



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA.

PROCESO DE TITULACIÓN

JUNIO 2023 – OCTUBRE 2023

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:

LICENCIADO (A) EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

**CONTROL INTERNO EN LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA EMPRESA
SANJORDICO CIA. LTA. DE LA PARROQUIA GUARE DEL CANTÓN BABA,**

PERIODO 2022

ESTUDIANTE:

YORMAN GABRIEL SANCHEZ BURGOS

TUTOR:

LILIANA ANDREÍNA SANDOYA MAYORGA

AÑO 2023

RESUMEN

El control interno en las cuentas por cobrar de la empresa Sanjordico Cía.. Ltda., ubicada en la parroquia Guare del cantón Baba durante el periodo 2022, es un aspecto crítico de la gestión financiera de la organización. Este estudio se centra en la evaluación y mejora de los controles internos implementados en el proceso de cuentas por cobrar. Se emplea un enfoque descriptivo y exploratorio para analizar los procedimientos existentes, identificar posibles deficiencias y proponer medidas correctivas. Los resultados de esta investigación proporcionarán información valiosa para garantizar la integridad y eficiencia de las cuentas por cobrar de la empresa.

Palabras Clave: Control interno, cuentas por cobrar, gestión financiera, procedimientos, deficiencias, medidas correctivas.

ABSTRACT

Internal control in accounts receivable of Sanjordico Cia. Lta. company, located in the Guare parish of the Baba canton during the 2022 period, is a critical aspect of the organization's financial management. This study focuses on the assessment and improvement of internal controls implemented in the accounts receivable process. A descriptive and exploratory approach is employed to analyze existing procedures, identify possible deficiencies, and propose corrective measures. The results of this research will provide valuable information to ensure the integrity and efficiency of the company's accounts receivable.

Keywords: Internal control, accounts receivable, financial management, procedures, deficiencies, corrective measures.

INDICE

Contenido

| | |
|--|----|
| RESUMEN | 2 |
| ABSTRACT | 3 |
| PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA | 5 |
| JUSTIFICACIÓN | 7 |
| OBJETIVOS | 8 |
| LINEA DE INVESTIGACION | 9 |
| ARTICULACIÓN DEL TEMA | 10 |
| MARCO CONCEPTUAL | 11 |
| METODOLOGÍA | 23 |
| RESULTADOS | 24 |
| DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS | 26 |
| CONCLUSIÓN | 28 |
| RECOMENDACIONES | 29 |
| REFERENCIA | 30 |
| ANEXOS | 33 |

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La empresa Sanjordico Cía. Ltda., ubicada en la parroquia Guare del Cantón Baba, ha experimentado un crecimiento sostenido en sus operaciones durante el periodo 2022. Esta expansión ha resultado en un aumento significativo en las cuentas por cobrar de la empresa. Sin embargo, este incremento en las cuentas por cobrar ha generado preocupaciones en cuanto al control interno de esta área financiera crítica.

La gestión financiera eficiente es esencial para el éxito y la sostenibilidad de cualquier empresa, independientemente de su tamaño o sector de operación. En el caso de la empresa Sanjordico Cía. Ltda., una organización ubicada en la Parroquia Guare del Cantón Baba, su capacidad para administrar eficazmente las cuentas por cobrar durante el período 2022 es crucial para mantener su flujo de efectivo y garantizar la continuidad de sus operaciones.

Entre los problemas detectados se encuentran que existen errores en los registros contables los cuales han llevado a desajustes en los saldos de cuentas por cobrar. Esto significa que los montos registrados en los libros contables no concuerdan con la realidad, lo que puede generar confusión y dificultades para rastrear el estado financiero real de la empresa. La falta de precisión en los registros contables dificulta la toma de decisiones informadas. Los gerentes y líderes financieros de la empresa pueden tener dificultades para evaluar la situación financiera actual y futura, lo que puede resultar en decisiones subóptimas o incluso erróneas.

Además, se ha detectado un aumento en la morosidad de los clientes, lo que ha afectado la liquidez de la empresa. Los retrasos en los pagos por parte de los clientes han impactado negativamente en el flujo de efectivo y en la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras. Esto hace que se haya reducido la liquidez de la empresa, lo que significa que tiene menos efectivo disponible para cubrir sus gastos operativos y

financieros. Esto puede generar dificultades para pagar proveedores, empleados y otros compromisos financieros a tiempo.

