 0,00	\$ 154,17	\$ 154,17
12	\$ 154,17	\$ 0,00	\$ 154,17	\$ 0,00

Fuente: PlanillaEcel.com, amortización-de-prestamos-en-excel:  
Elaborado por: Aguirre, R. (2024)

### Figura 21

PlanillaExcel.com		Amortización de préstamos		AYUDA →
<b>Valor del préstamo</b>	2.050,00	CAMILY CARRERA	Resumen:	
<b>TNA (30/360)</b>	0%		<b>Valor préstamo</b>	\$ 2.050,00
<b>Años</b>	2		<b>Suma de Cuotas</b>	\$ 2.050,00
<b>Frecuencia de Pago</b>	Mensual		<b>Suma de Interés</b>	\$ -
<b>Interés equivalente</b>	0,000%			
<b>N° de pagos por año</b>	12			
<b>N° Total de Cuotas</b>	12			
<b>CUOTA A PAGAR</b>	\$ 170,83			

Número de Cuota	CUOTA A PAGAR	INTERÉS	CAPITAL AMORTIZADO	CAPITAL VIVO
0				\$ 2.050,00
1	\$ 170,83	\$ 0,00	\$ 170,83	\$ 1.879,17
2	\$ 170,83	\$ 0,00	\$ 170,83	\$ 1.708,33
3	\$ 170,83	\$ 0,00	\$ 170,83	\$ 1.537,50
4	\$ 170,83	\$ 0,00	\$ 170,83	\$ 1.366,67
5	\$ 170,83	\$ 0,00	\$ 170,83	\$ 1.195,83
6	\$ 170,83	\$ 0,00	\$ 170,83	\$ 1.025,00
7	\$ 170,83	\$ 0,00	\$ 170,83	\$ 854,17
8	\$ 170,83	\$ 0,00	\$ 170,83	\$ 683,33
9	\$ 170,83	\$ 0,00	\$ 170,83	\$ 512,50
10	\$ 170,83	\$ 0,00	\$ 170,83	\$ 341,67
11	\$ 170,83	\$ 0,00	\$ 170,83	\$ 170,83
12	\$ 170,83	\$ 0,00	\$ 170,83	\$ 0,00

Fuente: PlanillaEcel.com, amortización-de-prestamos-en-excel:  
Elaborado por: Aguirre, R. (2024)

**Figura 22**

PlanillaExcel.com		Amortización de préstamos		AYUDA →	
<b>Valor del préstamo</b>	2,770.00	<b>JOSE LINDAO</b>	<b>Resumen:</b>		
<b>TNA (30/360)</b>	0%		Valor préstamo	\$	2,770.00
<b>Años</b>	1		Suma de Cuotas	\$	2,770.00
<b>Frecuencia de Pago</b>	Mensual		Suma de Interés	\$	-
<b>Interés equivalente</b>	0.000%				
<b>N° de pagos por año</b>	12				
<b>N° Total de Cuotas</b>	12				
<b>CUOTA A PAGAR</b>	\$ 230.83				

Número de Cuota	CUOTA A PAGAR	INTERÉS	CAPITAL AMORTIZADO	CAPITAL VIVO
0				\$ 2,770.00
1	\$ 230.83	\$ 0.00	\$ 230.83	\$ 2,539.17
2	\$ 230.83	\$ 0.00	\$ 230.83	\$ 2,308.33
3	\$ 230.83	\$ 0.00	\$ 230.83	\$ 2,077.50
4	\$ 230.83	\$ 0.00	\$ 230.83	\$ 1,846.67
5	\$ 230.83	\$ 0.00	\$ 230.83	\$ 1,615.83
6	\$ 230.83	\$ 0.00	\$ 230.83	\$ 1,385.00
7	\$ 230.83	\$ 0.00	\$ 230.83	\$ 1,154.17
8	\$ 230.83	\$ 0.00	\$ 230.83	\$ 923.33
9	\$ 230.83	\$ 0.00	\$ 230.83	\$ 692.50
10	\$ 230.83	\$ 0.00	\$ 230.83	\$ 461.67
11	\$ 230.83	\$ 0.00	\$ 230.83	\$ 230.83
12	\$ 230.83	\$ 0.00	\$ 230.83	\$ 0.00

