



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN

JUNIO – OCTUBRE 2021

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

LICENCIADO DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADO EN
CONTABILIDAD Y AUDITORIA.**

TEMA:

**CONTROL INTERNO A LA CARTERA DE CRÉDITO Y SU INCIDENCIA EN LOS
PROCESOS DE CRÉDITOS Y COBRANZAS DE LA EMPRESA ESLO EN EL
PERIODO 2020**

EGRESADA

JULEIDY DALINDA SANTILLÁN MOREIRA

TUTOR

ING MARIA ALEXANDRA RODRIGUEZ

AÑO 2021

Resumen

En este estudio de caso se hizo un análisis a la cartera de crédito de la empresa Eslo Soluciones y Más, que es una empresa que se dedica a la venta de computadoras y equipos teleféricos, además brindar servicio de mantenimiento a los mismos. La empresa está constituida por su gerente y propietario el Ing. Favian Espinoza Santillán, señora e hijos. Con su matriz ubicada en las calles 9 de octubre y Velasco Ibarra en la ciudad de Ventanas, siendo fundada en el año 2006 por su actual propietario.

Dentro de toda empresa es importante la cartera de crédito, puesto a que indica la facilidad que tiene la empresa para otorgar créditos y de la misma manera la viabilidad de adquirir sus productos con los proveedores. Sin embargo un mal manejo y una larga lista de cobros pendientes dentro de cualquier empresa pueden ocasionar problemas de liquidez y solvencia a cualquier entidad.

Para este estudio se determinó la incidencia que tienen las cuentas por cobrar en la empresa durante el periodo contable 2020. Donde la empresa presento un valor de \$20.235,25 correspondientes a cobros pendientes al finalizar el año, los mismos que indicaron una recuperación tardía de la cartera de crédito.

En los resultados que se obtuvieron mediante la aplicación del control interno se determinó en parte la causa de la tardanza en el retorno del efectivo, dado a que la empresa no cuenta con un manual de políticas respecto a las cuentas pendientes de cobro a sus clientes y amigos.

Palabras claves: Control interno – cuentas por cobrar – Nivel de confianza y riesgo inherente – Hallazgos.

Abstract

In this case study, an analysis was made of the loan portfolio of the company Está Soluciones y Más, which is a company that sells computers and cable car equipment, in addition to providing maintenance services to them. The company is made up of its manager and owner, Eng. Favian Espinoza Santillán, wife and children. With its parent company located at 9 de Octubre and Velasco Ibarra streets in the city of Ventanas, it was founded in 2006 by its current owner.

Within every company, the credit portfolio is important, since it indicates the ease that the company has to grant credits and in the same way the viability of acquiring its products with suppliers. However, mismanagement and a long list of pending collections within any company can cause liquidity and solvency problems for any entity.

For this study, the incidence of accounts receivable in the company during the accounting period 2020 was determined. Where the company presented a value of \$ 20,235.25 corresponding to pending collections at the end of the year, which indicated a late recovery of the credit card.

In the results obtained through the application of internal control, the cause of the delay in the return of cash was partially determined, given that the company does not have a policy manual regarding accounts pending collection from its customers and friends.

Key words: Internal control - accounts receivable - Confidence level and inherent risk - Findings.

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo es realizado bajo un concepto de control interno y rendimiento a los procesos y cuentas por cobrar respecto al crédito comercial que otorga la empresa ESLO SOLUCIONES Y MÁS, hacia sus clientes en lo que respecta a productos o servicios; dando a conocer la incidencia del sistema de cobranzas y medición para determinar qué tan eficiente es el proceso de retribución de la cartera de crédito.

El objetivo del presente estudio de caso es conocer los procesos de la venta de la empresa, dado que es ahí donde se da hincapié a los créditos comerciales. Además, determinar el nivel de riesgo inherente y el nivel de confianza en el que se encuentra la empresa, y esto a través de un control interno para poder medir estos estándares. También se vio necesario aplicar indicadores financieros para determinar la rotación de la cartera de cuentas por cobrar, para esto es necesario aplicar los indicadores en el período 2020. De esta manera obtendremos que tipo de incidencia tiene la cartera de crédito ante la empresa Eslo soluciones y más.

Este estudio de caso tiene como el tema de “Control interno a la cartera de crédito y su incidencia en los procesos de crédito y cobranzas, en la empresa Eslo en el período 2020” dado el tema la línea de investigación es Auditoría y Control, puesto a que la mayor parte del estudio de caso se refiere al control interno de la cartera de crédito, además de la aplicación de procedimientos que determinen el nivel de confianza y nivel de riesgo de la empresa ESLO SOLUCIONES Y MÁS. Esta es una línea de investigación que se encuentra estrechamente ligada a la auditoría en el campo de la contabilidad.

El tipo de investigación utilizado para este estudio caso de aplicación documental y de campo; documental por los medios para la obtención de información bibliográfica de los temas tratados, y de campo por su realización dentro de la empresa. La metodología

empleada fue la del método deductivo, que se basa en causas y consecuencias de algo existente para poder llegar a una conclusión específica. La técnica empleada fue de observación y entrevista, para poder recolectar información y realizar el análisis de los datos mediante la observación indirecta. Los instrumentos para la recolección de datos se obtuvieron a través del cuestionario de control interno siendo el entrevistado el gerente propietario de la empresa Eslo.

DESARROLLO

El presente trabajo tiene como propósito conocer los procesos que emplea la empresa Eslo Soluciones y Más, para otorgar productos o servicios a crédito a sus clientes (conocido como crédito comercial), y poder medir el retorno eficiente del efectivo a la entidad. El mismo que debe retornar dentro de lo que se estima conveniente para la empresa en un lapso máximo de 45 días. Por ende, es necesario realizar el control interno en las cuentas por cobrar de la empresa Eslo, dado a que al cerrar su año fiscal finalizó con un valor de \$20.235,25, todo este valor solo en crédito comercial, por lo que se necesita verificar si cuenta con el suficiente respaldo para la recaudación del efectivo. Y con el control interno se podrá evidenciar cual es el nivel de confianza y el nivel de riesgo inherente que tiene el departamento de gestión de créditos y cobranzas del efectivo. Además de identificar el retorno del efectivo a la empresa según el indicador financiero de razones de actividad.

La empresa Eslo Soluciones y Más, es una entidad que se rige dentro del ámbito de microempresas, fundada como tal en el año 2006 en la ciudad de Ventanas por Ing. Favian Espinoza Santillán, siendo hasta la actualidad su representante legal y gerente. La empresa Eslo se encuentra bajo registro en el SRI con Ruc #1204611766001. La empresa cuenta con su matriz ubicada en las calles 9 de octubre y Velasco Ibarra, y una sucursal ubicada en las calles sucre y 28 de mayo ambos locales situados en la ciudad de Ventanas. La principal actividad comercial es la venta al por mayor de computadoras y equipo periférico, brindando también el servicio de mantenimiento de los mismos productos, garantizando atención de calidad y artículos de alta confiabilidad a sus clientes y amigos.