Para abordar la morosidad y recuperar las deudas pendientes, la empresa podría verse obligada a contratar servicios de cobranza o agencias de recuperación de deudas. Estos servicios suelen conllevar tarifas y comisiones, lo que aumenta los costos operativos de la empresa. Además de los servicios externos, la empresa podría asignar recursos internos, como personal de cobranza, para gestionar activamente la recuperación de deudas. Esto no solo genera costos salariales adicionales, sino que también desvía recursos de otras funciones operativas.

Si no se gestionan adecuadamente, las acciones de recuperación de deudas pueden tener un impacto negativo en la reputación de la empresa. Los clientes insatisfechos podrían compartir sus experiencias negativas, lo que podría dañar la imagen de la empresa. Por ende, el aumento en los costos de recuperación de deudas es una consecuencia directa de la morosidad de clientes y los errores en la gestión de cuentas por cobrar. Estos costos adicionales afectan la rentabilidad de la empresa y pueden tener implicaciones en la relación con los clientes y la reputación general. La gestión efectiva de las cuentas por cobrar es esencial para minimizar estos costos y garantizar una operación financiera más saludable.

El control interno en las cuentas por cobrar es esencial para garantizar la estabilidad financiera y el crecimiento sostenible de Sanjordico Cia. Ltda. Una gestión deficiente de las cuentas por cobrar puede tener un impacto negativo en la rentabilidad, la reputación de la empresa y su capacidad para invertir en el desarrollo futuro. Por lo tanto, abordar los problemas identificados es crucial para el éxito continuo de la organización. El propósito de esta investigación es analizar en profundidad los problemas identificados en el control interno de las cuentas por cobrar de Sanjordico Cia. Ltda. durante el periodo 2022 y proponer soluciones efectivas para mejorar la gestión de cuentas por cobrar en la empresa.

JUSTIFICACIÓN

La justificación de llevar a cabo un estudio sobre el control interno en las cuentas por cobrar de la empresa Sanjordico Cía. Ltda. de la Parroquia Guare del Cantón Baba durante el período 2022 radica en la necesidad de mejorar la gestión financiera y administrativa de la empresa. Se busca mejorar la eficiencia operativa de la empresa. Un control interno sólido en las cuentas por cobrar garantiza que los procesos financieros sean más eficaces, lo que puede conducir a una gestión más eficiente de los recursos y, en última instancia, a una reducción de costos innecesarios. Segundo, la protección de los activos de la empresa es fundamental. Las cuentas por cobrar representan un activo importante, y una gestión deficiente podría dar lugar a pérdidas financieras debido a problemas como el incumplimiento de pagos, fraudes o errores en la gestión de cuentas por cobrar.

Además, este estudio se justifica por la necesidad de cumplir con las regulaciones y normativas aplicables en la gestión de cuentas por cobrar. Un control interno sólido es esencial para garantizar el cumplimiento de estas normativas, lo que evita posibles sanciones legales y financieras. La toma de decisiones informadas es otra razón crucial para llevar a cabo esta investigación. La información precisa y confiable sobre las cuentas por cobrar es esencial para tomar decisiones estratégicas en el ámbito financiero, como la expansión de crédito a nuevos clientes o la revisión de políticas de cobranza.

La generación de confianza y transparencia es un beneficio adicional. Un buen control interno en cuentas por cobrar demuestra el compromiso de la empresa con prácticas éticas y de cumplimiento, lo que contribuye a construir una reputación de confiabilidad tanto interna como externamente. Este estudio también puede tener un impacto positivo en la comunidad local al promover una gestión empresarial responsable y sostenible, aportando una perspectiva única que puede proporcionar información valiosa para comprender cómo las empresas en áreas específicas gestionan sus cuentas por cobrar.

OBJETIVOS

Objetivo General

Evaluar el control interno en las cuentas por cobrar de Sanjordico Cia. Ltda en el periodo 2022.

Objetivos Específicos

- Analizar el grado de cumplimiento de las normativas y regulaciones contables y financieras, particularmente la NIIF 9 (Instrumentos Financieros - Reconocimiento y Medición), en la gestión de cuentas por cobrar de Sanjordico Cia. Ltda durante el periodo 2022.
- Realizar un análisis comparativo de las cuentas por cobrar de Sanjordico Cia. Ltda. durante el periodo 2022 en relación con el periodo anterior utilizando las técnicas de análisis horizontal.
- Evaluar el impacto de los controles internos en el proceso de cuentas por cobrar en la gestión financiera general de Sanjordico Cia. Ltda. identificando su efectividad y su contribución a la solidez financiera de la empresa.

