



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN

DICIEMBRE 2022 – ABRIL 2023

**EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA PRUEBA
PRÁCTICA**

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:

LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

TEMA:

**CONTROL INTERNO DE LA CUENTA EFECTIVO O EQUIVALENTE AL
EFECTIVO DE LA EMPRESA SANJORDICO CIA LTDA. UBICADA EN LA
PARROQUIA GUARE-BABA, DURANTE EL PERIODO 2021**

ESTUDIANTE:

ARIEL REINALDO ORTEGA SANTILLAN

TUTOR:

ING. JAVIER ANTONIO PAREDES TOBAR, MSc

AÑO 2023

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La empresa SANJORDICO CIA. LTDA. con dirección domiciliaria en la provincia de los Ríos en el cantón Baba parroquia Guare inicio sus actividades económicas en el año 2018 dentro del sector más competido de la provincia y porque no del país como lo es el segmento de las exportaciones y cultivo de banano. Desde sus inicios allá por el año 2018 la empresa ha experimentado un constante crecimiento económico de tal forma que sus ingresos se han incrementado de forma positiva.

El cultivo de banano en el Ecuador surgió a partir del año 1930 a raíz de la crisis del cacao que fue en los años 1920 hasta 1941 en donde se comenzó a remplazar el cacao por plantaciones de caña de azúcar y de banano. Desde entonces y hasta la actualidad dicho cultivo se ha convertido en una de las piezas claves para la economía del país. La producción de banano es tanta que a día de hoy el Ecuador es uno de los mayores exportadores de banano del mundo. De allí que la empresa SANJORDICO CIA. LTDA. se dedicará al cultivo de este producto.

Si bien la empresa no experimentó una pérdida significativa de ingresos totales durante el período de reporte de 2021, existe una reducción en los fondos disponibles, es decir, la cuenta de efectivo y equivalentes al efectivo. Aquella cuenta es un recurso o activo comercial que se puede utilizar para cualquier propósito y, por lo tanto, tiene un gran valor e importancia.

Por otra parte, uno de los posibles factores que han influido en la disminución de los ingresos de la empresa, fueron los conflictos armados entre Rusia y Ucrania debido a que Rusia es el mayor importador del banano ecuatoriano. Mientras la inminente recesión económica provocada por los efectos post pandemia han provocado que la inflación creciera más de un 8% en los mercados donde se exporta el banano.

La disminución de los ingresos corporativos impacta en la relación existente entre ingresos y gastos, lo que requiere mayores inversiones de capital en 2021, es decir, menores utilidades, lo que afecta directamente a la empresa, empleados y accionistas.

Otro problema identificado fue la falta de liquidez de la empresa, lo que significa que la empresa no ha podido saldar sus deudas y otras obligaciones, por lo que la liquidación de estas deudas y obligaciones en un corto período de tiempo podría llevar a la extinción de la sociedad. operaciones. La insolvencia se refiere a una situación en la que una empresa o individuo no tiene suficiente dinero para cumplir con las obligaciones a corto plazo. Por iliquidez entendemos no sólo la demanda de dinero utilizable, sino también la dificultad de vender determinados activos para convertirlos en dinero líquido.

No hace falta decir que la liquidez de la empresa debe coincidir con la liquidez de la industria. Así, un nivel muy alto puede indicar capacidad insuficiente, mientras que un nivel muy bajo puede indicar un riesgo potencial de incumplimiento. En otras palabras, las afectaciones dentro del nivel de las importaciones tanto nacionales como internacionales repercute de manera negativa no solo a la empresa SANJORDICO CIA. LTDA. sino también a todas las demás empresas dedicadas a esta actividad que durante muchos años ha sido el sustento para el país y así como para cada una de las personas involucradas en su extensa cadena de producción.

JUSTIFICACIÓN

El presente estudio de caso está basado en las cuentas de efectivo y equivalente al efectivo que son de gran importancia para la empresa, el efectivo y equivalentes de efectivo son partidas contables que pertenecen al activo circulante en el balance de la empresa. Representa el efectivo disponible y el capital de trabajo que se puede convertir inmediatamente en efectivo. Grandes cantidades de efectivo indican una buena gestión y menos riesgo. Si la empresa tiene mucho dinero para pagar, es mucho menos arriesgado.

Uno de los objetivos más importantes de una empresa es generar dinero, y que sus actividades están destinadas a generar suficiente dinero, ya sea directa o indirectamente, pagar las operaciones, realizar inversiones para mantener el crecimiento de la empresa, pagar las facturas a medida que vencen y dar a los propietarios un buen rendimiento de su dinero.

La empresa SANJORDICO CIA. LTDA. exporta y cultiva banano. Dado que este es un negocio muy competitivo en Ecuador, es importante que la organización haga un análisis de la cuenta efectivo o equivalente al efectivo y una herramienta es el estado de flujo de efectivo, que muestre las fuentes y usos de fondos para las operaciones realizadas en un período y cómo se pagaron, también le permite ver posibles oportunidades comerciales y determinar qué tan líquida es la empresa. Si la cuenta de efectivo está disminuyendo podría causar problemas a largo plazo, este estudio de caso es útil para la organización porque su objetivo principal es buscar las posibles causas del problema y sugerir estrategias de control a sus dueños.

OBJETIVOS

Objetivo general

Evaluar el control interno de la cuenta efectivo o equivalente al efectivo de la empresa SANJORDICO CIA. LTDA. durante el periodo 2021.

Objetivos específicos

- Interpretar la información financiera de la empresa SANJORDICO CIA LTDA, durante el periodo 2021.
- Determinar las falencias del control interno de la cuenta efectivo o equivalente al efectivo de la empresa SANJORDICO CIA. LTDA. durante el periodo 2021.
- Valorar el cumplimiento de las políticas de gestión documental relacionada a los ingresos y egresos de dinero en la empresa SANJORDICO CIA. LTDA. durante el periodo 2021.

LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN

Este caso de estudio está directamente relacionado con la línea de investigación de la carrera de Contabilidad y Auditoría, que es Gestión Financiera, Administrativa, Tributaria, Auditoría y Control. Esto se debe a que el control interno de la cuenta de efectivo o equivalentes de efectivo es una parte clave de la gestión de una empresa, capacidad de ganar dinero con sus actividades comerciales, sin embargo, tomar decisiones fundamentales en auditoría no es fácil porque requiere una perspectiva comercial, capacitación y calificaciones, Vicente Sevilla es contador y autor del libro Emprendedores de triunfo, que fue publicado por Brasport. Él dice que no estar listo es uno de los mayores problemas que experimentan las personas que quieren iniciar su propio negocio. Los empresarios a menudo cometen el error de pensar que dejar de lado la gestión financiera y centrarse en el mantenimiento en lugar de las ventas es la respuesta, a todo "Las organizaciones tienen problemas porque mucha gente piensa que vender más es suficiente, pero no es así. Ideas como el punto de equilibrio y el margen de contribución son importantes para que el negocio funcione bien".

Una línea de investigación a tener en consideración es Aplicación de auditoría de control interno, mismo que permite observar la eficiencia y eficacia de las operaciones y la confiabilidad de los registros, por lo que es un aspecto importante en la gestión empresarial.

Por otro lado, el caso de estudio mantiene una relación con la sublínea de investigación de Auditoría Y Control, ya que la auditoría es una de las técnicas más importantes para las empresas, gracias a su uso y desarrollo, para el presente estudio de caso esta herramienta es vital puesto que se busca analizar las cuentas de efectivo o equivalente al mismo en la organización.

MARCO CONCEPTUAL

La empresa SANJORDICO CIA. LTDA. con dirección domiciliaria en la provincia de los Ríos en el cantón Baba parroquia Guare inicio sus actividades económicas en el año 2018 dentro del sector más competido de la provincia y porque no del país como lo es el segmento de las exportaciones y cultivo de banano. Desde sus inicios allá por el año 2018 la empresa ha experimentado un constante crecimiento económico de tal forma que sus ingresos se han incrementado de forma positiva.

