



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA.

PROCESO DE TITULACIÓN

DICIEMBRE 2021 – ABRIL 2022

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:

LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

TEMA:

CONTROL FINANCIERO DE LA PROCESADORA "MARÍA MARTÍNEZ"

DEL CANTÓN BABA AÑO 2020-2021.

ESTUDIANTE:

ZULAY DOLORES LOPEZ DELGADO

TUTOR:

ING. VANEGAS RODRÍGUEZ VICENTE VALENTINO

AÑO 2022

INDICE

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	3
JUSTIFICACIÓN.....	5
OBJETIVOS.....	8
LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN.....	9
MARCO CONCEPTUAL.....	10
MARCO METODOLÓGICO.....	22
RESULTADOS.....	24
DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....	26
ANEXOS.....	32

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Uno de los principales problemas que se ven inmersas las pequeñas, medianas y grandes empresas al desarrollar sus actividades financieras, es el control de sus operaciones contables, incluso la falta de implementación de estrategias para afrontar los problemas que se le presentan a la empresa.

Para enfrentar los posibles riesgos en los rubros financieros de las empresas se implementan diversas estrategias dentro del control financiero ya que es la pieza fundamental para detectar, indagar y conocer la realidad financiera de una empresa y a su vez ayuda a tomar mejores decisiones las cuales mejoran la permanencia y subsistencia de una empresa en los mercados nacionales.

La procesadora "María Martínez", ubicada en el cantón Baba, es el motivo de estudio en esta presente investigación, cuya finalidad es determinar las falencias del control financiero, y analizar la realidad económica-financiera de la procesadora. Como toda empresa cuenta con Estados Financieros que por medio del análisis oportuno su productividad y competitividad permitirá mantenerse a través del tiempo; en ese sentido, conocer el estado de la situación financiera brindará información relevante y transparente de la realidad de la procesadora, siendo útil para un número de usuarios ya que se podrán tomar decisiones con más coherencia que preste mayor rentabilidad.

Existen organizaciones que le dan poca importancia al control financiero y por la falta de capacitación o de contar con personal capacitado es que se toman decisiones inapropiadas. Dado a esto, al no contar la procesadora "María Martínez" con un control financiero no podrá implementar estrategias que generen mayor eficacia y eficiencia en sus procesos y funciones organizacionales, dándole paso a que esta sea una empresa más competitiva, rentable y trascendente que impacte a la sociedad.

Contar con un análisis apropiado sobre la situación financiera en la procesadora "María Martínez" podrá visualizar los desempeños funcionales, además permitirá identificar las causas que ocasiona sus éxitos y fracasos, implementando medidas adecuadas y económicas que generen mejoramiento continuo para la organización.

Sin embargo, desde su existencia casi hace 26 años, una de las debilidades detectadas es la deficiente manera de administrar los recursos económicos que tiene la procesadora, ya que no elabora presupuestos, ni realiza un plan estratégico para asignación de recursos creando de esta manera gastos excesivos injustificados.

Tampoco posee un modelo de control en lo que son las adquisiciones ya que no cuenta con un proceso de calificación de proveedores, ni una base de información actualizada de los mismos, lo que origina un gasto innecesario para la procesadora, problemas que se manifiestan en: falta de liquidez, atraso en pago a los proveedores generando déficit de materias primas para continuar con el desarrollo de sus actividades, poniendo en riesgo las operaciones de la misma.

Además los recursos monetarios son utilizados para funciones ajenas a lo que deberían estar destinados, como pueden ser viajes, para comprar insumos sin considerar la prioridad, a veces sin tomar en cuenta la realidad en la que se encuentra la procesadora y lo que necesita para su óptimo funcionamiento.

JUSTIFICACIÓN

La implementación de un sistema de control financiero en la procesadora "María Martínez", es de mucha importancia ya que ayudara en la toma de decisiones y se realizará un seguimiento de las estrategias financieras que evite los problemas detectados dentro de la misma. Es de mucho interés porque mediante este sistema se podrá comprobar que está funcionando la organización de forma viable en el ámbito económico o si la rentabilidad está acorde a la inversión que se realiza.

Mediante el respectivo análisis que se realizó dentro del planteamiento del problema de la procesadora "María Martínez" del cantón Baba, podemos concluir que la elaboración de este estudio de caso se justifica por varios motivos; primero por la falta de un sistema de procesos en los diferentes departamentos lo cual ha provocado retrasos en la ejecución del proceso contable, lo que trae como consecuencias problemas en la generación de información financiera.

Otro aspecto que justifica el presente trabajo es el análisis y estudio administrativo de las políticas y procedimientos, mismo que permitirá a la procesadora, modificar el proceso financiero existente, verificar inmediatamente el registro de ingresos y egresos para la presentación de información clara y confiable que muestre la situación real de la procesadora.

Es viable, el presente estudio ya que plantea la oportunidad de dar solución a la problemática de la procesadora, donde adquieren un nuevo enfoque para batallar el problema en estudio donde le harán frente con las conclusiones y recomendaciones planteadas como base para la toma de decisiones.

La originalidad del presente estudio parte del hecho de que el mismo resulta ser parte de investigación, análisis, y desde luego mi autoría. Por último, la presente

investigación servirá para mejorar el control financiero de la procesadora "María Martínez", lo que beneficiará a la misma.

El presente estudio de caso se lo realizó en la procesadora "María Martínez", la cual inició sus actividades el 1 de septiembre de 1996, según Registro Único del Contribuyente (RUC) 0700855471001, en la provincia de Los Ríos, cantón Babahoyo, parroquia El Salto, con el transcurso del tiempo abrió una sucursal en la provincia de Loja, cantón Macara, parroquia Macara. En la actualidad tiene su nuevo punto de emisión en la provincia de Los Ríos, cantón Baba, parroquia Baba, Número: s/n carretera: vía Babahoyo - Baba kilómetro: 15 referencia: a un kilómetro del centro de movilización.

Es una empresa que tiene como objetivo proporcionar ventas al por mayor de productos agrícolas, cuenta con una planta de producción propia, con 2 silos donde realizan el proceso de secado del arroz, también cuenta con una secadora de cacao, para el desarrollo de todas sus actividades, ya que es una de las líneas más importantes dentro del sector agrícola. Su representante legal es la Sra. María Martínez Barba, como no es una compañía no cuenta con socios.

La procesadora "María Martínez", oferta sus productos al por mayor y menor a nivel nacional, en la actualidad tiene productos como cacao, café, maíz, arroz natural (conejo, flor, 011, fero) arroz procesado (rafa verde, rafa azul, súper fico, doña maría) lo que es el cacao lo comercializa a empresas como Nestlé S.A., Eco-kakao S.A., Cofina S.A., Chocolatier S.A., la comercialización del arroz natural o procesado lo realiza dentro de Babahoyo, a comerciales como Multicomercio Don Saúl, Supermercado Su Economía, Comercial Don Agucho, etc. También realiza envíos al por mayor de arroz las ciudades de Cuenca, Ambato, Quito, Riobamba, Salcedo, Zamora, etc.,

Según los estudios existentes del departamento de venta de la procesadora hasta la presente fecha el producto estrella que más se comercializa dentro de la procesadora es el arroz, venden aproximadamente 1.200 QQ al mes, ya que se manejan con precios muy cómodos y factibles para la sociedad, cabe recalcar que el precio varía según su demanda:

Arroz conejo \$22.00

Arroz flor \$23.00

Arroz 011 \$24.00

Arroz ferón \$25.00

Arroz rafa verde \$30.00

Arroz rafa azul \$32.00

Arroz súper fico \$31.00

Arroz doña maría \$31.00

La procesadora posee la siguiente estructura organizativa:

- **Gerente propietario**, que se encarga de la dirección general y formular estrategias y programas para la procesadora.
- **Administración**, se encarga de las funciones administrativas de la procesadora.
- **Departamento de ventas**, que se encarga de los despliegues de actividades como con las ventas de los productos agrícolas.

