



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA
INSTITUTO DE POSTGRADO**

**MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
COMPONENTE PRÁCTICO DE EXAMEN COMPLEXIVO
PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE MAGÍSTER EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.**

TÍTULO:

“TRATAMIENTO CONTABLE DEL EXIGIBLE Y SU
INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE PRIME
LABORATORIO PRILAB S.A., PROVINCIA SANTA ELENA, AÑO
2021”

AUTORA:

ING. DAYDIE YADIRA BAQUERIZO RIVERA

TUTOR:

LCDO. JAVIER RAZA CAICEDO, MCA.

LA LIBERTAD- ECUADOR

2021

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

El presente Trabajo de Titulación denominado “**Tratamiento contable del exigible y su incidencia en la toma de decisiones de Prime Laboratorio Prilab S.A., provincia Santa Elena, año 2021**”, elaborado por **Daydie Yadira Baquerizo Rivera** con cédula de identidad número **0917863037**, declaro que la concepción, análisis y resultados son originales y aportan a la actividad científica, académica, empresarial y administrativa.

Transferencia de derechos autorales

Declaro que, una vez aprobado el tema de investigación otorgado por el Instituto de Postgrado pasan a tener derechos autorales correspondientes, que se convierten en propiedad exclusiva de la Universidad Estatal Península de Santa Elena y, su reproducción, total o parcial en su versión original o en otro idioma será prohibida en cualquier instancia.

Atentamente,



.....
Daydie Yadira Baquerizo Rivera

Email: daydiebaquerizo@hotmail.com

Móvil: 0994374231

APROBACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor de trabajo de titulación, “**Tratamiento contable del exigible y su incidencia en la toma de decisiones de Prime Laboratorio Prilab S.A., provincia Santa Elena, año 2021**”, elaborado por **Daydie Yadira Baquerizo Rivera**, maestrante del programa de Maestría en **Contabilidad y Auditoría** del Instituto de Postgrado de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, previo a la obtención del grado académico de Magister en Contabilidad y Auditoría, me permito declarar que luego de haber dirigido científica y técnicamente el desarrollo y estructura final del trabajo, este cumple y se ajusta a los estándares académicos y científicos, razón por la cual la apruebo en todas sus partes

Atentamente,



Lcdo. Javier Raza Caicedo, MCA.

PROFESOR TUTOR

Email: jraza@upse.edu.ec

Móvil: 0998687947

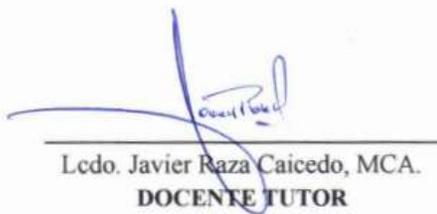
TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN



QF. Rolando Calero Mendoza, PhD.
DIRECTOR DE POSTGRADO



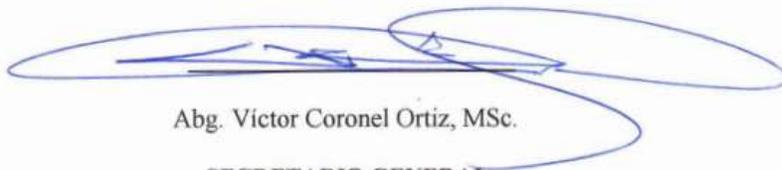
Ec. Hugo Alvarez Plúa, MBA.
COORDINADOR DEL PROGRAMA



Lcdo. Javier Raza Caicedo, MCA.
DOCENTE TUTOR



Lcda. Magdalena Gonzabay, MCA.
DOCENTE ESPECIALISTA



Abg. Victor Coronel Ortiz, MSc.
SECRETARIO GENERAL



**TRATAMIENTO CONTABLE DEL EXIGIBLE Y SU INCIDENCIA EN LA
TOMA DE DECISIONES DE PRIME LABORATORIO PRILAB S.A.,
PROVINCIA SANTA ELENA, AÑO 2021.**

Autora: CPA. Daydie Yadira Baquerizo Rivera

Tutor: Lcdo. Javier Raza Caicedo, MCA.

RESUMEN:

El presente caso de estudio se ha elaborado con el propósito de analizar el tratamiento contable del exigible y su incidencia en la toma de decisiones de Prime Laboratorio Prilab S.A, provincia de Santa Elena, año 2021 permitiendo aplicar el tratamiento contable a través del reconocimiento del exigible en los activos financieros de la empresa Prilabsa, por lo que se efectuó una descripción de los créditos comerciales pendientes de recaudación al cierre del ejercicio de la empresa con la elaboración de una cédula analítica que logró determinar la cartera vencida. La metodología utilizada fue descriptiva porque se estableció una comparación con otras instituciones y documental con la recopilación de información sobre el tratamiento adecuado del exigible. Los resultados obtenidos afirman que no se están aplicando rigurosamente las políticas de cobro por lo es necesario adoptar una elaboración periódica de la matriz de edad de la cartera vencida con la que se podrán tomar decisiones precisas en mejoras de la recuperación de la cartera vencida.

Palabras claves: tratamiento contable, exigible, toma de decisiones, matriz de edad, cuenta por cobrar.



**ACCOUNTING TREATMENT OF THE RECEIVABLE AND ITS INCIDENCE
IN THE DECISION MAKING PROCESS OF PRIME LABORATORIO PRILAB
S.A., SANTA ELENA PROVINCE, YEAR 2021.**

Author: CPA. Daydie Yadira Baquerizo Rivera

Tutor: Javier Raza Caicedo, MSc.

ABSTRACT:

This case study has been prepared with the purpose of analyzing the accounting treatment of the receivable and its impact on the decision making of Prime Laboratorio Prilab S.A., province of Santa Elena, year 2021, allowing the application of the accounting treatment through the recognition of the receivable in the financial assets of the company Prilabsa, for which a description of the commercial credits pending collection at the end of the company's fiscal year was made with the preparation of an analytical chart that managed to determine the overdue portfolio. The methodology used was descriptive because a comparison was made with other institutions and documentary with the collection of information on the adequate treatment of the receivable. The results obtained affirm that the collection policies are not being rigorously applied, so it is necessary to adopt a periodic elaboration of the age matrix of the overdue portfolio with which it will be possible to make precise decisions to improve the recovery of the overdue portfolio.

Keywords: accounting treatment, receivable, decision making, aging matrix, account receivable.

ÍNDICE GENERAL

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD	II
APROBACIÓN DEL TUTOR	III
TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN	IV
ÍNDICE GENERAL	VII
ÍNDICE DE TABLAS	IX
1. ANTECEDENTES	1
1.1 Introducción	1
1.2 Planteamiento del problema	2
1.3 Objetivos del estudio	3
1.3.1 Objetivo general	3
1.3.2 Objetivos específicos	3
1.3.3 Hipótesis	3
1.4 Justificación del estudio	4
2. DESARROLLO	5
2.1 Marco conceptual	5
2.1.1 Exigible	5
2.1.1.1 Objetivo	5
2.1.1.2 Clasificación:	6
2.1.1.3 Cuentas por cobrar	6
2.1.2 NIC 39	6
2.1.2.1 Objetivo	6
2.1.2.2 Alcance	7
2.1.2.3 Definición	7
2.1.2.4 Reconocimiento inicial	7
2.1.2.5 Baja de cuentas	7
2.1.2.5.1 Baja en cuentas de un activo financiero	7
2.1.3 Norma tributaria	8
2.1.3.1 Ley de Régimen tributario	8

2.1.4	Procedimiento y técnicas de auditoría	9
2.1.4.1	Procedimiento de auditoría en las cuentas por cobrar	9
2.1.4.2	Confirmación de saldos de las cuentas por cobrar	9
2.1.4.3	Concepto	10
2.1.4.4	Métodos de evaluación	10
2.2	Toma de decisiones.....	11
2.2.1	Clasificación	11
2.2.1.1	Decisiones programadas.....	11
2.2.1.2	Decisiones no programadas.....	12
2.2.2	Estilos	12
2.2.2.1	Directivo	12
2.2.2.2	Analítico	12
2.3	Marco metodológico	13
2.4	Análisis y discusión de resultados.....	15
3.	Componentes del caso	20
3.1	Estudio o análisis de caso.....	20
4.	CIERRE	29
4.1	Conclusiones	29
4.2	Recomendaciones.....	29
4.3	Referencias	30
4.4	Anexos.....	32

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Población de la entrevista.....	13
Tabla 2: Importancia relativa Cuentas por cobrar 2021	15
Tabla 3: Comparación de importancia relativa Cuentas por cobrar 2020 - 2021	16
Tabla 4: Ajuste # 1	17
Tabla 5: Ajuste # 2	18
Tabla 6: Hoja de resumen del activo exigible	19
Tabla 7: Matriz de edad de la cartera vencida.....	22

1. ANTECEDENTES

1.1 Introducción

La empresa “Prime Laboratorio PRILAB S.A.” es una empresa que desde 1992 se dedica a la comercialización de productos y equipos relacionados a la industria acuícola, cubriendo las necesidades de laboratorios de larvas, camaroneras, peces y piscicultura.

PRILAB S.A. es una empresa con liderazgo en el mercado acuicultor, ha logrado expandirse a mercados extranjeros estableciendo puntos estratégicos en varios países del continente americano, además de esto cuenta con modernas oficinas y bodegas en Estados Unidos, Brasil, Honduras y Ecuador.

Las cuentas por cobrar en PRILABSA forman parte del activo financiero, siendo un rubro fundamental para el desarrollo de la empresa, es importante que tenga una cartera de clientes ordenada a través de herramientas que permitan llevar un registro de movimientos adecuados para ejecutar el seguimiento necesario y asegurarse que este se transforme en efectivo en los plazos asignados y evitar de esta forma posibles situaciones que pongan en riesgo la misma.

Este presente estudio tiene como finalidad realizar el reconocimiento inicial y veracidad de la información presentada que permitirá establecer el tratamiento adecuado que se le debe dar al activo exigible y brindar así una herramienta con datos contables y financieros confiables en relación a la cartera vencida a los directivos de la empresa para la toma de decisiones sobre los correctivos respectivos.

1.2 Planteamiento del problema

Actualmente las empresas presentan problemáticas en cuanto al control del activo exigible vencido, siendo una causa principal la inexistencia de información confiable y actualizada de las cuentas por cobrar.

Prilab S.A., siendo una empresa que ha venido creciendo anualmente de manera proporcional, no ha considerado dentro de este crecimiento la importancia que radica el control de las cuentas por cobrar de una forma eficiente, por lo consiguiente desde que se creó la empresa se han presentado algunas situaciones que deben mejorarse o planificarse para un mejor desarrollo de la misma.