Fuente: PlanillaEcel.com, amortización-de-prestamos-en-excel:  
Elaborado por: Aguirre, R. (2024)

### DETALLE DE PROVISION DE CUENTAS INCOBRABLES

**Tabla 3**

Cuentas	Saldo Contable
Cuentas por Cobrar Clientes	\$ 98.700,00
Cuentas por Cobrar Empleados	\$ 3.220,00
<b>Total Ctas por Cobrar</b>	<b>\$ 101.920,00</b>

**NOTA:** resalto valor real ctas por cobrar clientes con amarillo y ctas por cobrar empleados con celeste.

**Fuente:** Universidad Laica Vicente Rocafuerte (2024)

**Elaborado por:** Aguirre, R. (2024)

## MARCAS DE AUDITORIA

○ Empleados que no cumplieron la política de préstamo personal del 50%

Δ Saldo de préstamos por cobrar al 31/12/022

● saldo real contable cuentas por cobrar empleados

**Tabla 4**

Nombres	Sueldo Salario	Sueldo 50%
Evelyn Casabona	\$ 1.000,00	\$ 500,00
Matilde Vera	\$ 1.500,00	\$ 750,00
Camilly Carrera	\$ 1.000,00	\$ 500,00
Jose Lindao	\$ 3.700,00	\$ 1.850,00
<b>Total</b>	<b>\$ 7.200,00</b>	<b>\$ 3.600,00</b>

**Fuente:** Universidad Laica Vicente Rocafuerte (2024)

**Elaborado por:** Aguirre, R. (2024)

**Tabla 5**

Nombres	Saldo por cobrar prestamos
Evelyn Casabona	\$ 100,00 Δ
Matilde Vera	\$ 1.400,00 Δ
Camilly Carrera	\$ 1.050,00 Δ
Jose Lindao	\$ 670,00 Δ

**Fuente:** Universidad Laica Vicente Rocafuerte (2024)

**Elaborado por:** Aguirre, R. (2024)

**Tabla 6**

Nombres	Saldo Real CONTABLE 31/Dic/22
Evelyn Casabona	\$ 100,00 ● saldo real contable por empleado
Matilde Vera	\$ 1.400,00 ● saldo real contable por empleado
Camilly Carrera	\$ 1.050,00 ● saldo real contable por empleado
Jose Lindao	\$ 670,00 ● saldo real contable por empleado
<b>Total</b>	<b>\$ 3.220,00 ● saldo real contable cuentas por cobrar empleados</b>

**Fuente:** Universidad Laica Vicente Rocafuerte (2024)

**Elaborado por:** Aguirre, R. (2024)

2.- Se procede a realizar los papeles de trabajo de la auditoría realizada de cuentas por cobrar clientes, a la compañía ARGO EXPRESS.

**Tabla 7**

<b>PAPEL DE TRABAJO AUDITORIA EXTERNA</b>				
<b>ARGO EXPRESS LOGISTICS ARGOCOURIER CIA. LTDA.</b>				
<b>AUDITORIA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</b>				
<b>RUBRO: CUENTAS POR COBRAR CLIENTES</b>				
<b>CODIGO REF: 001-001A</b>				
Nombres	Monto	Prov. Ctas Incobrables 1%	Fecha Inicio	Fecha Vencimiento
Gabriela Veliz	\$ 15.700,00	\$ 157,00	1-nov-20	1-feb-22
Carlos Laborde	\$ 28.500,00	\$ 285,00	01-Myo-2020	1-dic-22
Martha Alvarado	\$ 17.000,00	\$ 170,00	15-Mzo-2021	15-oct-22
Carlos Zambrano	\$ 21.700,00	\$ 217,00	30-jul-21	30-nov-22
Lourdes Cabezas	\$ 15.800,00	\$ 158,00	1-ago-21	31-dic-22
<b>Total</b>	<b>\$ 98.700,00</b>	<b>\$ 987,00</b>		
□                      ◇				
Marcas	Valor	Descripcion		
□	<b>987,00</b>	Provision de cuentas incobrables		
◇	<b>98.700,00</b>	Saldo contable al 31 de diciembre del 2022		
<b>ASIENTO DE REGISTRO DE CUENTAS INCOBRABLES</b>				
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>				
CONCEPTO	DEBE	HABER		
<u>Gastos de Cuentas Incobrables</u>	\$ 987,00			
<u>    Provision de Cuentas Incobrables</u>			\$ 987,00	
Por registro de la prov de ctas incobrables al 1% del saldo de la cuenta de clientes				