OBJETIVOS

Objetivo general

- Examinar el control financiero actual de la procesadora "María Martínez" del cantón Baba en el año 2020-2021.

Objetivos específicos

- Verificar si la procesadora "María Martínez" del cantón Baba, cuenta con un manual de políticas y procedimientos internos que debe ser ejecutado al momento de adquirir un bien o servicio.
- Auditar las cuentas por cobrar y cuentas por pagar la procesadora "María Martínez" del cantón Baba en el año 2020-2021.
- Detectar las falencias o alteraciones que pueden afectar negativamente a la procesadora "María Martínez" del cantón Baba en el año 2020-2021, mediante el control financiero y determinar las causas de los errores.

LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN

Línea de Investigación

Gestión Financiera, administrativa, tributaria, auditoria, control

Sub línea de investigación

Auditoría y control

El presente trabajo investigativo se lo desarrolló en base a la sub línea de investigación Auditoría y control, de la carrera de Contaduría y Auditoría de la Facultad de Administración, Finanzas e Informática de la Universidad Técnica de Babahoyo, debido a que se encarga de evaluar el desempeño y determinar cuáles son los errores que existen dentro de la procesadora "María Martínez" del cantón Baba en el año 2020-2021 al momento de realizar un control financiero.

Mediante la aplicación de esta línea y sub línea de investigación se puede obtener una descripción generalizada donde se evidencian las irregularidades que pueden existir dentro de la procesadora, de esta manera se puede determinar la manera que afecta el deficiente análisis y el mal manejo del control financiero de la procesadora "María Martínez".

El uso de la información contable para fines de control financiero y planificación es un procedimiento necesario para la gerente de la procesadora, ya que el control es muy necesario para la planificación de la misma. Otro punto a considerar es el poco conocimiento de las leyes y reglamentos que se ejecutan actualmente, lo que tiene como efecto directo presionar los planes económicos, lo cual conlleva a que la procesadora no pueda tomar decisiones.

MARCO CONCEPTUAL

Según (Rodríguez, 2017) menciona que el término de control es bastante general y puede emplearse como punto centro del Sistema Administrativo. Ejemplificando, la planificación podría ser imaginada, como medio para poder hacer el control del comportamiento personal u organizacional. En forma semejante, la labor de organización podría ser conformada de forma que proporcione un medio para controlar las ocupaciones.”

El control es el proceso constante de supervisión del cumplimiento de las reglas a una unidad sometida al sistema forzoso de control, y como tal puede integrar medidas como el muestreo en el mercado, obtención de muestras para estudio de laboratorio, verificación del etiquetado y el contra chequeo persistente de las porciones comercializadas, entre otros.

Para (Montenegro, 2018) el control financiero es la etapa de ejecución en la cual se implantan los planes financieros, el control trata del proceso de retroalimentación y ajuste que es necesario para asegurar que se continúen los planes y para cambiar los planes existentes, gracias a cambios imprevistos

Por otro lado (Muñiz, 2017) refiere que el sistema de control interno de una organización es otro componente bastante fundamental que el responsable del control de administración tiene que aceptar como objeto de supervisión y control debido a que el control interno va a depender en buena parte que la información por un lado y las operaciones que se hacen en la organización sean válidas y reales. El control interno se define como el grupo de métodos necesarios para afirmar el cumplimiento y efectividad de cada una de las operaciones que ejecuta la organización con su actividad, la validez por todos los informes contable-financieros y el cumplimiento de las reglas y leyes de la legislación vigente

Así mismo, (Coopers & Lybrando, 2017) mencionan que las ocupaciones de control deben evaluarse en el entorno de las directrices establecidas por la dirección para encarar los peligros involucrados con las metas de cada actividad fundamental. La evaluación por consiguiente va a tener presente si las ocupaciones de control permanecen en relación con el proceso de evaluación de peligros y si son apropiadas para afirmar las directrices de la dirección se cumplen esa evaluación. Se efectuará para cada actividad fundamental integrados los controles en general de los sistemas informáticos. Los individuos encargados de realizar la evaluación van a tener presente no sólo si las ocupaciones de control empleadas son importantes con base al proceso de evaluación de peligros llevado a cabo, sino además si se usan correctamente.

Al control interno le proporcionan un grado de seguridad que va dividido según las siguientes categorías:

- Eficacia y eficiencia de las operaciones
- Fiabilidad de la información financiera
- Cumplimiento de las leyes y normas aplicables

Elementos del control interno

Se han establecido 5 elementos del control interno que permanecen involucrados entre sí. Éstos se derivan del estilo de dirección del comercio y permanecen incluidos en el proceso de administración. Los elementos son los próximos:

Entorno de control. - El núcleo de un negocio es su personal (sus atributos individuales, incluyendo la integridad, los valores éticos y la profesionalidad) y el entorno en el que trabaja. Los empleados son el motor que impulsa la entidad y los cimientos sobre los que descansa todo.

- **Ámbito de control.** - El núcleo de un comercio es su personal (sus atributos personales, incluyendo la totalidad, los valores éticos y la

profesionalidad) y el ámbito en el cual labora. Los empleados son el motor que impulsa la entidad y los cimientos sobre los que descansa todo.

- Evaluación de los peligros. - La entidad debería conocer y abordar los peligros con los que se confronta. Ha de fijar fines, incluidos en las ocupaciones de ventas, producción, venta, finanzas, etcétera., para que la organización funcione de manera coordinada. Por igual, debería entablar mecanismos para detectar, examinar y intentar los peligros que corresponden.
- Ocupaciones de control. - Tienen que establecerse y ejecutarse políticas y métodos que apoyen a lograr una estabilidad razonable de que se conducen a cabo de manera eficaz las ocupaciones consideradas primordiales para hacer frente los peligros que hay en relación a la consecución de las metas de la entidad.
- Información y comunicación. - Las ocupaciones permanecen rodeadas de sistemas de información y comunicación. Éstos permiten que el personal de la entidad capte e intercambie la información solicitada para desarrollar, gestionar y mantener el control de sus operaciones.
- Supervisión. - Todo el proceso ha de ser supervisado, introduciéndose las modificaciones pertinentes una vez que se estime acertado. Así el sistema puede reaccionar ágilmente y modificar según con las situaciones.

Para Bravo, G. y Mondragon, H. (2020), el control financiero tiene por objeto aseverarse que los recursos sean logrados y aplicados eficientemente al aprender y

evaluar al mismo tiempo los conceptos y las cifras reales proyectadas y variaciones, para tomar elecciones y conseguir fines preestablecidos

Chiavenato (2018) por su parte define al control como funcionalidad restrictiva y coercitiva, el control como sistema automático de regulación y el control como funcionalidad administrativa. Mantener el control de es conceptualizar los estándares de funcionamiento, monitorear el funcionamiento, equiparar el funcionamiento con los estándares y emprender las actividades correctivas para asegurar la consecución de las metas deseadas.

Control financiero

Es uno de los puntos más relevantes debido a que tiene como fin verificar el conveniente desempeño del departamento financiero y donde dicho control informa de forma apropiada el caso financiero de la compañía y del registro y la cuenta de las operaciones registradas en un tiempo (Salvador, 2017).