Se ha evidenciado que su cartera comercial pendiente de recaudación se encuentra con saldos vencidos a más de 360 días. La empresa no cuenta con los saldos correctos por la distorsión entre el auxiliar operativo de cuentas por cobrar y la parametrización de la cuenta contable a la que pertenece.

Entre el periodo 2020, las cuentas por cobrar presentan un incremento significativo en un 19% debido a la variación de las políticas de concesión de crédito al otorgar un plazo que excede a un procedimiento técnico adecuado, esto conlleva a que la empresa no posea el fondo necesario para el resultado de sus operaciones. Sus políticas de crédito y cobranzas no se encuentran bien establecidas, otorgando créditos a plazos que no se cumplen por parte de los clientes, ocasionado morosidad en las cuentas por cobrar por tanto un aumento en la cartera vencida.

La empresa no cuenta con una herramienta que reflejen los índices de morosidad, por lo que conlleva a un escepticismo por parte de la Gerencia en la presentación de los saldos contables del exigible en el estado financiero.

Se puede indicar que este estudio permitirá identificar los ajustes necesarios para ofrecer a la empresa un saldo exacto de las cuentas por cobrar y se pueda establecer la cartera de clientes con mayor índice de morosidad recurrente, de esta forma contribuir con los departamentos que demandan esta información.

1.3 Objetivos del estudio

1.3.1 Objetivo general

- Aplicar el tratamiento contable a través del reconocimiento del exigible para la toma de decisiones en los activos financieros de la empresa PRILABSA.

1.3.2 Objetivos específicos

- Diagnosticar los argumentos teóricos mediante fuentes bibliográficas que aborden la línea de investigación.
- Describir los créditos comerciales pendientes de recaudación al cierre del ejercicio mediante cédula analítica para determinar la cartera vencida.
- Elaborar una matriz de edad de cartera vencida para la toma de decisiones en la recuperación de las cuentas por cobrar.

1.3.3 Hipótesis

- La elaboración de una Matriz aportará a la toma de decisiones financieras a Prilabsa.

1.4 Justificación del estudio

La presente investigación científica se centra en dar un tratamiento contable sobre las partidas del exigible perteneciente a un activo financiero, porque reúne diferentes situaciones que van en contra del correcto tratamiento que se debe aplicar a esta cuenta; conociendo que este activo forma parte del giro del negocio, se puede manifestar que son parte de la toma de decisiones de la disponibilidad de la empresa, con el que se puede obtener indicadores tales como el capital de trabajo, liquidez, entre otros.

Los errores presentados en la problemática del estudio como incorrecciones contables, trasgresiones en los procedimientos conlleva a que el departamento de Cobranzas de la empresa PRILAB S.A., no cumpla con la secuencia de las actividades del proceso, estas situaciones generan la necesidad de su evaluación para ser corregidos. Se necesita un instrumento para poder tomar decisiones sobre la cartera vencida respecto a la cobranza legal o castigo de la misma, buscar estrategias de cobranza de cartera que sobrepasa los 150 días de vencimiento, lo que genera la falta de liquidez para cubrir nóminas, proveedores que forman parte del giro del negocio.

Luego de haber reconocido el caso del estudio que es el tratamiento contable del exigible, la propuesta es establecer una Matriz de Edad de Cartera Vencida donde se identifique los días vencidos con indicadores para determinar cómo está el comportamiento de la Cartera y que va a servir para la toma de decisiones.

Esta matriz va a contribuir en la toma de decisiones gerencial en primera instancia para reconocer el mayor porcentaje de cartera vencida que no se recupera y por otro lado se obtiene un reporte gerencial donde se reflejará los mayores pesos relativos de clientes que no han cancelado sus obligaciones de esta forma decidir los procedimientos a aplicar para su recuperación.

Este trabajo aportará una herramienta para el auditor con el que podrá expresar la razonabilidad de los saldos presentados en los estados financieros, así también contribuirá al jefe de Crédito y Cobranzas como un insumo para poder revisar de manera operativa la cantidad de clientes que se encuentran vencidos a partir de 30, 60 ,90, 120 y más de 150 días.

2. DESARROLLO

2.1 Marco conceptual

2.1.1 Exigible

Las cuentas por cobrar clientes corresponden a las cuentas de exigibles de los estados financieros, hace referencia a los créditos que se otorga a los clientes por las ventas realizadas, considerando políticas de créditos, plazos de pagos e intereses por la mora que puede existir.

Son aquellas cuentas del activo que se proyectan transformarse en dinero tangible en un corto plazo. Se encuentra dentro del balance de situación financiera de la empresa, por lo general en la parte izquierda inferior del activo, por debajo del activo no exigible. Como ejemplo de este se puede citar las deudas que tienen los clientes y deudores con la empresa y que poseen fecha de vencimiento menor a un año. Fierro Martínez (pág. 45)

En cambio, para Vite Rangel (2014) “Las cuentas por cobrar representan los derechos exigibles originados por las ventas, servicios prestados, otorgamiento de préstamos o cualquier otro concepto análogo” (pág. 27)

2.1.1.1 Objetivo

Se puede definir que el objetivo principal de los activos exigibles es poder establecer el tiempo en que se podrá recuperar la cartera mediante la aplicación de políticas de crédito y cobranza para determinar el índice de liquidez de una empresa.

Conforme a lo que indica De Jaime Eslava (2013, pág. 58) los objetivos del activo exigible son:

- Lograr un mayor nivel de ventas de la entidad.
- Maximizar la liquidez de la empresa que se procura que las cuentas que lo generaron sean canceladas en plazos cortos.
- Diseñar controles internos como procedimientos de otorgamiento de créditos.

2.1.1.2 Clasificación:

Los activos exigibles se clasifican según Fierro Martínez (2011) en:

- Ordinarios: Son aquellas cuentas tales como letras de cambios, pagarés, etc.
- Extraordinarias: Son producto de operaciones crediticias de cualquier índole y con cualquier fin; y el de tipo realizable es aquel que se determina por la cantidad de productos dispuestos en bodega para favorecer la producción misma de la empresa. Ya que al utilizarse generan un valor agregado a la venta (pág. 48)

Por lo tanto, podemos decir que los activos exigibles pueden ser ordinarios y extraordinarios, siendo los ordinarios documentos negociables, y los extraordinarios los que están destinados a beneficiar a la empresa en su producción.

2.1.1.3 Cuentas por cobrar

La principal cuenta de un activo exigible son las Cuentas por cobrar, es un rubro importante dentro de los activos de las empresas de las cuales depende la recaudación del dinero por las ventas a crédito de la cartera de clientes.

En el libro del autor Herz Ghersi (2018) titulado “Apuntes de contabilidad financiera” publicado en la Universidad Peruana de ciencias aplicadas (UPC) sobre las cuentas por cobrar indica que: son derechos exigibles de cobro de dinero, que tiene la empresa con terceros resultantes de transacciones propias, es decir, de operaciones de venta que realiza la empresa. Se presentan en el Estado de Situación Financiera, en el activo corriente o en el no corriente, dependiendo la fecha que se cobraron.

2.1.2 NIC 39

2.1.2.1 Objetivo

En el caso de la (NIC 39), el principal objetivo del Consejo fue la realización de una revisión limitada, para suministrar orientación adicional en ciertos aspectos, tales como la baja en cuentas, cuándo pueden ser medidos al valor razonable los activos financieros y los pasivos financieros, cómo medir el deterioro de un activo financiero, cómo determinar el valor razonable y algunos aspectos de la contabilidad de coberturas.

2.1.2.2 Alcance

Esta Norma continúa requiriendo que un contrato de compra o venta de un elemento no financiero se considere dentro del alcance de la (NIC 39) si puede ser liquidado por el neto, ya sea en efectivo o en otro instrumento financiero, a menos que tal contrato se haya celebrado y continúe manteniéndose con el objetivo de recibir o entregar un elemento no financiero, de acuerdo con las necesidades de compra, venta o utilización esperadas por la entidad. No obstante, la Norma aclara que existen diversas vías por las que un contrato de compra o venta de un elemento no financiero puede ser liquidado por el neto.

2.1.2.3 Definición

La (NIC 39) establece que “Esta norma modifica la definición de “préstamos y partidas por cobrar originados” para sustituirlas por “préstamos y cuentas por cobrar” (pág. 4). De acuerdo con esta definición revisada, se permite que una entidad clasifique como préstamos y cuentas por cobrar a los préstamos comprados que no coticen en un mercado activo”.

2.1.2.4 Reconocimiento inicial

“Una entidad reconocerá un activo o un pasivo financiero en su estado de situación financiera cuando, y sólo cuando, se convierta en parte obligada, según las cláusulas contractuales del instrumento en cuestión” (NIC 39, 2010, pág. 9). Las cuentas por cobrar inicialmente se reconocerán a su valor razonable, que usualmente es el valor del costo. Luego su valor se medirá al costo amortizado. Una vez que existe la comprobación de un deterioro esta cuenta se reducirá con una cuenta de valuación para la presentación en los estados financieros.

2.1.2.5 Baja de cuentas

2.1.2.5.1 Baja en cuentas de un activo financiero

De acuerdo con la (NIC 39) original, había que tener en cuenta varios conceptos para determinar cuándo un activo debía ser dado de baja en cuentas.

De acuerdo con esta Norma, una entidad determinará qué activo habrá de considerar para la baja en cuentas. La Norma requiere la baja en cuentas de una parte integrante de un activo financiero mayor si, y solo si, la parte está conformada por:

- a) los flujos de efectivo específicamente identificados dentro de un activo financiero;
- b) una cuota proporcional completa (prorrata) de los flujos de efectivo de un activo financiero;
- c) una cuota proporcional completa (prorrata) de los flujos de efectivo específicamente identificados de un activo financiero.

La Norma requiere que, en cualquier otro caso, el activo financiero considerado sea dado de baja en su integridad.

Una empresa debe evaluar cada periodo si existe evidencia de que un activo financiero se encuentra deteriorado. (págs. 9 - 10)

2.1.3 Norma tributaria

2.1.3.1 Ley de Régimen tributario

Dentro de este mismo Art.10 de la (LRTI) determina:

- La eliminación definitiva de los créditos incobrables se realizará con cargo a esta provisión y a los resultados del ejercicio, en la parte no cubierta por la provisión, cuando se haya cumplido una de las siguientes condiciones:
- Haber constado como tales, durante cinco años o más en la contabilidad;
- Haber transcurrido más de cinco años desde la fecha de vencimiento original del crédito;
- Haber prescrito la acción para el cobro del crédito; - En caso de quiebra o insolvencia del deudor;

Considerar estos ítems mencionados de la Ley de Régimen Tributario Interno es indispensable puesto que son artículos aplicados por nuestros entes de control. (pág. 10)

2.1.4 Procedimiento y técnicas de auditoría

Con la aplicación de la (NIA 300) podemos planificar todo el trabajo de auditoría desde el inicio del proceso hasta el informe final del auditor. Se puede, además en la planificación mediante la evaluación del control interno identificar errores por parte de la empresa y buscar soluciones de forma oportuna para que el trabajo se realice de acuerdo a los principios contables generalmente aceptados en los estados financieros de la empresa.