LINEA DE INVESTIGACION

La línea de investigación seleccionada para este estudio de caso se centra en la Gestión financiera, administrativa, tributaria, auditoría y control específicamente en la sublínea de auditoría y control relacionada con las cuentas por cobrar en la empresa. Esta sublínea busca evaluar y mejorar los procesos de control interno en la gestión de cuentas por cobrar, con el propósito de garantizar su eficacia, prevenir errores y fraudes, y optimizar la transparencia en esta área financiera.

El enfoque principal de esta investigación se encuentra en la evaluación de los procedimientos y políticas existentes en la gestión de cuentas por cobrar, mediante la revisión de documentos y registros contables. Además, se han realizado entrevistas con el personal encargado de esta área, con el objetivo de analizar el grado de cumplimiento de las políticas y procedimientos establecidos por la empresa.

Los resultados de estas actividades serán utilizados para proponer soluciones y mejoras en los procesos de control interno relacionados con las cuentas por cobrar. Estas mejoras están destinadas a prevenir posibles errores y fraudes, así como a mejorar la eficiencia en la gestión de cuentas por cobrar en la empresa, contribuyendo así a la optimización de su situación financiera

ARTICULACIÓN DEL TEMA

La aplicación de procesos contables, financieros y tributarios en el sector público y privado con supervisión del docente es esencial para la formación integral de los profesionales en el ámbito financiero. En este contexto, la investigación sobre el control interno en las cuentas por cobrar de la empresa Sanjordico Cía. Ltda. de la Parroquia Guare del Cantón Baba durante el período 2022 se convierte en un valioso punto de articulación entre la teoría y la práctica. Los estudiantes, bajo la guía del docente, tienen la oportunidad de aplicar los conocimientos adquiridos en el aula a una situación financiera real.

Esta investigación no solo fomenta la comprensión de los conceptos teóricos, sino que también desarrolla habilidades prácticas en la gestión financiera, la toma de decisiones y el cumplimiento normativo, preparando así a los futuros profesionales para enfrentar desafíos reales en el mundo empresarial. Además, ofrece una perspectiva valiosa sobre la importancia del control interno en las cuentas por cobrar en una empresa específica. Los estudiantes pueden observar de primera mano cómo un control interno sólido contribuye a la eficiencia operativa, la protección de activos y el cumplimiento normativo.

Esto les proporciona una comprensión más profunda de la relevancia de estos conceptos en la práctica empresarial y cómo pueden impactar en el éxito o fracaso de una organización. En última instancia, esta investigación actúa como un puente que conecta la teoría académica con la realidad empresarial, preparando a los estudiantes para enfrentar los desafíos financieros del mundo laboral con confianza y competencia.

MARCO CONCEPTUAL

El control interno en las cuentas por cobrar es una función crucial en la administración financiera de cualquier empresa. Para la empresa Sanjordico Cia. Ltda., ubicada en la parroquia Guare del Cantón Baba y durante el periodo 2022, esta área financiera es especialmente relevante. Las cuentas por cobrar representan los activos financieros de la empresa, y su correcta gestión es esencial para mantener la salud financiera y asegurar un flujo de efectivo constante.

Para comprender a fondo el control interno en cuentas por cobrar de Sanjordico Cia. Ltda., es fundamental explorar los conceptos esenciales relacionados con este tema. Esto incluye definir qué son las cuentas por cobrar, por qué son importantes, y cómo se pueden proteger y gestionar adecuadamente. A lo largo de este análisis, exploraremos estos conceptos clave que sentarán las bases para comprender el control interno en cuentas por cobrar durante el periodo 2022 de esta empresa.

Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar representan los montos pendientes que una empresa tiene derecho a recibir de sus clientes o deudores debido a la venta de bienes o servicios a crédito. Estas cuentas reflejan una extensión de crédito que la empresa ha otorgado y que se espera que se convierta en efectivo en el futuro. Son un componente vital en el ciclo de efectivo de una empresa, ya que afectan directamente a su liquidez y capacidad para financiar sus operaciones. (Ordoñez, 2021)

La gestión adecuada de las cuentas por cobrar implica equilibrar la necesidad de generar ingresos con la minimización de riesgos relacionados con incumplimientos de pago o insolvencia de los deudores. Las políticas y procedimientos relacionados con las cuentas por cobrar son esenciales para garantizar la estabilidad financiera y el flujo de efectivo de una empresa. Además, la evaluación y mejora continua de las prácticas en este ámbito son

fundamentales para optimizar la eficiencia operativa y mantener relaciones sólidas con los clientes.