**Fuente:** Universidad Laica Vicente Rocafuerte (2024)  
**Elaborado por:** Aguirre, R. (2024)

3.- Se procede a realizar los papeles de trabajo de la auditoría realizada de cuentas por cobrar empleados, a la compañía ARGO EXPRESS.

**Tabla 8**

PAPEL DE TRABAJO AUDITORIA EXTERNA																																												
ARGO EXPRESS LOGISTICS ARGOCOURIER CIA. LTDA.																																												
AUDITORIA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022																																												
RUBRO: CUENTAS POR COBRAR CLIENTES																																												
CODIGO REF: 001-001B																																												
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>Nombres</th> <th>Sueldo Salario</th> <th>Sueldo 50%</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Evelyn Casabona</td> <td>\$ 1.000,00</td> <td>\$ 500,00 ○</td> </tr> <tr> <td>Matilde Vera</td> <td>\$ 1.500,00</td> <td>\$ 750,00 ○</td> </tr> <tr> <td>Camilly Carrera</td> <td>\$ 1.000,00</td> <td>\$ 500,00 ○</td> </tr> <tr> <td>Jose Lindao</td> <td>\$ 3.700,00</td> <td>\$ 1.850,00 ○</td> </tr> <tr> <td><b>Total</b></td> <td><b>\$ 7.200,00</b></td> <td><b>\$ 3.600,00</b></td> </tr> </tbody> </table>	Nombres	Sueldo Salario	Sueldo 50%	Evelyn Casabona	\$ 1.000,00	\$ 500,00 ○	Matilde Vera	\$ 1.500,00	\$ 750,00 ○	Camilly Carrera	\$ 1.000,00	\$ 500,00 ○	Jose Lindao	\$ 3.700,00	\$ 1.850,00 ○	<b>Total</b>	<b>\$ 7.200,00</b>	<b>\$ 3.600,00</b>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>Nombres</th> <th>Saldo Real Contable 31/Dic/22</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Evelyn Casabona</td> <td>\$ 100,00 ●</td> </tr> <tr> <td>Matilde Vera</td> <td>\$ 1.400,00 ●</td> </tr> <tr> <td>Camilly Carrera</td> <td>\$ 1.050,00 ●</td> </tr> <tr> <td>Jose Lindao</td> <td>\$ 670,00 ●</td> </tr> <tr> <td><b>Total</b></td> <td><b>\$ 3.220,00 Δ</b></td> </tr> </tbody> </table>	Nombres	Saldo Real Contable 31/Dic/22	Evelyn Casabona	\$ 100,00 ●	Matilde Vera	\$ 1.400,00 ●	Camilly Carrera	\$ 1.050,00 ●	Jose Lindao	\$ 670,00 ●	<b>Total</b>	<b>\$ 3.220,00 Δ</b>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>Nombres</th> <th>Valor Prestamo</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Evelyn Casabona</td> <td>\$ 800,00 ×</td> </tr> <tr> <td>Matilde Vera</td> <td>\$ 1.850,00 ×</td> </tr> <tr> <td>Camilly Carrera</td> <td>\$ 2.050,00 ×</td> </tr> <tr> <td>Jose Lindao</td> <td>\$ 2.770,00 ×</td> </tr> <tr> <td><b>Total</b></td> <td><b>\$ 7.470,00</b></td> </tr> </tbody> </table>	Nombres	Valor Prestamo	Evelyn Casabona	\$ 800,00 ×	Matilde Vera	\$ 1.850,00 ×	Camilly Carrera	\$ 2.050,00 ×	Jose Lindao	\$ 2.770,00 ×	<b>Total</b>	<b>\$ 7.470,00</b>
Nombres	Sueldo Salario	Sueldo 50%																																										
Evelyn Casabona	\$ 1.000,00	\$ 500,00 ○																																										
Matilde Vera	\$ 1.500,00	\$ 750,00 ○																																										
Camilly Carrera	\$ 1.000,00	\$ 500,00 ○																																										
Jose Lindao	\$ 3.700,00	\$ 1.850,00 ○																																										
<b>Total</b>	<b>\$ 7.200,00</b>	<b>\$ 3.600,00</b>																																										
Nombres	Saldo Real Contable 31/Dic/22																																											
Evelyn Casabona	\$ 100,00 ●																																											
Matilde Vera	\$ 1.400,00 ●																																											
Camilly Carrera	\$ 1.050,00 ●																																											
Jose Lindao	\$ 670,00 ●																																											
<b>Total</b>	<b>\$ 3.220,00 Δ</b>																																											
Nombres	Valor Prestamo																																											
Evelyn Casabona	\$ 800,00 ×																																											
Matilde Vera	\$ 1.850,00 ×																																											