2.1.4.1 Procedimiento de auditoría en las cuentas por cobrar

El trabajo de las auditorías en las cuentas por cobrar verifica las diversas transacciones de todas las cuentas que intervienen en ellas, las cuales determinan el movimiento en las cuentas exigibles del activo corriente.

En la investigación de Panchana, Tomalá, González & Tomalá (2020) en la investigación “Auditorías a las cuentas de activos: efectivos y cuentas por cobrar” mencionaron que: los procedimientos en las auditorías similares son utilizadas para la verificación de todos los tipos de cuentas por cobrar, aun cuando puede ser necesaria una investigación adicional respecto a transacciones que no impliquen operaciones normales, por ejemplo: préstamos a funcionarios.

2.1.4.2 Confirmación de saldos de las cuentas por cobrar

A efectos de la (NIA 505), los siguientes términos tienen los significados que figuran a continuación:

- Confirmación externa: evidencia de auditoría obtenida mediante una respuesta directa escrita de un tercero (la parte confirmante) dirigida al auditor, en formato papel, en soporte electrónico u otro medio.
- Solicitud de confirmación positiva: solicitud a la parte confirmante para que responda directamente al auditor, indicando si está o no de acuerdo con la información incluida en la solicitud, o facilite la información solicitada.

- Solicitud de confirmación negativa: solicitud a la parte confirmante para que responda directamente al auditor únicamente en caso de no estar de acuerdo con la información incluida en la solicitud.
- Sin contestación: falta de respuesta, o respuesta parcial, de la parte confirmante, a una solicitud de confirmación positiva, o una solicitud de confirmación devuelta sin entregar.
- Contestación en disconformidad: respuesta que pone de manifiesto una discrepancia entre la información sobre la que se solicitó confirmación a la parte confirmante, o aquella contenida en los registros de la entidad, y la información facilitada por la parte confirmante. (págs. 459 - 460)

Cuando no contestan el auditor determinará la importancia relativa sobre el total de las respuestas, adicional se puede revisar los cobros posteriores, verificación de facturas y estados de cuentas que han recibido los clientes.

2.1.4.3 Concepto

El sistema de control interno es lo principal en una organización, es donde prevalecen: las personas, los sistemas de información, la supervisión, los procedimientos y sus manuales, promueve la eficiencia y permite que la empresa pueda llegar a lograr sus objetivos de una forma eficiente, sin que existan fallos o errores en el proceso. Arroyo Castro, Guzmán Olvera, & Hurtado Palmiro (2019, pág. 3)

Es importante tener un control de las cuentas por cobrar, dando a conocer oportunamente el registro de las transacciones y verificando los días de mora de los clientes, realizando de manera oportuna la gestión de cobranzas será más efectiva en recuperación de cartera.

2.1.4.4 Métodos de evaluación

El examen y evaluación de control interno que prevalece en la entidad sujeta a auditoría se debe llevar a cabo por el auditor para determinar el grado de confianza que va a depositar en él, asimismo para que pueda determinar la naturaleza, extensión o alcance y oportunidad que va a dar en la aplicación de los procedimientos de auditoría.

Para llevar a cabo este proceso el auditor se puede apoyar en el uso de los métodos de evaluación, los disponibles para el examen y evaluación de control interno son: descriptivo, gráfico, cuestionarios y detección de funciones incompatibles. (Santillana González, 2015, pág. 450)

2.2 Toma de decisiones

“Proceso mediante el cual los gerentes responden a las oportunidades y amenazas que se les presentan, analizando las opciones y tomando determinaciones, o decisiones, relacionadas con las metas y líneas de acción organizacionales” (Espíndola Castro, 2005, pág. 25)

Realizado un análisis del tratamiento contable del exigible de la empresa Prilabsa se podrá determinar las deficiencias y sobre estas emitir recomendaciones que permitan definir herramientas y tomar decisiones acertadas que garanticen la recuperación de la cartera a corto plazo.

2.2.1 Clasificación

Los directivos de la empresa deberán tomar las decisiones más acertadas, con el fin de mejorar el rendimiento financiero y rentabilidad de la empresa, sin embargo, en el día a día de acuerdo a la situación presentada se debe saber elegir o esperar, para esto se debe tener en cuenta los siguientes conceptos de decisiones y estilos:

2.2.1.1 Decisiones programadas

Las decisiones programadas (o esquemas de ejecución) son procedimientos repetitivos y rutinarios. Se explican mediante un conjunto de reglas o procedimientos de decisión. Se reflejan en libros sobre reglas, tablas de decisión y reglamentaciones. Implican decisiones bajo certeza en razón de que todos los resultados o consecuencias son conocidos de antemano. (Borea & Vélez Pareja, 2005, pág. 4)

2.2.1.2 Decisiones no programadas

“Las decisiones no programadas, en cambio, se refieren a los problemas no estructurados o de gran importancia. A diferencia de las anteriores no tienen reglas o procedimientos preestablecidos” (Borea & Vélez Pareja, 2005, pág. 4).

2.2.2 Estilos

2.2.2.1 Directivo

“Los decisores son los altos directivos. Se remiten a la selección de fines, objetivos generales y planes a largo plazo. La información debe ser oportuna y de calidad. Un error puede ser fatal” (Canós Darós, Pons Morera, Valero Herrera, & Maheut, 2012, pág. 6)

2.2.2.2 Analítico

“Los decisores son los directivos intermedios. Es la puesta en práctica de las decisiones estratégicas. Son útiles para repartir eficientemente los recursos limitados” (Canós Darós, Pons Morera, Valero Herrera, & Maheut, 2012, pág. 6)

2.2.2.3 Conductual

“Los decisores son los ejecutivos más inferiores: supervisores y gerentes. Se refieren a las actividades funcionales y rutinarias, al día a día” (Canós Darós, Pons Morera, Valero Herrera, & Maheut, 2012, pág. 7)

2.3 Marco metodológico

La investigación descriptiva permite el análisis del caso estudiado basándonos en hechos, situaciones, características que se evidencia en diferentes empresas tales como: morosidad, edad de cartera, entre otras.

Mediante la investigación documental se puede consultar información que permita obtener datos para establecer una base teórica, conceptual y legal del estudio, pueden ser: bibliografía, ensayos, tesis, artículos científicos, datos estadísticos que proporcionen información veraz.

El método inductivo Es un proceso que inicia por la observación de lo acontecido de manera general con el objetivo de llegar a una conclusión y premisas generales, se utiliza para obtener un conocimiento global de la empresa Prilabsa, ya que por medio de la observación previa se determina la existencia de falencias en el exigible de la empresa.

El método deductivo: “Este procedimiento del conocimiento consiste en partir de conclusiones generales para llegar a explicaciones particulares; analizar las teorías, leyes y generalizaciones que hayan sido verificadas, para aplicarlas a hechos particulares” Castillo Gallo & Reyes Tomalá (2015, pág. 115).

La población del trabajo de investigación estuvo direccionada al personal del Departamento de Crédito y Cobranzas, Contabilidad y Gerencia que labora en Prime Laboratorio Prilab S.A. y que se establece a continuación:

Tabla 1: Población de la entrevista	
INFORMANTES	CANTIDAD
Gerente general – Presidente	2
Gerente de Ventas	1
Contador	1
Analista de cuentas por cobrar	1
Jefe de Crédito y Cobranzas	1
Asistente de crédito y Cobranzas	1

Fuente: Investigación de campo.

Elaborado por: Baquerizo Rivera Daydie Yadira

Se ha tomado como muestra el total de la población, la información que nos proporcionen será de relevancia pues están directamente relacionados con la problemática del estudio lo que permitirá emitir un informe y realizar una propuesta de mejora para la necesidad de la empresa.

Las técnicas a utilizar en el desarrollo de la investigación son las siguientes:

- **Observación.** - Bernal (2010) indica que la observación permite obtener información directa y honesta siempre y cuando se haga mediante un proceso sistematizado y muy controlado. El Departamento de Cobranzas es el objeto de estudio. Se sustenta en los documentos y soportes contables que son respaldos del presente estudio.
- **Papeles de trabajo.** – Son documentos que incluyen evidencias que se pueden obtener dentro de la entidad a lo largo del examen realizado que servirán para sustentar observaciones, opiniones y conclusiones del análisis.
- **Análisis documental.** - Se utiliza la información financiera de la empresa PRILABSA, con la que se desarrolla el estudio y análisis del activo exigible.

2.4 Análisis y discusión de resultados

Importancia relativa- Análisis vertical Cuentas por Cobrar Clientes

Se realizó el análisis vertical del estado de situación financiera del periodo 2021, determinando la importancia relativa de cuentas por cobrar en PRILAB S.A., con respecto a otras cuentas, presentando un 38,59% el cual constituye un valor significativo \$ 5'326.165,00, se puede manifestar que la empresa está otorgando créditos a clientes que no poseen la liquidez necesaria para cubrir con sus obligaciones, lo que aumenta este activo indicándola como prioridad 2.

Tabla 2: Importancia relativa Cuentas por cobrar 2021

CUENTAS	PERIODO 2021	IMPORTANCIA RELATIVA 2021	PRIORIDAD
ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE			
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 561.263,00	4,07%	4
Cuentas por cobrar	\$ 5.326.165,00	38,59%	2
Provisión cuentas incobrables	\$ -85.426,00	-0,62%	7
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	\$ 187.929,00	1,36%	5
Inventarios	\$ 6.167.994,00	44,69%	1
Impuestos por recuperar	\$ 1.554.888,00	11,27%	3
Pagos anticipados	\$ 88.385,00	0,64%	6
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$ 13.801.198,00	100,00%	

Fuente: Investigación de campo.

Elaborado por: Baquerizo Rivera Daydie Yadira

Comportamiento de saldos -análisis horizontal de cuentas por cobrar clientes

Según el comportamiento de saldos del activo corriente al 31 de diciembre 2021, el que consiste en la comparación del periodo 2020-2021, se define las cuentas que muestran una variación de aumento o disminución, para luego analizar esta conducta.

La variación absoluta y porcentual se la determinó calculando la diferencia monetaria y la variación porcentual para evaluar la partida contable estudiada como es cuentas por cobrar clientes y determinar la variación entre los dos años, evidenciando que el rubro cuentas por cobrar tuvo un aumento del 19% , lo que indica que este aumento se debe a las extensiones de plazo otorgado en las cuentas por cobrar y por la asignación de crédito a clientes como un maniobra comercial para el aumento de ventas, sin embargo es importante conocer las políticas de crédito y cobranzas para evitar cualquier tipo de errores.