La principal actividad agropecuaria de la economía nacional es el cultivo de banano (Musa AAA). En 2010 Ecuador despachó 265 millones 587 mil 828 cajas de 18,14 kg cada una, lo que equivale a 4 millones 828 mil toneladas, Ecuador es responsable de la tercera parte de los productos del mundo, y recibe \$1.9 mil millones en dinero extranjero y \$90 millones en impuestos en este momento. El 3,84 por ciento del PIB del país, el 50 por ciento de su PIB agrícola y el 20 por ciento de sus exportaciones privadas provienen del negocio bananero. (AEBE, 2010). Más de 1 millón de familias y cerca de 2,5 millones de personas, o alrededor del 17% de la población actual, dependen de alguna manera de la industria bananera. Esto se debe a que el cultivo de banano y negocios similares emplean a más de 1 millón de familias. El mercado bananero de Ecuador es diverso. El país envía la mayor parte de su banano de exportaciones a la UE (42 %), EE UU. (21 %), Rusia (20 %) y el Cono Sur (6 %). El Medio Oriente y Europa del Este representan el 11% de los pequeños mercados de Ecuador, Asia y África del Norte) (Instituto Nacional de Investigaciones Agropecuarias, 2022).

También es importante mencionar el concepto de efectivo, que es la base de este estudio, un elemento del balance y parte del activo circulante. Es el elemento más líquido de la empresa, el dinero. La empresa utiliza este dinero para cumplir con sus obligaciones inmediatas. El efectivo consiste en: moneda fiduciaria; cuenta corriente o cuenta de ahorros (como propietario de un negocio); cheques (IFRS Foundation, 2019).

El término "moneda de curso legal" define la forma de pago que se acepta como medio de cambio y los medios legales para saldar las deudas legalmente establecidas. La moneda de curso legal en forma de monedas y billetes se define generalmente como moneda de curso legal. Actualmente, el sistema monetario se rige por un régimen de moneda fiduciaria, donde solo las monedas monopolizadas por los bancos centrales son legalmente reconocidas y aplicadas porque no pueden cambiarse por una cantidad equivalente de oro (Manjarrez Vasquez & Guamán Pungaña, 2020)

Una cuenta de ahorro es aquella en la que puedes depositar dinero y guardarlos de forma segura en el banco. Las cuentas de ahorro, por otro lado, generalmente se utilizan para inversiones a largo plazo. Las cuentas de ahorro dificultan gastar dinero en la cuenta porque hay un límite en la cantidad de transferencias cada mes. Pero a diferencia de la mayoría de las cuentas corrientes, las cuentas de ahorro ganan intereses sobre su dinero con el tiempo (Shneir, 2023).

Por último, está el cheque, que es un documento firmado por el titular de la cuenta bancaria que permite al destinatario disponer de una determinada cantidad en la cuenta bancaria (cuenta de débito). Si bien hay muchos cheques, la mayoría tiene características específicas, como el nombre del librador o librador y la información de contacto que indica el nombre de la institución financiera que emitió el cheque. Un cheque debe estar firmado por el girador para que sea válido. A veces también se puede escribir el nombre de la persona

que lo va a recibir (Ybes Simon, 2022).

El efectivo en las empresas generalmente se divide en dos categorías: caja chica y bancos. El primero es un fondo restringido que puede usarse para manejar gastos relativamente pequeños que por su naturaleza y probabilidad requieren pagos en efectivo, es decir, pagos que no sean cheques. Otra forma de almacenar efectivo es con una cuenta corriente en una institución financiera. Algunos de estos pueden ser de interés; en este caso se denominan cuentas generadoras, mientras que las que no las generan son cuentas corrientes regulares o tradicionales (Panchana Panchana, Cochea Tomalá, Tigrero, & Tomalá, 2019)

Una vez aclarado este concepto, es necesario conceptualizar qué activos líquidos componen las partidas contables del balance de la empresa, que son los activos corrientes. Representa el efectivo disponible y el capital de trabajo que se puede convertir inmediatamente en efectivo. Los equivalentes al efectivo se refieren a inversiones con un período de tenencia corto, fuerte liquidez, fácil conversión en montos fijos de efectivo y poco riesgo de cambios en el valor (Melara, 2019).

Las características enumeradas a continuación deben considerarse como un todo en lugar de individualmente. En otras palabras, deben cumplirse por completo para que una inversión se considere un equivalente de efectivo. Cualquier cosa que se pueda convertir en efectivo dentro de los 90 días. No hay restricciones ni sanciones por convertir a efectivo. El riesgo de depreciación de estas inversiones debe minimizarse. mantenidos para cumplir con obligaciones a corto plazo (Melara, 2019)

El efectivo se guarda, ya sea que se gaste o no, para pagar cuentas a corto plazo, para que una inversión se considere igual en efectivo, debe ser fácil de convertir en una cantidad fija de dinero con pocas posibilidades de perder valor, por lo tanto, una inversión

generalmente califica para efectivo si tiene un plazo corto, como tres meses o menos a partir de la fecha de compra. Las inversiones de capital no se incluyen en las tenencias líquidas a menos que sean de naturaleza ilíquida, como las acciones preferentes compradas con un vencimiento corto y una fecha de rescate fija (IFRS Foundation, 2019).

Sin embargo, cabe señalar que los activos pueden convertirse en efectivo o equivalentes de efectivo en los siguientes casos: Debe ser fácilmente convertible en efectivo con poco riesgo de cambio en el valor. El activo en cuestión debe utilizarse para liquidar pagos a corto plazo. Por lo tanto, no se considera un activo fijo. Los activos deben tener menos de 3 meses de antigüedad (Francisco Javier Marco Sanjuán, 2019).

El Comité de Normas Internacionales de Contabilidad publicó la NIC 7 Estados de Flujos de Efectivo por primera vez en diciembre de 1992, y el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (la Junta) la aprobó en abril de 2001.

La información sobre los flujos de caja de una empresa es útil porque permite a las personas que utilizan los registros financieros averiguar hasta qué punto la empresa puede ganar dinero y cuánto necesita para utilizar ese dinero. Para tomar decisiones financieras, los usuarios necesitan predecir la capacidad de la empresa para generar efectivo y equivalentes de efectivo, así como cuándo ocurrirán estas cosas y qué probabilidad hay de que ocurran. El objetivo de esta norma es proporcionar información sobre los cambios históricos en los activos líquidos de una entidad mediante un estado de flujos de efectivo que clasifique los flujos de efectivo actuales según provengan de actividades de operación, invertir o financiar (IFRS Foundation, 2019).

Existen varios indicadores financieros que miden la liquidez de una empresa. Hay muchos índices que miden la liquidez de una empresa, como el índice rápido (prueba ácida). Pero la mejor manera de medir el efectivo y los equivalentes de efectivo es la razón de

efectivo. Es el más restrictivo de todos los índices de liquidez porque solo se aplica al efectivo. Su fórmula de cálculo es la siguiente:

$$\text{Cash ratio} = \frac{\text{efectivo y equivalentes}}{\text{activo corriente}}$$

Los saldos no restringidos en efectivo y bancos, depósitos de ahorro, depósitos a plazo en instituciones financieras y otras inversiones a corto plazo de gran liquidez con vencimientos iniciales de tres meses o menos se consideran efectivo y equivalentes de efectivo. Las normas contables locales y extranjeras que aplican al efectivo y equivalentes de efectivo se basan en la Sección 3 “Presentación de Estados Financieros” de las NIIF para las PYMES y la Sección 7 “Estado de Flujos de Efectivo”. De acuerdo a lo señalado en la Sección 7, el Estado de Flujos de Efectivo proporcionará información sobre los flujos de efectivo ocurridos durante el período, clasificándolos de acuerdo a las siguientes actividades: operación, inversión y financiamiento. utilizando un enfoque directo (Zona contable, 2020).