Camilly Carrera	\$ 2.050,00 ×																																											
Jose Lindao	\$ 2.770,00 ×																																											
<b>Total</b>	<b>\$ 7.470,00</b>																																											
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>Marcas</th> <th>Descripcion</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>○</td> <td>Equivalente al 50% del sueldo por empleado</td> </tr> </tbody> </table>	Marcas	Descripcion	○	Equivalente al 50% del sueldo por empleado	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>Marcas</th> <th>Descripcion</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>●</td> <td>Saldo por cobrar por prestamos a empleados</td> </tr> <tr> <td>Δ</td> <td>Saldo real de Cuentas por Cobrar Empleados</td> </tr> </tbody> </table>	Marcas	Descripcion	●	Saldo por cobrar por prestamos a empleados	Δ	Saldo real de Cuentas por Cobrar Empleados	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>Marcas</th> <th>Descripcion</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>×</td> <td>Valor de prestamos realizados a empleados</td> </tr> </tbody> </table>	Marcas	Descripcion	×	Valor de prestamos realizados a empleados																												
Marcas	Descripcion																																											
○	Equivalente al 50% del sueldo por empleado																																											
Marcas	Descripcion																																											
●	Saldo por cobrar por prestamos a empleados																																											
Δ	Saldo real de Cuentas por Cobrar Empleados																																											
Marcas	Descripcion																																											
×	Valor de prestamos realizados a empleados																																											
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td>Saldo de Cuentas por Cobrar al 31 de Diciembre 2022</td> <td>\$ 3.220,00</td> </tr> </table>			Saldo de Cuentas por Cobrar al 31 de Diciembre 2022	\$ 3.220,00																																								
Saldo de Cuentas por Cobrar al 31 de Diciembre 2022	\$ 3.220,00																																											
<p><b>ASIENTOS DE REGULARIZACION DE CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS</b></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>CONCEPTO</th> <th>DEBE</th> <th>HABER</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Cuentas por Cobrar Empleados</td> <td>\$ 3.220,00</td> <td></td> </tr> <tr> <td>    Bancos</td> <td></td> <td>\$ 3.220,00</td> </tr> <tr> <td>Por registro de prestamos a empleados</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>CONCEPTO</th> <th>DEBE</th> <th>HABER</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Salarios por Pagar</td> <td>\$ 3.220,00</td> <td></td> </tr> <tr> <td>    Cuentas por Cobrar Empleados</td> <td></td> <td>\$ 3.220,00</td> </tr> <tr> <td>Por descuento de prestamos a empleados</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>			CONCEPTO	DEBE	HABER	Cuentas por Cobrar Empleados	\$ 3.220,00		Bancos		\$ 3.220,00	Por registro de prestamos a empleados			CONCEPTO	DEBE	HABER	Salarios por Pagar	\$ 3.220,00		Cuentas por Cobrar Empleados		\$ 3.220,00	Por descuento de prestamos a empleados																				
CONCEPTO	DEBE	HABER																																										
Cuentas por Cobrar Empleados	\$ 3.220,00																																											
Bancos		\$ 3.220,00																																										
Por registro de prestamos a empleados																																												
CONCEPTO	DEBE	HABER																																										
Salarios por Pagar	\$ 3.220,00																																											
Cuentas por Cobrar Empleados		\$ 3.220,00																																										
Por descuento de prestamos a empleados																																												