Eslo soluciones y más, se encuentra regida en ámbito de microempresas, las mismas que deben actuar de acuerdo a las leyes y normas como la Ley Orgánica de

Simplificación y Progresividad Tributaria, del Reglamento de la misma ley; y la Ley de Régimen Tributario Interno Según lo establece el servicio de rentas internas en su página oficial como base legal para el régimen impositivo para microempresas. (Servicios de Rentas Internas, 2019)

Las microempresas son pequeños negocios que cuentan con menor cantidad de producción, e incluso debe mantener un límite de trabajadores menor a 9 empleados. Además, para poder registrarse como microempresas debe mantener ingresos o ventas anuales menores a \$300.000,00; si llega a exceder de los límites no podrá formar parte del régimen de microempresas. Además, hay autores que resaltan lo siguiente en respecto a las microempresas indicando que:

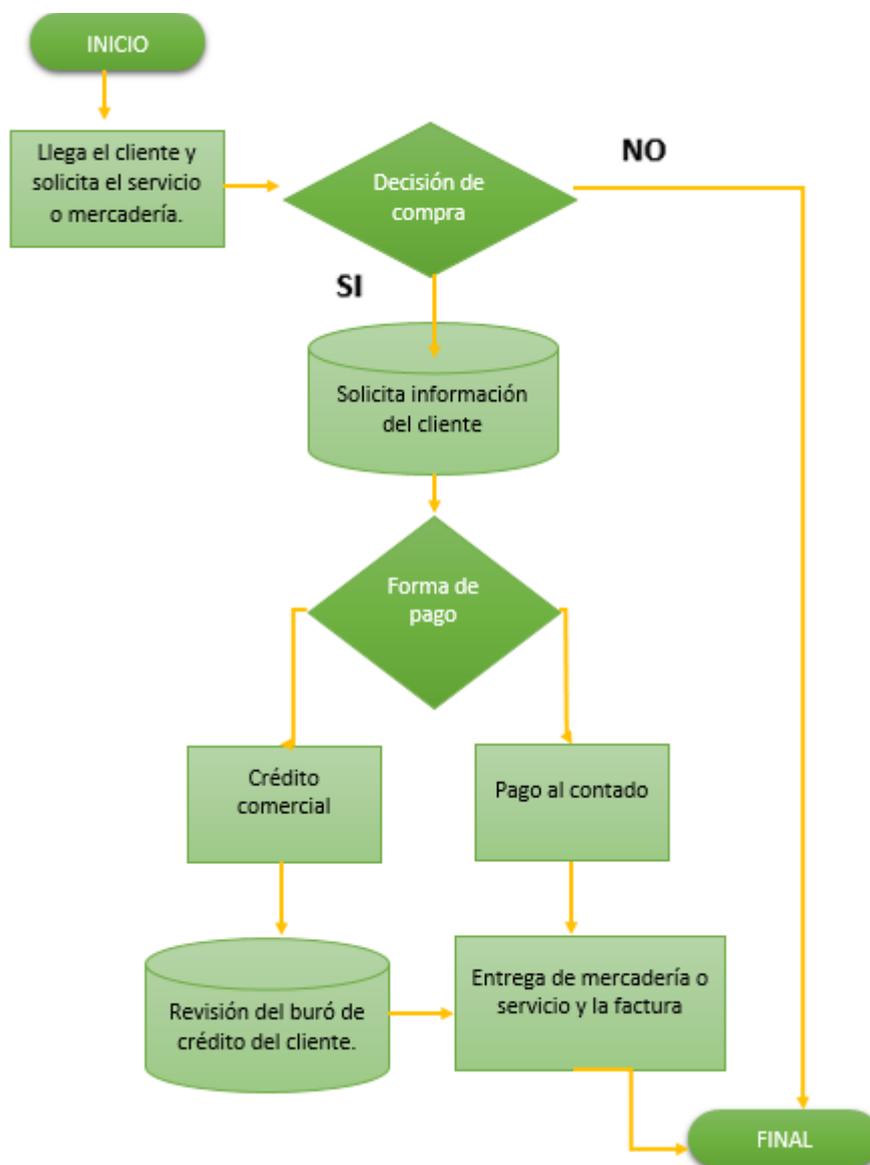
Puede ser efectuado por una persona natural, una familia, o un grupo de personas de ingresos relativamente bajos, el propietario ejerce un criterio independiente sobre productos, mercados y precios y además constituye una importante fuente de ingresos para la familia, en general comprenden a organizaciones económicas populares, tales como, los emprendimientos unipersonales, familiares, barriales, comunales, las micro unidades productivas, los trabajadores a domicilio, los comerciantes minoristas, los talleres y pequeños negocios, que integran la economía popular. (Flores, 2018)

En las empresas es necesario establecer procesos para cada una de sus actividades, y estos procesos deben mantener una estructura bastante sólida que le permita cumplir con eficientemente de acuerdo al propósito de la función. Según Gómez (1997) citado por Godínez (2017) indica que “un diagrama que expresa gráficamente las distintas operaciones que componen un procedimiento o parte de este, estableciendo su secuencia cronológica”. Es por eso que se presenta el flujograma del proceso de venta y a la vez

como otorga crédito comercial la empresa Eslo a sus clientes, en cual se muestra el procedimiento que sigue para la venta de sus productos o servicios.

Ilustración 1:

Flujograma de procesos



Nota: Esta ilustración demuestra el flujograma de los procesos de venta y otorgamiento de créditos de la empresa Eslo.

Elaborada por: Juleidy Santillán Moreira.

Como se puede ver en el flujograma este es el proceso que sigue la empresa para la venta al contado, como también las ventas a crédito comercial. Y en este caso la empresa se apoya del sistema contable Visual FAC, además de estar amparado por el

sistema Equifax, que es el que realiza un detalle acerca del cliente, de hecho Equifax (2021) indica que “realiza un informe de crédito del mercado, que permite conocer el score crediticio, el detalle de las deudas actuales, la probabilidad que se pueda conceder un crédito y un dashboard acerca de los cambios en tu perfil crediticio respecto al cliente” indicando que le permite tener un acceso con la central de riesgos del Ecuador que les facilitando acceder al sistema para conocer el buró de crédito del cliente con solo el número de identificación. De hecho la Superintendencia de Bancos (2020) indica que en el “Buró de Información Crediticia se registran las obligaciones existentes tanto en el sistema financiero como en establecimientos comerciales durante tres (3) años”.

Ahora bien, dentro de los procesos de ventas de ahí parte el crédito comercial facilitado por la empresa, puesto a aquello da inicio a la intervención de la cartera de crédito y la flexibilidad que tiene la entidad para otorgar los créditos a sus clientes, como la capacidad de adquirir productos. Entonces las cuentas por cobrar son derechos exigibles originados por ventas, servicios prestados, otorgamiento de préstamos o cualquier otro concepto análogo. Representan el crédito que concede la empresa a sus clientes con una cuenta abierta, sin más garantías que la promesa de pago en un plazo determinado. Son el valor aún no recolectado de ventas, lo que denominaremos crédito comercial. (Galvéz Mena & Pinilla Rojas, 2016)

Hay que tener muy en cuenta la cartera de crédito porque no solo refleja la liquidez y productividad que tiene una empresa sino también la facilidad que tiene para otorgar los créditos, esto se evidencia en sus ventas y en la utilidad de las mismas. Pero también hay que tener en cuenta que por los créditos comerciales se compromete los recursos económicos de la empresa. Donde un tardío retorno de este efectivo podría ocasionar problemas de solvencia y liquidez. Además, este es el efectivo que circula para que la

empresa también pueda cumplir con sus obligaciones, ya sean estas con el Estado, créditos financieros o con los proveedores.