La producción, la distribución y la prestación de servicios son aspectos de las actividades operativas que generan flujo de caja. Las transacciones de efectivo y otros eventos determinantes son típicamente el resultado de los flujos de efectivo de las operaciones para obtener el resultado. Un indicador clave de cuánto efectivo ha generado las actividades operativas es la cantidad de flujos de efectivo de las actividades operativas, que se pueden utilizar para pagar dividendos, mantener la capacidad operativa, pagar préstamos y realizar nuevas inversiones sin necesidad de financiamiento externo (Vintimilla Jara; Osorio Orbes, 2019)

Los ingresos procedentes de la venta de bienes y la prestación de servicios; los cánones, honorarios, comisiones y otros ingresos ordinarios; la liquidación de cuentas con

proveedores por la entrega de bienes y la prestación de servicios; los pagos en nombre de los empleados; los pagos o devoluciones del impuesto sobre la renta no atribuibles específicamente a actividades de inversión o financiación; y los honorarios y pagos recibidos de contratos retenidos para concertar o negociar con terceros son ejemplos de flujos de efectivo procedentes de actividades de explotación. (Panchana Zambrano, 2020).

Los flujos de tesorería procedentes de gastos proceden de la compraventa de activos a largo plazo y otras inversiones que no son sustitutos del efectivo. Los flujos de efectivo procedentes de operaciones de inversión incluyen los anticipos de tesorería y préstamos a terceros, los cobros por devolución de anticipos y préstamos, y los cobros por venta de inmovilizado material e inmaterial y otros activos a largo plazo. (Vintimilla Jara; Osorio Orbes, 2019).

Los flujos de efectivo de las actividades de financiamiento son aquellos que resultan en cambios en la cantidad y composición del capital invertido y los préstamos recibidos por una empresa. Ejemplos de flujos de efectivo de las actividades de financiación son: los ingresos de la emisión de acciones u otros instrumentos de patrimonio; pagos a los propietarios por la adquisición o rescate de acciones de la empresa; Comisiones por emisión de títulos de deuda, préstamos, bonos, cédulas hipotecarias y otros recursos ajenos, tanto a largo como a corto plazo. reembolso del monto del préstamo; Pagos del arrendatario para reducir los pasivos pendientes de arrendamiento financiero (Vintimilla Jara; Osorio Orbes, 2019).

Las empresas utilizarán los siguientes métodos para informar los flujos de efectivo: directos e indirectos.

En el método directo, los flujos de efectivo registran las partidas o actividades que afectan las entradas y salidas de efectivo, junto con toda la información relacionada con:

efectivo recibido de clientes; cobros de operaciones; pagos a empleados y entrega de efectivo de empresas; efectivo recibido en forma de intereses, dividendos e ingresos de inversiones, intereses bancarios pagados en efectivo, impuestos pagados en efectivo (Mundi, 2021).

El método indirecto se calcula de manera diferente porque en este método el flujo de caja parte de la utilidad y luego de los proyectos o actividades que ejecuta la empresa. Recuerde que la utilidad es el punto de partida de los métodos indirectos. Con el método indirecto, se deben tener en cuenta los siguientes factores: cambios en las cuentas operativas (cuentas por cobrar, inventarios, acreedores, pasivos, etc.); diferencias derivadas de las fluctuaciones del tipo de cambio; depreciación y amortización; ganancias y pérdidas relacionadas con la venta de bienes inmuebles, equipos técnicos u otros activos operativos; reglas de protección de activos de la empresa; ganancias y pérdidas por la venta de propiedades, planta y equipo e inversiones (Mundi, 2021).

La cuenta de efectivo aumenta en el lado del débito y disminuye en el lado del crédito. Cuando nos referimos al valor nominal del gasto desde el punto de vista contable, estamos hablando de una nota contable en la parte que se refiere a un débito, y un crédito o un crédito significa un pago. El concepto de gastos y créditos es una forma de identificar los ingresos y gastos en el balance contable (Angulo Guiza, 2020).

Todo el efectivo y equivalentes de efectivo inicialmente reconocidos deben ser reconocidos en el precio de compra. En la medida en que correspondan al efectivo que representan los metales, deberán evaluarse a su valor razonable a la fecha de registro. El efecto de los cambios de valor debe reconocerse en el estado de resultados consolidado cuando se devenga (Corponor, 2019).

Las tenencias líquidas expresadas en moneda extranjera se convierten al tipo de

cambio de cierre del día contable. Los efectos de conversión deben reconocerse en el estado de resultados integrales a medida que surgen. Los instrumentos financieros de alta liquidez deben evaluarse de acuerdo con la Norma de Información Financiera NIF C-2 y, en su caso, las inversiones en instrumentos financieros, tales como cuentas y otras cuentas por cobrar, instrumentos financieros negociables, cuentas por cobrar de instrumentos financieros Monto principal e intereses del instrumento, etc. Asimismo, el rendimiento del dinero y sus equivalentes debe reconocerse en ahorros. La NIF C-1 define los parámetros para el registro, valoración y divulgación de las unidades de efectivo, así como define lo que debe considerarse una unidad de efectivo o equivalente (Euroinnova, 2022).

Haciendo un pequeño análisis de auditoría financiera de caja y equivalentes de caja, tema relacionado con las cuentas de empresas u organizaciones que utiliza términos como caja y caja bancaria, objetivos de auditoría, control interno, procedimientos, caja chica, caja en general y tonelaje, banco, conciliación bancaria, etc.

Cuando se habla de auditoría de efectivo y qué es efectivo, se basa en cierta seguridad de que las transacciones en efectivo y los saldos bancarios son suficientes y válidos. Los auditores deben obtener evidencia suficiente para evaluar si los saldos de caja y bancos en el balance general representan con precisión todo el efectivo y equivalentes de efectivo, ya sea disponible, usado o depositado con terceros. y los saldos bancarios reflejan la correcta distribución de ingresos y gastos (Euroinnova, 2022).

En la mayoría de los casos, la auditoría de efectivo y equivalentes de efectivo examina fundamentalmente la suficiencia y validez de las operaciones y saldos, ya que la suficiencia y validez de estos elementos describen la situación que existe cuando no existen errores o irregularidades.

En resumen, la auditoría del efectivo y lo que es equivalente al efectivo implica

mirar los cobros y los gastos, u operaciones en efectivo y efectivo disponible. Esto es con el propósito de confirmar las operaciones de efectivo, el efectivo resultante y los saldos bancarios, con un enfoque en una organización comercial cuyos ingresos provienen de las ventas, pero también puede aplicarse a cualquier tipo de empresa, incluidas las organizaciones sin fines de lucro.

El cierre contable del rubro de efectivo y equivalentes de efectivo. Pero uno de los primeros pasos para realizar un cierre contable efectivo es examinar el monto y existencia de efectivo y elementos equivalentes, tales como: Bancos; Caja; Inversiones a corto plazo; Saldos en cuentas corrientes; Saldos en cuentas de ahorro; cheques; Dinero o inversiones realizadas con la intención de convertirlas rápidamente en efectivo; sobregiros; Acciones compradas cerca del vencimiento que tienen una fecha de rescate específica.

Hay procesos de control interno que se deben aplicar de forma continua, sin embargo, algunos departamentos solo realizan dichas comprobaciones cuando están cerrados. En estos informes, destacamos dos:

- 1) Evalúa la existencia de fondos disponibles para la unidad. Durante las auditorías, la gerencia a veces se sorprende por la falta de cajas registradoras e incluso muestra las deficiencias de períodos anteriores como cuentas por cobrar. Cabe señalar que estas condiciones deben ser corregidas, los costos deben legalizarse, deben hacerse los ajustes correspondientes y, de no ser así, deben reconocerse las pérdidas.
- 2) Concilie los saldos de libros bancarios y los saldos de extractos bancarios para encontrar discrepancias de conciliación. La Conciliación Bancaria es una herramienta que compara y contrasta las cifras confirmadas en la información financiera con las cifras reportadas por el banco correspondiente.

