



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN

ENERO - ABRIL 2023

EXAMEN COMPLEXIVO O FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:

LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

**VALORACIÓN DE LAS CUENTAS POR PAGAR DE LA EMPRESA
REYBANPAC EN LA PARROQUIA SAN JUAN, PROVINCIA DE LOS RÍOS
DURANTE LOS PERIODOS 2020-2021.**

EGRESADO:

MURILLO MALAGÓN ANTONIO BENITO

TUTOR:

CPA. GLADYS GABRIELA MUÑOZ CHAVEZ

BABAHOYO – LOS RÍOS – ECUADOR

AÑO 2022

CONTENIDO

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	3
JUSTIFICACIÓN	5
Objetivo General	6
Objetivos Específicos.....	6
Líneas de investigación	¡Error! Marcador no definido.
MARCO CONCEPTUAL.....	8
MARCO METODOLÓGICO	20
RESULTADOS.....	22
DISCUSIÓN	29
CONCLUSIONES	31
RECOMENDACIONES	32
REFERENCIAS	33
ANEXOS.....	36

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La valoración de las cuentas por pagar es un procedimiento importante para la gestión financiera de las empresas, en virtud de que es un rubro económico que condiciona la rentabilidad y solvencia empresarial. Además, cuando no se cuenta con una adecuada gestión, afectará el proceso de toma de decisiones y sostenibilidad de la empresa en el mercado. Por tal razón, su valoración debe ser periódica, para que los gestores o tomadores de decisiones posean información oportuna al momento de ejecutar alguna acción ligada con la administración financiera.

Además, la inadecuada gestión de las cuentas por pagar conlleva a que la empresa no cuente con una óptima relación comercial con los demás agentes económicos, puesto que no cancelar de manera oportuna las obligaciones financieras con terceros provoca caer en mora y afectar el suministro de materiales e insumos necesarios para el desarrollo de las actividades empresariales. Ante lo expuesto, se resalta la importancia que posee la administración adecuada de las cuentas por pagar, debido a que es un indicador que ayuda a consolidar una reputación crediticia intachable en los diferentes mercados donde se desempeña la empresa.

Uno de los aspectos fundamentales que posee el proceso de valoración periódica de las cuentas por pagar es evitar la presencia de riesgos financieros que influyan en la aparición de problemas de liquidez empresarial y se comprometa el pago de otras obligaciones. El caso de estudio se realizó en la empresa Reybanpac de la parroquia San Juan, lugar donde se efectuó una indagación previa para el desarrollo del proceso investigativo, en el que se determinó la ausencia de evaluaciones periódicas sobre las cuentas por pagar.

Al no realizar análisis de las cuentas por pagar de manera constante, provoca el desconocimiento sobre el comportamiento de los principales indicadores financieros de la empresa, lo cual afecta el proceso de toma de decisiones por parte de los gestores empresariales. Es importante mencionar que la empresa Reybanpac es una organización empresarial de amplia trayectoria en el mercado nacional con respecto a las exportaciones de banano; sin embargo, no está exenta de inconvenientes en la gestión financiera, debido a que cuando existe un buen desarrollo organizacional, mayores son los desafíos de ejecutar un adecuado control de las cuentas por pagar.

El inadecuado proceso de valoración de las cuentas puede influir en la cancelación de manera oportuna sobre las obligaciones a corto plazo, lo cual es un aspecto que condiciona la imagen empresarial en mercados internacionales. Es importante resaltar que la empresa objeto de estudio importa bienes y demás materias primas del exterior; motivo por el cual, se generan cuentas y documentos por pagar con terceros, que deben ser gestionadas de manera adecuada para evitar problemas relacionados con el pago oportuno de dichas obligaciones.

Por lo tanto, se establece que en la empresa Reybanpac existen debilidades ligadas al control interno de las cuentas por pagar que se generan en las relaciones comerciales de la compañía, lo cual es un contexto que revela la importancia de efectuar valoraciones periódicas de las cuentas a pagar, con el propósito de establecer las acciones necesarias en la gestión financiera para evitar dicho escenario. Además, resulta relevante determinar el riesgo de control en las acciones relacionadas a la gestión de las obligaciones financieras de la empresa en el corto plazo en los periodos 2020 y 2021.

JUSTIFICACIÓN

El desarrollo de la investigación es importante porque evalúa un rubro económico relevante como son las cuentas por pagar, el cual es un indicador financiero que influye en la liquidez y rentabilidad empresarial. Además, el análisis de las obligaciones pendientes de pago permitirá establecer la importancia que genera el comportamiento de dicha cuenta en la gestión financiera de la empresa Reybanpac y la trascendencia que posee la realización de análisis financieros.

La investigación también se justifica desde la factibilidad humana, económica y bibliográfica. Es decir, existe el talento humano para el desarrollo del proceso investigativo y obtención de datos relevantes sobre la variable valoración de las cuentas por pagar. De igual manera se cuentan con los recursos económicos para la realización del estudio de caso y la información bibliográfica para sustentar teóricamente la investigación sobre la valoración de las obligaciones de pago.

El estudio contribuye en la realización de un diagnóstico situacional sobre la valoración de las cuentas por pagar en la empresa Reybanpac, el mismo que resalta la importancia de ejecutar evaluaciones periódicas a las obligaciones de pago por parte de la organización; puesto que es un factor relevante para determinar la salud financiera de la misma. Como beneficiario directo del caso de estudio se encuentra la empresa y su talento humano; mientras que los beneficiarios indirectos son todas aquellas personas que consideren la presente investigación como base para futuros estudios.

OBJETIVOS

Objetivo General

Analizar las cuentas por pagar de la empresa Reybanpac en la parroquia San Juan, provincia de Los Ríos durante los periodos 2020-2021 mediante el cálculo de razones financieras.

Objetivos Específicos

- Establecer el índice de endeudamiento y rotación de las cuentas por pagar de la empresa Reybanpac durante los periodos 2020-2021 a través de la aplicación de razones financieras.
- Evaluar el cumplimiento de la NIC 1 con respecto a la presentación de los pasivos corrientes de la empresa Reybanpac, mediante una revisión del Estado de Situación Financiera
- Determinar el nivel de control en las acciones relacionadas al proceso de evaluación de las cuentas por pagar en la empresa Reybanpac por medio de la aplicación de un cuestionario de control interno.

LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN

El caso de estudio se enmarca con la línea de investigación Gestión Financiera, Administrativa, Tributaria, Auditoría, Control, debido a que el desarrollo del presente caso de estudio consiste en la valoración de información financiera que la empresa Reybanpac ha presentado, con el propósito de establecer el comportamiento de las cuentas por pagar y su influencia en la salud financiera de la organización objeto de análisis.

El caso de estudio está relacionado con la sublínea Auditoría y Control, porque al desarrollar el proceso de análisis de la información financiera de la empresa, se realizan hallazgos relevantes que posteriormente serán manifestados en los resultados. Por tanto, se efectúa un estudio que determina las debilidades empresariales que existen con respecto al proceso de valoración de las cuentas por pagar.

MARCO CONCEPTUAL

Según Malqui et al., (2022) las cuentas por pagar son la representación de una deuda que una persona natural o jurídica debe cancelar por razones de compras o crédito a proveedores externos. Puesto que la operatividad de una empresa va a depender de la provisión de recursos e inversiones realizadas, como resultado de su actividad comercial y que se interpretan como cuentas por pagar. Además, un adecuado manejo de las cuentas por pagar representa la formación de una imagen confiable de la empresa.

Desde el punto de vista contable, las cuentas por pagar son los importes contabilizados en las partidas de los proveedores y el monto económico que una empresa debe cancelar por razón de un bien o servicio adquirido. Las cuentas por pagar son parte de las actividades principales de la empresa, por lo general no son canceladas inmediatamente, lo cual permite que la empresa posea liquidez en un futuro. En términos generales, las cuentas por pagar constituyen un registro de las facturas que ingresan y salen. (Arroba, et al., 2018)

Granizo (2020), manifiesta que la valoración de las cuentas por pagar en una empresa es importante, porque permiten la cancelación total y puntual del pago de facturas pendientes, de manera que la organización desarrolle una relación crediticia estable con su proveedor, evita que se generen pagos atrasados y de esta manera el pago de intereses o multas. Además, se garantiza un mejor flujo de caja y prevenir estafas. Por tal razón, es fundamental que la empresa Reybanpac realice adecuadamente este proceso para evitar debilidades que ocasionen problemas de liquidez en un futuro.

La gestión financiera dentro de cualquier empresa es fundamental; puesto que su función es utilizar, mantener y aumentar el dinero, se encarga de ejecutar el movimiento de fondos a través del uso de diversas técnicas para cumplir con las metas propuestas mediante la redistribución de activos y pasivos. Representa una fuente de suministro de los recursos

primordiales más importantes; además permite realizar un oportuno proceso de planificación que ayuda a tomar decisiones financieras sobre la realización de inversiones de una empresa durante un periodo de tiempo determinado, que a la vez estructura un valor circulante durante el ejercicio de su actividad económica. (Huacchillo et., 2020).

Cabrera et al. (2017) manifiesta que la gestión financiera de cualquier empresa pretende garantizar su crecimiento y supervivencia. Para aquello, es necesario gestionar funciones financieras que permitan su continuo mejoramiento, crecimiento, disminuir los factores de riesgo y satisfacer recíprocamente su equipo de trabajo para generar un buen ambiente laboral que contribuya al crecimiento organizacional. Por lo tanto, es necesario que Reybanpac ejecute funciones financieras que garanticen su inversión, financiación y procesos operativos; lo cual fomenta la rentabilidad y disminuye el nivel de riesgo financiero.

De igual manera, es fundamental que las empresas ejecuten análisis financieros, el cual no es más que la evaluación cuantitativa de los recursos que posee una organización, para posteriormente generar un diagnóstico de la misma; es decir, la aplicación de esta herramienta permite evaluar cada una de las áreas de la empresa en función de los recursos económicos, para después obtener resultados integrales de su desempeño financiero (Muller, 2020). Por lo tanto, el análisis financiero de la empresa Reybanpac debe abordar el estudio de su nivel de productividad, uso eficiente de activos, procesos contables, entre otros.

El análisis financiero es de gran importancia en el crecimiento de una empresa, porque proporciona datos cuantitativos que ayudan en el proceso administrativo. Cabe destacar que la gestión administrativa aborda actividades relacionadas con inversiones, créditos, obtención de fondos, presupuesto, en otros. Por tal razón, es imprescindible la aplicación de análisis financieros, porque en función de los resultados se obtienen datos presupuestarios que permiten

realizar proyecciones financieras eficientes, decisiones acertadas durante la ejecución de inversiones, óptima administración crediticia, entre otras. (Huacchillo, et al., 2020)

Para Castrellón et al. (2021) los análisis financieros son importantes porque proporcionan datos significativos sobre las debilidades de una empresa en relación a factores económicos y financieros que reflejan el proceso operativo de la misma con indicadores tales como: liquidez, rentabilidad, rendimiento y solvencia. Por tal motivo, es fundamental que la empresa Reybanpac ejecute análisis financieros con frecuencia para establecer un esquema comparativo de la información financiera del pasado con la actual, cuya finalidad sea identificar debilidades, corregirlas y asegurar de esta manera su crecimiento y rentabilidad.

Uno de los instrumentos que permite conocer el trato que se le está dando a las cuentas por pagar son las razones financieras o también llamadas ratios financieros, son indicadores que permiten una evaluación financiera globalizada de una empresa. Es decir, es un método que permite evaluar financieramente a una entidad mediante el análisis comparativo de dos estados financieros (Balance General y Estado de Resultados). Motivo por el cual, las razones financieras se consideran herramientas útiles para realizar el análisis financiero de una empresa, porque identifican las áreas de fortaleza o debilidad que presenta cualquier organización (Pesántes, 2021). Mientras Andrade (2017) sugiere la siguiente clasificación de razones financieras:

Razones de liquidez. Reflejan la capacidad que posee la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo y se clasifica en los siguientes indicadores: liquidez corriente, evalúa la capacidad que posee la empresa para cumplir con sus compromisos a corto plazo. Su fórmula es $\text{Activo corriente} / \text{Pasivo corriente}$. Prueba acida, evalúa la capacidad de la empresa para producir flujos de efectivo sin tener en cuenta su inventario, su fórmula es: $\text{Activo corriente} - \text{Inventarios} / \text{Pasivo corriente}$. Capital de trabajo neto, refleja la cantidad de recursos de los que

dispone la empresa para desarrollar sin interrupciones su actividad comercial. Su fórmula es:
 $\text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$.

Razones de actividad. Mide la capacidad que posee la empresa para utilizar sus recursos, además evalúa su capacidad para transformar las cuentas por pagar en activos o pasivos, se clasifican en: rotación de inventarios, que evalúa el número de veces que la mercancía rota hasta que es vendida. Su fórmula es: $\text{costo de los bienes vendidos} / \text{inventario}$. Periodo promedio de cobro, refleja el tiempo que posee el cliente para el pago de su cuenta por razón de ventas o crédito. Su fórmula es $\text{cuentas por cobrar} / \text{ventas diarias promedio}$.