Dado a la importancia que tiene esta cuenta dentro de la empresa es necesario hacerle un control interno para ver como esta su cartera de crédito y el retorno del efectivo en plazos convenientes, ya que al no contar con políticas de cobranzas al tardar en la recuperación de la cuenta puede interferir a que la empresa no pueda cumplir eficientemente con las responsabilidades a sus terceros. Es por esta razón que las cuentas por cobrar vienen a ser el recurso económico, propiedades y derechos de cada empresa, del cual se podrá generar algún beneficio a corto plazo. Es decir, que este activo puede generar beneficios al llevar un control para la buena gestión de las cobranzas, por lo cual ayudará a la empresa a mejorar el crecimiento de sus ventas y liquidez. Según lo indican Guajardo y Andrade (2014) citado por Vásquez (2021)

Por esta razón existe un modelo llamado el “Modelo COSO” que plantea normas o una orientación para un adecuado sistema de control dentro de la auditoría. El COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway) es una Comisión voluntaria constituida por representantes de cinco organizaciones del sector privado en EEUU, para proporcionar liderazgo intelectual frente a tres temas interrelacionados: la gestión del riesgo empresarial (ERM), el control interno, y la disuasión del fraude. (Asociación Española para la Calidad [AEC], 2019)

De acuerdo a Adella Rubio (2006), citado por Molina (2019) indica que “el modelo coso tiene una estructura estándar en el control interno que se divide en 5 componentes:

- Ambiente de Control: este hace referencia al entorno de control dentro de la empresa, indicando el nivel de disciplina de los procesos y que tan adecuado es el diseño de sus componentes.
- Evaluación de Riesgos: es donde se analiza el impacto que tienen los riesgos y que se debería hacer para mitigarlos.
- Actividades de Control: estas son realizadas por el personal de la entidad comprometiéndose a desarrollar sus actividades diarias de la manera más eficiente posible, evitando que ocurran riesgos en la empresa.
- Información y Comunicación: se integra por todos los componentes de la entidad como, software, personas y procedimientos que permitan identificar los riesgos para darles una respuesta a través de la conexión de cada uno, incluyendo a los proveedores y clientes.
- Supervisión: es el proceso de monitoreo que debe ser empleado por la administración y estar en constante supervisión y evaluación continua, para determinar funciones inadecuadas dentro de los procesos.

El control interno en una empresa le permite hacer una observación de cómo se halla la empresa, tanto en áreas financieras, de gestión o tributarias, esto dependerá de la amplitud que desee abarcar el control interno. El control interno es la base sobre el cual descansa la confiabilidad de un sistema contable, el grado de fortaleza determinará si existe una seguridad razonable de las operaciones reflejadas en los estados financieros. Una debilidad importante del control interno, o un sistema de control interno poco confiable, representa un aspecto negativo dentro del sistema contable, según Chacón (2002) citado por Mendoza et al., (2018)

Según Gómez & Lazarte (2019) indica que “el control interno puede definirse como un conjunto de procedimientos, políticas, directrices y planes de organización los

cuales tienen por objeto asegurar la eficiencia, seguridad y orden en la gestión financiera, contable y administrativa de la empresa”. En lo que respecta a los objetivos del control interno esta lograr la eficiencia y eficacia en las operaciones, generar un grado de alta confiabilidad en la generación de la información, en especial la financiera y finalmente lograr el objetivo de cumplimiento de todo tipo de normatividad que está asociada a la naturaleza de las operaciones que realiza la empresa en un periodo. Vásquez (2016).

La eficiencia es la que trata de cumplir con los objetivos y metas propuestas de la empresa, a través de optimización de recursos, capital humano y según como lo define la RAE (2020) “es la capacidad de disponer de alguien o algo para conseguir un efecto determinado”. Mientras que la eficacia consiste en cumplir a cabalidad las metas que se ha planteado la empresa. Con estas definiciones básicas podemos identificar plenamente cual es el objetivo principal del control interno, y para ello es necesario aplicar controles y evaluar los riesgos.

Bajo definición de la NIA 400 en la auditoria existen tres tipos de riesgos; el riesgo inherente, el riesgo de control y el riesgo de detección. En este caso indicaremos el riesgo inherente que es el que determinaremos a través de este control interno por medio de la evaluación del mismo. Según indica (Cartaya, 2014) “el riesgo inherente es aquel al que se somete una organización en ausencia de acciones de la administración”. El riesgo inherente se produce como resultados de incorrecciones en las cuentas y administración de sus operaciones. Respecto a riesgo inherente el Manual de Auditoría de Gestión de la Contraloría General del Estado citado por Aucapiña & Villa (2010) indica lo siguiente “el riesgo inherente es la probabilidad de que ocurran errores importantes generados por las características de la entidad u organismo”.

Para determinar el riesgo inherente es necesario implementar el cuestionario para la evaluación del riesgo, iniciando con información sobre la empresa y papeles de trabajo para el desarrollo del control interno, además de la planificación de actividades para elaborar el cuestionario. Ahora bien, el cuestionario de control interno es el documento que nos permite recopilar información en base a preguntas bien formuladas de acuerdo al tema investigado según indica Yuni & Urbano (2014) citado por Bustamante (2016) que manifiesta que “La finalidad del cuestionarios es obtener información de manera sistemática y ordenada, respecto de lo que las personas son, hacen, opinan, piensan, sienten, esperan, desean, aprueban o desaprueban respecto del tema objeto de investigación”

Para Millán & Obando (2015) el cuestionario de control interno “es una serie de preguntas sobre los controles de cada área de auditoría que se utiliza como medio para indicar al Auditor aspectos de la estructura de control interno que podrían ser inadecuados”. Dado el cuestionario y de acuerdo a la ponderación, la cual va a arrojar el nivel de riesgo inherente y el nivel de confianza de la empresa Eslo, vamos a tener en consecuencia a ellos la hoja de hallazgo donde se detalla lo que se observó y lo que se encontró respecto al papel de trabajo y al cuestionario.