Finalmente, es necesario revisar la práctica contable, donde encontrará instructivos desarrollados por las empresas (de acuerdo con el nuevo marco técnico normativo) que definen los tipos de partidas que habitualmente se presentan en este grupo de activos y cómo se presentan adicionalmente a la materialidad. Se identifican y miden los aspectos relevantes.

Debido a que el efectivo y los equivalentes de efectivo son fácilmente convertibles en moneda y tienen un período de tenencia corto, se valoran utilizando el modelo de costo nominal de los derechos monetarios y se expresan en la moneda funcional elegida por el tenedor unidad.

Realizar las conciliaciones de cada cuenta de los estados financieros, así como los ajustes necesarios, son solo dos aspectos a tener en cuenta a la hora de cerrar las cuentas.

Al preparar sus estados financieros, una entidad debe asegurarse de que el valor presentado en efectivo y equivalentes de efectivo sea coherente con los activos líquidos disponibles para su uso en el cumplimiento de las necesidades de pago, o se enfrentaría a un error contable.

Un error en los estados financieros es una omisión o incorrección que resulta de la aplicación inapropiada o inapropiada de información fidedigna que estaba disponible en el momento en que se aprobó la publicación de los estados financieros y por la cual se podría haber esperado razonablemente que se hubiera obtenido y tomado en cuenta en la preparación de los estados financieros. su presentación también.

El control del efectivo es un proceso que encamina a una entidad hacia la mejora concentrando acciones para cumplir con los objetivos planteados, utiliza la contabilidad como elemento informativo, desarrolla una economía de control ya que permite evidencia

el correcto funcionamiento de la entidad en cuanto al manejo de efectivo, aplicando medidas correctivas adecuadas para tener una rentabilidad positiva y dar continuidad a la Institución.

Controlar el efectivo, es conocer las fuentes las cuales han generado los ingresos y su gran importancia debido a que es el medio por la cual el negocio adquiere los bienes y servicios para su respectiva operatividad. La mayoría de las organizaciones cuenta con una vulnerabilidad en cuanto a los controles de sus operaciones, muchas de las veces por la falta de control pueden generar problemas de liquidez, afectando la estabilidad económica de la empresa, y que estados financieros no sean razonables.

Para hacer frente a este tipo de situaciones, se considera que el control interno en una empresa es de gran importancia; sea esta micro, pequeña, mediana o grande empresa, se debe tomar en cuenta políticas y procedimientos contables que le permitan obtener resultados positivos y además tomar decisiones en cuanto a inversiones o acudir a terceros para solicitar préstamos.

En el presente caso de estudio se enfoca a diagnosticar si las directrices aplicadas para el manejo del efectivo y concluir si son adecuadas o a merita que se implementen, para obtener un mejor crecimiento empresarial.

Un sistema de control interno es un conjunto de procedimientos, puntos de referencia, directrices y otras prácticas que las empresas establecen para reducir los riesgos en su entorno. Consta de cinco partes principales: seguimiento, información y comunicación, actividades de control de gestión, evaluación de riesgos y entorno de control.

Este control de liquidez es necesario para mantener un nivel presupuestario adecuado

y cumplir con sus obligaciones, así como prevenir pérdidas y reducir el riesgo de pagos no autorizados y detectar fraudes. También evitará que los empleados abusen de los recursos que pueden conducir al desarrollo de productos o servicios no deseados.

MARCO METODOLÓGICO

El presente estudio utiliza un enfoque mixto, porque la información analiza cualitativa y cuantitativamente el control interno de las cuentas de efectivo y equivalentes al efectivo de la empresa SANJORDICO CIA. LTDA. con el fin de lograr una mejor comprensión de la situación problemática. Esto significa que se utilizaron métodos de investigación tanto cualitativos como cuantitativos para identificar los hallazgos más importantes relacionados con la premisa de investigación, como método cualitativo está el analítico buscando analizar e interpretar la información financiera, y como métodos cuantitativos estarán los indicadores financieros que nos servirán para comprobar las falencias.

Es importante señalar que el estudio fue transversal porque la información fue recopilada durante un período de tiempo. Asimismo, el alcance de la investigación es descriptivo, pues se ve desde el campo narrativo, en el que se caracteriza cada hallazgo encontrado durante el análisis. El método utilizado es inductivo porque, a partir de la premisa del estudio, se examinan hechos específicos y luego se extraen conclusiones generales sobre el tema.

El marco metodológico del estudio de caso está conformado también por los tipos de investigación de campo e investigación bibliográfica, en contacto directo con las fuentes primarias del estudio, en las cuales se presenta información relacionada con el control interno en la empresa SANJORDICO CIA. LTDA. para el periodo del año 2021. También se realizó una revisión bibliográfica sobre diversos supuestos teóricos sobre las variables analizadas con el objetivo de integrar la mayor cantidad de información posible para sustentar los estudios de caso.

RESULTADOS

Para dar resultado al primer objetivo específico se interpretará la información contable con la ayuda de algunos indicadores financieros:

Índice de Liquidez

RAZON CORRIENTE	ACTIVO CORRIENTE		
	PASIVO CORRIENTE		
RAZON CORRIENTE 2020	ACTIVO CORRIENTE	\$ 195.090,94	0,94732594
	PASIVO CORRIENTE	\$ 205.938,56	
RAZON CORRIENTE 2021	ACTIVO CORRIENTE	\$ 224.866,25	0,871524956
	PASIVO CORRIENTE	\$ 258.014,70	

De acuerdo al cálculo realizado para conocer el índice de liquidez en base a la razón corriente de los años 2020 y 2021, se puede observar en el 2021 que la empresa por cada dólar que debía disponía de \$0,87 centavos para hacer frente a sus obligaciones, por otro lado, en el año 2020 la empresa por cada dólar que debía disponía de \$0,95 centavos para cancelar sus obligaciones

Índice de Solvencia

SOLIDEZ	ACTIVO TOTAL		
	PASIVO TOTAL		
SOLIDEZ 2020	ACTIVO TOTAL	\$ 273.613,99	\$ 1,1279232
	PASIVO TOTAL	\$ 242.582,12	
SOLIDEZ 2021	ACTIVO TOTAL	\$ 323.513,96	\$ 1,0979294
	PASIVO TOTAL	\$ 294.658,26	

Las tablas anteriores reflejan que la cooperativa contaba con \$1.12 en activos por cada dólar de deuda, así mismo en el 2021 alcanzo a poseer \$1,09 en activos por cada dólar de deuda,

de ahí que se observa que ha habido un leve decrecimiento de \$ 0.03.

Índice de Endeudamiento

INDICE DE ENDEUDAMIENTO	PASIVO TOTAL		X 100%
	ACTIVO TOTAL		
ENDEUDAMIENTO 2020	\$	242.582,12	89%
	\$	273.613,99	
ENDEUDAMIENTO 2021	\$	294.658,26	91%
	\$	323.513,96	

En los cálculos anteriores se observa que por cada \$100 de activos los acreedores financiaron el mismo en un 89% y en el 2021 fue de 91%, esto da a notar que se ha incrementado en un 2% el financiamiento de acreedores en la empresa

Posterior a lo anterior, se realizó un análisis y seguimiento del control interno que se lleva en la empresa en cuanto a las cuentas de efectivo y equivalentes al efectivo, mediante un análisis horizontal.