Las cuentas por cobrar, en el contexto empresarial, son registros contables que reflejan la deuda pendiente de pago por parte de los clientes o deudores de una empresa. Representan una extensión de crédito otorgada por la empresa a sus clientes, lo que les permite adquirir productos o servicios sin realizar un pago inmediato. En lugar de eso, se espera que los clientes realicen los pagos en un plazo acordado en el futuro. (Lozada, 2018)

Estas cuentas son de vital importancia para la mayoría de las empresas, ya que pueden constituir una parte significativa de sus activos corrientes. Su gestión adecuada es esencial por varias razones:

Liquidez: Las cuentas por cobrar representan activos convertibles en efectivo. Una gestión eficaz asegura que la empresa disponga de suficiente efectivo para mantener sus operaciones y cumplir con sus obligaciones financieras. Las cuentas por cobrar son activos a corto plazo que se espera que se conviertan en efectivo en un futuro cercano.

Ingresos: Las ventas a crédito generan ingresos a largo plazo. Controlar y registrar adecuadamente estas cuentas es fundamental para la contabilidad y la generación de ingresos. Las ventas a crédito generan ingresos que se reconocen en el momento de la venta, incluso si el efectivo se recibe en una fecha posterior.

Relaciones con Clientes: Un proceso de cuentas por cobrar bien gestionado puede mejorar las relaciones con los clientes al proporcionar términos de crédito claros y justos. Una gestión efectiva de las cuentas por cobrar puede tener un impacto positivo en las relaciones con los clientes.

Minimización de Riesgos: Un control interno sólido en cuentas por cobrar ayuda a reducir el riesgo de pérdida debido a incumplimientos de pago o insolvencia de clientes. El

riesgo de pérdida debido a incumplimientos de pago o insolvencia de clientes es una preocupación importante en las cuentas por cobrar.

Toma de Decisiones: La información sobre cuentas por cobrar es valiosa para la toma de decisiones financieras, como la expansión de crédito a nuevos clientes o la revisión de políticas de cobranza. La información sobre cuentas por cobrar es esencial para la toma de decisiones financieras estratégicas. (Gámez, 2021)

Para gestionar adecuadamente las cuentas por cobrar, las empresas deben establecer políticas y procedimientos claros que aborden aspectos como la evaluación de la solvencia de los clientes, los términos de crédito, la facturación precisa, el seguimiento de los saldos pendientes y la aplicación de medidas de cobranza cuando sea necesario. El control interno en las cuentas por cobrar implica establecer sistemas y prácticas que minimicen los riesgos y garanticen la exactitud de los registros contables. (Aguilar, 2021) Esto incluye la segregación de funciones, la reconciliación periódica de cuentas y la revisión detallada de transacciones para detectar posibles irregularidades. Un buen control interno no solo asegura la integridad financiera de la empresa, sino que también contribuye a mantener su reputación y credibilidad en el mercado.

Ofrecer términos de crédito razonables y gestionar las cuentas por cobrar de manera justa y eficiente puede fortalecer las relaciones con los clientes. Esto puede conducir a una mayor satisfacción del cliente y a la retención de negocios a largo plazo. La información sobre cuentas por cobrar es esencial para la toma de decisiones financieras y estratégicas.

Las cuentas por cobrar son un indicador clave de la salud financiera de la empresa. Un alto nivel de cuentas por cobrar en relación con las ventas totales podría indicar problemas de flujo de efectivo o la necesidad de revisar las políticas de crédito. Es importante mantener un equilibrio adecuado entre el crédito extendido a los clientes y la capacidad de cobranza. también afectan las obligaciones fiscales de una empresa. (Vera, 2020)

Control Interno

El control interno es un sistema integral de políticas, procedimientos y prácticas que una organización establece y mantiene para garantizar la eficiencia operativa, la integridad de los informes financieros y el cumplimiento de leyes y regulaciones. Su objetivo principal es salvaguardar los activos de la organización, asegurar la exactitud de los registros contables y promover operaciones eficaces y eficientes. (Jiménez, 2022)