Tabla 3: Comparación de importancia relativa Cuentas por cobrar 2020 - 2021

CUENTAS	PERIODO 2021	PERIODO 2020	Comportamiento	%
			Diferencia	Porcentaje
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE				
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 561.263,00	\$ 682.841,00	\$ (121.578)	-18%
Cuentas por cobrar	\$ 5.326.165,00	\$ 4.479.720,00	\$ 846.445	19%
Provisión cuentas incobrables	\$ -85.426,00	\$ -132.986,00	\$ 47.560	-36%
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	\$ 187.929,00	\$ -	\$ 187.929	0%
Inventarios	\$ 6.167.994,00	\$ 6.719.649,00	\$ (551.655)	-8%
Impuestos por recuperar	\$ 1.554.888,00	\$ 920.795,00	\$ 634.093	69%
Pagos anticipados	\$ 88.385,00	\$ 83.212,00	\$ 5.173	6%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$13.801.198,00	\$12.753.231,00	\$ 1.047.967,00	8%

Fuente: Investigación de campo.

Elaborado por: Baquerizo Rivera Daydie Yadira

Para su tratamiento se aplicó procedimientos en la cuenta del exigible, se solicitó los detalles de la conformación del rubro de cuentas por cobrar de la empresa Prilab S.A., en donde se verifica la descripción de los clientes de la cartera comercial pendiente de recaudación, del cual se procedió a escoger un 40% del saldo contable de acuerdo al tamaño de muestra del riesgo del control de nivel de confianza y el riesgo de auditoría en un total de 113 clientes por el monto de \$ 2'130.466, 00, se aplicó cartas de confirmación de saldos a los clientes para comprobar la veracidad de los registros contables y finalmente el saldo deudor, luego de haber recibido las confirmaciones de los clientes se procedió a determinar diferencias deudoras o acreedoras que serán sujetas a reclasificación de las cuentas, se procedió también a calcular los tiempos de plazos otorgados de acuerdo a la política de crédito contra los plazos registrados en las facturas. Finalmente se calculan los días vencidos o pendientes de recaudación para posterior determinar la cartera vencida con corte al ejercicio económico evaluado.

El procedimiento aplicado consistió en identificar, clasificar, compilar información de los clientes registrados contablemente en la empresa, para expresar la razonabilidad y comprobar la veracidad de los saldos del activo financiero exigible.

Hallazgo resultados de la aplicación del procedimiento del tratamiento al exigible.

Luego de haber elaborado el procedimiento de constatación de saldo de los clientes se evidenció diferencias entre confirmaciones enviadas y las recibidas de las cuales diez confirmaciones se presentan inconformidad del cliente, debido a que no coinciden con el saldo contable, esto generó tres movimientos deudores por \$1.280, 00 debido a que el departamento de caja-facturación en el mes de diciembre elaboró facturas manuales y estas no fueron reportadas al departamento de contabilidad por tal motivo no se registró contablemente el saldo del cliente, por lo que es aconsejable se realice el ajuste contable reconociendo el saldo real de la cuenta por cobrar como sigue:

Tabla 4: Ajuste # 1

DETALLE	FECHA	PARCIAL	DEBE	HABER
CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	15/05/2022		\$ 1.280,0	
RESULTADO ACUMULADO DE AÑO ANTERIOR R/ REGULARIZACION DE SALDOS DE CUENTAS POR COBRAR VARIOS CLIENTES				\$ 1.280

Se identificó también siete movimientos acreedores por \$5.744, oo que corresponde a cancelaciones realizadas por los clientes mediante transferencias a las instituciones financieras de la empresa, debido al retraso en las conciliaciones bancarias del área contable por lo tanto se observa depósitos por identificar, además se observa un movimiento acreedor por \$1.41 debido a que el cliente en su confirmación demostró la cancelación de este saldo mediante un recibo de pago y que el departamento de cobranzas no realizó el registro correspondiente, se recomienda realizar los siguientes asientos de reclasificación de la cuenta por cobrar.

Tabla 5: Ajustes # 2

DETALLE	FECHA	DEBE	HABER
BANCO		\$ 5,744	
Cuentas por cobrar clientes	15/05/2022		\$ 5,744
R/ REGULARIZACION DE SALDOS DE CUENTAS POR COBRAR EN CARTERA			
Cuentas por cobrar empleados	15/05/2022	\$ 1	
Cuentas por cobrar clientes			\$ 1
R/ REGULARIZACION DE SALDOS DE CUENTAS POR COBRAR SR. DARWIN FUENTES			

Del procedimiento realizado se determina 79 clientes con días vencidos o pendientes de recaudación, desde el fenecimiento de su factura versus al corte del ejercicio económico. Esto conllevó a revelar clientes vencidos hasta 1725 días por facturas pendientes de cobro del ejercicio 2017 en adelante. Debido a que la empresa no tiene una herramienta financiera que pueda controlar sus activos exigibles y no pueda reconocer saldos de clientes de años anteriores, como efecto económico cuantitativo monetariamente se evidencia 1'750.152 de cartera vencida determinándose el 82.15% de peso relativo que tiene la cartera de dudoso cobro en relación al saldo contable del estado de situación financiera por 2'130.466, motivo por el cual es aconsejable preparar un reporte que revele la edad de la cartera vencida.

La incidencia de las incorrecciones contables antes mencionadas es debido a la ausencia de coordinación por parte del departamento de cobranzas con el departamento de ventas y que sea supervisado por el departamento de contabilidad.

De continuar, estas diferencias por errores contables en la cuenta de objeto de investigación, causan una sobrevaloración en la cuenta presentada en los estados financieros, además si estos valores no se recuperan en los tiempos establecidos o acordados la empresa PRILAB S.A., en futuro tendrá problemas de liquidez, debido a la lentitud de recuperación, impidiendo reunir capital de trabajo.

Resumen del activo exigible

Una vez realizados los movimientos deudores y acreedores provenientes de asientos de reclasificación y ajustes en la hoja de resumen del activo exigible al 31 de diciembre 2021, se establece el nuevo saldo contable ajustado para establecer su valor razonable o la razonabilidad del saldo de la cuenta dentro del activo exigible del estado de situación financiera.

Tabla 6: Hoja de resumen del activo exigible

HOJA DE RESUMEN DEL ACTIVO EXIGIBLE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

---- Cuentas ----	SALDO CONTABLE	AJE'S Y/O RAJE'S		SALDO AJUSTADO AL 31 DIC 2021
		DEUDOR	ACREEDOR	
Cuentas por cobrar clientes	\$ 2,130,466	\$ 1,280	\$ 1	\$ 2,126,000
			\$ 5,744	
Cuentas por cobrar empleados	\$ -	\$ 1		
(-)Provisión para cuentas incobrables	\$ -85,426			
SUMATORIA	\$ 2,045,040	\$ 1,281	\$ 5,746	\$ 2,126,000

Fuente: Prilab S.A.

Elaborado por: Baquerizo Rivera Daydie Yadira

En la hoja de resumen del activo exigible se denota como un saldo contable inicial por \$2130.466, luego de los movimientos deudores y acreedores la cuenta refleja un nuevo saldo de \$2.126.000, determinándose que la cuenta está sobrevalorada.

3. Componentes del caso

3.1 Estudio o análisis de caso

PROPUESTA

MATRIZ DE EDAD DE CARTERA VENCIDA

DE LA EMPRESA PRILABSA

Este estudio de investigación se fundamenta en el tratamiento del activo exigible como un elemento esencial en la empresa analizada. Es necesario considerar que cada uno de los elementos definidos deben ser desarrollados a medida que la empresa PRILABSA aplique esta herramienta.

La propuesta objetivo de este estudio se refiere a la elaboración de una Matriz de Edad de Cartera Vencida, la que consiste en una plantilla que tiene como propósito identificar los clientes que componen los rubros por edades de cartera, es decir, conocer la cantidad y monto de operaciones vencidas que reflejará la situación de las cuentas por cobrar de la empresa al cierre mensual del estado financiero.

Como una orientación científica, esta propuesta de mejora se presenta mediante un reporte que contendrá en su estructura, el nombre del cliente, los rangos de días de vencimiento de manera proporcional en escalas de 30 días progresivamente a fin de identificar los valores vencidos hasta 360 días y una columna con los montos vencidos por más de 360 días, esto es para determinar la cartera comercial pendiente de recaudación vencida hasta un año y más de un año, con esta información obtenida se busca establecer las acciones de cobro conformándose un Comité de Cartera por el Gerente Financiero, Gerente de Ventas, Jefatura de Crédito, Asistente de Recaudación y Auditor interno, quienes participarán los funcionarios de la organización y que les facilite la recuperación de los montos vencidos y para la toma de decisiones. Tabla # 5.

Se propone presentar esta matriz a los directivos de la compañía PRILABSA para ser aplicada con corte al 30 de julio del 2022, el Comité de Cartera podrá analizar este insumo que arranca desde el 1 de junio del 2022 y poder identificar los beneficios al ser implementada y que no se generen nuevas problemáticas a corto o largo plazo.

Asimismo, es importante que esta Matriz se revise mensualmente, los 8 de cada mes como un procedimiento del Área de Cobranzas para dar un seguimiento de periodicidad en los resultados y comportamiento de esta herramienta en la que se toman las acciones correctivas pertinentes y verificar que los objetivos que inicialmente se plantearon se hayan cumplido. A través del PED (Procesamiento electrónico de datos), este reporte está programado en el ERP Dynamics empresarial.

Además, para lograr una disminución de sus edades crediticias se plantea reestructurar las políticas de crédito y cobranzas de esta manera optimar la cartera morosa que mantiene PRILABSA, a través de un ordenamiento de procesos en esta área.