El control financiero posibilita a los directivos de la cooperativa y al delegado del departamento de financiero de la organización lleve de una mejor forma el sistema contable para aprender los aspectos claves para un óptimo manejo del control financiero, de esta forma los directivos se van a poder cerciorar que las ocupaciones se desarrollen según lo señalado en la planeación financiera (Crecepyme, 2018).

El control forma una fase importante en la dirección de una empresa, sin control financiero los planes de negocio, la estructura organizacional y la dirección quedan a la deriva.

El Control Financiero avala un buen desempeño de la organización y que cada una de las ocupaciones que se dé ven hacer y que de una u otra forma tengan interacción con las ocupaciones financieras de la compañía, queden registradas y documentadas; de tal forma, que al consolidarlas en los estados financieros muestren la verdad por la que

está la organización, con el objetivo de implantar cuáles fueron las razones de esa situación y con base a lo que se puede tomar elecciones, con el objetivo de direccionar la compañía al cumplimiento de sus fines organizacionales planteados al inicio del lapso (Ramón, 2019).

El control financiero posibilita a los directivos del área financiera a mantener el control de las finanzas de una organización debido a que es una de los instrumentos correctas para la parte contable y poder aprender las construcciones claves para un óptimo desarrollo del control financiero y de esta forma cerciorarse que las ocupaciones se desarrollen según lo pautado aunado a las políticas financieras (Poro, 2021).

Control interno financiero

Ocampo, E. (2019), expone que el control interno financiero comprende en un sentido extenso, el proyecto de organización y los procedimientos, métodos y registros que poseen interacción con la defensa de recursos, al igual que con la precisión, fiabilidad y posibilidad en la presentación de información financiera, primordialmente, los estados financieros de la entidad o programa. Asimismo, incluye controles sobre los sistemas de autorización y asentimiento, segregación de funcionalidades, en medio de las operaciones de registro e información contable.

Importancia

Según Estupiñán (2018) El control interno es fundamental debido a que, posibilita conservar una estabilidad razonable sobre el sistema contable que usa cada entidad, posibilita identificar errores y proponer correctivos o resoluciones para mejorar los procesos administrativos, ya que éste nos ayuda a ir verificando las irregularidades que tienen la posibilidad de exponer en la ejecución de labores en una organización, para conseguir la eficiencia y efectividad de las operaciones, y el cumplimiento de las leyes, reglamentos y políticas, promoviendo y haciendo más fácil la idónea ejecución de

las funcionalidades y ocupaciones establecidas para que cada una de las labores y recursos de la entidad se encuentren dirigidos al cumplimiento de las metas previstos.

Principios del control interno

Hay quince normas relativas al control interno, que se han catalogado como principios dada su universalidad y las ventajas que éstas han creado, de esta forma tenemos las próximas: (Fernández, 2019)

- Responsabilidad delimitada. Tienen que constar por escrito las funcionalidades, deberes y derechos correspondientes a cada servidor de una entidad.
- División de funcionalidades de carácter incompatible. Tiene relación con eludir que una misma persona realice funcionalidades que logren conducir a fraudes o errores pues son inadecuados, ejemplificando: quien cobra no debería hacer depósitos y llevar del libro de bancos simultáneamente.
- Ni una persona debería ser responsable por una transacción completa.- No es conveniente que una sola persona sea la delegada de un periodo completo de operaciones, es por esto que debería existir una persona delegada de autorizar, de aprobar, de llevar a cabo y de registrar una operación.
- Selección de servidores hábiles y capacitados.- Es un requisito para el buen funcionamiento de cualquier entidad, puesto que es necesario de los superiores individuos para un buen desarrollo de las ocupaciones en una compañía.

- Pruebas sucesivas de precisión.- Toda funcionalidad financiera que hace una persona debería ser revisada aritmética, contable y administrativamente por otra.
- Rotación de deberes.- Es una medida para evadir la rutina al personal y se vicia o cometa errores.
- Fianzas.- Todo individuo delegada del registro, custodio o inversión de bienes o recursos públicos debería exponer una garantía.
- Indicaciones por escrito.- Lo que evitará que el personal se equivoque en la realización de las labores encomendadas, e inclusive se previene olvidos involuntarios de las posiciones dadas.
- Control y uso de cuestionarios pre numerados.- Esto posibilita conservar un archivo lógico de documentos y permite su control.
- Evadir la utilización de dinero en efectivo.- Excepto en esos casos en que sean gastos de menor cuantía y se manejen por caja chica.
- Contabilidad por partida doble.- Este inicio es concordante con la práctica de la profesión del contador público.
- Depósitos intactos e inmediatos.- Esta medida permite el control de operaciones y el cruce de información, por esto tienen que hacerse mayor al siguiente día de la recaudación de manera total.
- Uso y mantenimiento del mínimo de cuentas bancarias.- Para evadir entorpecer el control financiero y confusiones en los servidores.
- Uso de cuentas de control.- Tiene relación con los auxiliares y subcuentas que se aplican para registrar las operaciones financieras de la entidad.

- Uso de equipo mecánico con dispositivos de control y prueba.- Como son: alarmas, claves, llaves de registradoras para eludir fraudes o robos.

El ejercicio del control interno se debería hacer considerando los principios de equidad, moralidad, eficiencia, economía, celeridad, imparcialidad, publicidad y valoración de los precios del medio ambiente, empero implementando las quince normas universales para el control interno.

Evaluación financiera

Según (O'neil, 2018) Una evaluación financiera de proyectos es una averiguación intensa del flujo de fondos y los peligros, a fin de decidir un ocasional rendimiento de la inversión hecha en el plan.

Estados financieros básicos.

Los estados financieros son registros que dan información acerca de las operaciones de la organización a una fecha definida, así como su evolución económica y financiera en el lapso que engloba, para facilitar la toma de elecciones económicas.”

Balance general.

Refleja el caso económica y financiera de la organización a una fecha definida, cuyas propiedades son: es un estado financiero, muestra el activo, el pasivo y el capital, y la información que otorga corresponde a una fecha fija

Ecuación contable

Según (Ortiz, 2017, pág. 7) la Ecuación contable representa que todo lo cual una compañía tiene en activos (bienes y derechos) fue financiado en su integridad por los acreedores (pasivos) o por los dueños (patrimonio). Por consiguiente, en todo instante debería existir equilibrio entre los activos, derechos de los dueños y acreedores.

Formula:

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio.}$$

Estado de resultados

También, (Ortiz, 2017, pág. 5) el Estado de Resultados es un Estado de naturaleza dinámica que muestra, ara una época definido, los resultados de un comercio, respecto de sus ingresos, precios, costos, utilidades o perdidas. Puede compararse con un clip de video que muestra la actividad de la compañía, a partir del primero hasta el último día del lapso contable en cuestión

Auditoria

Para Hellriel (2019) “La auditoría tiene por objeto consultar la precisión, totalidad y veracidad de los estados financieros, expedientes y demás documentos administrativos – contables presentados por la dirección, así como sugerir las mejoras administrativo contable que procedan”.

Se entiende entonces que, el objeto de la auditoría es indagar sobre la precisión, totalidad y veracidad de los estados financieros y todos los documentos administrativos y contables, para sugerir las mejoras que corresponden en el caso de ser primordial.

Así mismo muestra Maldonado (2017) que: “La Auditoria es un proceso sistemático que recibe y evalúa objetivamente la prueba con en relación a declaraciones acerca de actividades económicas y eventos; dicho acontecimiento establece el nivel de correspondencia en medio de las declaraciones y el criterio para comunicar los resultados a los usuarios interesados”.