Los hallazgos de auditoría son un producto generado durante la ejecución del proceso auditor que adelantan las entidades de fiscalización sobre la gestión de los sujetos auditados, realizada a través de las auditorías o controles internos. (Medina, 2017). Una hoja de hallazgos está compuesta del criterio, condición, causa y efecto; el criterio se utiliza en base a “lo que debe ser” indicando el grado de cumplimiento de las normas de la empresa u organización. La condición indica “lo que es” esto se refiere a la condición actual de la parte auditada. La causa es la razón por la cual ocurrió la condición, el motivo

por el cual la empresa se encuentra en tal condición. Por último el efecto es el resultado de la causa, como se ve evidenciado el riesgo. (Medina, 2017)

Dado el control interno y el resultado de su evaluación. El indicador financiero también forma parte clave de este estudio de caso los indicadores financieros son medidas que tratan de analizar el estado de la empresa desde un punto de vista individual, son utilizados para mostrar las relaciones que existen entre las diferentes cuentas de los estados financieros; y sirven para analizar su liquidez, solvencia, rentabilidad y eficiencia operativa de una entidad. Imaicela et, al, (2019)

Dentro de los indicadores financieros encontramos las razones de actividad, lo define Herrera et, al, (2016) como “los Índices de actividad, evalúan la rapidez con la que varias cuentas se transforman en ventas o efectivo, es decir, en entradas o salidas”. Ahora para este caso se utiliza la ratio financiera de “Rotación de cuentas por cobrar” que se calcula mediante las ventas netas anuales dividido para las cuentas por cobrar anuales, todo dentro del mismo periodo fiscal. La rotación de cuentas por cobrar determina la exigencia de la misma

Por último se calcula los días promedio en el cual recupera la cartera de crédito, a través del indicador de “Días de ventas en cuentas por cobrar” que se obtiene mediante la división de 365 (por los días del año) y las veces que roto el efectivo de acuerdo al resultado de la rotación de cuentas por cobrar. De esta manera podremos saber cuántos días la empresa debe esperar para recuperar la cartera de crédito.

Tabla 1:*Rotación de cuentas por cobrar*

Rotación de cuentas por cobrar		
Ventas netas -2020	54.580,16	2.69 Veces
Cuentas por cobrar -2020	20.235,25	

*Nota: Esta tabla muestra el número de veces que rota las cuentas por cobrar.**Elaborada por: Juleidy Santillán Moreira.*

Esto nos indica que en la rotación de las cuentas por cobrar en el periodo 2020 de la empresa Eslo Soluciones y Mas, es capaz de cobrar 2,69 veces al año aproximadamente en 4.5 meses sus cuentas pendientes de cobro.

Ahora veamos cuantos días tarda en recuperar esa cartera de crédito en lo que respecta al año 2020.

Tabla 2:*Días de ventas en cuentas por cobrar*

Días de ventas en cuentas por cobrar		
Veces al año	365	135 días
Rotación cxc -2020	2,69	

*Nota: Esta tabla demuestra la cantidad de días que tarda en recuperar la cartera de crédito.**Elaborada por: Juleidy Santillán Moreira.*

Esto indica que la empresa Eslo tarda en recuperar su cartera de crédito en un periodo de 135 días. Lo que indica una recuperación tardía en lo que respecta al año 2020. Sin embargo, durante ese periodo fue la temporada más complicada para mundo entero, como también para esta microempresa. Que a pesar del 2020 ser un año bastante complicado por la pandemia Covid-19, la empresa facilitó a muchos de sus clientes y amigos, crédito comercial para que ellos puedan satisfacer sus necesidades en computadoras, equipos teleféricos y también servicios de mantenimiento.

Dado el caso la empresa presenta para este período un retorno del efectivo no muy conveniente, ya que atrasa las actividades de comercio para la empresa, dejándola con pocas facilidades de comercio, además de comprometer los recursos de la entidad. Es por ello el motivo de la implementación de un control interno a la cartera de crédito de la empresa Eslo durante el periodo 2020, que a través del cuestionario de control interno. Evaluar el sistema de la otorgación de los créditos. De esta manera se emite una opinión razonable respecto a la cartera de crédito de la empresa Eslo.

De acuerdo al cuestionario aplicado a la empresa Eslo se obtuvo una calificación total (CT) de 55 sobre la ponderación total (PT) de 100, indicado por 10 preguntas que fueron respondidas por el gerente de Eslo. El cálculo para obtener el nivel de confianza (NC) se obtiene de la siguiente forma:

Tabla 3:

Nivel de confianza

<i>Nivel de confianza</i>
$NC = (CT / PT) \times 100$
$NC = (55/100) \times 100 = 55\%$

Nota: Esta tabla indica el nivel de confianza.

Elaborada por: Juleidy Santillán Moreira.

El nivel de riesgo inherente (RI) se obtiene mediante la siguiente formula:

Tabla 4:

Riesgo Inherente

Riesgo inherente
$RI = 100\% - NC\%$
$100\% - 55\% = 45\%$

Nota: Esta tabla indica el nivel de riesgo inherente.

Elaborada por: Juleidy Santillán Moreira.

Dado los resultados del cuestionario y de acuerdo a la tabla de determinación del nivel de confianza y riesgo inherente, se procede a determinar a qué indicador corresponde el control interno a la cartera de crédito de la empresa Eslo.

Tabla 5:

Indicador de Riesgo y confianza

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJA	MODERADA	ALTA
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO (100 - NC)		

Nota: Esta tabla demuestra los indicadores de nivel de riesgo inherente y el nivel de confianza.

Elaborada por: Juleidy Santillán Moreira

De acuerdo a los valores obtenidos la empresa cuenta con un nivel de confianza moderado con 55%, y a su vez con un nivel de riesgo moderado con el 45%. Siendo estos indicadores derivados a través de un enfoque de pruebas de sustantivas, el mismo que determina que la cartera de crédito de la empresa Eslo es notablemente significativo.

Se solicitó a la empresa el respectivo listado de la cartera de crédito del periodo 2020 para verificar si cuenta con la información detallada de cada cliente para la

respectiva recuperación de la cartera. Dado el papel de trabajo se pudo encontrar los siguientes hallazgos propuestos en la tabla de a continuación:

Tabla 6:

Hoja de hallazgos

	HOJA DE HALLAZGOS DE LA EMPRESA ESLO		
	Área: Contable	Departamento 	Período: 01 de enero al 31 de diciembre 2020
Hallazgo 1°	Condición:	De acuerdo con los datos obtenidos en el cuestionario de control interno se pudo encontrar que la empresa, Eslo no cuenta con un manual de políticas de cobranzas respecto a los créditos facilitados a sus clientes.	
	Criterio:	En base a los conocimientos adquiridos es necesario que las empresas cuenten con un manual de políticas, para que de esta forma se base el procedimiento del otorgamiento de los créditos.	
	Causa:	Dado a que la empresa no cuenta con un manual de políticas en lo que respecta al área de cobranzas, esto dificulta el retorno de la cartera de crédito	
	Efecto:	Debido a la causa esto ocasiona que se genere una recuperación tardía a la empresa la cartera de crédito, ocasionando problemas de liquidez.	
	Conclusión:	Con la falta de un manual de políticas de cobranzas ocasiona que haya inconsistencia en la recuperación del efectivo.	
	Recomendación:	Sería más factible para la empresa que empiece a crear su manual de políticas para hacerle seguimiento a la cartera de crédito y establecer parámetros de cobranzas.	
Hallazgo 2°	Condición:	De acuerdo a los resultados del cuestionario de control interno se detectó que la empresa no completa la	