También se encuentran como razones de actividad el periodo promedio de pago que es un indicador que determina el número de días que la organización tarda en pagar sus deudas a corto plazo. De igual manera establece el número de veces que sale el dinero durante el mismo periodo por razón de deudas crediticias, es fundamental que este indicador se correlacione con la rotación de cuentas por cobrar para programar debidamente los créditos que oferta a sus clientes. Su fórmula es $\text{cuentas por pagar} / \text{compras anuales} \times 365$. (Pesántes, 2021)

Otro indicador fundamental dentro de las razones de actividad es la rotación de las cuentas por pagar, las cuales representan el periodo de tiempo que posee la empresa para cancelar el pago de sus cuentas. En este ratio se puede retrasar el pago de las obligaciones para utilizar el efectivo y generar liquidez, escenario que puede representar problemas con los proveedores. Ambas alternativas constituyen un gran impacto para cualquier organización en la parte financiera. La rotación de cuentas por pagar debe considerar las siguientes variables: constatar que los pagos se realicen dentro del tiempo indicado, escoger a los proveedores más allá de los precios, aprovechar al máximo el plazo de pago que otorgan los proveedores para liquidar el pago de las cuentas. Su fórmula es $\text{costo de venta} / \text{cuentas por pagar}$. (Morillo & Llamo, 2019)

Razones de endeudamiento. Permiten conocer la autonomía económica que poseen las empresas frente a sus obligaciones de pago a corto y largo plazo. Es decir, ayudan a conocer la estabilidad de la empresa en términos de pasivos relacionados a su capital y patrimonio. Se clasifican en: índice de endeudamiento, que calcula la participación total de los prestamistas en relación al capital proporcionado. Su fórmula es $\text{total pasivos} / \text{total de activos}$. Razón de cargo de interés fijo, evalúa el dominio que posee una empresa para cancelar los pagos de intereses causados por el cumplimiento de sus obligaciones. Su fórmula es $\text{utilidad antes de intereses e imp.} / \text{Intereses}$. (Pesántes, 2021)

Razones de rentabilidad. Determina las ganancias obtenidas, como resultado de sus actividades productivas; es decir, ventas, inversiones, activos, entre otros. Aquí se encuentran los indicadores de utilidad neta, reflejan la ganancia neta de una empresa, una vez cancelado sus gastos y costos generados. Su fórmula es $\text{utilidad neta} / \text{ventas}$. Rendimiento sobre el patrimonio, es una de las herramientas más importante; puesto que les permite a los accionistas principales de una empresa conocer cuáles fueron sus ganancias durante todo el año, debido a que de esta manera se conocerá como será distribuido su aporte de capital. Su fórmula es $\text{utilidad neta} / \text{patrimonio}$. (Huaman & Perez, 2019)

Es importante mencionar que los análisis financieros se ejecutan a partir de los estados financieros de una empresa. Sáenz y Sáenz, (2019) afirman que los estados financieros o contables son una herramienta que permite evaluar el estado económico y procesos operativos actuales de una organización. El análisis de los estados financieros genera datos significativos, útiles y confiables que contribuyen en la toma de decisiones por parte de los gestores empresariales. Es importante mencionar que los estados financieros se encuentran conformados por los estados de situación financiera y de resultados, los cuales serán abordados más adelante.

Para Elizalde (2019) los estados financieros son herramientas que reflejan a diario las actividades operativas que realiza una empresa. Los estados financieros se obtienen a partir de la información proporcionada por los libros de contabilidad de la organización; allí también se encuentra reflejado el nivel de rentabilidad de la organización. Por lo tanto, son una representación de las decisiones financieras que han beneficiado o perjudicado a una empresa. Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) manifiesta que los estados financieros tienen como objetivo proporcionar información sobre la situación económica, rendimiento y flujo de efectivo, para así tomar las decisiones más oportunas.

Los estados de situación financiera según Cando et al. (2020) son también conocidos como Balance General; puesto que refleja el estado económico de una empresa a nivel de activos, pasivos y patrimonio durante un periodo establecido. La ejecución del Estado de Situación Financiera se ejecuta mediante un esquema de la ecuación contable la cual determina el uso que se le da a las partidas dentro de los estados financieros. Los estados de situación financiera son documentos contables estructurados por información financiera acerca de una empresa. Aquí se considera información de ciertas partidas como: propiedades de inversión, activos intangibles y financieros, equipos, deudores comerciales, entre otros.

El Estado de Resultado es conocido también como el Estado de Ganancias y Pérdidas. Su principal objetivo es determinar el total de ingresos, costos y gastos de una organización en diversos periodos de tiempo. Es decir, refleja el total de ganancias o pérdidas obtenidas como resultado de las actividades comerciales de la empresa, sean estas ordinarias o extraordinarias. (Elizalde, 2019). Por lo expuesto, se infiere que el Estado de Resultados son indicadores que reflejan tanto los ingresos como egresos que ocasionaron ganancias o pérdidas dentro de una empresa.

NICs relacionados a la gestión de las cuentas por pagar

Dentro de la gestión de cuentas por pagar es necesario que intervengan ciertas normas contables. Cando et al. (2020) manifiesta que las Normas Internacionales de la Contabilidad (NICs) representan un conjunto de reglas que determinan la información y de qué forma esta debe plasmarse en los estados financieros. Es decir, precisan como será medida, reconocida, presentada y revelada dicha información para el análisis financiero. Las NICs, además orientan al inversionista con el propósito de mostrar la naturaleza económica de las actividades operacionales de la empresa y a su vez reflejar una imagen confiable. Lo expuesto permite interpretar lo importante que es para Reybanpac aplicar estas normas contables si quiere obtener información confiable y transparente para así evitar posibles desfalcos o fraudes.

Cuentas por pagar a proveedores según las NIIF 9

También es necesario involucrar a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF 9) dentro de la gestión de cuentas por pagar, estas son un conjunto de reglas que plantean políticas para determinar la información sobre activos y pasivos financieros con la finalidad de proporcionar datos relevantes sobre el estado financiero de la empresa para que realice una evaluación de los cronogramas, importes e incertidumbre de los flujos de efectivo que se esperan obtener a futuro dentro de la organización. (Castro, 2021)

Las cuentas por pagar a proveedores de acuerdo con las NIIF 9, en la sección de Provisiones, Contingencia y Compromisos manifiestan que los proveedores representan aquellas cuentas por pagar por razón de bienes o servicios que ha adquirido la empresa como resultado de un compromiso formal con la contraparte (Vera, 2021). Lo expuesto permite interpretar, que las cuentas por pagar a proveedores es el resultado de gastos necesarios que debe ejecutar la empresa para su uso y comercialización.

Tipos de cuenta por pagar según las NIC 1

Existen diversos tipos de cuentas por pagar y estos depende de su registro dentro de los estados financieros; debido que a través de aquello se podrá analizar el estado actual de las operaciones comerciales de la empresa con los proveedores. También las cuentas por pagar constituyen un factor principal de la administración contable; puesto que se encarga de todos aquellos proveedores que le proporcionan créditos a la entidad empresarial. De acuerdo con las NIC 1 existen diversos tipos de cuentas por pagar: pasivos corrientes y pasivos no corrientes. (Vera, 2021)

Pasivos corrientes. De acuerdo con las NIC 1 (2020) una empresa clasificará un pasivo como corriente cuando:

- Se espera liquidar la deuda dentro de un plazo normal de actividad operacional
- Se espera mantener el pasivo primordialmente para negociaciones
- Cuando la liquidación del pasivo se ejecuta dentro de un año; es decir, dentro del periodo que se establece.
- Cuando no presenta un derecho incondicional para postergar la cancelación de la deuda durante los 12 meses siguientes a la fecha previamente establecida.

Pasivos no corrientes. De acuerdo con las NIC 1 (2020) los pasivos no corrientes son aquellos que establecen la obligación de pago en un tiempo superior a un año, en función de la fecha establecida en los estados de la situación financiera de la empresa. Ejemplos de pasivos no corrientes son: impuestos no corrientes, cuentas por pagar, utilidades a profesionales a largo plazo, provisiones y contingencias, impuestos diferidos y obligaciones financieras, entre otras.

Control de las cuentas por pagar

Las cuentas por pagar son compromisos adquiridos por la empresa como resultado de la obtención de bienes o servicios. Por lo tanto, es fundamental realizar un control interno durante este proceso. Así, Gomez (2018) sostiene que la clave está en considerar tres aspectos fundamentales: la autorización adecuada de compras, la tenencia de los bienes obtenidos separada de otras actividades y revisión individual de las actividades operativas. Es fundamental que la empresa Reybanpac ejecute ese control minuciosamente para así poder efectuar sus obligaciones dentro de los principios establecidos, evitando de esta manera un caos financiero por falta de un control interno.

Autorización adecuada de compras. El ciclo de las cuentas por pagar comienza con una solicitud de compra por parte de un empleado designado por la empresa que requiere del bien o servicio y finaliza con el pago de las subvenciones recibidas. Para disponer de una solicitud de compra es necesario que la empresa implemente una política de autorización que deben ser aprobadas por los directivos o supervisores de cada departamento. Solo de esta manera, se puede evitar que cualquier miembro de la empresa adquiera activos libremente. (Castro, 2021)

Tenencia de activos apartado de otras funciones operacionales. El ciclo de control de cuentas continúa con la recepción del archivo donde se registra la evidencia de que se recibió y se revisaron los bienes o servicios obtenidos por la empresa, dicho informe debe ser enviado a la sección de materia prima y al departamento de cuentas por pagar para proporcionarle el uso correspondiente a la información obtenida. El uso de este indicador permite evitar robos; ya que los productos se evalúan de forma tangible desde un inicio (recepción) hasta que se utilice. Aquí el registro contable inicia desde la responsabilidad de los bienes hasta la fabricación. (Castro, 2021)

Revisión individual de las actividades operativas. El departamento encargado de las cuentas por pagar tiene la obligación de revisar la propiedad de los bienes o servicios adquiridos. Este proceso se ejecuta estableciendo un cuadro comparativo entre lo solicitado en la orden de compra, el archivo de recepción y la factura del proveedor; para verificar que los datos (precio, cantidad, descripción del producto, entre otros) estén correctos. Para ejercer un adecuado control es necesario que el personal encargado del registro de adquisiciones no disponga de acceso al efectivo u otros activos. (Gomez, 2018)

Acciones de control interno de las cuentas por pagar

Por otro lado, Vera (2021) manifiesta que el control interno de cuentas por pagar es un indicador de gestión, que tiene como finalidad ejecutar procesos de planificación, seguimiento y control de los recursos que rigen en la entidad. Para lograr este objetivo es fundamental crear entre los departamentos organizacionales de la empresa mecanismos de intercomunicación mutua; lo cual permitirá optimizar los procesos de cuentas por pagar evitando que el nombre corporativo de la empresa se deteriore frente a sus proveedores. Por tanto, se recomienda que la empresa Reybanpac ejecute las siguientes acciones que propone Vera (2021) para evitar problemas con sus proveedores por motivo de morosidad o pagos excesivos.

- Corroborar que las facturas que recibe la empresa consten de la información pertinente del proceso.
- Desempeñar una adecuada distribución de funciones departamentales.
- Establecer políticas que incluyan lineamientos de pago acorde al acuerdo comercial.
- Cumplir con las políticas de procedimientos de actividades operativas y contables que permitan una efectiva autorización de compra.

- Realizar periódicamente conciliaciones entre proveedores y acreedores.
- Realizar procesos de seguimiento a los pagos expirados, con datos verídicos que fundamente dicha transacción.

Gestión de pagos

La gestión de pago es un conjunto de reglas para efectuar pagos o un proceso de pago Cash-Pooling que toda empresa obligatoriamente debe cumplir, asumiendo responsable y éticamente las políticas de cobro de manera invertida. Por lo tanto, Castro (2021) plantea que la gestión de pago es un proceso administrativo que hace referencia al tiempo que transcurre entre la adquisición de bienes o servicios y la cancelación del pago por su recepción. Por aquello, la Empresa Reybanpac debe realizar adecuadamente su proceso de gestión de pagos, porque de esta manera podrá establecer un control financiero que le permita minimizar riesgos y eventualidades contables como pagos errados o dobles o realizar pagos sin documentación de sustento.

Castro (2021) también manifiesta que la gestión administrativa de pagos se compone de las siguientes etapas:

- Aprobación de bienes y servicios
- Recepción de papeleta de pago
- Certificación de la fecha de la papeleta de pago
- Registro de la papeleta de pago
- Liquidación de la papeleta de pago

Es importante recalcar que el proceso de gestión de pagos además implica plazos comerciales, que incluye el día de la emisión de la factura y el día de pago. Pero, se debe tener en cuenta que esta fecha puede cambiar en función del medio seleccionado para ejecutar el pago. Además, es importante mencionar que el plazo que transcurre entre la adquisición de bienes y servicios y el registro en cuenta se conoce como plazo financiero; por lo tanto, es primordial verificar constantemente los términos en los que se ejecuta la compra; ya sea a través de créditos adquiridos, formas de pago, sistema de facturación, entre otros con el propósito de determinar el impacto financiero de las actividades operativas de la empresa. (Castro, 2021)

Por otro lado, es fundamental ejecutar un adecuado proceso de gestión de pagos a proveedores. Por lo tanto, Aldave (2017) manifiesta que este proceso presenta las siguientes etapas:

- Escoger proveedores y comparación de precios
- Corroborar que exista disponibilidad de presupuesto para efectuar la compra
- Ejecutar una solicitud de servicio o compra
- Emitir la orden de compra al proveedor
- Emisión de la factura por parte del proveedor e incluir los datos de la orden de compra o servicio
- Aprobación de los materiales, afirmando que lo solicitado se recibió idóneamente
- Autorización para efectuar el pago, luego de corroborar que lo solicitado llegó de manera correcta
- Aviso del pago al proveedor

MARCO METODOLÓGICO

Enfoque del Estudio

En el presente acápite se detalla el marco metodológico del caso de estudio, donde se establece que el enfoque de la investigación es cuantitativo, debido a que se analizaron datos proporcionados en los estados financieros de la empresa Reybanpac en los años 2020 y 2021. Además, el enfoque del estudio es descriptivo, en virtud de que se caracterizan los principales hallazgos investigativos identificados en el proceso de análisis, lo cual facilita el establecimiento de conclusiones sobre los objetivos de investigación.

Tipos de Investigación

Los tipos de investigación aplicados fueron: documental, de campo y transversal. Se empleó una investigación documental debido a que se efectuó una revisión de diferentes fuentes teóricas, las cuales permitieron obtener el sustento informativo del mismo. Mientras que la investigación de campo consistió en el contacto directo con las unidades de análisis para identificar hallazgos sobre las acciones de control sobre las cuentas por pagar. Además, se manifiesta que el estudio es transversal porque fue elaborado en un periodo de tiempo específico.

Métodos de Investigación

Para el desarrollo de la investigación se ha considerado la aplicación del método inductivo, debido a que se indagaron situaciones particulares sobre la valoración de las cuentas por pagar, con el propósito de obtener una mayor comprensión de la temática. Además, a partir del análisis particular se formulan las conclusiones del presente estudio. De igual manera se empleó el método analítico, en virtud de que se sintetizan cada uno de los hallazgos encontrados durante el proceso investigativo.

Técnicas de Investigación

Se aplicó la observación directa a los estados financieros de la empresa Reybanpac durante los años 2022 y 2021 como técnica de recolección de datos, lo cual permitió la utilización de ratios financieros para determinar la valoración de las cuentas por pagar de forma cuantitativa. También se empleó una entrevista estructurada con un cuestionario de control interno con el propósito de establecer el riesgo de control sobre las acciones ejecutadas en la gestión de las cuentas por pagar.