Tenemos la posibilidad de mencionar entonces que la Auditoría es un proceso sistemático que recibe evidencia sobre ocupaciones económicas y las evalúa para

decidir la correspondencia entre lo cual se muestra y el criterio con el que se comunica los resultados a los usuarios.

Clasificación

De acuerdo a Hernández (2020) la Auditoría puede clasificarse de las próximas maneras:

Según quienes hacen el test:

- Auditoría Externa. - Es la prueba o verificación de las transacciones, cuentas, informaciones, o estados financieros, que corresponden a un lapso, evaluando la conformidad o cumplimiento de las posiciones legales vigentes en el Sistema de Control Interno contable. Se ejerce por profesionales facultados, ajenos a la entidad cuyas afirmaciones o declaraciones auditan, a fin de revisar el cumplimiento de las metas planteadas.
- Auditoría Interna.- Es un examen crítico, sistemático y descriptivo de evaluación persistente del control de las transacciones y operaciones de la organización desarrollada por un profesional con vínculos laborales con la misma, con el objeto de ofrecer asesoría para el mejoramiento de los procesos del Control Interno.

De consenso al área examinada o a analizar:

- Auditoría Financiera.- Es un examen de los estados financieros de una entidad, por medio del cual un auditor expresa su crítica sobre si permanecen presentados en forma razonable de conformidad con los **Inicios de Contabilidad Principalmente Aceptados (PCGA)**.

- Auditoría de Administración.- Es un examen sistemático de las ocupaciones llevadas a cabo en un sector, entidad, programas, proyectos u operación, con el fin de establecer su nivel de eficiencia, efectividad, economía, igualdad y calidad, así como medir e informar sobre el logro de las metas previstos, y la fidelidad con que se cumplen con las reglas jurídicas relacionadas en cada caso, para fomentar la idónea gestión de los recursos de la entidad y mejorar el funcionamiento de la organización.
- Auditoría Administrativa. Es el test integral o parcial de una organización destinados a determinar su grado de funcionamiento y oportunidades de optimización, o sea trata el buen desempeño de cada una de las aéreas de una organización.
- Auditoría Ambiental. Es un examen a las medidas sobre el medio ambiente, existente para comprobar si estas se permanecen cumpliendo de manera correcta.
- Auditoría Informática. Es la prueba que se hace a los recursos computarizados de un entidad, que comprende: evaluación de los controles, sistemas y métodos de informática, grupos de computo, su implementación, eficiencia y estabilidad, evaluación de los sistemas de información generalmente a partir de sus entradas, métodos, controles, archivos, estabilidad y obtención de información, que va a servir para una correcta toma de elecciones.
- Auditoría de Recursos Humanos. Es un examen que se hace al área de personal, para evaluar su eficiencia y efectividad, mediante esta auditoría

se busca evaluar las capacidades del personal para establecer el grado de desempeño en las ocupaciones designadas.

- Auditoría de Cumplimiento. Posibilita decidir si la entidad auditada está cumpliendo con los métodos, leyes y reglamentos específicos que fije alguna autoridad preeminente.
- Auditoría de Seguimiento. Su objetivo es comprobar si se permanecen cumpliendo las medidas y sugerencias dejadas por la auditoría anterior.
- Auditoría Social. Es un intento por observar, evaluar y medir el funcionamiento social del comercio. Las sugerencias del informe de auditoría son de uso interno de los directores y la gerencia de la compañía en la que se logró esa auditoría, se evalúa 8 áreas sugeridas como son: costos, salarios, averiguación y desarrollo, publicidad, colaboraciones públicas, colaboraciones humanas, interrelaciones con la sociedad, estabilización del trabajo.

MARCO METODOLÓGICO

En el presente estudio de investigación se utilizaron métodos cualitativos y cuantitativos, cuando nos referimos al aspecto cualitativo es porque la información primaria está representada por tabulación de resultados de la entrevista realizada a la gerente de la procesadora “María Martínez” y también se utilizaron fuentes bibliográficas seguras, además se aplicaron diferentes índices del control de finanzas, también se basó en indagaciones previas donde se obtuvo informaciones de revistas, libros y tesis.

En cambio, el método cualitativo, nos ayudó a evidenciar la realidad en la que se encuentra la procesadora, dichas características nos permitieron determinar cómo es la situación de la variable, las mismas que nos ayudaran a comprender la situación actual de la procesadora, a la misma vez, podemos ofrecer varias propuestas factibles para ayudar a solucionar los problemas que se han sido detectados en la procesadora la cual ha sido motivo de la investigación.

Los estudios de investigación utilizados fueron:

De Campo: Mediante este método se pudo analizar el control financiero y el comportamiento de la procesadora para desarrollar de forma eficaz el tema de investigación, actividad que se la pudo realizar en el mismo lugar en el que se encontró dicha información.

Bibliográfica: Se ha utilizado referenciando todo tipo de libros, revistas, periódicos y otros documentos con el fin de obtener información y conocimientos científicos previos de diferentes fuentes en materia de control financiero.

Deductivo: Se empleó este método en el uso de la información en donde se utilizó diferentes conceptos de varios autores con el fin de estructurar temas que

contribuyan al marco teórico, utilizando los elementos más representativos en relación al control financiero.

Para efectos de esta investigación, se aplicarán dos técnicas como lo son la entrevista y la observación directa.

Entrevista: La entrevista fue realizada a la gerente general de la procesadora “María Martínez”, siendo ella la persona encargada de la toma de decisiones.

Observación Directa: Esta técnica fue aplicada al momento de visitar las instalaciones de la procesadora para realizar la entrevista a la gerente general de la procesadora “María Martínez”.

RESULTADOS

A continuación, se presentan los resultados obtenidos mediante la observación realizada en la procesadora “María Martínez” del cantón Baba.

En relación al manual de políticas y procedimientos internos, se pudo verificar que la procesadora “María Martínez”, no cuenta con un manual de políticas y procedimientos internos, que les sirva como guía para poder realizar la adquisición de un bien o servicio de forma ordenada, eficiente y sistemática, dichos procedimientos son muy útiles ya que mediante estos, la procesadora podrá ir observado todos los hallazgos que fueron encontrados mediante la ejecución del control financiero el cual fue realizado en la procesadora “María Martínez” del cantón Baba.

Al momento de realizar la auditoria de las cuentas por cobrar, podemos evidenciar una serie de hallazgos los cuales serán expuestos a continuación:

La procesadora "María Martínez" del cantón Baba en el año 2020-2021, no realiza ningún tipo de arqueo de caja, es decir no registra adecuadamente los movimientos que se realizan a diario dentro de la misma, lo que podría causar un sin números de problemas a futuro.

No existe un completo sistema de control financiero de las cuentas por cobrar, es decir no está actualizado y adecuado a las condiciones de la procesadora.

Luego de auditar las cuentas por pagar de la procesadora "María Martínez" del cantón Baba en el año 2020-2021 se puedo evidenciar lo siguiente:

Cuando la procesadora adquiere un bien ya sea para la cuenta inventarios o suministros y materiales, mantenimiento y reparación, etc. no está realizando el correcto procedimiento para dicha compra, es decir no realizar alguna cotización con proveedores potenciales para ver en qué lugar le conviene adquirir dicho bien.

No maneja correctamente todo el proceso para la compra de materia prima ya sea este arroz, café, cacao o maíz, etc., simplemente realiza su compra a cualquier proveedor sin saber si cumple con las necesidades de la procesadora, no solicita las diferentes ofertas de precios y calidad de los productos, tampoco realiza ninguna orden de pedidos, orden de compra, nota de recepción, etc.