		información necesaria del cliente al momento de facturar.
	Criterio:	Respecto a la facturación es necesario que se complete toda la información del cliente, ya sea la compra al contado como a crédito.
	Causa:	Debido a la falta de información del cliente hace que se retrase el proceso de recuperación de la cartera de crédito.
	Efecto:	Dada la causa esto impide el retorno pronto del efectivo, ocasionado que no se pueda contactar con el cliente para hacer el recordatorio de las deudas pendientes.
	Conclusión:	Al no completar toda la información requerida ocasiona que la cartera de crédito se reponga mucho después del tiempo estimado conveniente.
	Recomendación:	Completar toda la información del cliente, si es necesario hacer un poco de más tiempo en el momento de la facturación para concluir el registro.
Hallazgo 3°	Condición:	Dado los resultados arrojados del cuestionario de control interno, la empresa no hace monitoreo periódicamente a la cartera de crédito.
	Criterio:	Es fundamental hacer monitoreo para poder controlar la actividad de las cuentas por cobrar.
	Causa:	Se debe establecer parámetros para el seguimiento de las cuentas pendientes de cobro.
	Efecto:	Debido a la falta de monitoreo a las cuentas por cobrar, esto ocasiona que se pasen por alto las fechas estimadas del cobro.
	Conclusión:	Al no realizar monitoreo periódicamente hace que los clientes pasen por alto sus saldos pendientes con la empresa.
	Recomendación:	La empresa debe establecer cada cuantos días le es considerable hacer

		el monitoreo, para que los clientes estén más atentos a sus cuentas pendientes de pago.
--	--	---

Nota: Esta tabla demuestra los hallazgos encontrados en la empresa Eslo

Elaborada por: Juleidy Santillán Moreira.

CONCLUSIÓN

La empresa Eslo cuenta con un nivel de confianza moderado con el 55%, y un nivel de riesgo inherente moderado con un porcentaje de 45%, indicando la situación hallada por el control interno. Dado esto es necesario que se corrija ciertos errores inherentes que se están ocurriendo en la empresa, como lo es la falta control para el monitoreo en la cartera de crédito, que deben realizarme de manera periódica. Puesto a que la carencia en el control de la cartera ocasionando retraso en los saldos pendientes de cobro.

Además otro causante del tardío retorno del efectivo es la poca información que se obtiene del cliente al momento del otorgamiento de crédito comercial, de igual manera la falta de documentos de respaldo para el cobro de las deudas pendientes; y los cheques firmados a fecha no son una garantía como tal. Estos hallazgos localizados en el control interno muestra el “¿Por qué?” la empresa generó una cartera de crédito durante el período 2020 un poco elevada, siendo esta de \$20.235,25.

También la escasez de un manual de políticas de cobranzas dentro de la empresa hace que se dificulte tanto el proceso como la recuperación del efectivo, dado a que recupera su efectivo en un aproximado de 135 días, indicando un lapso de tiempo bastante negativo para el retorno de la cartera de crédito. Cabe indicar también que la empresa facilitó a sus clientes crédito comercial a pesar de las dificultades económicas que el país presento en el año 2020. Dado a que Eslo se caracteriza por el buen servicio, productos de calidad y la buena atención a sus clientes.

BIBLIOGRAFÍA

- Asociación Española para la Calidad [AEC]. (2019). *AEC*. Obtenido de <https://www.aec.es/web/guest/centro-conocimiento/coso>
- Aucapiña Bautista, S. J., & Villa Alvarado , X. K. (2010). *Dspace Universidad de Cuenca*. Obtenido de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/handle/123456789/3270>
- Bustamante, J. M. (Marzo de 2016). *Dspace Universidad de Cuenca*. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/14284/1/UPS-GT001906.pdf>
- Cartaya, M. (2014). *Cofae*. Obtenido de http://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic4_ven_ries_aud_2014.pdf
- Equifax. (2021). *Equifax*. Obtenido de <https://www.equifax.com.ec/miscreditos/index>
- Flores, M. J. (10 de Julio de 2018). *Derecho Ecuador*. Obtenido de <https://www.derechoecuador.com/microempresa>
- Galv3ez Mena, C., & Pinilla Rojas, K. (2016). *Repositorio Universidad del B3o-B3o. Red de Bibliotecas - Chile*. Obtenido de <http://repobib.ubiobio.cl/jspui/bitstream/123456789/1210/1/Galvez%20Mena%20C%20Claudia%20L.pdf>
- God3nez, H. H. (Junio de 2017). Obtenido de <https://biblioteca-farmacia.usac.edu.gt/Tesis/MAIES66.pdf>
- Gomez, M. C., & Lazarte Barbeito , C. (2019). Control Interno. *Repositorio - Biblioteca Prof. Jose Alonso*, 44. Obtenido de <http://186.153.163.187:8080/xmlui/handle/123456789/29>
- Herrera Freire, A. G., Betancourt Gonzaga, V. A., Herrera Freire , A. H., Vega Rodriguez , S. R., & Vivanco, G. E. (2016). *Academia*.

- Imaicela Carrión, R. D., Curimilma Huanca, O. A., & López Tinitana, K. M. (2019). LOS INDICADORES FINANCIEROS Y EL IMPACTO EN LA INSOLVENCIA. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 13. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/11/indicadores-financieros.html>
- Medina, M. A. (2017). Calidad de los hallazgos de auditoría. Análisis de caso de las contralorías territoriales de Colombia. *Redalyc*, 17. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/818/81857786009/>
- Mendoza Zamora, W., García Ponce, T., Delgado Chávez, M., & Barreiro Cedeño, I. (2018). El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público. *Dialnet*, 35. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6656251>
- Millán Ibarra, A. I., & Obando Franco, J. C. (2015). *Dspace Universidad de Cuenca*. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/9985/1/UPS-GT001114.pdf>
- Molina, A. d. (25 de Enero de 2019). *Universidad Esan*. Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2019/01/coso-ii-los-sistemas-para-el-control-interno/>
- RAE. (2020). *Real Academia Española*. Obtenido de <https://dle.rae.es/eficiencia?m=form>
- Servicios de Rentas Internas. (2019). *SRI*. Obtenido de <https://www.sri.gob.ec/regimen-impositivo-para-microempresas>

Superintendencia de Bancos . (2020). *Super de Bancos* . Obtenido de <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/ufaq/cual-es-la-diferencia-entre-buro-de-credito-y-central-de-riesgos/>

Vasquez Montoya, O. P. (2016). Visión integral del control intern. *Revistas UdeA*, 141 - 154. Obtenido de <https://revistas.udea.edu.co/index.php/cont/article/view/328434/20785274>

Vásquez Villanueva, C. A., Terry Ponte, O. F., & Huaman Tito, M. J. (2021). RATIOS DE LIQUIDEZ Y CUENTAS POR COBRAR: ANÁLISIS COMPARATIVO DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR LÁCTEO QUE COTIZAN EN LA BOLSA DE VALORES DE LIMA. *Redalyc*, 13. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/3579/357966632011/>

ANEXOS



CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO

ESLO SOLUCIONES Y MAS

Área: Departamento Contable **Período:** Al 01 de enero al 31 de diciembre del 2020

Componente: Cartera De Crédito **Respuestas**

N°	PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACIONES
1.	Existe un manual de políticas de cobranza dentro de la empresa		X	
2.	El sistema de operación de ventas es apropiado o adecuado	X		
3.	Se completa el registro de información del cliente al momento de la facturación:		X	Tanto al contado como a crédito no completa toda la información del cliente.
4.	Con respecto a la concesión de créditos a los clientes: Se estudia los antecedentes del cliente	X		El gerente revisa en el sistema.
5.	El cliente firma algún tipo de documento comprometiéndose a cancelar el crédito	X		Solo mediante cheque cunado el cliente deja firmado a fecha.
6.	Las facturas elaboradas se entregan a la persona encargada de las cobranzas.	X		Están disponibles en el sistema.
7.	Se efectúa seguimiento de la cartera de crédito periódicamente		X	Muy pocas veces hace revisión de la cartera de crédito.
8.	Al momento del retorno de los cobros se procede a conciliar las cuentas por cobrar	X		
9.	Existen controles o criterios que garanticen la recuperación de la cartera	X		El sistema tiene establecido ciertos parámetros.