SANJORDICO CIA. LTDA				
Estado de Situación (en miles de dolares)				
Al 31 de diciembre 2021				
			Absoluta	Relativa
	2021	2020	2020-2021	
Activo:				
Efectivo y equivalentes al efectivo	\$ 29.681,92	\$ 68.905,40	\$ 39.223,48	132,15%
Locales	\$ 80.424,36	\$ 4.097,53	\$ -76.326,83	-1862,8%
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (IVA)	\$ 50.173,71	\$ 48.236,67	\$ -1.937,04	-4,0%
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (Impuesto a la Renta)	\$ 15.724,91	\$ 18.754,34	\$ 3.029,43	16,2%
Otros	\$ 58.861,35	\$ 34.526,74	\$ -24.334,61	-70,5%
Costo histórico antes de reexpresiones o revaluaciones	\$ 62.850,94	\$ 43.526,89	\$ -19.324,05	-44,4%
Vehículos, Equipo de Transporte y Caminero Móvil	\$ 70.526,79	\$ 23.675,87	\$ -46.850,92	-197,9%
Muebles y enseres	\$ 300,00	\$ 450,00	\$ 150,00	33,3%
Total activo	\$368.543,98	\$242.173,44	\$-126.370,54	-52,18%
Activo total	\$368.543,98	\$242.173,44	\$-126.370,54	-52,18%
Pasivo				
Pasivo:				
Cuentas y documentos por pagar	\$ 52.928,10	\$ 35.740,25	\$ -17.187,85	-48,09%
Otras cuentas y documentos por pagar	\$115.564,54	\$ 85.424,56	\$ -30.139,98	-35,28%
Obligaciones con instituciones financieras	\$ 64.303,12	\$ 25.740,25	\$ -38.562,87	-149,82%
Participación trabajadores por pagar del ejercicio	\$ 5.429,65	\$ 6.439,65	\$ 1.010,00	15,68%
Ubilación Patronal	\$ 29.211,76	\$ 23.635,45	\$ -5.576,31	-23,59%
Desahucio	\$ 7.431,80	\$ 6.481,42	\$ -950,38	-14,66%
Total pasivo	\$232.795,76	\$146.905,06	\$ -85.890,70	-233,19%
Pasivo total	\$232.795,76	\$146.905,06	\$ -85.890,70	-233,19%

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

El índice de razón corriente muestra cómo le va a una empresa en términos de tesorería, o cuánto efectivo tiene ahora mismo para pagar las facturas a corto plazo. Utilizando el índice de liquidez para los años 2020 y 2021, podemos ver que la empresa tenía \$0,87 centavos por cada dólar que debía para hacer frente a sus deudas en 2021, pero \$0,95 centavos por cada dólar que debía para hacer frente a sus obligaciones en 2020. Cuando comparamos los dos años, vemos que hubo una disminución de la liquidez de \$0,08 centavos de dólar de 2020 a 2021. Esto puede no parecer mucho a primera vista, pero en términos financieros, es significativo. También hay que señalar que el indicador de ratio corriente está muy por debajo del 1,5 fijado por la dirección, y la situación puede empeorar con el tiempo.

El índice de solvencia muestra la capacidad de la empresa para realizar pagos a corto y largo plazo. En 2020, la empresa tenía \$1,12 dólares en activos por cada dólar de deuda, y en 2021, tenía \$1,09 dólares en activos por cada dólar de deuda. Esto muestra que hubo una ligera disminución de \$0,03 dólares entre 2020 y 2021. También se vio que la empresa se encuentra en un buen nivel de solidez, pero que el porcentaje de acciones era bajo.

El índice de endeudamiento total muestra qué proporción de los activos de la empresa se paga con dinero de los acreedores. Tras calcular esta medida para 2020 y 2021, se vio que, por cada 100 dólares de activos, los deudores pagaron el 89% y el 91% de los activos de la empresa, respectivamente. Esto muestra que la financiación de los acreedores de la empresa ha aumentado un 2%. El indicador financiero es demasiado alto en ambos años, lo que significa que la organización depende mucho de sus acreedores y no puede endeudarse mucho. Tiene una estructura financiera arriesgada.

Basándose en los resultados del análisis horizontal, se puede ver que hay claros problemas con las cuentas en el control interno. Si solo nos fijamos en el efectivo y equivalentes de efectivo, podemos ver que, en 2020, la empresa tenía \$68.905,40 dólares en esta cuenta, pero en 2021, solo tenía 29.681,92 dólares, lo que supone una disminución de \$39.223,48 dólares, especialmente porque se suponía que el dinero de esta cuenta se iba a utilizar para pagar facturas.

En base a la valoración del cumplimiento de las políticas con base al manejo de las cuentas de efectivo y equivalentes al efectivo, la empresa tiene las siguientes; que las revisiones y cierres de caja se realicen diariamente, el dinero recaudado del día previo se debe depositar en el banco al siguiente día por la mañana, y todos los depósitos deben realizarse a la cuenta oficial de la compañía, en este sentido se presentan falencias porque los cierres de caja a veces no se realizan en el mismo día, y los depósitos se hacen cada dos días o a veces semanal, en consecuencia se hace un manejo deficiente en base a las políticas.

CONCLUSIONES

Una vez finalizado el presente estudio de caso se concluye que la auditoría de efectivo y lo que es equivalente de efectivo se basa en determinar con un cierto grado de seguridad que las operaciones al contado y los saldos de bancos son adecuados y válidos. El auditor debe obtener la evidencia suficiente como para evaluar si los saldos de caja y bancos, tal y como aparecen en el balance de situación, reflejan debidamente todas las partidas de efectivo y equivalentes en efectivo disponibles, en curso, o en depósito, con terceros, y que los saldos de caja y bancos reflejan una división correcta entre cobros y desembolsos.

En base a todo lo anterior se puede concluir que la empresa SANJORDICO CIA. LTDA. presenta falencias a nivel del control interno de las cuentas de efectivo y equivalentes al efectivo, puesto que en el análisis horizontal se evidenció una disminución considerable en función de un año y el año, adicional a que las políticas que tiene la empresa para el manejo de estas cuentas no son cumplidas a cabalidad puesto que los encargados de realizar esta gestión no lo hacen cuando deberían hacerlo sino más bien mucho después.

Otra conclusión importante es lo que reflejan la aplicación de los ratios financieros donde el índice de razón corriente refleja la capacidad de efectivo que posee la empresa para hacer frente a sus deudas, donde se evidencio una disminución de \$0.08 por cada dólar, al mismo tiempo el ratio de solvencia refleja la capacidad que tiene la empresa para pagar sus deudas a largo y corto plazo, donde se observó una disminución de \$0.03 por cada dólar en el lapso de un año, y finalmente el índice de endeudamiento donde se ve si la empresa que cuenta con inversores depende por si sola o en base a inversores, donde entre un año y otro la dependencia de los inversores subió en un 2% y a largo plazo puede reflejar perdidas relevantes.

RECOMENDACIONES

Es recomendable para la organización poner más énfasis en el control interno de la cuenta efectivo y equivalente al efectivo dado que de esta dependen muchas de las actividades diarias, la organización si es posible debe contratar un personal externo que se encargue de dar el visto bueno al final del control interno.

Una recomendación importante sería el poner completa atención al proceso contable, realizar un seguimiento más minucioso en cuanto a las cuentas que se agregan y cuentas que no se agregan para de este modo evitar el sobre pago de valores que no van de la mano de la función de la empresa, otro punto importante es reducir un poco la sobre producción o cosecha del banano para evitar las pérdidas del mismo, teniendo en consideración que la demanda no es la misma del año anterior.

Como ultima recomendación está el darle un manejo más apropiado al efectivo existente en la compañía, buscando reducir la dependencia a los inversionistas y el incremento del índice de solvencia y de endeudamiento mejorando la liquidez reflejada en la empresa a largo plazo.

REFERENCIAS

Angulo Guiza, U. (2020). Efectivo y equivalentes al efectivo. *vlex*, 87-122.

Corponor. (2019). Efectivo y equivalentes de efectivo. *Manual de políticas contables bajo el marco normativo para entidades de gobierno*, 12-16.

Euroinnova. (2022). *efectivo y equivalente de efectivo*. Obtenido de Euroinnova:

<https://www.euroinnova.ec/blog/que-es-equivalente-de-efectivo#conoce-con-euroinnova-queacutecute-es-equivalente-de-efectivo>

Francisco Javier Marco Sanjuán. (24 de febrero de 2019). *Efectivo y equivalente de efectivos*.