Después de analizar el control financiero de la procesadora se ha podido observar una serie de falencias, dentro de las cuales se puede detallar que una sola persona es la encargada de realizar todo el trámite ya sea para vender o comprar, cuando estos procesos deben ser ejecutados por dos o más personas para que no exista ningún error, los cuales pueden afectar negativamente a la procesadora.

Otra alteración que se puede visibilizar es que la procesadora no lleva un orden cronológico en cada uno de sus procesos, lo cual puede ocasionar problemas, porque si a futuro necesita revisar alguna información no sabrá qué proceso realizó para dicha adquisición o venta.

Hallazgos encontrados dentro de la procesadora “María Martínez” del cantón Baba en el año 2020-2021	
La procesadora “María Martínez” no cuenta con un manual de políticas y procedimientos internos, que les sirva como guía para poder realizar la adquisición de un bien o servicio de forma ordenada, eficiente y sistemática.	
Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar
No realiza arqueo de caja.	No maneja correctamente el proceso para la compra de materia prima: arroz, café, cacao o maíz
No registra los movimientos que se realizan a diario.	No realizar alguna cotización con proveedores potenciales.

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

De los resultados obtenidos dentro de la presente investigación encontramos:

Mediante la observación directa, se puede evidenciar que la procesadora “María Martínez” cumple con todos los protocolos de bioseguridad y que toda su mercadería se encuentra en perfecto estado, de una manera ordenada y limpia lo cual permite satisfacer las necesidades de sus consumidores interprovinciales y nacionales, también se pudo observar que sus trabajadores se encuentran muy satisfechos de trabajar en la misma, ya que son motivados por la gerente y de esta manera se trabaja en equipo con paz y armonía

En lo que se refiere a la entrevista a la gerente general, en los hallazgos encontrados se pueden detectar lo siguiente:

En lo que tiene que ver con el control interno se encontró la falencia que la procesadora no cuenta con un manual de políticas y procedimientos internos, tampoco existe un correcto control financiero dentro de la organización ya que cualquier departamento puede realizar las compras, ventas, cobros, recibir los cheques o pagos, etc.

En lo relacionado con el área administrativa es de suma importancia asignar a un solo departamento que se encargue de dichos procesos para que de esta manera lleven toda su documentación en orden y de esta manera la procesadora no tenga problemas a futuro. Al momento que se designa a las personas que se encargaran de llevar un orden cronológico de la documentación, deben realizar reportes de manera diaria, semanal o como se lo estipule la gerente de la procesadora, porque ella es la persona indicada de la toma de decisiones.

Con respecto a la documentación que se maneja dentro de la procesadora en el ámbito tributario se pudo observar que la persona encargada del área administrativa solo se dedica al ingreso de los comprobantes de ingresos y egresos mediante un cuadro de Excel, es decir la procesadora no posee ningún sistema tributario que realice la contabilidad completa.

Después de realizarle la entrevista a la contadora, en los hallazgos encontrados se pueden comunicar lo siguiente:

Ella solo se encarga con cumplir con las declaraciones que el Servicios De Rentas Internas le exige a la procesadora, como es el formulario 104, formulario 103, formulario 102, anexos transaccionales, anexo de relación de dependencia, anexos de gastos personales, esto se debe al valor muy bajo que le cancelan por sus honorarios.

Dejando de lado todo aquello que tiene que ver con el control financiero de la procesadora, debido a que ella es una persona externa a la empresa, es decir no es una contadora de planta y solo se acerca a la procesadora una vez al mes para recibir la información concerniente para realizar las declaraciones, la cual es proporcionada por la administradora que es quien realiza todo el proceso dentro de la procesadora.

CONCLUSIONES

En concordancia con el objetivo general, examinar el control financiero actual de la procesadora "María Martínez" del cantón Baba en el año 2020-2021, se concluye que en la procesadora no existen mecanismos y un diseño claro de políticas, funciones y procedimientos adecuados al control financiero que faciliten el manejo de sus recursos.

De acuerdo con el objetivo específico #1, el cual fue verificar si la procesadora "María Martínez" del cantón Baba, cuenta con un manual de políticas y procedimientos internos que debe ser ejecutado al momento de adquirir un bien o servicio, se concluye que la procesadora no posee un control financiero y la empresa tiene el riesgo de no saber la posición financiera en la que se encuentra y de esta manera no puede enfrentar alguna desviación o adelantarse a los posibles problemas que pueden afectar su rentabilidad, debido a que no maneja un control financiero eficiente, el mismo que facilita un buen manejo de sus recursos y la toma de decisiones.

De acuerdo al objetivo específico #2, el cual fue auditar las cuentas por cobrar y cuentas por pagar la procesadora "María Martínez" del cantón Baba en el año 2020-2021, se concluye que al momento de auditar dichas cuentas la procesadora presenta una serie de falencias, por esta razón es que no se están tomando buenas decisiones ya que no se tiene objetivos claros para una buena toma de decisiones.

Por lo tanto, según el objetivo #3, que fue detectar las falencias o alteraciones que pueden afectar negativamente a la procesadora "María Martínez" del cantón Baba en el año 2020-2021, mediante el control financiero y determinar las causas de los errores, se puede concluir que existen una serie de errores los cuales pueden perjudicar a la procesadora, ya que no maneja de manera correcta el proceso de control financiero.

RECOMENDACIONES

A la gerente de la procesadora “María Martínez” del cantón Baba, se le recomienda implementar un plan de control financiero y aplicar cada una de las estrategias con el fin de mejorar el desempeño de las diferentes actividades empresariales acorde a cada uno de sus objetivos, actualizándolo según los diversos avances tecnológicos, normas y dependiendo del crecimiento de la procesadora.

Es recomendable que la procesadora “María Martínez”, cuente con un control financiero eficiente con el fin de que se convierta en una actividad constante, repetitiva cuya finalidad sea la de generar el logro de mejores resultados en beneficio de la procesadora y por qué no decirlo de los trabajadores de la misma ya que de ellos depende mucho su crecimiento empresarial.

Se sugiere a la persona encarga del departamento administrativo que realice el debido proceso al momento de vender algún producto o de adquirirlo para que esto no traiga problemas a futuro, también que realice arqueos de caja diariamente, siga todos los procedimientos necesarios y que genere reportes de manera semanal para que de esta manera la gerente de la procesadora esté al tanto de lo que este ocurriendo y así pueda tomar mejores decisiones.

Después de encontrar todas las falencias se le aconseja a la gerente que ponga en práctica el control financiero dentro de su procesadora ya que mediante este sistema puede detectar cualquier error e irlos corrigiendo a tiempo y no cuando ya tengo una serie de problemas que no pueda solucionarlos.

REFERENCIAS

COOPERS&LYBRANDO. (2017). Los Nuevos Conceptos del Control Interno. Madrid: Ediciones Díaz de Santos S.A

Coopers, & Lybrand. (2017). Los nuevos conceptos del control interno (Informe Coso). España: Díaz de Santos S.A.

Crecepyme. (03 de 01 de 2018). Crecepyme. Obtenido de <http://crecepyme.com/blog/auditoria-y-control-interno/control-financiero/>

Epstein, Marc, Rejc, Adriana (2016). The Reporting of Organizational Risk for Internal and External Decision Making: Society of Management Accountants of Canada (CMA- Canada) .

Estupiñan, G. R. (2018). Control Interno y Fraudes: Con base en ciclos transaccionales. Bogotá-Colombia: 1ra. Edición. Editorial Ecoe.

Fernández, C. J. (2019). ELERGONOMISTA. Obtenido de <http://www.elergonomista.com/dom01.html>

Gómez, J. (2016). Dirección Financiera I. (Finanzas). (1ª. Ed) España: Editorial Club Universitario.