**Fuente:** Universidad Laica Vicente Rocafuerte (2024)

**Elaborado por:** Aguirre, R. (2024)

### III. PROPUESTA DEL CASO DE ESTUDIO

#### PROPUESTA PARA MEJORAR EL COBRO DE CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS

Al 31 de diciembre del 2022 está conformado por valores pendientes de cobro por préstamos a empleados entregados a Evelyn Casabona por el monto de US\$800; a Matilde Vera por el valor de US\$1.850; a Camily Carrerapor el valor de US\$2.050; a José Lindao por el valor de US\$2770.

Dichos prestamos fueron realizados sin percatarse de la política establecida de préstamos a empleados, cuyo valor no exceda el 50% del sueldo de cada colaborador.

- Se debe capacitar al Dpto. de Talento Humano y Contabilidad sobre aplicabilidad de las políticas de la empresa de Courier acerca de los préstamos a empleados y su efectividad en hacerlas cumplir.
- Se debe implementar en todos los trabajadores, en el sistema de roles de empleados de la compañía, una opción que indique el porcentaje del valor permitido de préstamo por cada empleado de acuerdo a las políticas de la empresa, es decir en este caso sería de hasta el 50% del valor total ganado como salario.
- Se debe implementar en el sistema de roles y contabilidad una opción que permita al momento de consultar a cada empleado que este solicitando un préstamo, pueda salir el estado de cuenta de dicho trabajador, el monto que adeuda en la actualidad y así poder constatar si tiene prestamos vigentes, cuantas cuotas a cancelado, cuantas cuotas le faltan por pagar o si no debe nada a la empresa.
- Se debe implementar en el sistema de roles, en el caso que el empleado no tenga cupo permitido del 50% sobre el total ganado de su salario, debido a que dicho cupo se encuentra ocupado en su totalidad, deberá salir la frase CREDITO NEGADO CUPO OCUPADO.

- Se debe capacitar al Dpto. de Talento Humano sobre la implementación realizada en el sistema de roles de la compañía de Courier, así como el debido aplicativo para cada uno de los empleados conforme a las políticas de empresa

## **PROPUESTA PARA MEJORAR EL COBRO DE CUENTAS POR COBRAR CLIENTES**

Al 31 de diciembre del 2022 está conformado por valores pendientes de cobro entregados a Gabriela Veliz por el monto de US\$15.700 con fecha de inicio 1 de noviembre del 2020; a Carlos Laborde por el valor de US\$28.500 con fecha de inicio 1 de mayo del 2020; a Martha Alvarado por el valor de US\$17.000 con fecha de inicio 15 de marzo del 2021; a Carlos Zambrano por el valor de US\$21.700 con fecha de inicio 30 de julio del 2021; y Lourdes Cabezas por el valor de US\$15.800.

Dichos saldos no han tenido un seguimiento exhaustivo en sus cobros, ningún tipo de control por parte del departamento de cobranzas.

- Se debe aplicar y hacer cumplir políticas de cobranzas de la empresa, es decir, cada cliente debe de pasar el seguimiento de aprobación de un crédito del Dpto. de Créditos y cobranzas, con la respectiva aprobación del Gerente, luego conjuntamente con el Gerente fijar el monto de crédito para el cliente.