Tabla 7: Matriz de edad de la cartera vencida

**MATRIZ EDAD DE CARTERA VENCIDA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**

CLIENTE	DIAS VENCIDOS									Total Vencido
	0-30	31-60	61-90	91-120	121-150	151-200	201-250	251-360	más de 360	
ESPINOZA RAMON MIGUEL ANGEL									\$ 1.787	\$ 1.787
OCEAN FARM S.A.									\$ 11.383	\$ 11.383
PRODUCONG S.A.									\$ 1.003	\$ 1.003
VILLON CALDERON GUSTAVO VICENTE									\$ 36	\$ 36
ROSALES CACAO DANNY JAVIER									\$ 942	\$ 942
QUIMANSERVI S.A.									\$ 35.941	\$ 35.941
LABAQUICOLA NAUPLIULAB S.A. (MURRIGOM)									\$ 4.551	\$ 4.551
INDUSTRIAL PESQUERA SANTA PRISCILA S.A.									\$ 45.002	\$ 45.002
LABORATORIO Y CAMARONERA WANBRI S.A.									\$ 21.734	\$ 21.734
ACUACULTURA Y TURISMO CRISANTICLUB S.A								\$ 2.982		\$ 2.982
TOMALA RODRIGUEZ LORENA LOURDES								\$ 5.153		\$ 5.153
CALINAUPLIO S.A.								\$ 8.583		\$ 8.583
PUERTAS REYNA GRICEL DARWIN								\$ 5.500		\$ 5.500
CEDEÑO PROAÑO LUIS ENRIQUE								\$ 3.825		\$ 3.825
SORNOZA ZAMORA LUYIS RAFAEL								\$ 5.464		\$ 5.464
PRODUCTOS AGROPECUARIOS AGROANDRES C. LTDA						\$ 68.164				\$ 68.164
BUSTE LOOR NARCISO MISAEL						\$ 45.292				\$ 45.292
CARRION RIVERA OLGA DEL ROCIO						\$ 952				\$ 952
RICHCOMPANY S.A.					\$ 681					\$ 681
YARAD ANDRADE SAMAR					\$ 15.677					\$ 15.677
BEAQUIR S.A.				\$ 22						\$ 22
CORPAQUAR S.A.				\$ 6.814						\$ 6.814
LA SABANA			\$ 1.174							\$ 1.174
SARMIENTO ANDRADE JUAN FRANCISCO			\$ 1.034							\$ 1.034
CORONEL ARIAS ROSA ALEXANDRA			\$ 760							\$ 760
PRODUCTOS CULTIVADOS DEL MAR PROCULMAR S A		\$ 645								\$ 645
SOCIEDAD CIVIL KSIERRA		\$ 262								\$ 262
DELGADO YEPEZ KARYNA ASUNCION		\$ 2.148								\$ 2.148
MEGALATINA S. A.		\$ 33.464								\$ 33.464
CAMARONERA NOVILLOS CAMANOVILLOS S.A.		\$ 2.675								\$ 2.675
CAMARONES DE EXPORTACION CADEX C. LTDA.		\$ 4.402								\$ 4.402
AQUAINDESA		\$ 3.161								\$ 3.161
BIOARTEMIA CIA. LTDA.		\$ 3								\$ 3
GENETICA MARINA DEL ECUADOR S.A. (GENEMAR)		\$ 42.086								\$ 42.086

LABORATORIOS QUIROLA LABQUIR S.A.		\$ 26.367								\$ 26.367
LABORATORIO-ACUATECSA ACUACULTURA & TECNOLOGIA S.A.		\$ 118.917								\$ 118.917
DEONES S.A		\$ 73.522								\$ 73.522
SUAREZ QUIRUMBAY SANTOS		\$ 1.663								\$ 1.663
TEXCUMAR S. A.		\$ 166.408								\$ 166.408
GOMEZ CUENCA EDGAR LORENZO		\$ 61.086								\$ 61.086
SALVATIERRA DAVILA JORGE IGNACIO		\$ 34.068								\$ 34.068
VIACUA S.A.		\$ 144.615								\$ 144.615
HUALTACO	\$ 7.547									\$ 7.547
EXCELLAQUA S.A.	\$ 61.112									\$ 61.112
RUEDA CALLE MARIA ALEXANDRA	\$ 6.701									\$ 6.701
LANGOSTINOS ACUIFARZ CIA. LTDA.	\$ 5.578									\$ 5.578
EMPACADORA GRUPO GRANMAR S.A. EMPAGRAN	\$ 67.522									\$ 67.522
OMARSA S.A	\$ 109.422									\$ 109.422
INDUSTRIAS Y CULTIVOS EL CAMARON S A ICCSA	\$ 943									\$ 943
QUEZADA ABAD IRMA LEONOR	\$ 1.648									\$ 1.648
CASTRO ELIZALDE ARIANA PAOLA	\$ 6.190									\$ 6.190
LANGOSTINOS CAROLFA C.LTDA	\$ 1.842									\$ 1.842
ASO&CAM S.A.	\$ 13.180									\$ 13.180
CELY FLORES GLORIA JANNETH	\$ 2.818									\$ 2.818
PIRAMILAB S. A.	\$ 11.599									\$ 11.599
MORA SANCHEZ JORGE GUIDO	\$ 10.128									\$ 10.128
JENFEL S.A.	\$ 24.184									\$ 24.184
CAMARONERA GENOVEVA MARCIA & CIA	\$ 2.677									\$ 2.677
OPÚSCULO DEL MAR S.A. "OPUMARSA"	\$ 7.032									\$ 7.032
MALIRI C. A.	\$ 330									\$ 330
LUZBER SAC	\$ 171									\$ 171
CARANYUVA CIA LTDA	\$ 264									\$ 264
COSTAMARKET S.A.	\$ 37.069									\$ 37.069
BIOCENTINELA S.A.	\$ 31.939									\$ 31.939
PROMARISCO S.A.	\$ 19.586									\$ 19.586
ORRALA AQUINO YORDY JOSE	\$ 8.505									\$ 8.505
SUFALYNG S.A.	\$ 659									\$ 659
MOLINA NOBOA LOURDES JACKELINE	\$ 3.531									\$ 3.531
FEIJOO MORLA ERIN ARNALDO JOSE CLEMENTE	\$ 4									\$ 4
YELTSING S.A.	\$ 193									\$ 193
SOLCAPITAL S.A	\$ 8.314									\$ 8.314
VINUEZA SOTELO JUAN PABLO	\$ 61.052									\$ 61.052
OSTRATEK S.A.	\$ 1.302									\$ 1.302
CAMARONERA LIMONVER C.LTDA.	\$ 880									\$ 880
ERAS ROBLES OLGA MARLENE	\$ 829									\$ 829
PARRAGA TEJADA KERLY LISBETH	\$ 109									\$ 109
AGRIHGROUP S.A.	\$ 86									\$ 86
(BIOGEMAR)	\$ 219.934									\$ 219.934
CACERES ACHURRA VIVIANA DENISSE	\$ 5.327									\$ 5.327
TOTALES	\$ 740.207	\$ 715.490	\$ 2.968	\$ 6.836	\$ 16.358	\$ 114.408	\$ -	\$ 31.507	\$ 122.378	\$ 1.750.152

Políticas de Manejo de Cartera y Cobranzas

Prilabsa S.A., es una empresa transnacional, fundada en 1992, dedicándose a la comercialización de costos de artemia, dietas alimenticias, probióticos, aditivos, equipos y accesorios con altos estándares de calidad; destinados a convertirse en la completa solución para el desarrollo de la industria acuícola.

Objetivo

- Establecer los parámetros y mecanismos para la administración y recuperación de la cartera.

Políticas

Responsabilidades y Reportes

- El departamento de crédito y cobranzas es la responsable por el manejo de la cartera y la gestión de cobranzas.
- Prilab S.A., podrá contratar adicionalmente otros servicios para lograr una administración más eficiente de la cartera y una oportuna recuperación.
- Mensualmente el departamento de crédito y cobranzas emitirá un informe del estado de la cartera por cliente y por plazo. Este informe será enviado al Comité de Cartera para su revisión, comentarios y compromisos de recuperación. Estos compromisos se revisarán semanalmente.
- Cada mes se calculará para cada ejecutivo de ventas el índice de cartera vencida que será el resultante de dividir la suma de la cartera en mora en plazos determinados para el total de la cartera.
- La presidencia/gerencia general determinará el índice de cartera vencida admisible. Este indicador se tomará en cuenta el último día de cada mes y servirá para ajustar el cálculo de comisiones y para evaluación de desempeño.
- De la misma forma, dicho índice servirá para la evaluación del desempeño del departamento de crédito y cobranzas.
- Las comisiones del área comercial deberán tomar en cuenta el cumplimiento de la presente política.

Recuperación de Cartera

- El área comercial es responsable de la recuperación oportuna de la cartera por vencer y vencida.
- Para la recuperación de cartera el departamento de crédito y cobranzas y el área Comercial realizarán acciones conjuntas con los clientes que no se encuentren al día según sea el caso:
 - **Cobranza preventiva:** Está a cargo del área comercial. El ejecutivo de ventas contacta al cliente para recordarle el pago antes de la fecha de vencimiento.
 - **Cobranza activa:** Continúa a cargo del área comercial. El ejecutivo de ventas deberá contactar y/o visitar al cliente diariamente hasta el día 15 de vencido.
 - **Gestión de cobranzas:** Está a cargo del departamento de crédito y cobranzas quien debe coordinar con el ejecutivo de ventas la estrategia de llamadas y/o visitas al cliente hasta el día 30 de vencido.
 - **Formalización de la cobranza:** El departamento de crédito y cobranzas enviará una notificación por escrito al cliente en la cual se especifica su deuda y se le recuerda que debe estar al día en el pago.
 - **Cobranza pre legal:** Si la factura vencida ha superado los 45 días El departamento de crédito envía una notificación en la cual se plantea un plazo para pagar caso contrario se deriva una acción legal.
 - **Cobranza Legal:** Antes de cumplir 60 días vencido, la cartera es entregada para acciones legales o de cualquier otra herramienta de cobro que esté al alcance.

La recuperación de la cartera vencida por la vía legal o por otros mecanismos que no sean por el área comercial y/o de crédito y cobranzas no generará ningún tipo de comisiones para el área comercial.

Los medios de pago admitidos para aplicar a deudas son los siguientes:

- Efectivo
 - Cheque: Siempre debe ser girado a nombre de la empresa. No se aceptará cheques de terceros o endosados salvo que exista carta de responsabilidad del cliente.
 - Cheque certificado: Los cheques deben ser certificados por personal de la empresa.
 - Depósitos en cuenta o transferencia bancaria: El departamento comercial debe tener la confirmación por escrito del departamento financiero que el depósito está efectivo en la cuenta.
 - Tarjeta de crédito
- Ningún medio de pago diferente a lo detallado es admitido.
 - Se prohíbe cualquier canje o cruce de cuentas salvo solicitud expresa del cliente por escrito y previa aprobación del departamento de crédito y cobranzas o superiores.
 - Un cliente podrá entregar cheques para su posterior depósito en cuyo caso no serán dados de baja de su cuenta hasta su depósito.
 - Estos cheques deben ser ingresados en el sistema y enviados para su custodia en el departamento financiero.
 - En caso que el cliente desee postergar el depósito de un cheque se procederá como indica las políticas de ventas.
 - Las reiteradas instrucciones de un cliente por postergar sus cheques, generarán que crédito y cobranzas decida si enviarlo a certificación o depositarlo.
 - Si por un motivo ajeno a la empresa un cheque fuese protestado por el banco, se procederá a notificar al respectivo ejecutivo de ventas para su recuperación. El mencionado cheque no se devolverá al cliente hasta no tener recuperado efectivamente el valor del mismo más una comisión de \$10,00 por gastos administrativos y multas.