Hellriel, Don, Jackson, Susan y Slocum, Jhon (2019). Administración Un Enfoque Basado en Competencias: Cengage Learning Decima primera edición.

Hernández Enrique (2020) Auditoria en Informática: Editorial Continental. Segunda Edición

Maldonado, E., Milton, K. (2016) “Auditoria de Gestión”. Quito: Producciones digitales Abya Yala. Tercera Edición.

MONTENEGRO, J. (12 de marzo de 2018). <http://clubensayos.com/AcontecimientosSociales/Control.../72692.html>. Recuperado el 15 de mayo de 2013

MUÑIZ, L. (2017). Sistema de Control de Gestión. España: Ediciones Gestión 2000.

Ocampo, E. (2019). Base para la Toma de Decisiones Económicas y Financieras. Colombia: Nueva Legislación Itda.

O'Neil, A. L. (01 de Febrero de 2018). Cuida tu dinero. Obtenido de <https://www.cuidatudinero.com/13117543/que-es-la-evaluacion-financiera-deproyectos>

Ortiz, H. (2017). Finanzas Basicas para no financieros. Mexico: Cenage Learning.

Ramón, V. (09 de 2019). Asem. Obtenido de <http://asemsolutions.com/ase/wpcontent/uploads/2012/09/COMO-SE-EJERCE-EL-CONTROL-FINANCIEROEN-LAS-ORGANIZACIONES.pdf>

Rodriguez, D. (21 de Agosto de 2015). CONTABILIDAD.COM.DO. Obtenido de <https://contabilidad.com.do/estados-financieros/>

RODRÍGUEZ, J. (2018). Introducción a la Admiración con enfoque de sistemas de Administración. México: Editores S.A. de C.V.

Salvador, A. (2017). Control Financiero. En S. Arnal, Presuestos y Contabilidad (pág. 26). El Salvador.

ANEXOS



Procesadora "María Martínez"

VENTA AL POR MAYOR DE ARROZ, CAFÉ, MAIZ Y SOYA

PRESTACION DE SERVICIOS DE TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA

MOLIENDA O PILADO DE ARROZ: PRODUCCIÓN DE ARROZ DESCASCARILLADO, BLANQUEADO, PULIDO, SEMICOCIDO.



BABA - LOS RÍOS - ECUADOR

CERTIFICADO DE AUTORIZACIÓN

A quien corresponda:

Yo **María Martínez Barba** con el RUC #0700855471001, en calidad de Gerente General de la Procesadora "María Martínez", autorizo el permiso respectivo a la Srta. **Zulay Dolores López Delgado** con C.I. #120687365-3, estudiante de la Universidad Técnica de Babahoyo de la Carrera de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría para que efectúe la investigación de su estudio de caso, facilitando toda la información para la realización del mismo con el tema: **CONTROL FINANCIERO DE LA PROCESADORA "MARÍA MARTÍNEZ" DEL CANTÓN BABA AÑO 2020-2021.**

Particular que extiendo, para los fines pertinentes.

Atentamente,

Sra. María Martínez Barba
GERENTE PROPIETARIA
Celular: 0993683721
karilas2612@hotmail.com

María Martínez B.
GERENTE PROPIETARIO
RUC: 0700855471001

[🏠](#) > [RUC](#) > [Consulta](#)

Consulta de RUC

RUC

0700855471001

Razón social

MARTINEZ BARBA MARIA

Estado contribuyente en el RUC

ACTIVO

Nombre comercial

Actividad económica principal		VENTA AL POR MAYOR DE ARROZ.	
Tipo contribuyente	Clase contribuyente	Obligado a llevar contabilidad	
PERSONA NATURAL	OTROS	SI	
Fecha inicio actividades	Fecha actualización	Fecha cese actividades	Fecha reinicio actividades
01/09/1996	27/07/2021		
Agente de retención			
SI			

Apellidos y nombres MARTINEZ BARBA MARIA		Número RUC 0700855471001
Estado ACTIVO	Régimen REGIMEN GENERAL	Artesano No registra
Fecha de registro 21/11/1996	Fecha de actualización 27/07/2021	
Inicio de actividades 01/09/1996	Reinicio de actividades No registra	Cese de actividades No registra
Jurisdicción ZONA 5 / LOS RIOS / BABAHOYO		Obligado a llevar contabilidad SI
Tipo PERSONAS NATURALES	Agente de retención SI	Contribuyente especial NO

Domicilio tributario
Ubicación geográfica
Provincia: LOS RIOS **Cantón:** BABAHOYO **Parroquia:** EL SALTO

Dirección
Número: SOLAR 7 **Manzana:** C 1 **Referencia:** DIAGONAL A LA IGLESIA CATOLICA

Medios de contacto
Teléfono trabajo: 052735208 **Teléfono domicilio:** 052733297 **Email:** mariamartinez3003@hotmail.com **Celular:** 0993683721

Actividades económicas

- G46301401 - VENTA AL POR MAYOR DE CAFÉ.
- G46201101 - VENTA AL POR MAYOR DE CEREALES (GRANOS).
- G46301402 - VENTA AL POR MAYOR DE CACAO.
- G46309101 - VENTA AL POR MAYOR DE ARROZ.
- G46301204 - VENTA AL POR MAYOR DE VERDURAS.
- G46301202 - VENTA AL POR MAYOR DE LEGUMBRES.
- C10611201 - MOLIENDA O PILADO DE ARROZ: PRODUCCIÓN DE ARROZ DESCASCARILLADO, BLANQUEADO, PULIDO, SEMICOCIDO.
- H49230101 - TODAS LAS ACTIVIDADES DE TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA, INCLUIDO EN CAMIONETAS DE: TRONCOS, GANADO, TRANSPORTE REFRIGERADO, CARGA PESADA, CARGA A GRANEL, INCLUIDO EL TRANSPORTE EN CAMIONES CISTERNA, AUTOMÓVILES, DESPERDICIOS Y MATERIALES DE DESECHO, SIN RECOGIDA NI ELIMINACIÓN.

Establecimientos

Abiertos	Cerrados
6	1


Apellidos y nombres

MARTINEZ BARBA MARIA

Número RUC

0700855471001

Jurisdicción

ZONA 5 / LOS RIOS / BABAHOYO

Número de establecimiento

7

Estado

ABIERTO

Nombre comercial

No registra

Servicios digitales

NO

Inicio de actividades

25/08/2020

Reinicio de actividades

No registra

Cierre de establecimiento

No registra

Ubicación geográfica
Provincia: LOS RIOS **Cantón:** BABA **Parroquia:** BABA

Dirección
Número: S/N **Carretera:** VIA BABAHOYO - BABA **Kilómetro:** 15 **Referencia:** A UN KILOMETRO DEL CENTRO DE MOVILIZACION

Medios de contacto
Celular: 0993683721

Actividades económicas

- C10611201 - MOLIENDA O PILADO DE ARROZ: PRODUCCIÓN DE ARROZ DESCASCARILLADO, BLANQUEADO, PULIDO, SEMICOCIDO.
- G46309101 - VENTA AL POR MAYOR DE ARROZ.
- G46301402 - VENTA AL POR MAYOR DE CACAO.
- G46201101 - VENTA AL POR MAYOR DE CEREALES (GRANOS).
- G46301401 - VENTA AL POR MAYOR DE CAFÉ.
- G46301204 - VENTA AL POR MAYOR DE VERDURAS.