- Se debe hacer cumplir la política de 30 días de crédito, implementando en el sistema de ventas una alerta de crédito para dichos clientes, donde se fije los días de crédito que tendrá y el monto fijo solo al que tendrá acceso, así no podrán excederse en los créditos y se tendrá mayor control en las cobranzas.

- Se debe implementar en el sistema de ventas en todos los clientes, bien sea al crear un cliente o modificar uno existente la opción crédito 30 días cliente normal y la opción crédito 60 días cliente especial

- Se debe implementar en el sistema de ventas y contabilidad una opción en los clientes a crédito, donde el vendedor pueda ingresar el abono o

pago de la deuda que mantienen los clientes a crédito, también se pueda realizar la consulta de saldos por cobrar de cada cliente y los días a vencer, así obtener los saldos reales por cliente con su respectivo vencimiento.

- Se debe capacitar tanto al Dpto. de ventas como al Dpto. de Créditos y Cobranzas sobre las políticas de crédito de la empresa de Courier, como debe de aplicar su fiel cumplimiento, así también como las implementaciones en el sistema de ventas y contabilidad.

#### IV. CONCLUSIONES

Al 31 de diciembre del 2022 está conformado por valores pendientes de cobro por préstamos a empleados entregados a Evelyn Casabona por el monto de US\$800; a Matilde Vera por el valor de US\$1.850; a Camily Carrera por el valor de US\$2.050; a José Lindao por el valor de US\$2770. Dichos prestamos fueron realizados sin percatarse de la política establecida de préstamos a empleados, cuyo valor no exceda el 50% del sueldo de cada colaborador, en otras palabras, no se cumplió con los objetivos planteados.

- Los saldos de la cuenta por cobrar empleados no cuentan con un saldo real debido a que no se han realizado los cobros de préstamos por colaborador.
- Se recomienda capacitación al personal Talento Humano y Contabilidad sobre las políticas, implementar mejoras en el sistema de Roles de la compañía de Courier, regularizar los cobros a los empleados, al fin de obtener el saldo real de la cuenta y realizar los prestamos cuyos valores no excedan al 50% del sueldo de cada colaborador.

Al 31 de diciembre del 2022 está conformado por valores pendientes de cobro entregados a Gabriela Veliz por el monto de US\$15.700 con fecha de inicio 1 de noviembre del 2020; a Carlos Laborde por el valor de US\$28.500 con fecha de inicio 1 de mayo del 2020; a Martha Alvarado por el valor de US\$17.000 con fecha de inicio 15 de marzo del 2021; a Carlos Zambrano por el valor de US\$21.700 con fecha de inicio 30 de julio del 2021; y Lourdes Cabezas por el valor de US\$15.800. Dichos saldos no han tenido un seguimiento exhaustivo en sus cobros, ningún tipo de control por parte del departamento de cobranzas, en otras palabras, aquí tampoco se cumplió con los objetivos planteados por la empresa de Courier.

- Se recomienda capacitación al personal de ventas, Créditos y Cobranzas y contabilidad sobre las políticas de la empresa de Courier en cuanto a otorgar créditos a sus clientes, esto es de carácter urgente, implementar mejoras en el sistema de ventas en cuanto a la concesión de créditos a los clientes conforme a las políticas de la compañía de Courier, implementar políticas efectivas para seguimiento, cobros y clasificación de clientes por modalidades de pagos a fin de obtener los saldos reales de la cuenta.