- Si el cliente no cubre el cheque protestado, crédito y cobranzas evaluará si se lo direcciona hacia acciones legales.
- Ninguna garantía del cliente será devuelta si mantiene deudas con la empresa, sean vencidas o por vencer.
- Cualquier negociación que algún cliente plantee debe estar previamente evaluada por el departamento de crédito y cobranzas y/o comité de crédito y podrá ser autorizada en función de los cupos que tienen como aprobación.

Otros Movimientos de Cartera

- La baja o castigo de una cartera se realizará siempre y cuando se haya demostrado que no habido forma de cobrarla y que cumpla con los requerimientos contables de ley.
- Las notas de crédito previamente aprobadas deben reflejarse en el estado de cuenta del cliente antes de realizar alguna nueva facturación.
- Las retenciones deben ser entregadas oportunamente. En caso que una retención no sea entregada por más de 15 días se podrá aplicar el valor al ejecutivo de ventas con cargo a sus comisiones.
- La cartera que sea incobrable o no cumpla las condiciones comunicadas al área comercial puede ser sujeta de penalizaciones o descuentos en comisiones.

De las excepciones

- Cualquier excepción no contemplada en el presente documento deberá ser directamente aprobada por la presidencia/gerencia general.

Fuente: Investigación de campo.

Elaborado por: Baquerizo Rivera Daydie Yadira

Tabla 6: Estructura de control interno para el área de cuentas por cobrar de Prilab S.A.

Estructura del control interno para el área de cuentas por cobrar	Implementación del control interno	Objetivos	Proporcionar pasos a seguir para obtener información oportuna que servirá para la toma de decisión de Prilab S.A.
	Ambiente de control		
	Evaluación de riesgos		Los controles adoptados para la protección de operaciones permitirán promover la eficacia y eficiencia de las mismas, reduciendo así los posibles riesgos dentro de las cuentas por cobrar
	Actividades de control		
	Información y comunicación		
	Supervisión y monitoreo		

Fuente: Investigación de campo.

Elaborado por: Baquerizo Rivera Daydie Yadira

4. CIERRE

4.1 Conclusiones

- A través de los indicadores, dimensiones de la matriz de operacionalización se obtuvieron fuentes primarias que reflejan el estudio del análisis de la variable independiente.
- Se describió 113 clientes de las cuales 15 presentaron saldos inconsistentes en relación al saldo contable para en lo posterior recomendar la regularización de la cuenta mediante asientos de reclasificación, asientos de ajustes y presentar un estado financiero ajustado.
- Se diseñó una Matriz de edad de Cartera vencida, donde se reflejan los valores pendientes de recaudación vencidos, la que tiene por objetivo facilitar la recuperación de los montos vencidos y la toma de decisiones respecto a la misma.

4.2 Recomendaciones

- Se aconseja se continúe con esta investigación a nivel de referente teórico debido a que es una orientación científica al estudio del activo exigible perteneciente a un activo financiero que debe ser tratado correctamente.
- Realizar semestralmente un análisis de los saldos registrados en la cuenta por cobrar clientes, con la finalidad de determinar diferencias provenientes de la confirmación de los clientes y así regularizar la cuenta de manera oportuna.
- Aplicar este modelo de Matriz de edad de Cartera en las empresas comerciales específicamente al departamento de cobranzas y que sirva como insumo para la toma de decisiones de Comité de Cartera y los funcionarios.

4.3 Referencias

- Arroyo Castro, N. L., Guzmán Olvera, F. D., & Hurtado Palmiro, E. (2019). *El control interno y la importancia de su aplicación en las compañías*. Guayaquil: Observatorio de la economía latinoamericana. doi:1696-8352
- Borea, F., & Vélez Pareja, I. (2005). *La toma de decisiones. Un modelo de análisis integrador*. Ciencias económicas. Universidad Nacional de la Matanza. Obtenido de <http://www.cienciared.com.ar/ra/usr/4/26/m0.pdf>
- Canós Darós, L., Pons Morera, C., Valero Herrera, M., & Maheut, J. P. (2012). *Toma de decisiones en la empresa: proceso y clasificación*. Organización de Empresas. España: Universidad Politécnica de Valencia.
- Castillo Gallo, C., & Reyes Tomalá, B. (2015). *Guía metodológica de proyectos de investigación social*. Santa Elena, Ecuador: Universidad Estatal Península de Santa Elena. doi:978-9942-8548-5-8
- De Jaime Eslava, J. (2013). *La gestión del control de la empresa*. España: Business & Marketing School. doi:978-84-7356-965-1
- Espíndola Castro, J. L. (2005). *Análisis de problemas y toma de decisiones* (Tercera ed.). México: Pearson Educacion. doi:9789702606789
- Fierro Martínez, Á. M. (2011). *Contabilidad general* (Cuarta ed.). Colombia: Ecoe Ediciones. doi:978-958-648-697-2
- Herz Gherzi, J. (2018). *Apuntes de contabilidad financiera* (Tercera ed.). Perú: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. doi:978-612-318-135-2
- LRTI. (2004). *Ley de Régimen Tributario Interno*. fielweb. Suplemento del Registro Oficial No. 463. Obtenido de <https://www.fielweb.com/Index.aspx?rn=39329&nid=46#norma/46>

- LRTI. (2004). *Ley Orgánica de Regimen Tributario Interno*. Departamento de Normativa Jurídica. Registro oficial Suplemento N°463 . Obtenido de <https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2018-10/LRTI.pdf>
- NIA 300. (2007). *Norma Internacional de Auditoría 300*. Norma. Obtenido de <https://www.audidores.org.bo/static/ftp/files/pdf/nias/nias11.pdf>
- NIA 505. (2009). *Norma Internacional de Auditoría 505. Confirmaciones externas*. Obtenido de <http://www.aplicaciones-mcit.gov.co/adjuntos/niif/22%20-%20NIA%20505.pdf>
- NIC 39. (2010). *Norma Internacional de Contabilidad 39. Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición*. Norma. Obtenido de https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/nic/39_NIC.pdf
- Panchana , M., Tomalá, H., González , F., & Tomalá, L. (2020). Auditorías a las cuentas de activos: efectivos y cuentas por cobrar. *Journal of business and entrepreneurial studies: JBES*, 4(1), 21. doi:2576-0971
- Santillana González, J. R. (2015). *Sistemas de control interno* (Tercera ed.). México: Pearson. doi:978-607-32-3119-0
- Vite Rangel, V. T. (2014). *Contabilidad general*. México: UNID.

4.4 Anexos

Tabla 7: Matriz de Operacionalización						
Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Indicadores	Metodología
	Objetivo general	Hipótesis general	Independiente			
¿Cómo un correcto tratamiento contable del exigible incide en la toma de decisiones de la empresa Prilabsa, provincia de Santa Elena, 2021?	Aplicar el tratamiento contable a través del reconocimiento inicial del exigible para la toma de decisiones en los activos financieros de la empresa PRILABSA	La elaboración de una Matriz aportará a la toma de decisiones financieras a Prilabsa	Tratamiento contable	Exigible Cuentas por Cobrar	Definición Clasificación Alcance Objetivo	Tipo: Descriptiva Diseño: No experimental
				NIC 39	Objetivo Alcance Definición Reconocimiento inicial Baja de cuentas	
	Objetivos específicos			Norma tributaria	Ley de Régimen Tributario Reglamento	
	1. Describir argumentos teóricos mediante fuentes bibliográficas primarias y secundarias que aborden la línea de investigación.			Procedimiento y técnicas de auditoría	Procedimiento de auditoría en las cuentas por cobrar Confirmación de saldos de las cuentas por cobrar Control interno Concepto Alcance Métodos de evaluación	
	2. Diagnosticar la cartera vencida mediante procedimientos de auditoría financiera al exigible.					
	3. Elaborar una matriz de edad de cartera vencida para la toma de decisiones en la recuperación de las cuentas por cobrar.					
			Dependiente		Clasificación	
	Toma de decisiones		Estilos	Directivo Analítico Conductual		