Código de verificación:

CATRET2022000104958

Fecha y hora de emisión:

06 de marzo de 2022 01:30

Dirección IP:

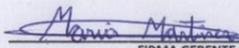
10.1.2.143

Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. NAC-DGERCOGC15-00000217, publicada en el Tercer Suplemento del Registro Oficial 462 del 19 de marzo de 2015, por lo que no requiere sello ni firma por parte de la Administración Tributaria, mismo que lo puede verificar en la página transaccional SRI en línea y/o en la aplicación SRI Móvil.

ESTADOS FINANCIEROS 2020

MARTINEZ BARBA MARIA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

1 ACTIVO		2 PASIVO	
101 ACTIVO CORRIENTE	342.465,13	201 PASIVO CORRIENTE	255.513,06
101.01 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	10.783,01	201.03 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTES	221,58
101.01.01 CAJA		201.03.01 LOCALES	221,58
101.01.03 INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS		201.04 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS CORRIENTES	251.058,00
101.01.03.05 BANCO DE LOJA	10.783,01	201.04.01 LOCALES	
101.03 INVENTARIOS	304.627,81	201.04.01.01 LOCALES BANCO DE LOJA	251.058,00
INVENTARIOS DE PROD. TERM. Y MERCAD. EN ALMACÉN -			
101.03.05 PRODUCIDO POR LA COMPAÑIA	304.627,81	PASIVO CORRIENTES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	4.233,48
101.05 ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	27.054,31	Participación trabajadores por pagar del ejercicio	3.552,74
101.05.01 CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)	-	202.02.01 Obligaciones con el IESS	680,74
101.05.02 CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I. R.)	27.054,31		
		202 PASIVO NO CORRIENTE	
102 ACTIVOS NO CORRIENTES	80.000,00	202.02 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	
102.01 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	80.000,00	202.02.01 LOCALES	
102.01.01 TERRENOS	100.000,00	202.02.01.01 PRÉSTAMOS	
102.01.05 MUEBLES Y ENSERES	-		
102.01.08 EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y SOFTWARE	-	3 PATRIMONIO NETO	166.952,07
VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRASPORTE Y EQUIPO		301 CAPITAL	173.873,53
102.01.09 CAMINERO MÓVIL	95.000,00	307 RESULTADOS DEL EJERCICIO	
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y		306.02 (-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	(6.921,46)
102.01.12 EQUIPO	115.000,00		
TOTAL ACTIVOS	422.465,13	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	422.465,13

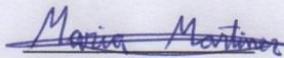

FIRMA GERENTE

Maria Martínez B
GERENTE PROPIETARIO
RUC: 0700855471001


FIRMA CONTADOR
RUC: 0920930666001
REG. 10890

MARTINEZ BARBA MARIA
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

401 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		1.594.641,55
401.01 VENTA DE BIENES		1.594.641,55
401.01.05 Ventas netas locales gravadas con tarifa diferente de 0% de IVA	1.594.641,55	
401.01.10 Ventas netas locales gravadas con tarifa 0% de IVA o exentas de IVA	-	
401.06 INTERESES		-
401.06.01 INTERESES GENERADOS POR VENTAS A CREDITO	-	
401.06.02 INTERESES Y RENDIMIENTOS FINANCIEROS	-	
401.06.03 OTROS INTERESES GENERADOS	-	
501 COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN		1.539.354,51
501.01 MATERIALES UTILIZADOS O PRODUCTOS VENDIDOS		1.539.354,51
501.01.01 (+) INVENTARIO INICIAL DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA EMPRESA	304.627,81	
501.01.02 (+) COMPRAS NETAS LOCALES DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA EMPRESA	1.539.354,51	
501.01.03 (+) IMPORTACIONES DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA EMPRESA	-	
501.01.04 (-) INVENTARIO FINAL DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA EMPRESA	304.627,81	
502 GASTOS		62.208,50
502.01 GASTOS DE VENTA		62.208,50
502.01.01 SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	25.003,24	
502.01.02 APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (INCLUIDO FONDO DE RESERVA)	1.013,57	
502.01.03 BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	3.552,74	
502.01.04 SUMINISTROS, HERRAMIENTAS, MATERIALES Y REPUESTOS	4.222,55	
502.01.05 COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	18.094,16	
502.01.08 MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN	69,10	
502.01.14 SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)	8,40	
502.01.15 Pagos por otros servicios no contemplados en casilleros anteriores	10.244,74	
600 UTILIDAD DEL EJERCICIO OPERACIONAL		6.921,46


 FIRMA GERENTE

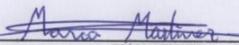
Maria Martinez B.
 GERENTE PROPIETARIO
 RUC: 0700855471001


 FIRMA CONTADOR
 RUC: 0920930666001
 REG. 10890

ESTADOS FINANCIEROS 2021

MARTINEZ BARBA MARIA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

1 ACTIVO	426.986,76	2 PASIVO	196.254,80
101 ACTIVO CORRIENTE	346.986,76	201 PASIVO CORRIENTE	42.584,72
101.01 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	18.710,47	201.03 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	4.252,45
101.01.01 CAJA	-	201.03.01 LOCALES	4.252,45
101.01.03 INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	-	201.03.01.01 CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES	-
101.01.03.05 BANCO DE LOJA	18.710,47	201.03.01.02 ANTICIPOS RECIBIDOS	-
101.03 INVENTARIOS	301.221,98	201.03.01.03 OTRAS	-
INVENTARIOS DE PROD. TERM. Y MERCAD. EN ALMACÉN -			
101.03.05 PRODUCIDO POR LA COMPAÑIA	301.221,98	201.04 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	38332,27
101.05 ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	27.054,31	201.04.01 LOCALES	38332,27
101.05.01 CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)	-	201.04.01.01 LOCALES BANCO DE LOJA	38.332,27
101.05.02 CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I. R.)	27.054,31		
		202 PASIVO NO CORRIENTE	153.670,08
102 ACTIVOS NO CORRIENTES	80.000,00	202.02 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	-
102.01 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	80.000,00	202.02.01 LOCALES	-
102.01.01 TERRENOS	100.000,00	202.02.01.01 PRÉSTAMOS	-
102.01.05 MUEBLES Y ENSERES	-	202.03 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	153.670,08
102.01.08 EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y SOFTWARE	-	202.03.01 LOCALES	153.670,08
VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRASPORTE Y EQUIPO CAMINERO	-	202.03.01.01 LOCALES 01 BANCO DE LOJA	21.147,42
102.01.09 MÓVIL	95.000,00	202.03.01.02 LOCALES 02 BANCO DE LOJA	132.522,66
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y			
102.01.12 EQUIPO	115.000,00	3 PATRIMONIO NETO	230.731,96
		301 CAPITAL	224.666,92
TOTAL ACTIVOS	426.986,76	307 RESULTADOS DEL EJERCICIO	-
		306.02 (-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	6.065,04
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	426.986,76

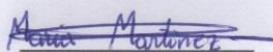

FIRMA GERENTE

Maria Martinez B.
GERENTE PROPIETARIO
RUC: 0700855471001


FIRMA CONTADOR
RUC: 0920930666001
REG. 10890

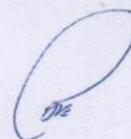
MARTINEZ BARBA MARIA
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