RESULTADOS

Para cumplimiento del objetivo específico 1 se determinó el nivel de endeudamiento de la empresa Reybanpac, con el propósito de determinar el financiamiento con capital de deuda y la capacidad de pago de la compañía para hacer frente a sus obligaciones. A continuación, se muestran los resultados obtenidos:

Figura 1.

Nivel de endeudamiento 2022-2021

Nivel de Endeudamiento 2020 =	$\frac{\text{Total pasivo}}{\text{Total activos}}$	x 100 =	$\frac{181571943.20}{368879824.80}$	=	49.22
Nivel de Endeudamiento 2021 =	$\frac{\text{Total pasivo}}{\text{total activo}}$	x 100 =	$\frac{197,573,943.50}{402,686,882.70}$	=	49.06
	Índice financiero de la Industria		68%		

Nota: la figura muestra los resultados de la razón financiera nivel de endeudamiento.

Los resultados presentados en la figura 1 revelan que aproximadamente el 50% de sus activos están financiados con capital de deuda. Es importante manifestar que, el endeudamiento no tiene que ser percibido como un aspecto negativo; sin embargo, requiere de una adecuada gestión para que el comportamiento de dicho indicador no se desequilibre. Por lo tanto, se establece que el nivel de endeudamiento es correcto por parte de la empresa Reybanpac, debido a que dicho indicador se encuentra por debajo de la referencia que establece la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

Es preciso manifestar que, a pesar de que el índice de endeudamiento se encuentra por debajo de lo que recomienda la Superintendencia de Compañía, Valores y Seguros, la gestión financiera de la empresa no debe descuidar este indicador, debido a que se encuentra muy próximo a los valores no recomendados. Motivo por el cual, resulta necesario analizar el endeudamiento a corto plazo de la compañía.

Figura 2.*Nivel de Endeudamiento a Corto Plazo*

Nivel de Endeudamiento a corto plazo 2020	$\frac{\text{Total pasivo}}{\text{Total activos}}$	$\times 100 =$	$\frac{133796086.50}{101593393.80}$	$=$	131.70
Nivel de Endeudamiento a corto plazo 2021	$\frac{\text{Total pasivo}}{\text{total activo}}$	$\times 100 =$	$\frac{140,106,940.00}{105,175,457.90}$	$=$	133.21
	Índice financiero de la Industria		88%		

Nota: la figura 2 muestran los resultados del indicador de endeudamiento a corto plazo.

Con respecto al análisis del endeudamiento a corto plazo de la empresa Reybanpac se determinó que los indicadores obtenidos se encuentran por encima de la referencia establecida por parte de la Superintendencia de Compañía, Valores y Seguros; por lo tanto, es una situación que requiere especial atención, debido a que puede comprometer el pago oportuno de las obligaciones financieras generadas a partir de las relaciones comerciales a nivel nacional y extranjero. Además, se manifiesta que la empresa compra bienes en el exterior; por lo tanto, no cancelar acuerdos comerciales de manera oportuna puede condicionar la imagen empresarial.

Para el cálculo de la razón financiera rotación de las cuentas por pagar se determinó el costo de ventas y el promedio de las obligaciones financieras por cancelar. Los cuales se describen a continuación:

Tabla 1.*Costo de Ventas*

Costo de Venta	
Año 2020	218408608.5
Año 2021	159440532.1

Nota: la información de la tabla revela el costo de venta obtenido de los estados de resultados integrales.

Tabla 2.*Datos para determinar el promedio de cuentas por pagar.*

Promedio de Cuentas por Pagar	
Cuentas por pagar inicial (2019)	\$ 8,041,228.01
Cuentas por pagar final (2020)	\$ 8,763,406.33
Cuentas por pagar inicial (2021)	\$ 8,763,406.33
Cuentas por pagar final (2022)	\$ 9,010,636.77

Nota: la información de la tabla 2 muestran las cuentas por pagar de 3 periodos.

Figura 3.*Promedio de las Cuentas por pagar*

Promedio de las cuentas por pagar 2020	$\frac{\text{Cuentas por pagar inicial} + \text{Cuentas por pagar final}}{2} = \frac{16,804,634.34}{2} = 8402317.17$
Promedio de las cuentas por pagar 2021	$\frac{\text{Cuentas por pagar inicial} + \text{Cuentas por pagar final}}{2} = \frac{17,774,043.10}{2} = 8887021.55$

Nota: la figura 3 muestra los resultados sobre el cálculo del promedio de las cuentas por pagar.

Para obtener el promedio de las cuentas por pagar se requirió de datos financieros de 3 periodos, puesto que el valor de las obligaciones por pagar iniciales corresponde a los valores establecidos en el Estado de Situación Financiera del periodo anterior; en este caso, del año 2019. El procedimiento establecido en la figura 3, es fundamental para aplicar la razón financiera Rotación de las Cuentas por Pagar.

Figura 4.*Rotación de las Cuentas por pagar.*

Rotación de las cuentas por pagar 2020	$\frac{\text{Costos de Venta}}{\text{Promedio de las cuentas por pagar}} = \frac{218,408,608.54}{8,402,317.17} = 25.99$
Rotación de las cuentas por pagar 2021	$\frac{\text{Costos de Venta}}{\text{Promedio de las cuentas por pagar}} = \frac{159,440,532.09}{8,887,021.55} = 17.94$

Nota: la figura 4 muestran los resultados del indicador de Rotación de las Cuentas por Pagar.

Los resultados obtenidos revelan que en el año 2021 la rotación de las cuentas por pagar disminuyó en relación al periodo inmediato anterior; pasó de 26 a 18 veces (datos redondeados). Con la información obtenida no se afirma la presencia de una situación problemática significativa, pero al menos es un contexto que requiere atención por parte de los gestores empresariales, con el propósito de determinar las causas principales que incidieron a la presencia del hallazgo identificado. El resultado obtenido denota que la empresa Reybanpac tardó más para cancelar sus obligaciones financieras a corto plazo en el 2021.

En función de los resultados obtenidos, se precisa importante establecer el periodo promedio de pagos en días de la empresa Reybanpac; para lo cual, sólo es necesario dividir los 365 días que posee el año, para el indicador de Rotación de Cuentas por Pagar. Por lo tanto, para el 2020 la compañía tenía una rotación de 14 días; mientras que, para el 2021 fue de 20 días. Es decir, 6 días más, que el periodo inmediato anterior. La información obtenida demuestra que la empresa posee una adecuada rotación de las obligaciones a pagar; sin embargo, ha experimentado un ligero retraso en la cancelación de las cuentas por pagar; el mismo que tiene que ser analizado para evitar situaciones adversas en el mediano plazo.

Para dar cumplimiento al objetivo 2 se realizó un análisis de la presentación del Estado de Situación Inicial de la empresa Reybanpac en los periodos 2020 y 2021. A continuación, se presenta la información:

Tabla 3
Pasivos corrientes 2020

Cuenta	Código	Valores
Pasivo Corriente	201	\$133.796.086,50
Pasivos por contratos de arrendamiento	20102	\$9.849,14
Cuentas y documentos por pagar	20103	\$8.763.406,33
Locales	2010301	\$8.738.712,94
Otras	201030103	\$8.738.712,94
Del exterior	2010302	\$24.693,39
Proveedores	201030202	\$24.693,39
Obligaciones con instituciones financieras	20104	\$7.595.662,54
Locales	2010401	\$500.770,25
Del exterior	2010402	\$7.094.892,29
Porción corriente de valores emitidos	20106	\$20.000.000,00
Papel Comercial	2010602	\$20.000.000,00
Otras obligaciones corrientes	20107	\$7.361.713,90
Con la administración tributaria	2010701	\$853.926,21
Impuesto a la renta por pagar del ejercicio	2010702	\$33.656,85
Con el IESS	2010703	\$812.798,79
Por beneficios de ley a empleados	2010704	\$3.004.220,76
Participación trabajadores por pagar del ejercicio	2010705	\$1.799.006,70
Otros	2010707	\$858.104,59
Cuentas por pagar a relacionadas	20108	\$1.651.652,62
Locales	2010801	\$1.651.652,62
Préstamos de compañías relacionadas	201080102	\$1.651.652,62
Anticipos	20110	\$88413801,97
Anticipos de clientes	2011001	\$88413801,97

Nota: análisis del cumplimiento de la NIC 1 en la empresa Reybanpac durante el periodo 2020.

Después del análisis realizado no se evidencia mayores inconsistencias en el cumplimiento de la NIC 1; es decir, la empresa objeto de análisis mantiene una gestión adecuada con respecto a la presentación de los estados financieros. Sin embargo, mediante la evaluación realizada, se determinó como hallazgo que la cuenta Obligaciones con Instituciones Financieras aparece registrada en el grupo de los pasivos corrientes.

El hallazgo identificado no es un detalle menor, debido a que las Normas Internacionales de Contabilidad establecen que los pasivos corrientes deben liquidarse en un periodo de 12 meses siguientes a la fecha en el que fueron informados. Por lo tanto, aquello demuestra una inconsistencia en la presentación de la información, puesto que las obligaciones con instituciones financieras superan dicho periodo.

Tabla 4
Pasivos Corrientes 2021

Cuenta	Código	Valores 2021
Pasivo Corriente	201	\$140.106.939,95
Cuentas y documentos por pagar	20103	\$9.010.636,77
Locales	2010301	\$8.970.398,29
Otras	201030103	8.970.398,29
Del exterior	2010302	40.238,48
Obligaciones con instituciones financieras	20104	5.672.488,60
Locales	2010401	5.116.401,61
Del exterior	2010402	556.086,99
Provisiones	20105	2.114.268,65
Locales	2010501	2.114.268,65
Porción corriente de valores emitidos	20106	1660000.00
Obligaciones	2010601	1660000.00
Otras obligaciones corrientes	20107	6.325.801,92
Con la administración tributaria	2010701	1.150.388,41
Impuesto a la renta por pagar del ejercicio	2010702	313.789,78
Con el IEISS	2010703	583.057,01
Por beneficios de ley a empleados	2010704	2.810.150,61
Participación trabajadores por pagar del ejercicio	2010705	1.036.891,21
Otros	2010707	431.524,90
Cuentas por pagar diversas/ relacionadas	20108	115.323.744,01

Nota: la tabla muestra las cuentas que pertenecen al grupo de los pasivos corrientes de la empresa Reybanpac.

Con respecto al periodo 2021 se identificó otro aspecto a tener en cuenta, el cual se basa en la cuenta Provisiones, la norma establece que las provisiones dentro del estado financiero deben desglosarse de manera que muestren por separado las provisiones por los beneficios a empleado y el resto. Sin embargo, en el Estado de Situación Inicial 2021 de la empresa Reybanpac, solo se identifica la cuenta Provisiones, pero no se detalla su desglose. Lo estipulado se establece en el párrafo 78, literal D de la Norma Internacional de Contabilidad 1. Por lo tanto, se manifiesta que, a pesar de que la empresa Reybanpac posee una adecuada presentación de sus estados financieros, en virtud de que es una organización con el desarrollo de actividades de control dentro de su proceso contable, aún existen pequeños aspectos a tener en cuenta para garantizar el fiel cumplimiento de la NIC 1.

Para dar cumplimiento del objetivo específico 3, se aplicó un cuestionario de control interno (**véase en anexo 1**), con el propósito de determinar el riesgo de control sobre las actividades relacionadas a la gestión de las cuentas por pagar. A continuación, se muestran los resultados:

Tabla 5
Valoración cualitativa de procesos ligados a la gestión de las cuentas por pagar.

Determinar el Nivel de Riesgo y Confianza		
RIESGO		
Alto	Moderado	Bajo
76% - 95%	51% - 75%	15% - 50%
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
Bajo	Moderado	Alto
CONFIANZA		
CALIFICACION = CT		5
PONDERACION = PT		8
NIVEL DE CONFIANZA = NC = CT/PT*100		63%
RIESGO DE CONTROL = 100% - NC 100%		37%

Nota: la tabla 3 muestra los resultados de la determinación del nivel de riesgo y confianza de los procedimientos ligados a la gestión de las cuentas por pagar.

En el proceso de determinación del nivel de riesgo de control sobre los procedimientos ligados a la gestión de las cuentas por pagar, se determinó que la empresa Reybanpac posee un nivel de confianza moderado; lo cual quiere decir, que, si bien cuentan con procedimientos estandarizados para la administración de las obligaciones pendientes de pago, existen situaciones observables, tales como: ausencia de políticas internas que mocionen el registro contable de manera oportuna de los documentos por pagar; lo cual es un hallazgo que puede explicar en cierta medida el comportamiento de los indicadores financieros con respecto al periodo promedio de pago.

Otra de las situaciones detectadas se basa en que el nivel de riesgo de la empresa en relativamente bajo, pero su calificación se encuentra muy cercana a los rangos del nivel moderado. Motivo por el cual, la compañía debe prestar especial atención a este indicador, con el propósito de que se implementen las actividades necesarias de control interno y mitigue el escenario identificado. Puesto que, otro de los hallazgos encontrados en la aplicación del instrumento de recolección de datos es la ausencia de un manual de control interno a los procedimientos que ejecuta la gestión financiera en relación a la cancelación de obligaciones financieras.

DISCUSIÓN

La valoración de las cuentas por pagar en Reybanpac durante los periodos 2020-2021, permitió conocer diferentes hallazgos de interés. El primer aspecto a considerar es que, la empresa presenta aproximadamente un 50% de endeudamiento en los periodos analizados, lo cual evidencia que el porcentaje está por debajo del recomendado por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. La información descrita conlleva a deducir que Reybanpac ha tenido una adecuada gestión de las cuentas por pagar a largo plazo, debido a que tiene un endeudamiento a nivel general estable o recomendado. Por ello, es necesario que no descuide dicho rubro para que el comportamiento del indicador no se desequilibre.

Otra situación identificada durante el proceso investigativo, es que, el endeudamiento a corto plazo de Reybanpac supera en gran porcentaje el valor referencial, constituyéndose en un aspecto negativo que debe ser monitoreado con la finalidad de que se tomen decisiones acertadas que no comprometan las obligaciones de pago generadas de las relaciones comerciales. El hallazgo identificado se contrapone a lo identificado por Pesantes (2021) quien indica que una empresa que presenta un nivel adecuado o bajo de deudas a corto plazo, será capaz de cumplir con sus obligaciones de pago de manera correcta y tomar decisiones relacionadas a la inversión debido a la estabilidad que tiene en términos de pasivos. Escenario que no se presenta en la empresa estudiada.