10.	La empresa toma asuntos legales respecto a los clientes que no cancelen su crédito	X
-----	--	---



EVALUACIÓN DEL RIESGO INHERENTE

ESLO SOLUCIONES Y MAS

Área: Departamento Contable **Período:** Al 01 de enero al 31 de diciembre del 2020

Componente: Cartera De Crédito **Respuestas** **PT:** 100

N°	PREGUNTAS	SI	NO	SI = 10 - 5	NO = 0
1.	Existe un manual de políticas de cobranza dentro de la empresa		X		0
2.	El sistema de operación de ventas es apropiado o adecuado	X		10	
3.	Se completa el registro de información del cliente al momento de la facturación		X		0
4.	Con respecto a la concesión de créditos a los clientes: Se estudia los antecedentes del cliente	X		10	
5.	El cliente firma algún tipo de documento comprometiéndose a cancelar el crédito	X		5	
6.	Las facturas elaboradas se entregan a la persona encargada de las cobranzas.	X		10	
7.	Se efectúa seguimiento de la cartera de crédito periódicamente		X		0
8.	Al momento del retorno de los cobros se procede a conciliar las cuentas por cobrar	X		10	
9.	Existen controles o criterios que garanticen la recuperación de la cartera	X		10	
10.	La empresa toma asuntos legales respecto a los clientes que no cancelen su crédito		X		0

Calificación total:

55

Nivel de Confianza:

Moderado

Papel de trabajo (Cuentas por cobrar de Eslo Soluciones y Más – 2020)

ESPINOZA SANTILLAN FAVIAN MARCELO

Pag.1 de 3

31/12/2020 03:35:27 PM

CUENTAS POR COBRAR VIGENTES

C.I./RUC	Telefono	Cliente	Direccion	Saldo
03221		AGUILAR CHANGUAN JORGE ELIECER	JOSE FARAH 117 SUCRE	53.00
03875		ANCHUNDIA CARMEN ANTONIETA	S/N	75.00
00064		ARECHUA CHANGO DIALFRE MICHELL	QUEVEDO	60.00
00132		ASTUDILLO BONILLA PEDRO RICARDO	AV ENRIQUE PONCE LUQUE S/N MASRIA	48.00
00175		BALAREZO VIZCARRA RUBEN DARIO	VENTANAS / 28 DE MAYO PB Y CALLE 7	75.00
04127		BARREIRO SUAREZ KEVIN ALEJANDRO	6 DE OCTUBRE Y GUSTAVO RUIZ	120.01
04145		BARZOLA VERA HENRRY OSWALDO	JAIME ROLDOS S/N VICENTE	320.00
03477		BECILLA AGUIRRE FRANKLIN IVAN	S/N	60.00
04187		BORJA BARRAGAN WILMER ROMAN	S/N	30.00
00292	0969571997	BOZA ZAMBRANO WILLIAM ANDRES	JOSE FARAH Y 6 DE OCTUBRE	25.00
08297		BRIONES BARRAGAN CARLOS ALBERTO	VENTANAS / S/N	29.62
03913		CALERO PURCACHI EDGAR PATRICIO	S/N	55.00
04162		CALUÑA CANDO GEISSON STALIN	LA PAULINA	73.99
04063		CAMACHO LLANOS MARGARITA ABIGAIL	S/N	283.00
00402		CAMPELO VALLE MIRIAN LOURDES	VENTANAS / S/N	277.56
03219		CAPUZ REA ANGEL HUMBERTO	MALECON S/N BONILLA POLO	82.99
00459	0989224085	CARRIEL TOAZA MARIO JULIO	10 DE NOVIEMBRE Y RAQUEL COTO	86.99
00464		CARRIEL VILLAVICENCIO JUAN CARLOS	10 DE NOVIEMBRE 219 28 DE MAYO	92.00
00336		CENTRO CRISTIANO DE INTEGRACION FAMILIAR	VENTANAS / AV. PANAMERICANA S/N	157.41
03542		CERVANTES MACIAS LUCY VERONICA	6 DE OCTUBRE S/N QUITO	10.00
03115		CESAR GONZALO WONSANG CARVAJAL	BOLIVAR Y VELASCO IBARRA	35.00
03587		CEVALLOS ENGRACIA AURELIO EVARISTO	VENTANAS	715.00
00868	0994812703	CHUQUICONDOR CHARIGUAMAN EDISON FABIAN	CDLA LA GLORIA	55.00
00672	052970096	CISNEROS GUIZADO LUZ AMERICA	28 DE MAYO S/N Y 1RO DE MAYO	180.00
00697		COMERCIAL CABRERA & CABRERA S.A.COMCABSA	VENTANAS / VELASCO IBARRA 406 Y	4.91
00704		COMPANIA DE TRANSPORTE EN TAXI VENTANAS S.A.	VENTANAS / HECTOR CABRERA SN Y LUIS	88.00
00750		COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 13 DE ABRIL	VENTANAS / VENTANAS / 9 DE OCTUBRE	167.00
00759		COOPERATIVA DE TRANSPORTES VENTANAS	VENTANAS / 10 DE AGOSTO 305 Y	15.00
03689		CORNEJO GAROFALO AGUSTIN DARWIN	PACIFICO GORDILLO S/N KALABI	407.00
03993	0993327206	CRUZ OTERO ALINA NARDELLA	HUMBERTO SOTOMAYOR Y JIMMY	60.00
00784		CUERPO DE BOMBEROS DE VENTANAS	VENTANAS / VELASCO IBARRA S/N Y	803.92
00786	052954102	CUERPO DE BOMBEROS MUNICIPAL DE PUEBLOVIEJO	PUEBLOVIEJO / MANUEL FELIPE SERRANO	1,096.65
00798		DAVILA DIAZ RUFO FABRICIO	URDANETA Y MALECON	10.00
00811		DECERET CIA. LTDA.	VENTANAS / MALECON S/N Y HECTOR	70.00
00838		DICKE ROMERO TITO DANIEL	VENTANAS / VELASCO IBARRA 619 Y	167.00
00840	05-2972558	DIRECCION DISTRITAL 12D04 - QUINSALOMA	AV. SEMINARIO S/N Y MALECON	1,350.40
00862		DURAN MOREIRA JULIO CESAR	9 DE OCTUBRE 216 10 DE AGOSTO	20.00
00865		ECHEVERRIA VALENCIA MERCEDES AVELINA	S/N	7.00
00870	0994236037	ELECTROFERROS S A	CALLE SUCRE S N ENTRE QUITO Y	33.99
00889		EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL DE AGUA POTABLE Y	VENTANAS / 28 DE MAYO S/N Y	1,123.00
00878		EMPRESA RADIAL SIBIMBE DE LOS RIOS SIBEMBIERIOS	VENTANAS / VELASCO IBARRA S/N Y	25.00
00899		ESCALANTE ALMEA OMAR LEONARDO	28 DE MAYO S/N HECTOR CABRERA	15.00
04157		EXPORT FRUIT CADENA ANDRADE EXFRUCAN S.A.	S/N	1,069.99
02277		FARID MANSSUR PRODUCTOS DE BALSAS PROBALSURAV.	PANAMERICANA QUEVEDO S/N	817.03
03409	0990986144	FIBERLIKE S.A	DIEZ DE AGOSTO S/N Y HECTOR CABRERA	18.00
			Subtotal \$	10,368.46
				10,368.46