El control interno es un conjunto de medidas y directrices establecidas por una organización con el propósito de asegurar la efectividad y eficiencia de sus operaciones, la confiabilidad de sus registros financieros y el cumplimiento de leyes y regulaciones. Este sistema comprende una serie de prácticas y procedimientos diseñados para minimizar los riesgos asociados con las actividades empresariales, incluyendo la protección de activos, la prevención de fraudes, la mejora de la calidad de la información financiera, y la promoción de una conducta ética y de cumplimiento. En esencia, el control interno es una red de salvaguardias que garantiza que los objetivos y metas de la organización se alcancen de manera efectiva y confiable.

Objetivo del Control Interno

El control interno en una organización es un sistema integral que busca asegurar la eficiencia operativa, la integridad de la información financiera, la protección de los activos, el cumplimiento de leyes y regulaciones, la gestión de riesgos, la promoción de la transparencia y responsabilidad, la prevención de fraudes, el apoyo a la toma de decisiones y la construcción de una reputación sólida en el mercado. (Hervas, 2020)

El control interno trabaja para optimizar los procesos y procedimientos de la organización, eliminando ineficiencias, reduciendo costos innecesarios y mejorando la productividad. Esto asegura que la organización utilice sus recursos de manera eficaz para alcanzar sus objetivos.

Un aspecto clave es garantizar que los registros contables sean precisos y confiables. Esto implica mantener una contabilidad precisa de todas las transacciones financieras y cumplir con normativas contables y fiscales para generar informes financieros confiables. El control interno implementa medidas de seguridad física y lógica para proteger los activos de la organización, como dinero, inventario, propiedad intelectual y datos, evitando pérdidas debidas a robos, fraudes o malversación de fondos. (Andrade, 2022)

Asegura que la organización cumpla con todas las leyes y regulaciones relevantes para su industria y ubicación geográfica. Cumplir con estas obligaciones legales es esencial para evitar sanciones legales y financieras. El control interno identifica, evalúa y mitiga riesgos operativos, financieros y de cumplimiento que puedan afectar a la organización, ayudando a prevenir problemas que puedan poner en peligro su estabilidad.

Importancia del Control Interno

El control interno es fundamental en cualquier organización, ya que desempeña un papel crítico en la gestión y protección de los activos, el cumplimiento de regulaciones, y la garantía de operaciones eficientes y confiables.

El control interno se centra en asegurar que los activos de la organización, que incluyen efectivo, inventario, propiedad intelectual y datos, estén protegidos de manera efectiva. Esto implica implementar medidas de seguridad física y lógica, como sistemas de alarma, contraseñas seguras y políticas de acceso, para prevenir pérdidas debidas a robos, fraudes o malversación de fondos. Además, se establecen procedimientos de seguimiento para garantizar que los activos se utilicen y se registren adecuadamente. (Flores, 2022)

El control interno busca optimizar la eficiencia de las operaciones de la organización mediante la estandarización de procesos y la eliminación de actividades innecesarias. Esto puede incluir la identificación y reducción de desperdicios, la eliminación de duplicación de

esfuerzos y la mejora de la productividad a través de la automatización y la capacitación del personal. La eficiencia operativa contribuye a reducir costos y a aumentar la productividad.

Un objetivo central del control interno es garantizar que los registros financieros sean precisos y confiables. Esto se logra a través de procedimientos de contabilidad rigurosos, reconciliaciones periódicas, auditorías internas y externas, y el cumplimiento de las normativas contables y fiscales aplicables. La fiabilidad financiera es esencial para tomar decisiones informadas y para mantener la confianza de inversores, accionistas y otras partes interesadas. (Vega, 2021)

El control interno proporciona información precisa y oportuna que respalda la toma de decisiones estratégicas y operativas. Los informes financieros confiables, los análisis de datos y las métricas clave permiten a la organización evaluar su desempeño y tomar decisiones informadas sobre inversiones, expansiones y estrategias comerciales. Es decir, un control interno sólido contribuye a la estabilidad financiera y al crecimiento sostenible de la organización al proporcionar un entorno de operaciones más predecible y eficiente. Esto permite que la organización aproveche oportunidades de crecimiento y se adapte a desafíos cambiantes en el mercado. (Luna, 2019)

Un buen control interno contribuye a construir una reputación positiva de la organización al demostrar su compromiso con prácticas éticas, cumplimiento normativo y transparencia. Una reputación sólida puede ser un activo invaluable en la retención de clientes, la atracción de talento y la generación de confianza entre inversores y otras partes interesadas.