Otro de los hallazgos identificados se basa en que no existe un cumplimiento total de la NIC 1, puesto que en los periodos 2020 y 2021, se evidenciaron que la cuenta Obligaciones con Instituciones Financieras ha sido registrada en el grupo de los pasivos corrientes, lo cual es un aspecto a tener presente, puesto que dicha cuenta es una obligación que supera los 12 meses que indica la norma. Además, se determinó la ausencia del desglose de la cuenta provisiones, aspecto que también evidencia omisiones de lo que estipula la normativa.

En función de los instrumentos aplicados en el caso de estudio, se determinó que el nivel de riesgo de control interno sobre las actividades relacionadas a la gestión de las cuentas por pagar es bajo, pero al mismo tiempo cercano al nivel medio o moderado. Los resultados evidencian una gestión adecuada del rubro por parte de la empresa; sin embargo, es indispensable que implemente actividades de control interno que mitigue el escenario identificado. Dicho escenario guarda similitud con lo establecido por Vera (2021), quien manifiesta que un adecuado control interno de cuentas por pagar evita riesgos o inconvenientes al momento de cumplir las obligaciones frente a sus proveedores.

Otro de los hallazgos identificados es la ausencia de un manual de control interno para los procedimientos que realiza la gestión financiera en relación a la cancelación de obligaciones; además, no se establece políticas internas para el registro contable de manera oportuna de los documentos por pagar. Los datos descritos evidencian los inconvenientes respecto a las cuentas por pagar, por lo cual, es indispensable que la empresa predestine esfuerzos en la implementación de normas o lineamientos a seguir para llevar un adecuado proceso de pago a corto y largo plazo, con el fin de evitar problemas financieros.

CONCLUSIONES

Mediante el análisis del nivel de endeudamiento a corto plazo de la empresa Reybanpac, se determinó que el índice de deuda es del 133%; lo cual demuestra que la compañía financia sus activos corrientes con un elevado índice de endeudamiento; constituyéndose en un aspecto a tener en cuenta, puesto que, si dicha acción no se gestiona correctamente, puede generar problemas financieros con respecto al pago oportuno de las obligaciones financieras en el corto plazo. Además, el indicador obtenido se encuentra por encima del valor referencial que proporciona la Supercía con respecto al índice de deuda inmediata.

De igual manera se concluye que la empresa presenta un adecuado cumplimiento de la NIC 1, puesto que existe el desglose necesario de cada una de las cuentas del grupo de los pasivos corrientes; sin embargo, se identificó que en la cuenta provisiones no se ha detallado como especifica la norma, donde se menciona que se debe desglosar la provisiones en beneficio de empleados y el resto, la primera debe registrarse en el pasivo no corriente, mientras que las demás en los pasivos a corto plazo, dicha acción no se evidencia en el Estado de Situación Inicial.

El nivel de riesgo identificado en la empresa Reybanpac es bajo, mientras que el valor de confianza identificado es moderado. A pesar que los resultados demuestran indicadores correctos, se presentaron situaciones a tener en cuenta en la gestión de las cuentas por pagar, tales como: inadecuado proceso de clasificación, control y registro periódico y constantes de cada una de las transacciones económicas realizadas. Además, no se evidencia controles previos, concurrentes y posteriores en dicho procedimiento.

RECOMENDACIONES

Las siguientes recomendaciones se hacen en función de los hallazgos identificados y las conclusiones establecidas.

- Se sugiere a la empresa Reybanpac efectuar un control recurrente del nivel de endeudamiento cada tres meses con el propósito de identificar como se está gestionando las cuentas por pagar, de tal manera, que exista una alerta oportuna en el caso de que el índice supere el porcentaje recomendado por la Superintendencia de Compañías. Además, se sugiere la aplicación de valoraciones técnicas del comportamiento de las cuentas por pagar para conocer cuantos días demorará la empresa en cancelar las deudas.
- Se sugiere el cumplimiento efectivo y constante de las normas internacionales de contabilidad, con el propósito de presentar información contable razonable y fiable. Además, se recomienda el establecimiento de auditorías de gestión a los procesos concernientes de la valoración de las cuentas por pagar, para establecer debilidades internas relacionadas a dicho aspecto y en función de aquello determinar acciones de mejora continua.
- Se recomienda a la empresa diseñar e implementar manuales internos, políticas y procedimientos para una adecuada gestión de las cuentas por pagar, con la finalidad de que lleve un registro y control de la información relacionada a la salida de dinero, de modo que obtenga de manera oportuna datos sobre el comportamiento del índice de endeudamiento y rotación de cuentas por pagar.

REFERENCIAS

- Aldave, L. (2017). Influencia de las políticas de control gerencial en el área de cuentas por pagar de la empresa Mexicam Perú SAC, Lima 2016. (*Tesis de pregrado*). Universidad Privada del Norte, Lima.
- Andrade, A. (2017). Ratios o razones financieras. *Contadores y Empresas*(305), 53-55.
- Arroba, J. E., Arce, G. J., & Chancay, M. C. (1 de noviembre de 2018). *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*. Obtenido de "Cuentas por pagar y su incidencia en los estados financieros de la empresa Tecnovías S.A: <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/11/estados-financieros-tecnoviassa.html>
- Cabrera, C., Fuentes, M., & Cerezo, G. (2017). La gestión financiera aplicada a las organizacion. *Dominio de las Ciencias*, III(4), 220-232.
- Cando, J., Cunuhay, L., Tualombo, M., & Toaquiza, S. (2020). Impactos de las NIC y las NIIF en los estados financieros. *Revista Científica FIPCAEC (Fomento de la investigación y publicación científico-técnica multidisciplinaria)*, V(16), 328-340.
- Cando, J., Cunuhuay, L., Tualombo, M., & Toaquiza, S. (2020). Impacto de las NIC y las NIIF en los Estados Financieros. *Revista Científica FIPCAEC (Fomento de la investigación y publicación científico-técnica multidisciplinaria)*, V(16), 328-340.
- Castrellón, X. (2021). La importancia de los análisis financieros en la toma de decisiones financieras contables. *Revista FAECO sapiens*, 4(2), 82-92. Obtenido de <http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/221/2212240006/2212240006.pdf>

- Castro, A. (2021). La gestion de cuenta por pagar, proveedores y su incidencia en el flujo de caja en una Empresa Forestal del Distrito de San ISidro 2020. (*Tesis de pregrado*). Uniersidad Autonoma del Peru, Peru.
- Elizalde, L. (2019). Los estados financieros y las politicas contables. *Digital Publisher, IV(5)*, 217-226.
- Gomez, S. (2018). El sistema de control interno de cuentas por pagar comerciales y su influencia en los egresos de fondos de la empresa Herramientas y Accesorios Sac de Lima Metropolitana año 2017. (*Tesis de pregrado*). Universidad Ricardo Palma, Lima.
- Granizo, R. (2020). Incidencia de las cuentas por pagar en los estados financieros de las Empresas del Sector Plastico de la ciudad de Guayaquil. *Tesis de posgrado*. Universidad Laica Vicente Rocafuerte, Guayaquil.
- Hidalgo, M., Villaroel , A., & Hidalgo , M. (2018). *Presupuestos empresariales*. Quito: Tallpa- Primera edicion.
- Huacchillo, L., Ramos, E., & Pulache, J. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Universidad y Sociedad, XII(2)*, 356-362.
- Huaman, K., & Perez, N. (2019). La importancia de las razones financieras para la toma de. *Tesis de grado*. Universidad Peruana Union, Lima.
- Malqui, Y., Ventura , I., & Vásquez , C. (2022). Analisis de las cuentas por pagar en una comercializadora mayorista. *Revista Latinoamericana OGMIO, II(5)*, 409-420.
- Morillo, J., & Llamo, D. (2019). El ciclo de conversión de efectivo: una herramienta esencial para evaluación. *Tesis de grado*. Universidad Peruana Union, Lima.
- Muller, L. (2020). *Análisis definitivo de la información financiera de la empresa: Una guía práctica y sencilla para entender los estados financieros*. Madrid: Punto Rojo Libros

S.L. Obtenido de
https://books.google.com.ec/books?id=9Tj2DwAAQBAJ&dq= analisis+financiero&hl=es&sa=X&redir_esc=y

NIC 1. (5 de enero de 2020). *Modificaciones a las NIC 1*. Obtenido de Clasificación de Pasivos como Corrientes o no corrientes:
https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/oficializada/modific_nic1_0221.pdf

Pesántes, H. (2021). Implementación de la herramienta financiera de flujo de efectivo para el manejo óptimo de la liquidez de la Empresa Centro de Ingeniería Automotriz Henicar S.A . (*Tesis de Maestría*). Universidad Politécnica Salesiana, Cuenca. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/20438/1/UPS-CT009171.pdf>

Reyes, L., & Carmona, F. (2020). Investigación Documental. *Universidad Simón Bolívar*, 1-4. Obtenido de <https://bonga.unisimon.edu.co/bitstream/handle/20.500.12442/6630/La%20investigaci%C3%B3n%20documental%20para%20la%20comprensi%C3%B3n%20ontol%C3%B3gica%20del%20objeto%20de%20estudio.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Sáenz, L., & Sáenz, L. (2019). Razones financieras de liquidez: un indicador tradicional del estado financiero de las empresas. *Orbis cognita*, III(1), 81-90.

Vera, M. (2021). Analisis de control interno de la gestion de las cuentas por pagar del año 2018 de la escuela de conduccion no profesional de la ciudad de Guayaquil. (*Tesis de pregrado*). Universidad Politecnica Salesiana, Guayaquil.

ANEXOS

Anexo 1. Aplicación del cuestionario de control interno.

Empresa Reybanpac						
Dirección Financiera						
Cargo: Director Financiero			Fecha: 8/3/2023			
Entrevistador: Antonio Murillo			Hora: 15:00 PM			
			Lugar: Guayaquil			
N°	PREGUNTAS Periodos de análisis:2021 y 2022	RESP.		PONDERACIÓN		OBSERVACIÓN - OPINIÓN
		Si	No	Calf. Obt.	Puntaje Óptimo	
1	¿Existen normas, procedimientos y políticas establecidas para el pago de obligaciones a corto plazo?	x		1	1	Existen normas y procedimientos, pero no se efectúan procesos de evaluación y seguimiento de los mismos.
2	¿Existen políticas internas que obliguen a que las facturas realizadas sean contabilidades de forma inmediata?		x	0	1	
3	¿Se efectúa el registro de las facturas y demás documentos de pago una vez que fueron recibidas?	x		0,5	1	No siempre se registra de manera inmediata las facturas y demás documentos.
4	¿El sistema de archivo se organiza en función del vencimiento de las cuentas por pagar?	x		1	1	
5	¿Hay un sistema adecuado para gestionar y controlar las cuentas por pagar?	x		1	1	No existe un sistema establecido de manera formal, pero sí realizan gestiones de seguimiento de las cuentas por pagar.
6	¿Existen evaluaciones para verificar que las cuentas por pagar estén debidamente clasificadas, controladas y registradas con el periodo correcto?	x		0,5	1	Sí, pero no se manera periódica
7	¿Se cumple a tiempo con las obligaciones a proveedores?	x		1	1	
8	¿Existe un manual de control interno para la gestión de cuentas por pagar?		x	0	1	
TOTALES				5	8	

Determinar el Nivel de Riesgo y Confianza		
RIESGO		
Alto	Moderado	Bajo
76% - 95%	51% - 75%	15% - 50%
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
Bajo	Moderado	Alto
CONFIANZA		
CALIFICACION = CT		
		5
PONDERACION = PT		
		8
NIVEL DE CONFIANZA = NC = CT/PT*100		
		63%
RIESGO DE CONTROL = 100% - NC 100%		
		37%

Anexo 2. Estados Financieros 2020



SUPERINTENDENCIA
DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS

RAZÓN SOCIAL
DIRECCIÓN
EXPEDIENTE
RUC
AÑO
FORMULARIO

REYBANPAC REY BANANO DEL PACIFICO C.L.
AV. CARLOS JULIO AROSEMENA KM. 2.5 Y MZ. 1 No. SOLAR 41 BARRIO:
9134
0990326606001
2020
SCV.NIIF.9134.2020.1

FECHA DE LA JUNTA QUE APROBÓ LOS ESTADOS FINANCIEROS (DD/MM/AAA)

Apr 22, 20

**ESTADO DE SITUACIÓN
FINANCIERA**

C U E N T A	CÓDI GO	VALOR (En USD\$)
ACTIVO	1	368879824.77
ACTIVO CORRIENTE	101	101593393.77
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	10101	7576000.00
CAJA	1010101	3467780.19
INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS	1010102	50313.06
INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	1010103	4057906.75
ACTIVOS FINANCIEROS	10102	10821575.75
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	1010201	0.00
RENTA VARIABLE	101020101	0.00
ACCIONES Y PARTICIPACIONES	10102010101	0.00
CUOTAS DE FONDOS COLECTIVOS	10102010102	0.00
VALORES DE TITULARIZACIÓN DE PARTICIPACIÓN	10102010103	0.00
UNIDADES DE PARTICIPACIÓN	10102010104	0.00
INVERSIONES EN EL EXTERIOR	10102010105	0.00
OTROS	10102010106	0.00
RENTA FIJA	101020102	0.00
AVALES	10102010201	0.00
BONOS DEL ESTADO	10102010202	0.00
BONOS DE PRENDA	10102010203	0.00
CÉDULAS HIPOTECARIAS	10102010204	0.00
CERTIFICADOS FINANCIEROS	10102010205	0.00
CERTIFICADOS DE INVERSIÓN	10102010206	0.00
CERTIFICADOS DE TESORERÍA	10102010207	0.00
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	10102010208	0.00
CUPONES	10102010209	0.00
DEPÓSITOS A PLAZO	10102010210	0.00
LETRAS DE CAMBIO	10102010211	0.00
NOTAS DE CRÉDITO	10102010212	0.00
OBLIGACIONES	10102010213	0.00
FACTURAS COMERCIALES NEGOCIABLES	10102010214	0.00
OVERNIGHTS	10102010215	0.00
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	10102010216	0.00
PAPEL COMERCIAL	10102010217	0.00
PAGARÉS	10102010218	0.00
PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN	10102010219	0.00
TÍTULOS DEL BANCO CENTRAL	10102010220	0.00
VALORES DE TITULARIZACIÓN	10102010221	0.00
INVERSIONES EN EL EXTERIOR	10102010222	0.00
OTROS	10102010223	0.00