401 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		1.283.127,06
401.01 VENTA DE BIENES		1.283.127,06
401.01.05 Ventas netas locales gravadas con tarifa diferente de 0% de IVA	1.283.127,06	
401.01.10 Ventas netas locales gravadas con tarifa 0% de IVA o exentas de IVA	-	
401.06 INTERESES		
401.06.01 INTERESES GENERADOS POR VENTAS A CREDITO	-	
401.06.02 INTERESES Y RENDIMIENTOS FINANCIEROS	-	
401.06.03 OTROS INTERESES GENERADOS	-	
501 COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN		1.194.127,06
501.01 MATERIALES UTILIZADOS O PRODUCTOS VENDIDOS		1.194.127,06
501.01.01 (+) INVENTARIO INICIAL DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA EMPRESA	304.627,81	
501.01.02 (+) COMPRAS NETAS LOCALES DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA EMPRESA	1.190.721,23	
501.01.03 (+) IMPORTACIONES DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA EMPRESA	-	
501.01.04 (-) INVENTARIO FINAL DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA EMPRESA	301.221,98	
502 GASTOS		82.934,96
502.01 GASTOS DE VENTA		66.422,99
502.01.01 SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	20.699,36	
502.01.02 APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (INCLUIDO FONDO DE RESERVA)	-	
502.01.03 BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	-	
502.01.04 SUMINISTROS, HERRAMIENTAS, MATERIALES Y REPUESTOS	16.838,48	
502.01.05 COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	28.362,65	
502.01.08 MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN	271,65	
502.01.14 SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)	130,85	
502.01.15 TRANSPORTE	120,00	
502.02 GASTOS ADMINISTRATIVOS		30,40
502.02.18 AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y TELECOMUNICACIONES	30,40	
502.04 OTROS GASTOS		16.481,57
502.04.02 OTROS	16.481,57	
600 UTILIDAD DEL EJERCICIO OPERACIONAL		6.065,04



FIRMA GERENTE

Maria Martínez B.
GERENTE PROPIETARIO
RUC: 0700855471001



FIRMA CONTADOR
RUC: 0920930666001
REG. 10890



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO



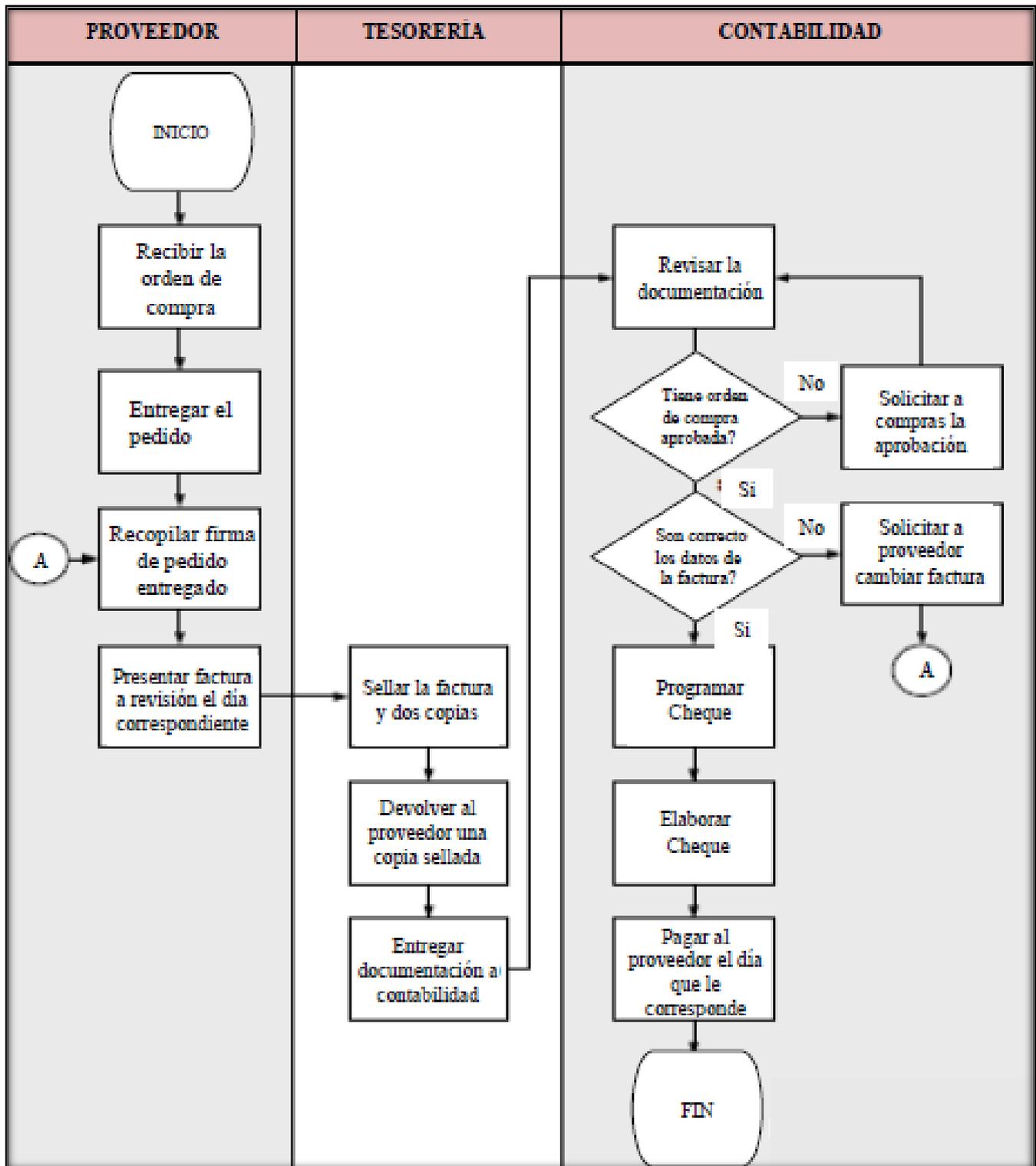
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

Entrevista dirigida a la Gerente General de la procesadora “María Martínez”

1. ¿La procesadora "María Martínez" del cantón Baba, cuenta con un manual de políticas y procedimientos internos?
2. ¿La procesadora tiene procedimientos establecidos para la calificación de proveedores y servicios?
3. ¿Existe separación de las funciones de autorización de adquisición, recepción de los materiales, pago a proveedores y firma de cheques?
4. ¿Se realizan todas las compras tomando en cuenta las órdenes de requisiciones?
5. ¿Se controla que la entrada de materiales adquiridos se efectúe con documentos como notas de recepción legalmente numeradas?
6. ¿Existe controles para salvaguardar que se realicen compras en exceso?
7. ¿Se verifica físicamente que el inventario que está ingresando a bodega coincida con las facturas de los proveedores?

8. ¿Se almacenan la mercadería de una manera ordenada y sistemática?
9. ¿Se registran las salidas del inventario tomando en cuenta la cantidad de productos que se detallan en la factura de venta?
10. ¿Existen procedimientos dentro de la procesadora para comprobar que se hayan recibido y registrado adecuadamente la mercadería adquirida?
11. ¿Se registra en el período actual las facturas que justifican las compras generadas y notas de devolución efectuadas?
12. ¿Las cuentas por pagar están debidamente respaldadas con documentación?
13. ¿Existe una base de información de los clientes, que incluya su nombre, dirección, teléfono, numero de contacto?
14. ¿Con que frecuencia se realiza arqueos de caja?
15. ¿Posee un sistema contable, que garantice el respaldo de la información ingresada, así como la emisión de reportes según sea necesario?
16. ¿Cada que tiempo se evalúan los riesgos que pueden presentarse en el desarrollo de los Estados Financieros?
17. ¿Se genera informes sobre las actividades que se llevan a cabo hasta una determinada fecha?
18. ¿Se archivan de forma ordenada toda la documentación que respalda los movimientos contables de la procesadora?

Flujo grama de proceso de facturación



Ubicación geográfica (Croquis, mapa)