ESPINOZA SANTILLAN FAVIAN MARCELO

Pag. 2 de 3
31/12/2020 03:35:27 PM**CUENTAS POR COBRAR VIGENTES**

C.I./RUC	Telefono	Cliente	Direccion	Saldo
00990		FIGUEROA GUERRA KENNEDY RAUL	VENTANAS /	147.51
03538		FLORES ZAMBRANO CESAR MIGUEL	PRINCIPAL S/N	90.00
01032		FRUTTI TROPICAL S.A.	VIA PANAMERICANA QUEVEDO KM3	27.56
01097		GARCIA BENAVIDES SEGUNDO HOLGER	SAN LUIS DE EL SAPOTE	460.00
03229		GARCIA VALLE LUIS ALBERTO	VENTANAS	5.00
01044		GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO	VENTANAS / CHACARITA / PRINCIPAL S/N	236.67
01046	042527500	GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO RURAL	WELLINGTON S/N	109.49
01231		GUAMINGO GORDILLO HUGO FRANCISCO	S/N	27.00
01304	022408038 OFICI	HIDALGO E HIDALGO S. A.	AV GALO PLAZA LASSO N° 51-127 Y	213.64
01359		JARA VASQUEZ LESTER ALBERTO	HECTOR CABRERA S/N VELASCO IBARRA	5.00
01433		LARA ECHEVERRIA NELSON RUPERTO	VENTANAS / BOLIVAR S/N Y VELASCO	470.00
01495		LIGA DEPORTIVA CANTONAL DE VENTANAS	LUIS FLORENCIA S/N AV. SEMINARIO	243.50
01504		LITUMA LITUMA NUBIA LORENA	S/N	34.00
01538		LOOR MONTOYA IVAN CRISTIAN	VELASCO IBARRA 735 10 DE AGOSTO	8.00
01568	0960187686	LOPEZ VILLARES MARCIA ROCIO	AV. SEMINARIO S/N Y MALECON	33.32
01575	052954196	LOZADA CHIQUIN EVA MARITZA	AV. DOSITEO ARIAS 401 Y 24 DE MAYO	750.49
01678		MARCELO MARTINEZ COBACANGO	28 DE MAYO Y QUEVEDO	7.00
03326		MARIO AUGUSTO MONTAÑO ORDOÑEZ	10 DE NOVIEMBRE Y QUITO	45.00
01675		MARTINEZ BARZALLO GEOVANNY VLADIMIR	LAS NAVES / AV. GIL AVILES S/N	276.56
03303		MAYRA MARIBEL BRINIS AVILES	CDLA. NUEVA ESPERANZA CALLEJON D	55.01
04012		MENDEZ CORDOVA EDISON ERNESTO	SOLAR 78	32.00
03363		MENDOZA BURGOS SAYRA FERNANDA	S/N	23.00
01769	0982208484	MERIZALDE PEÑAFIEL RUBEN FABIAN	CDLA. LOS GIRASOLES	30.00
00449	0988784030	MIRIAN TERESA CARRASCO MEDINA	CALLE 9 DE OCTUBRE ENTRE VELASCO	70.51
01816	0961734165	MONCADA TROYA LEONARDO JOSE	CALLE 2 Y LUIS PORTALUPE	70.00
01912		MOREIRA ESPINOZA GUILLERMO ALFREDO	S/N	45.00
02029	0988647472	NUÑEZ MANSSUR LUIS ANTONIO	VELASCO IBARRA 516 9 DE OCTUBRE	31.00
02031		NUTRICION VEGETAL COMPLETA NUTVECOMSA S.A.	VINCES / 10 DE AGOSTO S/N Y BOLIVAR	775.00
02039		OCAMPO SILVA DARWIN NEYSER	RICARDO ASTUDILLO S/N ABDON GARAY	73.00
03824		PACHECO BORJA CRISTIAN DALTON	S/N	30.00
02153		PARRAGA TOMALA VIOLETA DEL CARMEN	S/N	28.00
02541	0939929599	PATRICIO SANCHEZ ALVAREZ	CDLA. SAN JACINTO	12.50
03994		PAZOS RIVERA MAXIMO STEVEEN	MALECON Y POLO BONILLA	15.00
02252		POLANCO MOSQUERA WILFRIDO OSWALDO	CDLA. UN SOLO TOQUE JOSE FARAH Y	17.50
02356		RAMIREZ VELOZ CARLOS DANILO	NICOLAS INFANTE DIAZ S/N CALLE A	110.00
03328		RIZZO CANTERAL WILFRIDO ANDERSON	AV. SEMINARIO S/N LUIS PORTALUPI	30.00
03466		ROCHA PLAZARTE KLAYNER FRANCISCO	S/N	25.00
02428		RODRIGUEZ MACIAS ANGEL EUDOCIO	SEGUNDA TRANSVERSAL S/N SEGUNDA	120.00
04199		RODRIGUEZ VILLEGAS GUIDO RODOLFO	BUENA FE	753.00
03687		SANCHEZ SUAREZ JEYDI TATIANA	BABAHOYO S/N MARISCAL SUCRE	150.00
02556		SANCHEZ SUAREZ PABLO ISMAEL	JOSE MARIA VELASCO IBARRA Y HECTOR	39.00
02586		SANTANA LINTHON DIANA KAROLINA	VENTANAS / SOTOMAYOR S/N Y HECTOR	65.00
03276		SANTILLAN PARRAGA HASLY ANAIS	VENTANAS	6.50
02633		SINDICATO CRISTAL DE CHOFERES PROFESIONALES	VENTANAS / 28 DE MAYO 717 Y 9 DE	1,381.00
02649		SMART TECHNOLOGY S.A. TECHSMART	GUAYAS / NARANJAL / NARANJAL /	3.00