DERIVADOS	101020103	0.00
FORWARD	10102010301	0.00
FUTUROS	10102010302	0.00
OPCIONES	10102010303	0.00
OTROS	10102010304	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	1010202	0.00
RENTA VARIABLE	101020201	0.00
ACCIONES Y PARTICIPACIONES	10102020101	0.00
CUOTAS DE FONDOS COLECTIVOS	10102020102	0.00

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USD\$)
UNIDADES DE PARTICIPACIÓN	10102020103	0.00
VALORES DE TITULARIZACIÓN DE PARTICIPACIÓN	10102020104	0.00
INVERSIONES EN EL EXTERIOR	10102020105	0.00
OTROS	10102020106	0.00
RENTA FIJA	101020202	0.00
AVALES	10102020201	0.00
BONOS DEL ESTADO	10102020202	0.00
BONOS DE PRENDA	10102020203	0.00
CÉDULAS HIPOTECARIAS	10102020204	0.00
CERTIFICADOS FINANCIEROS	10102020205	0.00
CERTIFICADOS DE INVERSIÓN	10102020206	0.00
CERTIFICADOS DE TESORERÍA	10102020207	0.00
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	10102020208	0.00
CUPONES	10102020209	0.00
DEPÓSITOS A PLAZO	10102020210	0.00
LETRAS DE CAMBIO	10102020211	0.00
NOTAS DE CRÉDITO	10102020212	0.00
OBLIGACIONES	10102020213	0.00
FACTURAS COMERCIALES NEGOCIABLES	10102020214	0.00
OVERNIGHTS	10102020215	0.00
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	10102020216	0.00
PAPEL COMERCIAL	10102020217	0.00
PAGARÉS	10102020218	0.00
PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN	10102020219	0.00
TÍTULOS DEL BANCO CENTRAL	10102020220	0.00
VALORES DE TITULARIZACIÓN	10102020221	0.00
INVERSIONES EN EL EXTERIOR	10102020222	0.00
OTROS	10102020223	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS AL COSTO AMORTIZADO	1010203	0.00
RENTA FIJA	101020302	0.00
AVALES	10102030201	0.00
BONOS DEL ESTADO	10102030202	0.00
BONOS DE PRENDA	10102030203	0.00
CÉDULAS HIPOTECARIAS	10102030204	0.00
CERTIFICADOS FINANCIEROS	10102030205	0.00
CERTIFICADOS DE INVERSIÓN	10102030206	0.00
CERTIFICADOS DE TESORERÍA	10102030207	0.00
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	10102030208	0.00
CUPONES	10102030209	0.00
DEPÓSITOS A PLAZO	10102030210	0.00
LETRAS DE CAMBIO	10102030211	0.00
NOTAS DE CRÉDITO	10102030212	0.00
OBLIGACIONES	10102030213	0.00
FACTURAS COMERCIALES NEGOCIABLES	10102030214	0.00
OVERNIGHTS	10102030215	0.00
PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN	10102030219	0.00
TÍTULOS DEL BANCO CENTRAL	10102030220	0.00
VALORES DE TITULARIZACIÓN	10102030221	0.00
INVERSIONES EN EL EXTERIOR	10102030222	0.00
OTROS	10102030223	0.00
PROVISIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	1010204	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	101020401	0.00

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USD\$)
ACTIVOS FINANCIEROS AL COSTO AMORTIZADO	101020402	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	101020403	0.00
DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	1010205	12614383.26
DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	101020501	6967225.41
CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A CLIENTES	10102050101	6967225.41
CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	10102050102	0.00
DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	101020502	5647157.85
CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A CLIENTES	10102050201	0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	10102050202	0.00
CUENTAS POR COBRAR AL ORIGINADOR	10102050203	0.00
COMISIONES POR OPERACIONES BURSÁTILES	10102050204	0.00
CONTRATO DE UNDERWRITING	10102050207	0.00
POR ADMINISTRACIÓN Y MANEJO DE PORTAFOLIOS DE TERCEROS	10102050208	0.00
POR ADMINISTRACIÓN Y MANEJO DE FONDOS ADMINISTRADOS	10102050209	0.00
POR ADMINISTRACIÓN Y MANEJO DE NEGOCIOS FIDUCIARIOS	10102050210	0.00
POR CUSTODIA Y CONSERVACIÓN DE VALORES MATERIALIZADOS	10102050211	0.00
POR CUSTODIA Y CONSERVACIÓN DE VALORES DESMATERIALIZADOS	10102050212	0.00
POR MANEJO DE LIBRO DE ACCIONES Y ACCIONISTAS	10102050213	0.00
POR ASESORÍA	10102050214	0.00
DIVIDENDOS POR COBRAR	10102050215	0.00
INTERESES POR COBRAR	10102050216	0.00
DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN DE VALORES	10102050217	0.00
ANTICIPO A COMITENTES	10102050218	0.00
ANTICIPO A CONSTRUCTOR POR AVANCE DE OBRA	10102050219	0.00
DERECHOS POR COMPROMISO DE RECOMPRA	10102050220	0.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS	10102050221	5647157.85
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR RELACIONADOS	1010206	5032626.25
POR COBRAR A ACCIONISTAS	101020601	0.00
POR COBRAR A COMPAÑÍAS RELACIONADAS	101020602	0.00
POR COBRAR A CLIENTES	101020603	0.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	101020604	5032626.25
PROVISIÓN POR CUENTAS INCOBRABLES Y DETERIORO	1010207	-6825433.76
INVENTARIOS	10103	64973927.46
INVENTARIOS DE MATERIA PRIMA	1010301	31091.08
INVENTARIOS DE PRODUCTOS EN PROCESO	1010302	0.00
INVENTARIOS DE SUMINISTROS O MATERIALES A SER CONSUMIDOS EN EL PROCESO DE PRODUCCION	1010303	0.00
INVENTARIOS DE SUMINISTROS O MATERIALES A SER CONSUMIDOS EN LA PRESTACION DEL SERVICIO	1010304	0.00
INVENTARIOS DE PROD. TERM. Y MERCAD. EN ALMACÉN - PRODUCIDO POR LA COMPAÑÍA	1010305	3364904.42
INVENTARIOS DE PROD. TERM. Y MERCAD. EN ALMACÉN - COMPRADO A TERCEROS	1010306	5317952.84
MERCADERÍAS EN TRÁNSITO	1010307	0.00
INVENTARIOS REPUESTOS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS	1010311	0.00
OTROS INVENTARIOS	1010312	56259979.12
(-) PROVISIÓN POR VALOR NETO DE REALIZACIÓN Y OTRAS PERDIDAS EN INVENTARIO	1010313	0.00
SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	10104	270468.42
SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	1010401	270468.42
ARRIENDOS PAGADOS POR ANTICIPADO	1010402	0.00
ANTICIPOS A PROVEEDORES	1010403	0.00
OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS	1010404	0.00
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	10105	17879328.30
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)	1010501	16208619.72
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I. R.)	1010502	1670708.58
ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA	1010503	0.00

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USD\$)
ACTIVOS CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	10106	0.00
CONSTRUCCIONES EN PROCESO (NIC 11 Y SECC.23 PYMES)	10107	0.00
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	10108	72093.84
ACTIVOS NO CORRIENTES	102	267286431.00
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	10201	256021038.39
TERRENOS	1020101	59311566.20
EDIFICIOS	1020102	65444874.16
CONSTRUCCIONES EN CURSO	1020103	4810745.41
INSTALACIONES	1020104	51551382.64
MUEBLES Y ENSERES	1020105	1718026.51
MAQUINARIA Y EQUIPO	1020106	0.00
NAVES, AERONAVES, BARCAZAS Y SIMILARES	1020107	724204.63
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	1020108	4163123.86
VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRASPORTE Y EQUIPO CAMINERO MÓVIL	1020109	6320407.08
OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1020110	169358141.90
REPUESTOS Y HERRAMIENTAS	1020111	0.00
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1020112	-107381434.00
(-) DETERIORO ACUMULADO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1020113	0.00
ACTIVOS DE EXPLORACION Y EXPLOTACION	1020114	0.00
ACTIVOS DE EXPLORACION Y EXPLOTACION	102011401	0.00
(-) AMORTIZACION ACUMULADA DE ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EXPLOTACIÓN	102011402	0.00
(-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EXPLOTACIÓN	102011403	0.00
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	10202	7751100.00
TERRENOS	1020201	7751100.00
TERRENOS	102020101	5386000.00
DERECHOS DE USO SOBRE TERRENOS SUBARRENDADOS	102020102	2365100.00
EDIFICIOS	1020202	0.00
EDIFICIOS	102020201	0.00
DERECHOS DE USO SOBRE EDIFICIOS SUBARRENDADOS	102020202	0.00
(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN	1020203	0.00
(-) DETERIORO ACUMULADO DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN	1020204	0.00
ACTIVOS BIOLÓGICOS	10203	1520512.96
ANIMALES VIVOS EN CRECIMIENTO	1020301	38160.00
ANIMALES VIVOS EN PRODUCCION	1020302	0.00
PLANTAS EN CRECIMIENTO	1020303	1482352.96
PLANTAS EN PRODUCCION	1020304	0.00
(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	1020305	0.00
(-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	1020306	0.00
ACTIVO INTANGIBLE	10204	1411592.26
PLUSVALÍAS	1020401	0.00
MARCAS, PATENTES, DERECHOS DE LLAVE , CUOTAS PATRIMONIALES Y OTROS SIMILARES	1020402	1420.00
CONCESIONES Y LICENCIAS	1020403	10199603.40
ACTIVOS DE EXPLORACION Y EXPLOTACION	1020404	0.00
(-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS INTANGIBLE	1020405	-8789431.14
(-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVO INTANGIBLE	1020406	0.00
OTROS INTANGIBLES	1020407	0.00
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	10205	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	10206	87596.44
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	1020601	0.00
(-) PROVISION POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO	1020602	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	1020603	87596.44
(-) PROVISIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	1020604	0.00

ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	1020605	0.00
(-)PROVISIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	1020606	0.00
DERECHO DE USO POR ACTIVOS ARRENDADOS	10207	0.00

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USD\$)
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS PROVENIENTES POR DERECHOS DE USO	1020701	0.00
(-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS PROVENIENTES POR DERECHOS DE USO	1020702	0.00
DERECHO DE USO POR ACTIVOS ARRENDADOS	1020703	0.00
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	10208	494590.95
DERECHOS FIDUCIARIOS	1020801	0.00
DEPÓSITOS EN GARANTÍA	1020802	0.00
DEPÓSITOS EN GARANTÍA POR OPERACIONES BURSÁTILES	1020803	0.00
ACCIONES DEL DEPÓSITO CENTRALIZADO DE VALORES	1020805	0.00
INVERSIONES SUBSIDIARIAS	1020806	0.00
INVERSIONES ASOCIADAS	1020807	0.00
INVERSIONES NEGOCIOS CONJUNTOS	1020808	0.00
OTRAS INVERSIONES	1020809	0.00
(-) PROVISIÓN VALUACIÓN DE INVERSIONES	1020810	0.00
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	1020811	494590.95
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	10209	0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A CLIENTES	1020901	0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	1020902	0.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS	1020903	0.00
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR RELACIONADOS	10210	0.00
POR COBRAR A ACCIONISTAS	1021001	0.00
POR COBRAR A COMPAÑÍAS RELACIONADAS	1021002	0.00
POR COBRAR A CLIENTES	1021003	0.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	1021004	0.00
PASIVO	2	181571943.21
PASIVO CORRIENTE	201	133796086.50
PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	20101	0.00
PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO	20102	9849.14
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	20103	8763406.33
LOCALES	2010301	8738712.94
PRÉSTAMOS	201030101	0.00
PROVEEDORES	201030102	0.00
OTRAS	201030103	8738712.94
DEL EXTERIOR	2010302	24693.39
PRÉSTAMOS	201030201	0.00
PROVEEDORES	201030202	24693.39
OTRAS	201030203	0.00
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	20104	7595662.54
LOCALES	2010401	500770.25
DEL EXTERIOR	2010402	7094892.29
PROVISIONES	20105	0.00
LOCALES	2010501	0.00
DEL EXTERIOR	2010502	0.00
PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	20106	20000000.00
OBLIGACIONES	2010601	0.00
PAPEL COMERCIAL	2010602	20000000.00
VALORES DE TITULARIZACIÓN	2010603	0.00
OTROS	2010604	0.00
INTERESES POR PAGAR	2010605	0.00
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	20107	7361713.90
CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	2010701	853926.21
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	2010702	33656.85
CON EL IESS	2010703	812798.79

POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	2010704	3004220.76
PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	2010705	1799006.70
DIVIDENDOS POR PAGAR	2010706	0.00