Obtenido de Economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/efectivo-y-equivalentes-al-efectivo.html>

IFRS Foundation. (2019). *Nic 7*. Obtenido de IFRS Foundation: chrome-

[extension://efaidnbmnnnibpcajpcgiclfndmkaj/https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%207%20-%20Estado%20de%20Flujos%20de%20Efectivo.pdf](https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%207%20-%20Estado%20de%20Flujos%20de%20Efectivo.pdf)

Instituto Nacional de Investigaciones Agropecuarias. (2022). *Banano, plátano y otras musáceas*.

Obtenido de Instituto Nacional de Investigaciones Agropecuarias:

<https://www.iniap.gob.ec/banano-platano-y-otras-musaceas/>

Manjarrez Vasquez, M. D., & Guamán Pungaña, K. V. (2020). Control del efectivo y liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito ESENCIA sucursal Ambato. *Universidad Técnica de Ambato*, 5-12.

- Melara, M. (16 de 06 de 2019). *Contaestudio*. Obtenido de ¿Qué son los equivalentes de efectivo?: <https://contaestudio.com/equivalentes-de-efectivo/>
- Mundi. (13 de octubre de 2021). *Flujo de efectivo: así es como se hace*. Obtenido de Mundi: <https://mundi.io/contabilidad/hacer-flujo-de-efectivo/#:~:text=En%20el%20M%C3%A9todo%20Directo%2C%20en,efectivo%20a%20personal%20y%20proveedores.>
- Panchana Panchana, M., Cochea Tomalá, H., Tigrero, F., & Tomalá, L. (2019). Auditorías a las cuentas de activo: efectivo y cuentas por cobrar. *Universidad de oriente*, 10-19.
- Panchana Zambrano, S. (2020). Tratamiento contable del efectivo y su equivalente en el sector comercial, Cantón Salinas, año 2020. *UPSE*, 37-39.
- Shneir, J. (10 de 02 de 2023). *Camino financia*. Obtenido de cuenta corriente o cuenta de ahorro: ¿qué es mejor para tu pequeña empresa?: <https://www.caminofinancial.com/es/cuenta-corriente-o-cuenta-de-ahorro-que-es-mejor-para-tu-pequena-empresa/>
- Vintimilla Jara; Osorio Orbes. (2019). *dspace*. Obtenido de Flujos de efectivo: <chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgclefindmkaj/https://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/1309/1/tcon611.pdf>
- Ybes Simon, J. (09 de 05 de 2022). *¿Contabilidad financiera o contabilidad de efectivo?* Obtenido de LinkedIn: https://es.linkedin.com/pulse/contabilidad-financiera-o-de-efectivo-ddnn2022-jean-yves-simon?trk=pulse-article_more-articles_related-content-card
- Zona contable. (2020). *5. Efectivo y equivalentes del efectivo*. Obtenido de Zona contable:

chrome-

extension://efaidnbmnnnibpcajpcgclefindmkaj/https://audifirm.com/uploads/documento/

5.1.%20CONCEPTOS.pdf

ANEXOS

Anexo #1. Carta de Autorización de la empresa



Baba, 6 de febrero del 2023

Señores:

Universidad Técnica de Babahoyo

Facultad de Administración Finanzas e Informática

De mis consideraciones:

Reciban un cordial saludo de parte de quienes conformamos parte de la empresa **SANJORDICO CIA. LTDA.**

Por medio de la presente me dirijo a ustedes, con el propósito de comunicarles que se ha procedido a otorgar el permiso respectivo al Sr. **ARIEL REINALDO ORTEGA SANTILLAN** con número de cédula **125075714-1** para que realice el estudio de caso en nuestra entidad para la obtención de su Grado Académico – Profesional referente al tema: **CONTROL INTERNO DE LA CUENTA EFECTIVO O EQUILANTE AL EFECTIVO DE LA EMPRESA SAN JORDICO CIA. LTDA. UBICADA EN LA PARROQUIA GUARE – BABA, DURANTE EL PERIODO 2021.** El cual es un requisito previo a la obtención del Título de Tercer Nivel de **LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.**

Este certificado se expide a solicitud del interesado, para los fines pertinentes.

Atentamente

MODESTO ANTONIO GUTIERREZ PAZ
ADMINISTRADOR SANJORDICO CIA. LTDA.
RUC: 0993075124001



Anexo #2. Certificado Anti plagio



ESTUDIO DE CASO CORREGIDO



Nombre del documento: ESTUDIO DE CASO CORREGIDO.docx ID del documento: 2ddf54ad784a985a5d0f703ff610f5824c34586f Tamaño del documento original: 54,12 ko	Depositante: JOSE STALIN LAJE Fecha de depósito: 5/4/2023 Tipo de carga: interface fecha de fin de análisis: 5/4/2023	Número de palabras: 6484 Número de caracteres: 42.328
--	--	--



Fuentes principales detectadas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	www.euroinnova.mx QUE ES EQUIVALENTE DE EFECTIVO Web Oficial EUROINNOVA https://www.euroinnova.mx/blog/que-es-equivalente-de-efectivo#:~:text=Cuando hablamos de la audit... 8 fuentes similares	2%	[Visual representation of locations]	Palabras idénticas : 2% (127 palabras)
2	rraae.cedia.edu.ec https://rraae.cedia.edu.ec/Record/UTA_82996c4bfc8b03c30b9dddbec7df62 2 fuentes similares	2%	[Visual representation of locations]	Palabras idénticas : 2% (95 palabras)
3	Marcos Crespo Carpio 3.docx Marcos Crespo Carpio 3 #e971eb El documento proviene de mi grupo	< 1%	[Visual representation of locations]	Palabras idénticas : < 1% (34 palabras)
4	hdl.handle.net Efectos en la incorporación de las NIF en los resultados de los estad... https://hdl.handle.net/20.500.12759/127 2 fuentes similares	< 1%	[Visual representation of locations]	Palabras idénticas : < 1% (31 palabras)
5	repositorio.uta.edu.ec Estrategias financieras y el crecimiento empresarial del sect... https://repositorio.uta.edu.ec:8443/jspui/bitstream/123456789/31730/1/748581.pdf	< 1%	[Visual representation of locations]	Palabras idénticas : < 1% (22 palabras)

Fuentes con similitudes fortuitas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	localhost Impacto del anticipo del impuesto a la renta en los niveles de liquidez de... http://localhost:8080/xmlui/bitstream/14329/3/TRABAJO_DE_TITULACION_TOALA_INDIO_MARIELA...	< 1%	[Visual representation of locations]	Palabras idénticas : < 1% (19 palabras)
2	www.sri.gob.ec https://www.sri.gob.ec/sri-portlet-biblioteca-alfresco-internet/descargar/ee617797-b107-47c0-9781-...	< 1%	[Visual representation of locations]	Palabras idénticas : < 1% (19 palabras)
3	www2.deloitte.com https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/nif-2019/NIC 7 - Est...	< 1%	[Visual representation of locations]	Palabras idénticas : < 1% (19 palabras)
4	Documento de otro usuario #54396d El documento proviene de otro grupo	< 1%	[Visual representation of locations]	Palabras idénticas : < 1% (15 palabras)
5	www.clubensayos.com Auditoria De Los Saldo De Efectivo. - Ensayos para estudian... https://www.clubensayos.com/Temas-Variados/Auditoria-De-Los-Saldo-De-Efectivo/2086524.html#:~:t...	< 1%	[Visual representation of locations]	Palabras idénticas : < 1% (16 palabras)

Fuentes mencionadas (sin similitudes detectadas)

Estas fuentes han sido citadas en el documento sin encontrar similitudes.