PRILAB S.A.
CEDULA ANALITICA DE CUENTAS POR COBRAR CLIENTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

B.1

NOMBRE DEL CLIENTE	SALDO CONTABLE	CONFIRMACION N ENVIADAS	CONFIRMACION RECIBIDA			DIFERENCIAS		TIEMPO DE PLAZO	FECHA DE CREDITO			PLAZO MAXIMO DE PAGO	DIAS VENCIDOS MOROSIDAD AL 31-12-2021	CARTERA VENCIDA AJUSTADA 31 DIC-2021
			POSITIVA	NEGATIVA	BLANCO	DEUDORA	ACREEDORA		FECHA DE INICIO	FECHA DE VENCIMIENTO	PLAZO OTORGADO			
AGILA GONZALEZ JUAN ELICID	\$ 436	\$ 436	\$ 436					30	30/12/2021	28/02/2022	60	30/03/2022		
LABORATORIO DE LARVAS ARMIJOS ARMILAB C LTDA	\$ 15,013	\$ 15,013	\$ 15,013					30	10/11/2021	04/01/2022	55	08/02/2022		
BAZURTO ORELLANA ROGER ALBERTO	\$ 1,535	\$ 1,535	\$ 1,535					30	07/12/2021	05/02/2022	60	07/03/2022		
COOPERATIVA DE PRODUCCION PESQUERA HUALTACO	\$ 7,547	\$ 7,547	\$ 7,547					30	02/10/2021	01/12/2021	60	31/12/2021	30	7,547
LABORATORIOS QUIROLA LABQUIR S.A.	\$ 26,367	\$ 26,367	\$ 26,367					30	21/03/2021	20/11/2021	60	20/12/2021	41	26,367
MORA SANCHEZ JORGE GUIDO	\$ 11,128	\$ 11,128		\$ 10,128			\$ 1,000	30	14/10/2021	13/12/2021	60	12/01/2022	18	10,128
PRODUCTOS CULTIVADOS DEL MAR PROCULMAR S A	\$ 645	\$ 645	\$ 645					30	03/03/2021	02/11/2021	60	02/12/2021	53	645
SORNOZA ZAMORA LUIYIS RAFAEL	\$ 5,464	\$ 5,464	\$ 5,464					30	18/03/2021	17/05/2021	60	16/06/2021	228	5,464
AGUILAR PESANTES MANUEL OSWALDO	\$ 93	\$ 93	\$ 93					30	25/11/2021	24/01/2022	60	23/02/2022		
OSTRATEK S.A.	\$ 1,302	\$ 1,302	\$ 1,302					30	14/11/2021	23/12/2021	45	12/02/2022	2	1,302
VERDAGUER FEJOO DANTE JAVIER	\$ 226	\$ 226	\$ 226					30	12/11/2021	11/01/2022	60	10/02/2022		
CAMARONERA LIMONVER C.LTDA.	\$ 880	\$ 880	\$ 880					30	03/11/2021	30/12/2021	51	07/02/2022	1	880
CELY FLORES GLORIA JANMETH	\$ 2,618	\$ 2,618		\$ 2,618			\$ 200	30	13/10/2021	12/12/2021	60	11/01/2022	13	2,618
PIEDRA BRAVO FRANZ ALONSO	\$ 133	\$ 133	\$ 133					30	23/12/2021	22/01/2022	30	23/03/2022		
INDUSTRIAS Y CULTIVOS EL CAMARON S A ICCSA	\$ 343	\$ 343	\$ 343					30	22/10/2021	06/12/2021	45	20/01/2022	25	343
GUIMANSERVI S.A.	\$ 35,341	\$ 35,341	\$ 35,341					30	13/03/2019	12/11/2019	60	12/12/2019	780	35,341
EXCELLAGUA S.A.	\$ 61,112	\$ 61,112	\$ 61,112					30	07/03/2021	02/12/2021	86	06/12/2021	23	61,112
SOLCAPITAL S.A	\$ 8,314	\$ 8,314	\$ 8,314					30	28/10/2021	27/12/2021	60	26/01/2022	4	8,314
LUZBER SAC	\$ 171	\$ 171	\$ 171					30	26/10/2021	15/12/2021	50	24/01/2022	16	171
SUFALYNG S.A.	\$ 653	\$ 653	\$ 653					30	06/11/2021	2/12/2021	45	04/02/2022	10	653
PUERTAS REYNA GRICEL DARWIN	\$ 6,644	\$ 6,644		\$ 5,500			\$ 1,144	30	26/02/2021	26/04/2021	53	27/05/2021	249	5,500
ERAS ROBLES OLGA MARLENE	\$ 823	\$ 823	\$ 823					30	01/10/2021	30/12/2021	30	30/12/2021	1	823
CAMARONES DE EXPORTACION CADEX C. LTDA.	\$ 4,402	\$ 4,402	\$ 4,402					30	01/10/2021	15/11/2021	45	30/12/2021	46	4,402
MALURI C. A.	\$ 330	\$ 330	\$ 330					30	14/11/2021	14/12/2021	30	12/02/2022	17	330
JENFEL S.A.	\$ 24,184	\$ 24,184	\$ 24,184					30	14/10/2021	13/12/2021	60	12/01/2022	18	24,184
OCEANEXPORT S.A.	\$ 1,455	\$ 1,455	\$ 1,455					30	18/11/2021	02/01/2022	45	16/02/2022		
ACUACULTORES ORENSIS ACUORSA S A	\$ 140	\$ 140	\$ 140					30	30/12/2021	28/02/2022	60	30/03/2022		
LANGOSTINOS CAROLFA C.LTDA	\$ 1,842	\$ 1,842	\$ 1,842					30	27/10/2021	11/12/2021	45	25/01/2022	20	1,842
FUENTES CAMPOVERDE DARWIN GUSTAVO	\$ 1	\$ 1		\$ -			\$ 1	30	30/10/2021	14/12/2021	45	28/01/2022		
ESPINOZA RAMON MIGUEL ANGEL	\$ 1,787	\$ 1,787	\$ 1,787					30	11/01/2017	11/04/2017	30	11/04/2017	1725	1,787
RAMIREZ ROMERO CHRISTIAN JAVIER	\$ 4,127	\$ 4,127	\$ 4,127					30	24/12/2021	13/01/2022	20	24/03/2022		
SEMBRIOS MARINOS S.A	\$ 411	\$ 411	\$ 411					30	02/12/2021	16/01/2022	45	02/03/2022		
YELTSING S.A.	\$ 193	\$ 193	\$ 193					30	10/11/2021	25/12/2021	45	08/02/2022	6	193
MOLINA NOBOLA LOURDES JACKELINE	\$ 3,531	\$ 3,531	\$ 3,531					30	22/10/2021	21/12/2021	60	20/01/2022	10	3,531
CAMARONERA GENOVEVA MARCIA & CIA	\$ 2,677	\$ 2,677	\$ 2,677					30	23/10/2021	13/12/2021	45	27/01/2022	18	2,677
AGRIMARINE S.A	\$ 440	\$ 440		\$ 720			\$ 280	30	30/10/2021	28/01/2022	30	28/01/2022		
GARNEAU S.A	\$ 413	\$ 413	\$ 413					30	13/11/2021	03/01/2022	45	17/02/2022		
ONCE PINTO MARIA ELENA	\$ 1,290	\$ 1,290	\$ 1,290					30	03/12/2021	17/01/2022	45	03/03/2022		
RICHCOMPANY S.A.	\$ 681	\$ 681	\$ 681					30	16/07/2021	30/08/2021	45	14/10/2021	123	681
SABANETACORP S.A	\$ 413	\$ 413	\$ 413					30	13/11/2021	03/01/2022	45	17/02/2022		
JIMENEZ SANDOVAL JACKSON BYRON	\$ 4,356	\$ 4,356	\$ 4,356					30	04/11/2021	03/01/2022	60	02/02/2022		

ROCORMIN CIA. LTDA.	\$ 10,370	\$ 10,370	\$ 10,370					90	23/11/2021	11/01/2022	49	21/02/2022		
LA SABANA	\$ 1,174	\$ 1,174	\$ 1,174					90	27/08/2021	11/10/2021	45	25/11/2021	81	1,174
SOCIEDAD CIVIL KSIERRA	\$ 462	\$ 462	\$ 462	\$ 262			\$ 200	90	18/03/2021	02/11/2021	45	17/12/2021	59	262
LANGOSTINOS ACUIFARZ CIA. LTDA.	\$ 5,578	\$ 5,578	\$ 5,578					90	06/10/2021	05/12/2021	60	04/01/2022	26	5,578
ROCORMAR CIA. LTDA	\$ 6,808	\$ 6,808	\$ 6,808					90	08/12/2021	06/02/2022	60	08/03/2022		
YARAD ANDRADE SAMAR	\$ 15,677	\$ 15,677	\$ 15,677					90	02/07/2021	31/08/2021	60	30/03/2021	122	15,677
MEJIA LUZURIAGA MARLON RODRIGO	\$ 14,565	\$ 14,565	\$ 14,565					90	14/11/2021	13/01/2022	60	12/02/2022		
EXPORTADORA WILCHES MINUCHE "WILMICHES" C. LTDA.	\$ 213	\$ 213	\$ 213					90	17/12/2021	15/02/2022	60	17/03/2022		
CORPECAM CIA. LTDA.	\$ 532	\$ 532	\$ 532					90	23/12/2021	06/02/2022	45	23/03/2022		
PRODUCTOS AGROPECUARIOS AGROANDRES C. LTDA	\$ 68,164	\$ 68,164	\$ 68,164					90	21/04/2021	20/07/2021	90	20/07/2021	164	68,164
CASTRO ELIZALDE ARIANA PAOLA	\$ 6,190	\$ 6,190	\$ 6,190					90	30/03/2021	09/12/2021	70	29/12/2021	22	6,190
COSTAMARKET S.A.	\$ 37,069	\$ 37,069	\$ 37,069					90	20/10/2021	19/12/2021	60	18/01/2022	12	37,069
CORONEL ARIAS ROSA ALEXANDRA	\$ 760	\$ 760	\$ 760					90	15/03/2021	15/10/2021	30	14/12/2021	77	760
CARRION RIVERA OLGA DEL ROCIO	\$ 352	\$ 352	\$ 352					90	25/06/2021	09/08/2021	45	23/09/2021	144	352
FENOO MORLA ERIN ARNALDO JOSE CLEMENTE	\$ 4	\$ 4	\$ 4					90	24/12/2021	24/12/2021	0	24/03/2022	7	4
QUEZADA ABAD IRMA LEONOR	\$ 1,648	\$ 1,648	\$ 1,648					90	06/11/2021	06/12/2021	30	04/02/2022	25	1,648
SOCIEDAD CIVIL IPANEMA	\$ 15,425	\$ 15,425	\$ 15,425					90	27/10/2021	25/01/2022	90	25/01/2022		
CARANYUYA CIA LTDA	\$ 264	\$ 264	\$ 264					90	18/11/2021	18/12/2021	30	16/02/2022	13	264
PARRAGA TEJADA KERLY LISBETH	\$ 109	\$ 109	\$ 109					90	30/12/2021	30/12/2021	0	30/03/2022	1	109
ORDOÑEZ ARREDONDO RAQUEL ELIZABETH	\$ 401	\$ 401	\$ 401					90	28/12/2021	30/01/2022	33	28/03/2022		
SARMIENTO ANDRADE JUAN FRANCISCO	\$ 1,034	\$ 1,034	\$ 1,034					90	12/03/2021	12/10/2021	30	11/12/2021	80	1,034
SEGARRA MOLINA ASHLEY VALERY	\$ 2,097	\$ 2,097	\$ 2,097					90	09/12/2021	23/01/2022	45	09/03/2022		
CAMARONERA NOVILLOS CAMANOVILLOS S.A.	\$ 2,675	\$ 2,675	\$ 2,675					90	30/03/2021	14/11/2021	45	29/12/2021	47	2,675
ASOCIACION DE PRODUCTORES CAMARONEROS ASO&CAM S.A.	\$ 13,280	\$ 13,280	\$ 13,280	\$ 13,180			\$ 100	90	12/10/2021	11/12/2021	60	10/01/2022	20	13,180
COMPAÑIA CAMARONERA DE LA BAHIA CHLG S.A.	\$ 4,425	\$ 4,425	\$ 4,425					90	30/11/2021	20/01/2022	51	28/02/2022		
SORNOZA BRIONES KERLY LISBETH	\$ 344	\$ 344	\$ 344					90	24/12/2021	09/01/2022	16	24/03/2022		
RUEDA CALLE MARIA ALEXANDRA	\$ 6,701	\$ 6,701	\$ 6,701					90	03/10/2021	02/12/2021	60	01/01/2022	29	6,701
YALERSA S.A.	\$ 448	\$ 448	\$ 448					90	23/12/2021	07/01/2022	15	29/03/2022		
BEAGUIR S.A.	\$ 22	\$ 22	\$ 22					90	04/08/2021	03/09/2021	30	02/11/2021	119	22
PRILAB S.A. PENINSULA	\$ -	\$ -	\$ -					90	13/12/2019	12/01/2021	336	12/03/2020		
OCEAN FARM S.A.	\$ 11,383	\$ 11,383	\$ 11,383					90	20/04/2017	20/05/2017	30	19/07/2017	1686	11,383
DECUGENSA	\$ 175,419	\$ 175,419	\$ 175,419					90	12/11/2021	21/01/2022	70	10/02/2022		
PRILABS ESMERALDAS	\$ -	\$ -	\$ -					90	26/11/2019	26/11/2019	0	24/02/2020		
PRODUCONG S.A.	\$ 1,003	\$ 1,003	\$ 1,003					90	31/05/2017	31/05/2017	0	29/08/2017	1675	1,003
VILLON CALDERON GUSTAVO VICENTE	\$ 36	\$ 36	\$ 36					90	23/01/2019	23/01/2019	0	29/04/2019	1067	36
AGRIHGROUP S.A.	\$ 86	\$ 86	\$ 86					90	30/12/2021	30/12/2021	0	30/03/2022	1	86
BIOCENTINELA S.A.	\$ 31,939	\$ 31,939	\$ 31,939					90	19/11/2021	19/12/2021	30	17/02/2022	12	31,939
BUSTE LOOR NARCISO MISAE	\$ 48,292	\$ 48,292	\$ 48,292	\$ 45,292			\$ 3,000	90	25/05/2021	24/07/2021	60	23/08/2021	160	45,292
CORPAQUAR S.A.	\$ 6,814	\$ 6,814	\$ 6,814					90	09/06/2021	07/09/2021	30	07/09/2021	115	6,814
EMPACADORA GRUPO GRANMAR S.A. EMPAGRAM	\$ 67,522	\$ 67,522	\$ 67,522					90	05/11/2021	05/12/2021	30	03/02/2022	26	67,522
INDUSTRIAL PESQUERA SANTA PRISCILA S.A.	\$ 45,002	\$ 45,002	\$ 45,002					90	14/03/2021	13/12/2020	-275	13/12/2021	383	45,002
LABORATORIOS QUIROLA LABQUIR S.A.	\$ 8,432	\$ 8,432	\$ 8,432					90	19/11/2021	18/01/2022	60	17/02/2022		
MEGALATINA S. A.	\$ 33,464	\$ 33,464	\$ 33,464					90	14/03/2021	13/11/2021	60	13/12/2021	48	33,464
OPERADORA Y PROCESADORA DE PRODUCTOS MARINOS OMARS	\$ 109,422	\$ 109,422	\$ 109,422					90	21/10/2021	05/12/2021	45	19/01/2022	26	109,422
PIRAMILAB S. A.	\$ 11,593	\$ 11,593	\$ 11,593					90	13/10/2021	12/12/2021	60	11/01/2022	19	11,593
TEXCUMAR S. A.	\$ 166,408	\$ 166,408	\$ 166,408					90	25/03/2021	24/11/2021	60	24/12/2021	37	166,408
AQUACULTURA: INVESTIGACION Y DESARROLLO AGUAINDESA	\$ 3,161	\$ 3,161	\$ 3,161					90	16/03/2021	15/11/2021	60	15/12/2021	46	3,161
CEDEÑO PROAÑO LUIS ENRIQUE	\$ 3,825	\$ 3,825	\$ 3,825					90	11/03/2021	10/05/2021	60	09/06/2021	235	3,825
SALVATIERRA DAVILA JORGE IGNACIO	\$ 34,068	\$ 34,068	\$ 34,068					90	28/03/2021	27/11/2021	60	27/12/2021	34	34,068
OPUSCULO DEL MAR S.A. "OPUMARSA"	\$ 7,032	\$ 7,032	\$ 7,032					90	14/03/2021	13/12/2021	30	13/12/2021	18	7,032