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USD\$)
OTROS	2010707	858104.59
CUENTAS POR PAGAR A RELACIONADAS	20108	1651652.62
LOCALES	2010801	1651652.62
PRÉSTAMOS DE ACCIONISTAS	201080101	0.00
PRÉSTAMOS DE COMPAÑÍAS RELACIONADAS	201080102	1651652.62
PROVEEDORES	201080103	0.00
OTROS	201080104	0.00
DEL EXTERIOR	2010802	0.00
PRÉSTAMOS DE ACCIONISTAS	201080201	0.00
PRÉSTAMOS DE COMPAÑÍAS RELACIONADAS	201080202	0.00
PROVEEDORES	201080203	0.00
OTROS	201080204	0.00
OTROS PASIVOS FINANCIEROS	20109	0.00
ANTICIPOS	20110	88413801.97
ANTICIPOS DE CLIENTES	2011001	88413801.97
OTROS ANTICIPOS RECIBIDOS	2011002	0.00
PASIVOS DIRECTAMENTE ASOCIADOS CON LOS ACTIVOS NO CORRIENTES Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	20111	0.00
PORCION CORRIENTE DE PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	20112	0.00
JUBILACION PATRONAL	2011201	0.00
OTROS BENEFICIOS PARA LOS EMPLEADOS	2011202	0.00
OTROS PASIVOS CORRIENTES	20113	0.00
COMISIONES POR PAGAR	2011301	0.00
SANCIONES Y MULTAS	2011306	0.00
INDEMNIZACIONES	2011307	0.00
OBLIGACIONES JUDICIALES	2011308	0.00
ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN	2011309	0.00
OBLIGACIÓN POR COMPROMISO DE RECOMPRA	2011310	0.00
POR CONTRATOS DE UNDERWRITING	2011311	0.00
OTROS	2011312	0.00
PASIVOS FINANCIEROS AL COSTO AMORTIZADO	20114	0.00
PASIVO NO CORRIENTE	202	47775856.71
PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO	20201	0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	20202	30536119.07
LOCALES	2020201	9034.86
PRÉSTAMOS	202020101	0.00
PROVEEDORES	202020102	0.00
OTRAS	202020103	9034.86
DEL EXTERIOR	2020202	30527084.21
PRÉSTAMOS	202020201	4147604.47
PROVEEDORES	202020202	26379479.74
OTRAS	202020203	0.00
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	20203	0.00
LOCALES	2020301	0.00
DEL EXTERIOR	2020302	0.00
CUENTAS POR PAGAR A RELACIONADAS	20204	0.00
LOCALES	2020401	0.00
PRÉSTAMOS DE ACCIONISTAS	202040101	0.00
PRÉSTAMOS DE COMPAÑÍAS RELACIONADAS	202040102	0.00
PROVEEDORES	202040103	0.00
OTROS	202040104	0.00
DEL EXTERIOR	2020402	0.00

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USD\$)
PRÉSTAMOS DE ACCIONISTAS	202040201	0.00
PRÉSTAMOS DE COMPAÑÍAS RELACIONADAS	202040202	0.00
PROVEEDORES	202040203	0.00
OTROS	202040204	0.00
PORCIÓN NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	20205	0.00
OBLIGACIONES	2020501	0.00
PAPEL COMERCIAL	2020502	0.00
VALORES DE TITULARIZACIÓN	2020503	0.00
OTROS	2020504	0.00
INTERESES POR PAGAR	2020505	0.00
ANTICIPOS	20206	0.00
ANTICIPOS DE CLIENTES	2020601	0.00
OTROS ANTICIPOS RECIBIDOS	2020602	0.00
JUBILACION PATRONAL	2020701	11882959.55
OTROS BENEFICIOS NO CORRIENTES PARA LOS EMPLEADOS	2020702	5356778.09
OTRAS PROVISIONES	20208	0.00
PASIVO DIFERIDO	20209	0.00
INGRESOS DIFERIDOS	2020901	0.00
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	2020902	0.00
OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	20210	0.00
PATRIMONIO NETO	3	187307881.56
PATRIMONIO NETO ATRIBUIBLE A LOS PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA	30	
CAPITAL	301	59554000.00
CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	30101	59554000.00
(-) CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO, ACCIONES EN TESORERÍA	30102	0.00
FONDO PATRIMONIAL	30103	0.00
PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIARIOS	30104	0.00
PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE INVERSIÓN	30105	0.00
PATRIMONIO DEL FONDO ADMINISTRADO	3010501	0.00
PATRIMONIO DEL FONDO COLECTIVO	3010502	0.00
APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	302	0.00
PRIMA POR EMISIÓN PRIMARIA DE ACCIONES	303	0.00
RESERVAS	304	22340971.25
RESERVA LEGAL	30401	6005410.47
RESERVAS FACULTATIVA Y ESTATUTARIA	30402	16335560.78
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	305	56262461.74
SUPERAVIT DE ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	30501	0.00
SUPERAVIT POR REVALUACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	30502	56262082.52
SUPERAVIT POR REVALUACION DE ACTIVOS INTANGIBLES	30503	0.00
OTROS SUPERAVIT POR REVALUACION	30504	379.22
RESULTADOS ACUMULADOS	306	42331720.87
GANANCIAS ACUMULADAS	30601	49977659.80
(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	30602	-62368336.41
RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA ADOPCION POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	30603	-4470112.41
RESERVA DE CAPITAL	30604	59192509.89
RESERVA POR DONACIONES	30605	0.00
RESERVA POR VALUACIÓN	30606	0.00
SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN DE INVERSIONES	30607	0.00
RESULTADOS DEL EJERCICIO	307	6818727.70
GANANCIA NETA DEL PERIODO	30701	6818727.70
(-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO	30702	0.00
PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	31	



SUPERINTENDENCIA
DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS

RAZÓN SOCIAL REYBANPAC REY BANANO DEL PACIFICO C.L.
DIRECCIÓN AV. CARLOS JULIO AROSEMENA KM. 2.5 Y MZ. 1 No. SOLAR 41 BARRIO:
EXPEDIENTE 9134
RUC 0990326606001
AÑO 2020
FORMULARIO SCV.NIIF.9134.2020.1

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USD\$)
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	401	259801502.15
VENTA DE BIENES	40101	255559204.84
PRESTACION DE SERVICIOS	40102	4131154.98
INGRESOS POR ASESORÍA	4010201	0.00
INGRESOS POR ESTRUCTURACIÓN DE OFERTA PÚBLICA DE VALORES	4010202	0.00
INGRESOS POR ESTRUCTURACIÓN DE NEGOCIOS FIDUCIARIOS	4010203	0.00
OTROS	4010204	4131154.98
CONTRATOS DE CONSTRUCCION	40103	0.00
SUBVENCIONES DEL GOBIERNO	40104	0.00
REGALÍAS	40105	0.00
INTERESES	40106	111142.33
INTERESES GENERADOS POR VENTAS A CREDITO	4010601	0.00
INTERESES Y RENDIMIENTOS FINANCIEROS	4010602	111142.33
OTROS INTERESES GENERADOS	4010603	0.00
DIVIDENDOS	40107	0.00
GANANCIA POR MEDICION A VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	40108	0.00
INGRESOS POR COMISIONES, PRESTACIÓN DE SERVICIOS, CUSTODIA, REGISTRO, COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN	40109	0.00
COMISIONES GANADAS POR INTERMEDIACIÓN DE VALORES	4010901	0.00
POR OPERACIONES BURSATILES	401090101	0.00
POR CONTRATOS DE UNDERWRITING	401090103	0.00
POR COMISIÓN EN OPERACIONES	401090104	0.00
POR INSCRIPCIONES	401090105	0.00
POR MANTENIMIENTO DE INSCRIPCIÓN	401090106	0.00
POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE ADMINISTRACIÓN Y MANEJO	4010902	0.00
PORTAFOLIO DE TERCEROS	401090201	0.00
FONDOS ADMINISTRADOS	401090202	0.00
FONDOS COLECTIVOS	401090203	0.00
TITULARIZACIÓN	401090204	0.00
FIDEICOMISOS MERCANTILES	401090205	0.00
ENCARGOS FIDUCIARIOS	401090206	0.00
POR CALIFICACION DE RIESGO	401090207	0.00
POR REPRESENTACION DE OBLIGACIONISTAS	401090208	0.00
CUSTODIA, REGISTRO, COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN	4010903	0.00
CUSTODIA VALORES MATERIALIZADOS	401090301	0.00
CUSTODIA VALORES DESMATERIALIZADOS	401090302	0.00
COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE VALORES	401090303	0.00
OTROS	401090304	0.00
INGRESOS FINANCIEROS	40110	0.00
DIVIDENDOS	4011001	0.00
INTERESES FINANCIEROS	4011002	0.00

GANANCIA EN INVERSIONES EN ASOCIADAS / SUBSIDIARIAS Y OTRAS	4011003	0.00
VALUACION DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIO EN RESULTADOS	4011004	0.00
GANANCIA EN VENTA DE TITULOS VALORES	4011005	0.00
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	4011006	0.00
(-) DESCUENTO EN VENTAS	40112	0.00
(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	40113	0.00
(-) BONIFICACIÓN EN PRODUCTO	40114	0.00
(-) OTRAS REBAJAS COMERCIALES	40115	0.00
UTILIDAD EN CAMBIO	40116	0.00

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USD\$)
GANANCIA BRUTA	402	41392893.61
OTROS INGRESOS	403	3134180.07
GANANCIA EN VENTA DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	40301	0.00
GANANCIA EN VENTA DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	40302	0.00
OTROS	40303	3134180.07
COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN	501	218408608.54
MATERIALES UTILIZADOS O PRODUCTOS VENDIDOS	50101	134683086.29
(+) INVENTARIO INICIAL DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑIA	5010101	4537872.25
(+) COMPRAS NETAS LOCALES DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑIA	5010102	68277855.60
(+) IMPORTACIONES DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑIA	5010103	796493.22
(-) INVENTARIO FINAL DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑIA	5010104	-5317952.84
(+) INVENTARIO INICIAL DE MATERIA PRIMA	5010105	1011167.28
(+) COMPRAS NETAS LOCALES DE MATERIA PRIMA	5010106	66458649.00
(+) IMPORTACIONES DE MATERIA PRIMA	5010107	0.00
(-) INVENTARIO FINAL DE MATERIA PRIMA	5010108	-31091.08
(+) INVENTARIO INICIAL DE PRODUCTOS EN PROCESO	5010109	101985.14
(-) INVENTARIO FINAL DE PRODUCTOS EN PROCESO	5010110	0.00
(+) INVENTARIO INICIAL PRODUCTOS TERMINADOS	5010111	2213012.14
(-) INVENTARIO FINAL DE PRODUCTOS TERMINADOS	5010112	-3364904.42
(+) MANO DE OBRA DIRECTA	50102	41189231.02
SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES	5010201	41189231.02
GASTOS PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	5010202	0.00
(+) MANO DE OBRA INDIRECTA	50103	7810096.73
SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES	5010301	7810096.73
GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	5010302	0.00
(+) OTROS COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACION	50104	34726194.50
DEPRECIACIÓN PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	5010401	8348797.11
DETERIORO O PERDIDAS DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	5010402	0.00
DETERIORO DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	5010403	0.00
EFECTO VALOR NETO DE REALIZACION DE INVENTARIOS	5010404	0.00
GASTO POR GARANTIAS EN VENTA DE PRODUCTOS O SERVICIOS	5010405	0.00
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	5010406	5295393.45
SUMINISTROS MATERIALES Y REPUESTOS	5010407	208502.26
OTROS COSTOS DE PRODUCCIÓN	5010408	20873501.68
COSTOS DE CONTRATOS DE CONSTRUCCIONES	50105	0.00
COSTOS DE ACUERDO A PORCENTAJES O GRADOS DE TERMINACIÓN	5010501	0.00
GASTOS	502	32533605.46
GASTOS DE VENTA	50201	0.00
SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	5020101	0.00
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (INCLUIDO FONDO DE RESERVA)	5020102	0.00
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	5020103	0.00
GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	5020104	0.00
HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES	5020105	0.00
REMUNERACIONES A OTROS TRABAJADORES AUTÓNOMOS	5020106	0.00
HONORARIOS A EXTRANJEROS POR SERVICIOS OCASIONALES	5020107	0.00
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	5020108	0.00
ARRENDAMIENTO	5020109	0.00
COMISIONES	5020110	0.00
PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	5020111	0.00
COMBUSTIBLES	5020112	0.00
LUBRICANTES	5020113	0.00
SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)	5020114	0.00

TRANSPORTE	5020115	0.00
GASTOS DE GESTIÓN (AGASAJOS A ACCIONISTAS, TRABAJADORES Y CLIENTES)	5020116	0.00
GASTOS DE VIAJE	5020117	0.00

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USD\$)
AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y TELECOMUNICACIONES	5020118	0.00
NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES	5020119	0.00
DEPRECIACIONES:	5020120	0.00
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	502012001	0.00
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	502012002	0.00
ACTIVOS POR DERECHO DE USO	502012003	0.00
AMORTIZACIONES	5020121	0.00
INTANGIBLES	502012101	0.00
OTROS ACTIVOS	502012102	0.00
GASTO DETERIORO	5020122	0.00
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	502012201	0.00
INVENTARIOS	502012202	0.00
INSTRUMENTOS FINANCIEROS	502012203	0.00
INTANGIBLES	502012204	0.00
CUENTAS POR COBRAR	502012205	0.00
OTROS ACTIVOS	502012206	0.00
DERECHOS DE USO POR ACTIVOS ARRENDADOS	502012207	0.00
GASTOS POR CANTIDADES ANORMALES DE UTILIZACION EN EL PROCESO DE PRODUCCIÓN:	5020123	0.00
MANO DE OBRA	502012301	0.00
MATERIALES	502012302	0.00
COSTOS DE PRODUCCION	502012303	0.00
VALOR NETO DE REALIZACION DE INVENTARIOS	5020125	0.00
GASTO IMPUESTO A LA RENTA (ACTIVOS Y PASIVOS DIFERIDOS)	5020126	0.00
SUMINISTROS Y MATERIALES	5020127	0.00
OTROS GASTOS	5020128	0.00
GASTOS ADMINISTRATIVOS	50202	29778453.76
SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	5020201	11505182.57
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (INCLUIDO FONDO DE RESERVA)	5020202	2334872.08
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	5020203	2229556.86
GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	5020204	978377.64
HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES	5020205	817539.81
REMUNERACIONES A OTROS TRABAJADORES AUTÓNOMOS	5020206	0.00
HONORARIOS A EXTRANJEROS POR SERVICIOS OCASIONALES	5020207	0.00
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	5020208	1181859.29
ARRENDAMIENTO	5020209	35070.00
COMISIONES	5020210	0.00
PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	5020211	0.00
COMBUSTIBLES	5020212	0.00
LUBRICANTES	5020213	0.00
SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)	5020214	612891.54
GASTOS DE VIAJE	5020217	450803.06
AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y TELECOMUNICACIONES	5020218	207574.76
NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES	5020219	0.00
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	5020220	558024.13
DEPRECIACIONES	5020221	1452598.62
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	502022101	1452598.62
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	502022102	0.00
ACTIVOS POR DERECHO DE USO	502022103	0.00
AMORTIZACIONES	5020222	431890.05
INTANGIBLES	502022201	431890.05
OTROS ACTIVOS	502022202	0.00
GASTO DETERIORO:	5020223	1358779.15