- <https://economipedia.com/definiciones/efectivo-y-equivalentes-al-efectivo.html>
- <https://www.iniap.gob.ec/banano-platano-y-otras-musaceas/>
- <https://contaestudio.com/equivalentes-de-efectivo/>
- <https://www.caminofinancial.com/es/cuenta-corriente-o-cuenta-de-ahorro-que-es-mejor-para-tu-pequena-empresa/>
- <https://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/1309/1/tcon611.pdf>

Anexo #3. Certificado del RUC

		Certificado Registro Único de Contribuyentes
Razón Social SANJORDICO CIA. LTDA.		Número RUC 0993075124001
Representante legal • COELLO GILBERT JORGE EDUARDO		
Estado ACTIVO	Régimen REGIMEN GENERAL	
Fecha de registro 24/01/2018	Fecha de actualización 12/05/2019	Inicio de actividades 24/01/2018
Fecha de constitución 29/12/2017	Reinicio de actividades No registra	Cese de actividades No registra
Jurisdicción ZONA 5 / LOS RIOS / BABA		Obligado a llevar contabilidad SI
Tipo SOCIEDADES	Agente de retención NO	Contribuyente especial NO
Domicilio tributario Ubicación geográfica Provincia: LOS RIOS Cantón: BABA Parroquia: GUARE Dirección Número: S/N Carretera: VIA A BABA - SAN ANTONIO Kilómetro: 16 Referencia: KM 16 VIA A BABA - SAN ANTONIO		
Medios de contacto Teléfono trabajo: 052918017 Celular: 0988747775 Email: grupocoello@gmail.com		
Actividades económicas • A01220101 - CULTIVO DE BANANOS Y PLÁTANOS.		
Establecimientos		
Abiertos 1	Cerrados 0	
Obligaciones tributarias • 2021 - DECLARACIÓN SEMESTRAL IVA • 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES • ANEXO RELACIÓN DEPENDENCIA • ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO • ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES - ANUAL • ANEXO DE DIVIDENDOS, UTILIDADES O BENEFICIOS - ADI		

Razón Social
SANJORDICO CIA. LTDA.

Número RUC
0993075124001

 Las obligaciones tributarias reflejadas en este documento están sujetas a cambios. Revise periódicamente sus obligaciones tributarias en www.sri.gob.ec.

Números del RUC anteriores

No registra



Código de verificación: CATRCR2022001103100
Fecha y hora de emisión: 11 de mayo de 2022 14:17
Dirección IP: 10.1.2.142

Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. NAC-DGERCGC-15-00000217, publicada en el Tercer Suplemento del Registro Oficial 462 del 19 de marzo de 2015, por lo que no requiere sello ni firma por parte de la Administración Tributaria, mismo que lo puede verificar en la página transaccional SRI en línea y/o en la aplicación SRI Móvil.

Anexo #4. Impuesto a la Renta año 2021

FORMULARIO 19		DECLARACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA Y PRESENTACIÓN DE BALANZO FORMULARIO ÚNICO SOCIEDADES Y ESTABLECIMIENTOS PERMANENTES	
10	19	2021	19
11	12	00000713001	01
Nombre del contribuyente social		BALNEARIO DEL LOMA	
Código de formulario que declara		19	
Código de establecimiento		01	
OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS LOCALES Y/O DEL EXTERIOR			
CON PARTES RELACIONADAS LOCALES			
Operaciones de activo	003	0.00	
Operaciones de pasivo	004	0.00	
Operaciones de ingreso	005	0.00	
Operaciones de egreso	006	0.00	
Operaciones de regalías, servicios técnicos, administrativos, de consultoría y similares	007	0.00	
CON PARTES RELACIONADAS EN PAÍSES FISCALES JURISDICCIÓN O DE SENCIPROCIÓN Y REGÍMENES FISCALES PREFERENTES			
Operaciones de activo	008	0.00	
Operaciones de pasivo	009	0.00	
Operaciones de ingreso	010	0.00	
Operaciones de egreso	011	0.00	
Operaciones de regalías, servicios técnicos, administrativos, de consultoría y similares	012	0.00	
CON PARTES RELACIONADAS EN OTRAS JURISDICCIÓNES O REGÍMENES DEL EXTERIOR			
Operaciones de activo	013	0.00	
Operaciones de pasivo	014	0.00	
Operaciones de ingreso	015	0.00	
Operaciones de egreso	016	0.00	
Operaciones de regalías, servicios técnicos, administrativos, de consultoría y similares	017	0.00	
TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS	018	0.00	
¿Tiene pasivo exento de aplicación del régimen de pasivos de transferencia?	019	0.00	NA
OTROS DE AFILIACIÓN FINANCIERA			
ACTIVO			
ACTIVOS COMPROBANTES			
Efectivo y equivalentes al efectivo			
020	1800.00		
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR COMPROBANTES			
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR COMERCIALES COMPROBANTES			
RELACIONADAS			
Locales	021	0.00	
Del exterior	022	0.00	
[1] Debitos acumulados del valor de cuentas y documentos por cobrar comerciales por insolvencia (provisiónes para créditos insolvibles)			
023	0.00		
NO RELACIONADAS			
Locales	024	8024.36	
Del exterior	025	0.00	
[1] Debitos acumulados del valor de cuentas y documentos por cobrar comerciales por insolvencia (provisiónes para créditos insolvibles)			
026	0.00		
OTROS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR COMPROBANTES			
ACCIONARIAS, ACCION PARTICIPES, BENEFICIARIOS U OTROS TITULARES DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL			
Locales	027	0.00	
Del exterior	028	0.00	
INVERSIÓN POR COMPRA			
En efectivo	029	0.00	
En valores o dividendos del afilado	030	0.00	
OTRAS RELACIONADAS			
Locales	031	0.00	
Del exterior	032	0.00	
[1] Debitos acumulados del valor de otras cuentas y documentos por cobrar por insolvencia (provisiónes para créditos insolvibles)			
033	0.00		
OTRAS NO RELACIONADAS			
Locales	034	0.00	
Del exterior	035	0.00	
[1] Debitos acumulados del valor de otras cuentas y documentos por cobrar por insolvencia (provisiónes para créditos insolvibles)			
036	0.00		
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS COMPROBANTES			
A corto plazo			
037	0.00		
[1] Debitos acumulados del valor de otros activos financieros comerciales a corto plazo (provisiónes para créditos insolvibles)			
038	0.00		
A largo plazo			
039	0.00		
PORCIÓN COMPROBANTE DE BIENES BASTOS FINANCIEROS POR COMPRA			
Relacionadas	040	0.00	
No relacionadas	041	0.00	
SPORTE MULTO ANUADO POR LOS CLIENTES POR EL TRABAJO EJECUTADO EN CONTRATOS DE CONSTRUCCIÓN			
Relacionadas	042	0.00	
No relacionadas	043	0.00	
ACTIVO POR IMPUESTOS COMPROBANTES			
Credito tributario a favor del sujeto pasivo (IC)			
044	0.00		
Credito tributario a favor del sujeto pasivo (IV)			
045	10173.71		
Credito tributario a favor del sujeto pasivo (Impuesto a la Renta)			
046	10728.91		
Otros	047	0.00	
INVENTARIOS			
048	0.00		
Inventarios en tránsito			
049	0.00		