BIOTECNOLOGIA & GENETICA MARINA S. A. (BIOGEMAR)	\$ 219,334	\$ 219,334	\$ 219,334					90	02/09/2021	31/12/2021	120	01/12/2021	0	219,334
PROMARISCO S.A.	\$ 19,586	\$ 19,586	\$ 19,586					90	05/11/2021	20/12/2021	45	03/02/2022	11	19,586
GENETICA MARINA DEL ECUADOR S.A. (GENEMAR)	\$ 42,086	\$ 42,086	\$ 42,086					90	16/09/2021	17/11/2021	60	17/12/2021	44	42,086
SORIA YAGUANA FRANKLIN FREDDY	\$ 3,427	\$ 3,427	\$ 3,427					90	23/11/2021	01/01/2022	39	21/02/2022		
BIOARTEMIA CIA. LTDA.	\$ 3	\$ 3	\$ 3					90	17/10/2021	16/11/2021	30	15/01/2022	45	-3
GOMEZ CUENCA EDGAR LORENZO	\$ 61,086	\$ 61,086	\$ 61,086					90	25/09/2021	24/11/2021	60	24/12/2021	37	61,086
SUAREZ QUIRUMBAY SANTOS	\$ 1,663	\$ 1,663	\$ 1,663					90	24/09/2021	23/11/2021	60	23/12/2021	38	1,663
DEONES S.A.	\$ 73,522	\$ 73,522	\$ 73,522					90	24/08/2021	22/11/2021	90	22/11/2021	39	73,522
TOMALA QUIMI GINO ROBERTO	\$ 1,433	\$ 1,433	\$ 1,433					90	23/12/2021	07/01/2022	15	23/03/2022		
LABAGUICOLA NAUPIULAB S.A. (MURRIGOM)	\$ 4,551	\$ 4,551	\$ 4,551					90	29/10/2019	13/12/2019	45	27/01/2020	749	4,551
ORRALA AGUIÑO YORDY JOSE	\$ 8,805	\$ 8,805	\$ 8,805	\$ 8,805		\$ 300		90	05/11/2021	20/12/2021	45	03/02/2022	11	8,505
VINUEZA SOTELO JUAN PABLO	\$ 61,052	\$ 61,052	\$ 61,052					90	03/09/2021	28/12/2021	116	02/12/2021	3	61,052
DELGADO YEPEZ KARYNA ASUNCION	\$ 2,148	\$ 2,148	\$ 2,148					90	12/08/2021	10/11/2021	90	10/11/2021	51	2,148
SANCHEZ ORTEGA BRYAN FERNANDO	\$ 13,466	\$ 13,466	\$ 13,466					90	20/10/2021	18/01/2022	90	18/01/2022		
TOMALA RODRIGUEZ CARLOS PATRICIO	\$ 46,022	\$ 46,022	\$ 46,022					90	05/10/2021	11/01/2022	98	03/01/2022		
ACUACULTURA Y TURISMO CRISANTICLUB S.A.	\$ 2,982	\$ 2,982	\$ 2,982					90	16/03/2021	31/03/2021	15	14/06/2021	275	2,982
LABORATORIO-ACUATECSA ACUACULTURA & TECNOLOGIA S.A.	\$ 118,317	\$ 118,317	\$ 118,317					90	21/09/2021	20/11/2021	60	20/12/2021	41	118,317
LABORATORIO Y CAMARONERA WAMBRI S.A.	\$ 21,734	\$ 21,734	\$ 21,734					90	23/12/2019	06/02/2021	411	22/03/2020	328	21,734
CALINAUPLIO S.A.	\$ 8,583	\$ 8,583	\$ 8,583					90	12/02/2021	12/04/2021	59	13/05/2021	263	8,583
ROSALES CACAO DANNY JAVIER	\$ 342	\$ 342	\$ 342					90	22/08/2019	06/10/2019	45	20/11/2019	817	342
CACERES ACHURRA VIVIANA DENISSE	\$ 4,527	\$ 4,527	\$ 4,527	\$ 5,327		\$ 800		90	23/11/2021	31/12/2021	38	21/02/2022	0	5,327
VIACUA S.A.	\$ 144,615	\$ 144,615	\$ 144,615					90	01/10/2021	30/11/2021	60	30/12/2021	31	144,615
TOMALA RODRIGUEZ LORENA LOURDES	\$ 5,153	\$ 5,153	\$ 5,153					90	29/01/2021	10/04/2021	71	29/04/2021	265	5,153
INDUSTRIA CAMARONERA CONSTAMAR-IVAC S.A.	\$ 33,999	\$ 33,999	\$ 33,999					90	05/10/2021	11/01/2022	98	03/01/2022		
TOTALES	\$ 2,130,466	\$ 2,130,466	\$ 2,034,268	\$ 91,732	\$ -	\$ 1,280	\$ 5,744							1,750,152

Semestris

Valor verificado de los saldos del auxiliar con los saldos de los mayores.

Confirmación enviada

Confirmación recibida

Diferencia corresponde a pago realizado por el cliente Darwin Fuentes, demostrado con recibo entregado por la Asistente de Cobranzas haber recibido pero no depositado en la cuenta d de la empresa, por lo consiguiente se recomienda el siguiente asiento de reclasificación

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
15/10/2021	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	\$ 1	
	CUENTAS POR COBRAR CLIENTES		\$ 1

Diferencias por facturas no presentadas por el Departamento de Facturación a Contabilidad, suman un valor de \$1.280,00, por lo que se recomienda el siguiente asiento:

15/01/2021	CUENTAS POR COBRAR CLIENTE	\$ 1,280	
	RESULTADO ACUMULADO DE AÑO ANTERIOR		\$ 1,280

Diferencias por pagos no identificados en su debido tiempo y que no fueron registrados en las cuentas correspondientes

20/01/2021	BANCO	\$ 5,744	
	CUENTAS POR COBRAR CLIENTE		\$ 5,744

Se evidencia que 84 clientes han incumplido el pago de sus obligaciones, determinándose cartera vencida en clientes morosos al 31 de diciembre del 2021, además no existe una adecuada gestión de cobranzas, motivo del incumplimiento de políticas de recuperación de cuentas por cobrar.

HALLAZGOS**CONDICION**

Durante la evaluación se evidenció por parte de auditoría por medio de la confirmación de saldos realizados a terceros diferencias en los montos de los saldos a cobrar.

NORMATIVA

Se está incumpliendo a la política Interna de la empresa que cita: otorgar máximo 90 días de crédito a clientes en los montos que igualen o superen los \$ 20.000,00 y de 60 días para ventas por montos entre \$ 1.000,00 y \$ 19,999,00

CAUSA

Hemos tomado conocimiento que la persona que emite u otorga el crédito al cliente de las políticas de Crédito y Cobranzas no aplica las políticas como corresponde, así como de los procesos que se llevan en la recaudación, siendo esta la causa de las diferencias que existen en las cuentas a cobrar a los clientes, adicional se determinó que existe un bajo control en las conciliaciones bancarias.

EFECTO

Tales irregularidades en el rubro de cuentas por cobrar genera a que los saldos de esta cuenta no se reflejen de formar real, de mantener esta anomalía podría ocasionar un perjuicio económico a la entidad al momento de no ser detectado y recuperado oportunamente.

Fuente: Investigación de campo.

Elaborado por: Baquerizo Rivera Daydie Yadira