Subtotal \$ 7,179.76

17,548.22

ESPINOZA SANTILLAN FAVIAN MARCELO

Pag. 3 de 3

31/12/2020 03:35:27 PM

CUENTAS POR COBRAR VIGENTES

C.I./RUC	Telefono	Cliente	Direccion	Saldo
02711		TABACALERA SAN CASTILLO TABACASTILLO S.A	RECINTO CASTILLO	689.29
00250	0969140750	TARCILA BOBADILLA MUÑOZ	KALABI 225 Y SUCRE	14.00
02738		TEJADA FLORES JOHNNY JOVANNY	S/N	28.01
02759		TOAPANTA OROZCO EDINSON RAMIRO	9 DE OCTUBRE Y 10 DE AGOSTO	90.00
02762		TOAZA CARPIO VICTOR AUGUSTO	S/N	5.00
02779		TORRES GIL BLANCA DIANA	S/N	75.00
03244	0991818434	TORRES ROMERO LESTER OLMEDO	VENTANAS	70.00
04169		TROYA ALVARADO ARACELY ANGELICA	MALECON S/N SEMINARIO	5.00
02823		UNIDAD EDUCATIVA DR CAMILO GALLEGOS	VENTANAS / C-1 S/N	223.47
04041		VALVERDE VILLAMAR ELVIRA ESTHER	S/N	586.31
02892		VARGAS MONTESDEOCA WASHINGTON RUBEN	ECHEANDIA	30.00
02924		VELARDE GALARZA GINGER JUDITH	S/N	60.00
03364		VELASCO GOMEZ CARLOS ALBERTO	ERNESTO BRIONES S/N 10 DE NOVIEMBRE	27.00
04188		VERA DOMINGUEZ ELIDA PRICELA	SIBIMBE Y BABA	250.00
03066		VILLARES SANTACRUZ MARITZA BIRMANIA	VIA QUEVEDO RCTO LA ERCILIA S/N	238.05
03135		YEPEZ CHAGUAY GREGORIO NICOLAS	JOSE NIEVES CABALLERO S/N	47.00
03894		YUGCHA ZAMBRANO WILBER OSWALDO	VELASCO IBARRA S/N RICARDO	28.90
03157		ZAMBRANO MAZABANDA MARIA MERCEDES	ABDON GARAY 434 RICARDO ASTUDILLO	230.00

Total \$	20,245.25
-----------------	------------------

20,245.25

Estado de Situación Financiera de Eslo Soluciones y Más

ESPINOZA SANTILLAN FAVIAN MARCELO
RUC 1204611766001

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

ACTIVOS

CORRIENTE

CAJA	3,580.60	
BANCO PICHINCHA	4,454.09	
BANCO INTERNACIONAL	1,082.64	
credito tributario	4,845.89	
CUENTAS X COBRAR	20,235.25	
INVENTARIO	91,360.55	
TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE		125,559.02

FIJOS

MUEBLES Y ENSERES	4,000.00	
MAQUINARIA Y EQUIPOS	15,150.00	
EQUIPOS DE COMPUTACION	5,700.00	
(DEPREC. ACUMULADA)	-5,634.00	
TOTAL DE ACTIVO FIJO		19,216.00

TOTAL DE ACTIVOS	144,775.02
-------------------------	-------------------

PASIVOS

OBLIGACIONES PROVEEDORES

		74,433.45
PROVEEDORES	70,890.66	
15% TRABAJADORES	1,906.50	
SRI	1,373.73	
IESS	262.56	
TOTAL DE PASIVOS		74,433.45

PATRIMONIO

CAPITAL

APORTES PERSONAS NATURALES	57,631.55	
----------------------------	-----------	--

RESULTADOS

UTILIDAD DEL EJERCICIO	12,710.02	
------------------------	-----------	--

TOTAL PATRIMONIO	70,341.57
-------------------------	------------------

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	144,775.02
--------------------------------------	-------------------

Ing. Favian Marcelo Espinoza Santillan
GERENTE PROPIETARIO

CPA. SELENE CASTRO M.
CONTADORA
REG. 170110937

Estado de Resultado Integral de Eslo Soluciones y Más

ESPINOZA SANTILLAN FAVIAN MARCELO
RUC 1204611766001
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2020

VENTAS			
	VENTAS 0%	2,369.09	
	VENTAS 12%	404,363.61	
	(=) Ventas Netas		406,732.70
	(=) Compras Netas		350,152.52
	(+) I.I. Mercaderias	78,484.34	
	(=) Compras Disponible para vender	363,028.73	
	(-) I.F. Mercaderias	91,360.55	
	(=) UTILIDAD BRUTA EN VENTAS		56,580.18 14%
	(-) GASTOS OPERACIONALES		43,870.16
	Sueldos	16,461.94	16,461.94
	Remuneraciones NO IESS		2,446.06
	Decimo Tercer sueldo	1,179.40	
	Decimo cuarto sueldo	1,266.66	
	Aporte iess	2,000.13	2,963.81
	Fondos de Reserva	963.68	
	Honorarios profesionales		950.02
	Servicios Contables	950.02	
	Suministros,materiales y repuestos		913.04
	Materiales de Trabajo	491.63	
	Suministros de Aseo	75.75	
	Suministros de Oficina	88.78	
	Repuestos	11.88	
	Imprenta	245.00	
	Mantenimientos y Reparaciones		171.28
	Mant Eq Informatico	15.00	
	Mant Instalaciones	156.28	
	Servicios publicos		1,602.06
	Telefonia	718.17	
	Internet	883.89	
	Otros Tipos de Servicios		18,361.95
	Serv. Datafash t/c	240.00	
	Factel	579.97	
	Firma Electronica	149.00	
	Servicios Prestados	1,910.00	
	Publicidad	549.64	
	Envios y Encomiendas	4.00	
	Desbloqueo de eq	5.00	
	Pasaje	6.25	
	Gestion de Cobranza	1.02	
	Recarga de Extintor	45.00	
	Serv Tecnico	25.00	
	Transporte	186.50	
	Gastos Financieros	1,353.26	
	Seguro	1,280.60	
	perdida de inventario	12,026.71	
	UTILIDAD DEL EJERCICIO		12,710.02 3%

Ing. Favian Marcelo Espinoza Santillan
GERENTE PROPIETARIO

CPA. SELENE CASTRO M.
CONTADORA
REG. 170110937

Carta de Autorización

ESLO SOLUCIONES Y MÁS



CARTA DE AUTORIZACION

Babahoyo, 25 de Agosto del 2021

Yo, **FAVIAN MARCELO ESPINOZA SANTILLAN**, con número de cédula N° **120461176-6** en calidad de gerente de la empresa **ESLO SOLUCIONES Y MÁS**, por medio de la presente autorizo a la Srta. **JULEIDY DALINDA SANTILLAN MOREIRA**, con número de cédula N° **120720379-3** a realizar su respectivo Estudio de Caso, bajo el tema *"Control interno a la Cartera de Crédito y su incidencia en los procesos de créditos y cobranzas de la empresa ESLO Soluciones y Más en el período 2020"* lo cual es un requisito previo a la obtención de **Licenciada en Contabilidad y Auditoría**.

La empresa se compromete a entregar cualquier información por la estudiante con la condición de tener información entregada bajo confidencialidad.

Se expide la presente solicitud del interesado, para los fines que crea conveniente.

Atentamente

ESLO
 SOLUCIONES Y MAS
 Dirección: Avda. Veigas y Bolívar
 VENTANAS LOS RIOS ECUADOR
 CEL. 0994223661 / 0918-052-970217

Ing. Favian Espinoza Santillan

Gerente de ESLO SOLUCIONES Y MÁS