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USD\$)
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	502022301	0.00
INVENTARIOS	502022302	0.00
INSTRUMENTOS FINANCIEROS	502022303	0.00
INTANGIBLES	502022304	0.00
CUENTAS POR COBRAR	502022305	1358779.15
OTROS ACTIVOS	502022306	0.00
DERECHOS DE USO POR ACTIVOS ARRENDADOS	502022307	0.00
GASTOS POR CANTIDADES ANORMALES DE UTILIZACION EN EL PROCESO DE PRODUCCIÓN	5020224	0.00
MANO DE OBRA	502022401	0.00
MATERIALES	502022402	0.00
COSTOS DE PRODUCCION	502022403	0.00
GASTO POR REESTRUCTURACION	5020225	0.00
VALOR NETO DE REALIZACION DE INVENTARIOS	5020226	0.00
GASTO IMPUESTO A LA RENTA (ACTIVOS Y PASIVOS DIFERIDOS)	5020227	0.00
SUMINISTROS Y MATERIALES	5020228	84405.96
OTROS GASTOS	5020229	5539028.24
GASTOS FINANCIEROS	50203	2755151.70
INTERESES	5020301	2610380.56
INTERESES POR PRESTAMOS	502030101	2610380.56
INTERESES POR ARRENDAMIENTOS	502030102	0.00
INTERESES POR VALORES EMITIDOS	502030103	0.00
OTROS INTERESES	502030104	0.00
COMISIONES	5020302	0.00
COMISIONES PAGADAS POR INTERMEDIACIÓN DE VALORES:	502030201	0.00
POR OPERACIONES BURSATILES	50203020101	0.00
POR CONTRATOS DE UNDERWRITING	50203020103	0.00
POR COMISIÓN EN OPERACIONES	50203020104	0.00
POR INSCRIPCIONES	50203020105	0.00
POR MANTENIMIENTO DE INSCRIPCIÓN	50203020106	0.00
POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE ADMINISTRACIÓN Y MANEJO	5020303	0.00
PORTAFOLIO DE TERCEROS	502030301	0.00
FONDOS ADMINISTRADOS	502030302	0.00
FONDOS COLECTIVOS	502030303	0.00
TITULARIZACIÓN	502030304	0.00
FIDEICOMISOS MERCANTILES	502030305	0.00
ENCARGOS FIDUCIARIOS	502030306	0.00
POR CALIFICACION DE RIESGO	502030307	0.00
POR REPRESENTACION DE OBLIGACIONISTAS	502030308	0.00
CUSTODIA, REGISTRO, COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN	5020304	0.00
CUSTODIA VALORES MATERIALIZADOS	502030401	0.00
POR ASESORÍA	502030501	0.00
POR ESTRUCTURACIÓN DE OFERTA PÚBLICA DE VALORES	502030502	0.00
POR ESTRUCTURACIÓN DE NEGOCIOS FIDUCIARIOS	502030503	0.00
OTROS	502030504	0.00
GASTOS DE FINANCIAMIENTO DE ACTIVOS	5020306	0.00
DIFERENCIA EN CAMBIO	5020307	0.00
VALUACION DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIO EN RESULTADOS	5020308	0.00
PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	5020309	0.00
PERDIDA EN VENTA DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	5020310	0.00
PERDIDA EN VENTA DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	5020311	0.00
OTROS GASTOS FINANCIEROS	5020312	144771.14

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USD\$)
OTROS GASTOS	50204	0.00
PERDIDA EN INVERSIONES EN ASOCIADAS / SUBSIDIARIAS Y OTRAS	5020401	0.00
OTROS	5020402	0.00
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA DE OPERACIONES CONTINUADAS	600	11993468.22
15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	601	1799020.23
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	602	10194447.99
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO	603	3375720.29
GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES CONTINUADAS ANTES DEL IMPUESTO DIFERIDO	604	6818727.70
(-) GASTO POR IMPUESTO DIFERIDO	605	0.00
(+) INGRESO POR IMPUESTO DIFERIDO	606	0.00
GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES CONTINUADAS	607	6818727.70
INGRESOS POR OPERACIONES DISCONTINUADAS	700	0.00
GASTOS POR OPERACIONES DISCONTINUADAS	701	0.00
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	702	0.00
15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	703	0.00
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	704	0.00
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO	705	0.00
GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	706	0.00
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO	707	6818727.70
OTRO RESULTADO INTEGRAL	800	0.00
COMPONENTES DEL OTRO RESULTADO INTEGRAL	80001	0.00
DIFERENCIA DE CAMBIO POR CONVERSIÓN	80002	0.00
VALUACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIO EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	80003	0.00
GANANCIAS POR REVALUACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	80004	0.00
GANANCIAS (PÉRDIDAS) ACTUARIALES POR PLANES DE BENEFICIOS DEFINIDOS	80005	0.00
REVERSION DEL DETERIORO (PÉRDIDA POR DETERIORO) DE UN ACTIVO REVALUADO	80006	0.00
PARTICIPACIÓN DE OTRO RESULTADO INTEGRAL DE ASOCIADAS	80007	0.00
IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS RELATIVO A OTRO RESULTADO INTEGRAL	80008	0.00
OTROS (DETALLAR EN NOTAS)	80009	0.00
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO	801	6818727.70
PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA	80101	0.00
PARTICIPACION NO CONTROLADORA (INFORMATIVO)	80102	0.00

Anexos 3. Estados financieros 2021



SUPERINTENDENCIA
DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS

RAZÓN SOCIAL
DIRECCIÓN
EXPEDIENTE
RUC
AÑO
FORMULARIO

REYBANPAC REY BANANO DEL PACIFICO CA
AV. CARLOS JULIO AROSEMENA KM. 2.5 Y MZ. 1 No. SOLAR 41 BARRIO:
9134
0990326606001
2021
SCV.NIIF.9134.2018.1
FECHA DE LA JUNTA QUE APROBÓ LOS ESTADOS FINANCIEROS (DD/MM/AAA) Apr 15, 20

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USD\$)
ACTIVO	1	402686882.66
ACTIVO CORRIENTE	101	105175457.85
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	10101	5045594.37
CAJA	1010101	11571.30
INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS	1010102	30644.36
INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	1010103	5003378.71
ACTIVOS FINANCIEROS	10102	9101091.54
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	1010201	11570.62
RENTA VARIABLE	101020101	0.00
ACCIONES Y PARTICIPACIONES	10102010101	0.00
CUOTAS DE FONDOS COLECTIVOS	10102010102	0.00
VALORES DE TITULARIZACIÓN DE PARTICIPACIÓN	10102010103	0.00
UNIDADES DE PARTICIPACIÓN	10102010104	0.00
INVERSIONES EN EL EXTERIOR	10102010105	0.00
OTROS	10102010106	0.00
RENTA FIJA	101020102	11570.62
AVALES	10102010201	0.00
BONOS DEL ESTADO	10102010202	0.00
BONOS DE PRENDA	10102010203	0.00
CÉDULAS HIPOTECARIAS	10102010204	0.00
CERTIFICADOS FINANCIEROS	10102010205	0.00
CERTIFICADOS DE INVERSIÓN	10102010206	0.00
CERTIFICADOS DE TESORERÍA	10102010207	0.00
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	10102010208	0.00
CUPONES	10102010209	0.00
DEPÓSITOS A PLAZO	10102010210	11570.62
LETRAS DE CAMBIO	10102010211	0.00
NOTAS DE CRÉDITO	10102010212	0.00
OBLIGACIONES	10102010213	0.00
FACTURAS COMERCIALES NEGOCIABLES	10102010214	0.00
OVERNIGHTS	10102010215	0.00
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	10102010216	0.00
PAPEL COMERCIAL	10102010217	0.00
PAGARÉS	10102010218	0.00
PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN	10102010219	0.00
TÍTULOS DEL BANCO CENTRAL	10102010220	0.00
VALORES DE TITULARIZACIÓN	10102010221	0.00
INVERSIONES EN EL EXTERIOR	10102010222	0.00
OTROS	10102010223	0.00
DERIVADOS	101020103	0.00
FORWARD	10102010301	0.00

FUTUROS	10102010302	0.00
OPCIONES	10102010303	0.00
OTROS	10102010304	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA	1010202	0.00
RENTA VARIABLE	101020201	0.00
ACCIONES Y PARTICIPACIONES	10102020101	0.00
CUOTAS DE FONDOS COLECTIVOS	10102020102	0.00

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USD\$)
UNIDADES DE PARTICIPACIÓN	10102020103	0.00
VALORES DE TITULARIZACIÓN DE PARTICIPACIÓN	10102020104	0.00
INVERSIONES EN EL EXTERIOR	10102020105	0.00
OTROS	10102020106	0.00
RENTA FIJA	101020202	0.00
AVALES	10102020201	0.00
BONOS DEL ESTADO	10102020202	0.00
BONOS DE PRENDA	10102020203	0.00
CÉDULAS HIPOTECARIAS	10102020204	0.00
CERTIFICADOS FINANCIEROS	10102020205	0.00
CERTIFICADOS DE INVERSIÓN	10102020206	0.00
CERTIFICADOS DE TESORERÍA	10102020207	0.00
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	10102020208	0.00
CUPONES	10102020209	0.00
DEPÓSITOS A PLAZO	10102020210	0.00
LETRAS DE CAMBIO	10102020211	0.00
NOTAS DE CRÉDITO	10102020212	0.00
OBLIGACIONES	10102020213	0.00
FACTURAS COMERCIALES NEGOCIABLES	10102020214	0.00
OVERNIGHTS	10102020215	0.00
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	10102020216	0.00
PAPEL COMERCIAL	10102020217	0.00
PAGARÉS	10102020218	0.00
PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN	10102020219	0.00
TÍTULOS DEL BANCO CENTRAL	10102020220	0.00
VALORES DE TITULARIZACIÓN	10102020221	0.00
INVERSIONES EN EL EXTERIOR	10102020222	0.00
OTROS	10102020223	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO	1010203	0.00
RENTA VARIABLE	101020301	0.00
ACCIONES Y PARTICIPACIONES	10102030101	0.00
CUOTAS DE FONDOS COLECTIVOS	10102030102	0.00
UNIDADES DE PARTICIPACIÓN	10102030103	0.00
VALORES DE TITULARIZACIÓN DE PARTICIPACIÓN	10102030104	0.00
INVERSIONES EN EL EXTERIOR	10102030105	0.00
OTROS	10102030106	0.00
RENTA FIJA	101020302	0.00
AVALES	10102030201	0.00
BONOS DEL ESTADO	10102030202	0.00
BONOS DE PRENDA	10102030203	0.00
CÉDULAS HIPOTECARIAS	10102030204	0.00
CERTIFICADOS FINANCIEROS	10102030205	0.00
CERTIFICADOS DE INVERSIÓN	10102030206	0.00
CERTIFICADOS DE TESORERÍA	10102030207	0.00
CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	10102030208	0.00
DEPÓSITOS A PLAZO	10102030210	0.00
LETRAS DE CAMBIO	10102030211	0.00
NOTAS DE CRÉDITO	10102030212	0.00
OBLIGACIONES	10102030213	0.00
FACTURAS COMERCIALES NEGOCIABLES	10102030214	0.00
OVERNIGHTS	10102030215	0.00
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	10102030216	0.00

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USD\$)
PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN	10102030219	0.00
TÍTULOS DEL BANCO CENTRAL	10102030220	0.00
VALORES DE TITULARIZACIÓN	10102030221	0.00
INVERSIONES EN EL EXTERIOR	10102030222	0.00
OTROS	10102030223	0.00
PROVISIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	1010204	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	101020401	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA	101020402	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO	101020403	0.00
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	1010205	2100421.74
DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	101020501	0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A CLIENTES	10102050101	0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	10102050102	0.00
DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	101020502	2100421.74
CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A CLIENTES	10102050201	933514.51
CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	10102050202	0.00
CUENTAS POR COBRAR AL ORIGINADOR	10102050203	0.00
COMISIONES POR OPERACIONES BURSÁTILES	10102050204	0.00
POR SERVICIOS BURSÁTILES - PUESTOS INACTIVOS	10102050205	0.00
OPERACIONES EXTRABURSÁTILES	10102050206	0.00
CONTRATO DE UNDERWRITING	10102050207	0.00
POR ADMINISTRACIÓN Y MANEJO DE PORTAFOLIOS DE TERCEROS	10102050208	0.00
POR ADMINISTRACIÓN Y MANEJO DE FONDOS ADMINISTRADOS	10102050209	0.00
POR ADMINISTRACIÓN Y MANEJO DE NEGOCIOS FIDUCIARIOS	10102050210	0.00
POR CUSTODIA Y CONSERVACIÓN DE VALORES MATERIALIZADOS	10102050211	0.00
POR CUSTODIA Y CONSERVACIÓN DE VALORES DESMATERIALIZADOS	10102050212	0.00
POR MANEJO DE LIBRO DE ACCIONES Y ACCIONISTAS	10102050213	0.00
POR ASESORÍA	10102050214	0.00
RENDIMIENTOS POR COBRAR DIVIDENDOS	10102050215	0.00
RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	10102050216	0.00
DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN DE VALORES	10102050217	0.00
ANTICIPO A COMITENTES	10102050218	0.00
ANTICIPO A CONSTRUCTOR POR AVANCE DE OBRA	10102050219	0.00
DERECHOS POR COMPROMISO DE RECOMPRA	10102050220	0.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS	10102050221	1166907.23
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR RELACIONADOS	1010206	10124911.42
OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	101020604	10124911.42
PROVISIÓN POR CUENTAS INCOBRABLES Y DETERIORO	1010207	-3135812.24
INVENTARIOS	10103	73218066.78
INVENTARIOS DE MATERIA PRIMA	1010301	225602.79
INVENTARIOS DE PRODUCTOS EN PROCESO	1010302	67809510.34
INVENTARIOS DE SUMINISTROS O MATERIALES A SER CONSUMIDOS EN EL PROCESO DE PRODUCCION	1010303	0.00
INVENTARIOS DE SUMINISTROS O MATERIALES A SER CONSUMIDOS EN LA PRESTACION DEL SERVICIO	1010304	0.00
INVENTARIOS DE PROD. TERM. Y MERCAD. EN ALMACÉN - PRODUCIDO POR LA COMPAÑÍA	1010305	1120822.34
INVENTARIOS DE PROD. TERM. Y MERCAD. EN ALMACÉN - COMPRADO A TERCEROS	1010306	3939536.87
MERCADERÍAS EN TRÁNSITO	1010307	122594.44
OBRAS EN CONSTRUCCION	1010308	0.00
OBRAS TERMINADAS	1010309	0.00
MATERIALES O BIENES PARA LA CONSTRUCCION	1010310	0.00
INVENTARIOS REPUESTOS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS	1010311	0.00
OTROS INVENTARIOS	1010312	0.00
(-) PROVISIÓN POR VALOR NETO DE REALIZACIÓN Y OTRAS PERDIDAS EN INVENTARIO	1010313	0.00