La evaluación de la efectividad y eficiencia de los controles internos es una actividad crítica en la gestión empresarial que busca asegurar que los procesos y sistemas utilizados para proteger los activos, garantizar la integridad de los datos financieros y operativos, y cumplir con las regulaciones sean sólidos y eficaces. (Zavala, 2022)

- Propósito Fundamental: La evaluación de los controles internos tiene como objetivo fundamental garantizar que las operaciones de la empresa se lleven a cabo de manera eficiente y que los activos de la organización estén debidamente protegidos contra riesgos, incluyendo fraudes, errores y problemas operativos.

- Identificación de Controles Internos: El proceso comienza con la identificación de los controles internos existentes en la organización. Esto puede incluir controles financieros, de seguridad de datos, de gestión de inventario y otros procesos y procedimientos relevantes.

- Evaluación de la Efectividad: Una parte esencial de esta evaluación es determinar si los controles internos son efectivos. Esto implica evaluar si estos controles están logrando su propósito previsto, como la prevención de pérdidas financieras o la mitigación de riesgos.

- Evaluación de la Eficiencia: Además de la efectividad, se evalúa la eficiencia de los controles internos. Esto implica analizar si los controles están diseñados y funcionan de manera eficiente y si agregan valor a la organización sin crear una carga excesiva en términos de recursos o tiempo.

- Pruebas y Auditoría: Para evaluar los controles internos, es común realizar pruebas y auditorías. Esto puede incluir revisiones de procesos, análisis de documentación, verificación de registros y evaluación de políticas y procedimientos.

- Identificación de Mejoras: La evaluación puede revelar áreas donde los controles internos son deficientes o ineficaces. En este caso, se identifican oportunidades de mejora y se desarrollan planes para fortalecer los controles.

- Cumplimiento Normativo: En muchos casos, la evaluación de los controles internos también se relaciona con el cumplimiento de regulaciones y estándares específicos, como las normativas contables o de privacidad de datos.

- Informes y Comunicación: Los resultados de la evaluación se comunican a la dirección de la empresa y a las partes interesadas relevantes. Esto puede incluir la

presentación de informes detallados sobre los hallazgos y las recomendaciones para mejorar los controles internos.

- Seguimiento Continuo: La evaluación de los controles internos es un proceso continuo. Se deben establecer mecanismos para monitorear y mejorar constantemente los controles internos a medida que cambian los riesgos y las condiciones empresariales.

La evaluación de la efectividad y eficiencia de los controles internos es un proceso integral que busca garantizar que los sistemas y procesos internos de una organización funcionen de manera eficaz y eficiente para proteger los activos y cumplir con las regulaciones. Este proceso es esencial para la gestión de riesgos y la toma de decisiones informadas.

Evaluación de estados financieros

La evaluación de estados financieros mediante análisis horizontal y vertical es una práctica común en la gestión financiera y contable de una empresa. Estas técnicas proporcionan información valiosa sobre la tendencia a lo largo del tiempo y la estructura relativa de los estados financieros, respectivamente. (Pacheco, 2022)

Análisis Horizontal: El análisis horizontal es una técnica que se utiliza para evaluar la evolución de las cifras financieras de una empresa a lo largo de varios períodos contables, generalmente años consecutivos. Proporciona una visión de las tendencias financieras a lo largo del tiempo y ayuda a identificar cambios significativos en los estados financieros.

Selección de Períodos: En primer lugar, se deben seleccionar los períodos a comparar. Generalmente, se eligen múltiples años consecutivos, como los estados financieros de los últimos tres años. Esta elección de períodos permite capturar tendencias financieras a lo largo del tiempo y evaluar la dirección en la que se ha desarrollado la empresa.

Identificación de Cuentas Relevantes: Se identifican las cuentas o líneas específicas en los estados financieros que se van a analizar en términos de tendencias. Esto puede incluir

ingresos, gastos, activos, pasivos, entre otros, dependiendo de los objetivos del análisis. A continuación, se procede a identificar las cuentas o líneas específicas en los estados financieros que serán analizadas en términos de tendencias. Esto puede incluir cuentas como ingresos, gastos, activos, pasivos y otras, dependiendo de los objetivos del análisis. La selección de estas cuentas es esencial para el enfoque adecuado del análisis. El análisis horizontal es un proceso que implica seleccionar períodos de tiempo, identificar cuentas clave, calcular cambios absolutos y porcentuales, y finalmente, interpretar las tendencias financieras para obtener información relevante sobre la evolución de una empresa a lo largo del tiempo.