## V. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Espinoza, F., & Rivera, A. (2018). Escepticismo y la auditoría financiera. Investigación
- Blanco, Y. (2015). Auditoría integral: normas y procedimientos. Ecoe Ediciones Valdizana, 12(3), 153–156. <https://doi.org/10.33554/riv.12.3.150>
- Montaño, F. J. (2015). Auditoría de las áreas de la empresa. ADGD0108 - Gestión contable y gestión administrativa para auditorías. Ic Editorial.
- Orta, M., Castrillo, L. M., Sánchez-Mejía, I., & Sierra, G. (2012). Fundamentos teóricos de la auditoría financiera. Ediciones Pirámide.
- Polo, F. (2012). Fundamentos de auditoría de cuentas anuales. Ediciones Pirámide.
- Revelo, S. L. (2013). Sistema de cobro y recuperación de cartera de credito . Tulcán.
- Rodríguez. (2005). Metodología de la investigación.
- Soriano, J. M. (2010). Introducción a la Contabilidad y las Finanzas. barcelona: Profit Editorial I.
- Perea, T. J. (agosto de 2012). "Implementación de manuales de políticas y procedimientos de crédito y cobranzas. Obtenido de [Implementaci%C3%B3n%20de%20manuales%20de%20pol%C3%ADticas%20y%20procedimientos%20de%20cr%C3%A9dito%20y%20cobranzas,%20para%20la%20minimizaci%C3%B3n%20de%20riesgos%20al%20momento%20de%20adquirir%20carteras%20de%20cr%C3%A](http://www.contabilidadyfinanzas.com/valorrazonable-menos-costos-de-venta.html)
- Niff. (s.f.). contabilidad y finanzas. Obtenido de <http://www.contabilidadyfinanzas.com/valorrazonable-menos-costos-de-venta.html>
- Niff pymes. (2009).
- OCDE. (2013). La relación cooperativa: Un marco de referencia: De la relacion al cumplimiento cooperativo. OCDE Publishing.
- Manco, P. J. (2014). Elementos Básicos del Control, Auditoria y la revision fiscal. Formato letra de cambio. <https://excelparatodos.com/descarga/formato-letra-de-cambio-en-excel/>
- Modelo de pagare a la orden del ministerio de cultura y patrimonio: [https://www.google.com/search?q=formato+de+pagare+a+la+orden+en+ecuador&rlz=1C1EJFC\\_enEC879EC879&oq=Anexo\\_4\\_Pagare\\_Orden&gs\\_lcrp=EgZjaHJvbWUqCggBEAAYgAQYogQyBggAEEUYOTIKCAEQABiABBiiBDIKC](https://www.google.com/search?q=formato+de+pagare+a+la+orden+en+ecuador&rlz=1C1EJFC_enEC879EC879&oq=Anexo_4_Pagare_Orden&gs_lcrp=EgZjaHJvbWUqCggBEAAYgAQYogQyBggAEEUYOTIKCAEQABiABBiiBDIKC)

AIQABiABBiiBDIKCAMQABiABBiiBDIKCAQQABiABBiiBNIBCDM1NjdqMGo3  
qAIAAsAIA&sourceid=chrome&ie=UTF-8

Formato tabla de amortización, planilla de Excel:

[https://www.planillaexcel.com/plantillas/amortizacion-de-prestamos-en-excel/descarga?newsletter\\_subscription=true&t=m9iQuqMBuQTAM5EqI%2FsPIR9IMSVmuoZbe5amhE0mkB9zi7ShCpcGwXsSCbFt5a5rdv1hXJIVRPXC4XC8%2Fwc8DctgCsHZr3isOWigJPTZ0ABsC73pXqPujlvVn5OqWsQpG%2F4ZO1cMNVKrKr3nsZhXf5WR1%2FO--jbEb6QcuocGhcOgR--eBgIOR6zHnEsQNS4k0Bddg%3D%3D](https://www.planillaexcel.com/plantillas/amortizacion-de-prestamos-en-excel/descarga?newsletter_subscription=true&t=m9iQuqMBuQTAM5EqI%2FsPIR9IMSVmuoZbe5amhE0mkB9zi7ShCpcGwXsSCbFt5a5rdv1hXJIVRPXC4XC8%2Fwc8DctgCsHZr3isOWigJPTZ0ABsC73pXqPujlvVn5OqWsQpG%2F4ZO1cMNVKrKr3nsZhXf5WR1%2FO--jbEb6QcuocGhcOgR--eBgIOR6zHnEsQNS4k0Bddg%3D%3D)