Inventario de materia prima (ya para la construcción)	300	0.00
Inventario de productos en proceso (incluyendo obras/instalaciones en construcción para la venta)	301	0.00
Inventario de prod. terminado, en almacén (incluyendo obras/instalaciones terminadas para la venta)	302	0.00
Inventario de accesorios, herramientas, repuestos y materiales (ya para la construcción)	303	0.00
Inventario de materia prima, accesorios y materiales para la construcción	304	0.00
Inventario de obras/instalaciones en construcción para la venta	305	0.00
Inventario de obras/instalaciones terminadas para la venta	306	0.00
(1) Diferencia acumulada del valor de inventarios por ajuste al valor realizable	307	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		
Cuentas	308	0.00
(1) Diferencia acumulada del valor de activos no corrientes mantenidos para la venta	309	0.00
ACTIVOS BIOLÓGICOS		
PLANTAS VIVAS Y FRUTOS EN CRECIMIENTO		
A costo	310	0.00
(1) Diferencia acumulada del valor de activos biológicos medidos a costo	311	0.00
A valor razonable menos los costos de venta	312	0.00
ANIMALS VIVOS		
A costo	313	0.00
(1) Diferencia acumulada del valor de activos biológicos medidos a costo	314	0.00
A valor razonable menos los costos de venta	315	0.00
IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO (PREPAGADOS)		
Propaganda y publicidad pagada	316	0.00
Arrendamientos operativos pagados por anticipado	317	0.00
Pólizas de seguro pagadas por anticipado	318	0.00
Otros	319	5891.25
Otros Activos Corrientes	320	0.00
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	341	28893.25
ACTIVOS NO CORRIENTES		
PROPIEDADES, PLANTAS Y EQUIPO		
TERRANOS		
Coste histórico antes de revaloraciones o realizaciones	321	0.00
Ajuste acumulado por revaloraciones o realizaciones	322	0.00
EDIFICIOS Y OTROS EDIFICIOS (EXCEPTO TERRANOS)		
Coste histórico antes de revaloraciones o realizaciones	323	0.00
Ajuste acumulado por revaloraciones o realizaciones	324	0.00
BIENES INTANGIBLES, BREVES Y PATENTES		
Coste histórico antes de revaloraciones o realizaciones	325	0.00
Ajuste acumulado por revaloraciones o realizaciones	326	0.00
REGISTRAR, EQUIPO, INSTALACIONES Y ASOCIACIONES		
Coste histórico antes de revaloraciones o realizaciones	327	1000.00
Ajuste acumulado por revaloraciones o realizaciones	328	0.00
PLANTAS PRODUCTIVAS (AGRICULTURA)		
Coste histórico antes de revaloraciones o realizaciones	329	0.00
Ajuste acumulado por revaloraciones o realizaciones	330	0.00
Construcciones en Curso y Otros Bienes en Tránsito	331	0.00
Muebles y enseres	332	300.00
Equipo de Computación	333	0.00
Vehículos, Equipo de Transporte y Camiones Blind	334	7024.79
PROPIEDADES, PLANTAS Y EQUIPO POR CONTRATO DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO		
Terranos	335	0.00
Edificios y otros inmuebles (excepto terranos)	336	0.00
Naves, aviones, barcos y similares	337	0.00
Máquinas, equipo, instalaciones y adyacencias	338	0.00
Equipo de computación	339	0.00
Vehículos, equipo de transporte y camiones blind	340	0.00
Otros	341	0.00
Otros Propiedades, Plantas y Equipo	342	0.00
DEPRECIACION ACUMULADA DE PROPIEDADES, PLANTAS Y EQUIPO		
Del costo histórico antes de revaloraciones o realizaciones	343	42719.39
Del ajuste acumulado por revaloraciones o realizaciones	344	0.00
(1) Diferencia acumulada del valor de propiedades, planta y equipo	345	0.00
ACTIVOS INTANGIBLES		
Patentes e goodwill (derecho de fama)	346	0.00
Marcas, patentes, licencias y otros similares	347	0.00
Adyacencias y mejoras en bienes arrendados mediante arrendamiento operativo	348	0.00
Derechos en acuerdos de licencia	349	0.00
Otros	350	0.00
(1) Amortización acumulada de activos intangibles	351	0.00
(1) Diferencia acumulada de activos intangibles	352	0.00
Derechos de uso por activos arrendados	353	0.00
(1) Amortización acumulada de derechos de uso por activos arrendados	354	0.00
PROPIEDADES DE INVERSIÓN		
TERRANOS		
A costo	355	0.00
A valor razonable	356	0.00

Anexo #4. Notas a los Estados Financieros año 2021

SANJORDICO CIA. LTDA.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DEL 2021

1.- IDENTIFICACIÓN, DOMICILIO, CAPITAL SOCIAL, ACTIVIDAD ECONÓMICA DE LA COMPAÑÍA Y ADMINISTRADORES:

A) IDENTIFICACION.

La compañía **SANJORDICO CIA.LTDA.**, se constituyó según escritura de constitución otorgada por la Notaria Quincuagésima Cuarta del Cantón Guayaquil, Abogada Paula Caribe Subia, el 21 de diciembre de 2017, e inscrita en el Registrador de la Propiedad y Mercantil del cantón Baba, provincia de Los Rios, el 29 de diciembre de 2017, bajo el número 37 del Registro Mercantil y anotado en el Libro del Repertorio, bajo el número 721.

B) DOMICILIO. -

El domicilio principal de la compañía es el cantón Baba, Provincia de Los Rios, República del Ecuador.

C) CAPITAL SOCIAL. -

Las siguientes personas se constituyeron como Socios fundadores y suscribieron el capital de **SANJORDICO CIA.LTDA.:**

<u>NOMBRE DE SOCIOS</u>	<u>CAPITAL SUSCRITO</u>
JORGE RODOLFO COELLO FERNANDEZ	399,00
PATRICIA ELIZABETH COELLO GILBERT	1,00

D) ACTIVIDAD ECONOMICA. -

El objeto social principal de la compañía consiste en:

1.- La compañía se dedicará principalmente a: A) cultivo de bananos y plátanos, B) Cultivo de Arroz, incluido el orgánico y el cultivo de arroz, genéticamente modificado.

2.- Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas.

E) INICIO DE ACTIVIDADES ECONÓMICAS. -

Dio inicio a sus actividades administrativas y operacionales el 24 de enero de 2018.

F) ADMINISTRADORES. -

En la cláusula Cuarta, numeral cuatro, seis, de la citada escritura de constitución, se designa al señor Ing. Fernando Enrique Coello Gilbert, como Presidente; Eco. Patricia Elizabeth Coello Gilbert como Vicepresidente y Ing. Jorge Eduardo Coello Gilbert como Gerente General de la empresa **SANJORDICO CIA.LTDA.**, para un periodo de cinco años,

conforme lo dispuesto en los artículos Décimo Cuarto, Décimo Quinto y Décimo Sexto, respectivamente de los estatutos sociales.

2.- CONTABILIDAD Y PRESENTACION DE ESTADOS FINANCIEROS.

En las Políticas Contables aprobadas en Junta Extraordinaria y Universal de Socios del 16 de enero de 2018 se especifica en forma clara y precisa los principales rios para la estructuración de la contabilidad de la empresa, a saber:

2.1. MARCO DE REFERENCIA PARA LA PREPARACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

2.2. PREPARACION DE ESTADOS FINANCIEROS

2.3. RECONOCIMIENTO, MEDICION DE ACTIVOS, PASIVOS, INGRESOS Y GASTOS A BASE CONTABLE

2.4. POLÍTICAS PARA LA ELABORACIÓN Y PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

2.5. DEFINICIÓN (RECONOCIMIENTO), MEDICIÓN Y REVELACIÓN DE PARTIDAS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

2.6. FECHA DE AUTORIZACION Y PUBLICACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La empresa revelará la fecha en que los estados financieros han sido autorizados para su presentación y la persona que ha concedido esa autorización. Si los propietarios de la entidad u otros tienen poder para modificar los estados financieros tras la publicación, la entidad revelará ese hecho. Los Estados Financieros al 31 de diciembre de cada año, serán autorizados por La Junta General de Accionistas. Durante los primeros tres meses del siguiente año y firmados por el Representante Legal, Contador General, Auditor Externo y ~~participación para su publicación.~~

Las cifras presentadas por la compañía se encuentran en dólares de los Estados Unidos de América, moneda adoptada por la República del Ecuador en el año 2000 y en idioma castellano.

3.- EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO. -

Al 31 de diciembre del 2021 tiene un saldo conformado por los siguientes rubros

DETALLE	2021
Banco Pichincha	-29.997.82
Banco Pichincha cla. Ahorro	-378.16
Banco Pacifico	50.054.70
TOTAL	19.681.92

La Compañía mantiene cuentas corrientes en el Banco Pichincha y Pacifico, así como una cuenta de ahorro en Banco Pichincha donde se deposita el efectivo y equivalentes al efectivo. En estas cuentas se efectúan diversos pagos, como a proveedores, nómina de personal, entre otros.