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USD\$)
SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	10104	254908.14
SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	1010401	254908.14
ARRIENDOS PAGADOS POR ANTICIPADO	1010402	0.00
ANTICIPOS A PROVEEDORES	1010403	0.00
OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS	1010404	0.00
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	10105	17555797.02
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)	1010501	16504017.86
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I. R.)	1010502	1051779.16
ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA	1010503	0.00
ACTIVOS CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	10106	0.00
CONSTRUCCIONES EN PROCESO (NIC 11 Y SECC.23 PYMES)	10107	0.00
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	10108	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES	102	297511424.81
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	10201	257022542.11
TERRENOS	1020101	79750866.71
EDIFICIOS	1020102	71374383.74
CONSTRUCCIONES EN CURSO	1020103	1276092.35
INSTALACIONES	1020104	48139260.06
MUEBLES Y ENSERES	1020105	2650444.59
MAQUINARIA Y EQUIPO	1020106	27792104.12
NAVES, AERONAVES, BARCAZAS Y SIMILARES	1020107	411736.90
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	1020108	4293733.69
VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRASPORTE Y EQUIPO CAMINERO MÓVIL	1020109	6234513.62
OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1020110	139442329.65
REPUESTOS Y HERRAMIENTAS	1020111	0.00
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1020112	-124342923.32
(-) DETERIORO ACUMULADO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1020113	0.00
(-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EXPLOTACIÓN	102011403	0.00
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	10202	6546000.00
TERRENOS	1020201	5298000.00
EDIFICIOS	1020202	1248000.00
(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN	1020203	0.00
(-) DETERIORO ACUMULADO DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN	1020204	0.00
ACTIVOS BIOLÓGICOS	10203	32628699.65
ANIMALES VIVOS EN CRECIMIENTO	1020301	0.00
ANIMALES VIVOS EN PRODUCCION	1020302	67069.00
PLANTAS EN CRECIMIENTO	1020303	69882.11
PLANTAS EN PRODUCCION	1020304	32491748.54
(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	1020305	0.00
(-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS BIOLÓGICOS	1020306	0.00
ACTIVO INTANGIBLE	10204	915438.14
PLUSVALÍAS	1020401	0.00
MARCAS, PATENTES, DERECHOS DE LLAVE , CUOTAS PATRIMONIALES Y OTROS SIMILARES	1020402	0.00
CONCESIONES Y LICENCIAS	1020403	3151221.23
ACTIVOS DE EXPLORACION Y EXPLOTACION	1020404	0.00
(-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS INTANGIBLE	1020405	-8042177.14
(-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVO INTANGIBLE	1020406	0.00
OTROS INTANGIBLES	1020407	5806394.05
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	10205	0.00
ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	10206	365168.79
ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO	1020601	0.00
(-) PROVISION POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO	1020602	0.00

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USD\$)
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	1020603	365168.79
(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES DE ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	1020604	0.00
ACTIVOS ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO	10207	0.00
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	10208	33576.12
DERECHOS FIDUCIARIOS	1020801	0.00
DEPÓSITOS EN GARANTÍA	1020802	0.00
DEPÓSITOS EN GARANTÍA POR OPERACIONES BURSÁTILES	1020803	0.00
CUOTA PATRIMONIAL BOLSA DE VALORES	1020804	0.00
ACCIONES DEPÓSITO CENTRALIZADO DE VALORES	1020805	0.00
OTRAS INVERSIONES	1020809	0.00
(-) PROVISIÓN VALUACIÓN DE INVERSIONES	1020810	0.00
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	1020811	33576.12
PASIVO	2	197573943.54
PASIVO CORRIENTE	201	140106939.95
PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	20101	0.00
PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIEROS	20102	0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	20103	9010636.77
LOCALES	2010301	8970398.29
PRÉSTAMOS	201030101	0.00
ANTICIPOS RECIBIDOS	201030102	0.00
OTRAS	201030103	8970398.29
DEL EXTERIOR	2010302	40238.48
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	20104	5672488.60
LOCALES	2010401	5116401.61
DEL EXTERIOR	2010402	556086.99
PROVISIONES	20105	2114268.65
LOCALES	2010501	2114268.65
DEL EXTERIOR	2010502	0.00
PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	20106	1660000.00
OBLIGACIONES	2010601	1660000.00
PAPEL COMERCIAL	2010602	0.00
VALORES DE TITULARIZACIÓN	2010603	0.00
OTROS	2010604	0.00
INTERESES POR PAGAR	2010605	0.00
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	20107	6325801.92
CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	2010701	1150388.41
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	2010702	313789.78
CON EL IESS	2010703	583057.01
POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	2010704	2810150.61
PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	2010705	1036891.21
DIVIDENDOS POR PAGAR	2010706	0.00
OTROS	2010707	431524.90
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/ RELACIONADAS	20108	115323744.01
OTROS PASIVOS FINANCIEROS	20109	0.00
ANTICIPOS DE CLIENTES	20110	0.00
PASIVOS DIRECTAMENTE ASOCIADOS CON LOS ACTIVOS NO CORRIENTES Y OPERACIONES DISCONTINUADAS	20111	0.00
PORCIÓN CORRIENTE DE PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	20112	0.00
JUBILACION PATRONAL	2011201	0.00
OTROS BENEFICIOS PARA LOS EMPLEADOS	2011202	0.00
OTROS PASIVOS CORRIENTES	20113	0.00
COMISIONES POR PAGAR	2011301	0.00
POR OPERACIONES BURSÁTILES	2011302	0.00

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USD\$)
POR CUSTODIA	2011303	0.00
POR ADMINISTRACIÓN	2011304	0.00
OTRAS COMISIONES	2011305	0.00
SANCIONES Y MULTAS	2011306	0.00
INDEMNIZACIONES	2011307	0.00
OBLIGACIONES JUDICIALES	2011308	0.00
ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN	2011309	0.00
OBLIGACIÓN POR COMPROMISO DE RECOMPRA	2011310	0.00
POR CONTRATOS DE UNDERWRITING	2011311	0.00
OTROS	2011312	0.00
PASIVO NO CORRIENTE	202	57467003.59
PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO	20201	0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	20202	8973.11
LOCALES	2020201	8973.11
PRÉSTAMOS	202020101	0.00
ANTICIPOS RECIBIDOS	202020102	0.00
OTRAS	202020103	8973.11
DEL EXTERIOR	2020202	0.00
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	20203	41520287.48
LOCALES	2020301	32013874.45
DEL EXTERIOR	2020302	9506413.03
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS	20204	1618000.00
LOCALES	2020401	1618000.00
DEL EXTERIOR	2020402	0.00
PORCIÓN NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	20205	0.00
OBLIGACIONES	2020501	0.00
INTERESES POR PAGAR	2020505	0.00
ANTICIPOS DE CLIENTES	20206	0.00
JUBILACION PATRONAL	2020701	10381373.00
OTROS BENEFICIOS NO CORRIENTES PARA LOS EMPLEADOS	2020702	3938370.00
OTRAS PROVISIONES	20208	0.00
PASIVO DIFERIDO	20209	0.00
INGRESOS DIFERIDOS	2020901	0.00
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	2020902	0.00
OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	20210	0.00
PATRIMONIO NETO	3	205112939.12
PATRIMONIO NETO ATRIBUIBLE A LOS PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA	30	
CAPITAL	301	74170000.00
CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	30101	74170000.00
(-) CAPITAL SUSCRITO NO PAGADO, ACCIONES EN TESORERÍA	30102	0.00
FONDO PATRIMONIAL	30103	0.00
PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIARIOS	30104	0.00
PATRIMONIO DE LOS FONDOS DE INVERSIÓN	30105	0.00
PATRIMONIO DEL FONDO ADMINISTRADO	3010501	0.00
PATRIMONIO DEL FONDO COLECTIVO	3010502	0.00
APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	302	0.00
PRIMA POR EMISIÓN PRIMARIA DE ACCIONES	303	0.00
RESERVAS	304	17259412.37
RESERVA LEGAL	30401	5497254.59
RESERVAS FACULTATIVA Y ESTATUTARIA	30402	11762157.78
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	305	50953119.93

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USD\$)
SUPERAVIT DE ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA	30501	0.00
SUPERAVIT POR REVALUACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	30502	50952740.71
SUPERAVIT POR REVALUACION DE ACTIVOS INTANGIBLES	30503	0.00
OTROS SUPERAVIT POR REVALUACION	30504	379.22
RESULTADOS ACUMULADOS	306	61948550.07
GANANCIAS ACUMULADAS	30601	42815702.77
(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	30602	-55290105.58
RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA ADOPCION POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	30603	-4470112.41
RESERVA DE CAPITAL	30604	78893065.29
RESERVA POR DONACIONES	30605	0.00
RESERVA POR VALUACIÓN	30606	0.00
SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN DE INVERSIONES	30607	0.00
RESULTADOS DEL EJERCICIO	307	781856.75
GANANCIA NETA DEL PERIODO	30701	781856.75
(-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO	30702	0.00
PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	31	

REPRESENTANTE(S)**LEGAL(ES) HIDALGO****SOLIS HAROLD****DANIEL1203483696****CONTADOR****MENDOZA MANRIQUE LUIS ERNESTO**

0907223234001

10.614

Razón Social
 REYBANPAC, REY BANANO DEL PACIFICO
 C.L.

Número RUC
 0990326606001

Representante legal

• VITERI ANDRADE LEONARDO RENE

Estado	Régimen	
ACTIVO	GENERAL	
Fecha de registro	Fecha de actualización	Inicio de actividades
31/10/1981	13/02/2023	27/09/1977
Fecha de constitución	Reinicio de actividades	Cese de actividades
27/09/1977	No registra	No registra
Jurisdicción	Obligado a llevar contabilidad	
ZONA 8 / GUAYAS / GUAYAQUIL	SI	
Tipo	Agente de retención	Contribuyente especial
SOCIEDADES	SI	SI

Domicilio tributario
Ubicación geográfica

Provincia: GUAYAS **Cantón:** GUAYAQUIL **Parroquia:** TARQUI

Dirección

Calle: AV. CARLOS JULIO AROSEMENA **Número:** SOLAR 41 **Carretera:** VIA A DAULE
Kilómetro: 2.5 **Edificio:** FAVORITA **Manzana:** 1 **Referencia:** FRENTE AL CENTRO
 COMERCIAL ALBAN BORJA

Medios de contacto

Teléfono trabajo: 043706900 **Email:** saquino@favoritafc.com

Actividades económicas

- A01260101 - CULTIVO DE PALMAS DE ACEITE (PALMA AFRICANA).
- C16100101 - ACTIVIDADES DE SECADO, ASERRADO (MADERA EN BRUTO).
- P85499401 - OTROS TIPOS DE ENSEÑANZA N.C.P.
- A02100102 - EXPLOTACIÓN DE VIVEROS FORESTALES
- L68200202 - ACTIVIDADES DE ALQUILER DE BIENES INMUEBLES A CAMBIO DE UNA RETRIBUCIÓN O POR CONTRATO (LOCALES COMERCIALES).
- A02200201 - PRODUCCIÓN DE MADERA EN BRUTO (ROLLOS) UTILIZADA EN FORMA NO PROCESADA COMO PUNTALES, ESTACAS, CERCAS, ETCÉTERA.
- G46301101 - VENTA AL POR MAYOR DE BANANO Y PLÁTANO.
- A016309 - OTRAS ACTIVIDADES DE POSCOSECHA: DESMOTADO DE ALGODÓN, PREPARACIÓN DE HOJAS DE TABACO, PREPARACIÓN DE CACAO Y CAFÉ EN GRANO, SECADO AL SOL DE FRUTAS Y HORTALIZAS.
- G463021 - VENTA AL POR MAYOR DE PRODUCTOS LÁCTEOS, INCLUIDO HELADOS, BOLOS, ETCÉTERA.



CARTA DE AUTORIZACION

San Juan, 07 de Marzo del 2023

Por medio del presente Yo, Jimpson Leodan Guamangallo Alvarado, con CI. 1311089906, Administrador de la Hacienda Unión, empresa Reybanpac, certifico que el estudiante Sr. Antonio Benito Murillo Malagón con CI.1206143305 va a realizar su tema de estudio de caso titulado "VALORACION DE LAS CUENTAS POR PAGAR DE LA EMPRESA REYBANPAC C.L, EN LA PARROQUIA SAN JUAN-PROVINCIA DE LOS RIOS, DURANTE LOS PERIODOS 2020-2021."

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad, el portador del documento puede hacer uso de la información conveniente a sus intereses, sin que esto ocasiona perjuicio a la empresa.

Firma

Atentamente,

REYBANPAC C.L.
FIRMA AUTORIZADA

Jimpson Guamangallo Alvarado

CI. 1311089906



Babahoyo, marzo 29 del 2023


**CERTIFICACIÓN DE PORCENTAJE DE SIMILITUD CON OTRAS FUENTES
EN EL SISTEMA DE ANTIPLAGIO**

En mi calidad de Tutor del Trabajo de la Investigación de: el Sr.: **ANTONIO BENITO MURILLO MALAGON**, cuyo tema es: **VALORACION DE LAS CUENTAS POR PAGAR DE LA EMPRESA REYBANPAC C.L, EN LA PARROQUIA SAN JUAN, PROVINCIA DE LOS RIOS DURANTE LOS PERIODOS 2020-2021**, certifico que este trabajo investigativo fue analizado por el Sistema Antiplagio Urkund, obteniendo como porcentaje de similitud de [7%], resultados que evidenciaron las fuentes principales y secundarias que se deben considerar para ser citadas y referenciadas de acuerdo a las normas de redacción adoptadas por la institución y Facultad.

Considerando que, en el Informe Final el porcentaje máximo permitido es el 10% de similitud, queda aprobado para su publicación.



Por lo que se adjunta una captura de pantalla donde se muestra el resultado del porcentaje indicado.


CPA. Gladys Gabriela Muñoz Chávez
DOCENTE DE LA FAFI.