Por otro lado, el análisis vertical es una técnica utilizada en la evaluación de estados financieros que se centra en la estructura y la composición de los componentes financieros de una empresa en un período de tiempo específico. A diferencia del análisis horizontal, que compara datos financieros a lo largo de varios períodos, el análisis vertical se enfoca en un solo período para comprender cómo se distribuyen los recursos y las obligaciones dentro de la empresa en ese momento particular. Es una técnica fundamental en la evaluación de los estados financieros de una empresa. Se centra en la estructura y composición de los componentes financieros en un período de tiempo específico, revelando la proporción de cada elemento con respecto a un elemento base, generalmente el período más reciente. (Serrano, 2018)

Selección del Período Base: En este análisis, se elige un período base, típicamente el más reciente, como referencia para la comparación. Todos los datos financieros se compararán con las cifras de este período. La elección del período base en el análisis vertical tiene un propósito fundamental: proporcionar un punto de referencia sólido para evaluar cómo se distribuyen los recursos y las obligaciones financieras en la empresa en un momento específico. Por lo general, se opta por el año más reciente disponible como período base. Esto

se debe a que refleja la situación financiera y operativa más actual de la empresa y, por lo tanto, es relevante para la toma de decisiones contemporáneas.

Identificación de Elementos Relevantes: Se seleccionan elementos específicos en los estados financieros que se analizarán en términos de su relación con el elemento base. Por ejemplo, se podría analizar el costo de las ventas como porcentaje de los ingresos totales. La etapa de identificación de elementos relevantes en el análisis vertical es esencial para comprender cómo se distribuyen los recursos financieros y las obligaciones dentro de una empresa en un período específico. (Barragan, 2022)

Cálculo de Porcentajes: Se calculan los porcentajes relacionados con cada uno de los elementos seleccionados en relación con el elemento base. Este cálculo implica dividir la cifra del elemento específico por la cifra del elemento base y multiplicar por 100 para obtener el porcentaje correspondiente. Antes de realizar el cálculo de porcentajes, es esencial haber seleccionado los elementos financieros que se analizarán en relación con el elemento base. Estos elementos se eligen estratégicamente según los objetivos del análisis. Para calcular los porcentajes, se divide la cifra del elemento específico (por ejemplo, el costo de las ventas) por la cifra del elemento base (por ejemplo, los ingresos totales) y se multiplica el resultado por 100.

Interpretación: La interpretación del análisis vertical radica en comprender la distribución de los elementos seleccionados en comparación con el elemento base. Por ejemplo, si se analizan los gastos operativos como porcentaje de los ingresos totales, este análisis puede revelar si los gastos están aumentando o disminuyendo en proporción a los ingresos. Después de haber calculado los porcentajes que representan la relación entre los elementos financieros específicos y el elemento base, se procede a analizar estas proporciones. Estos porcentajes revelan cómo cada elemento contribuye a la estructura financiera de la empresa en términos relativos. (Escobar, 2023)

Norma Internacional de Información Financiera 9

La NIIF 9 (Norma Internacional de Información Financiera 9) es una norma contable emitida por el International Accounting Standards Board (IASB) que aborda el reconocimiento y la medición de instrumentos financieros. Fue emitida para reemplazar la IAS 39 (NIIF 4 en algunos casos) y se centra en proporcionar orientación más clara y consistente en la contabilidad de instrumentos financieros. Aquí hay un resumen de los aspectos clave de la NIIF 9:

1. Clasificación y Medición: La NIIF 9 introduce un nuevo enfoque para la clasificación y medición de instrumentos financieros, que se basa en el modelo de negocio del tenedor del instrumento y sus características de flujo de efectivo. Los instrumentos se clasifican en tres categorías principales:

- Valor Razonable a través de Resultados: Los instrumentos financieros se valoran a valor razonable, y los cambios se reconocen en resultados.
- Amortizado al Costo: Los instrumentos se mantienen a costo amortizado y los cambios en el valor razonable se reconocen en el resultado en el momento de la baja.
- Valor Razonable a través de Otro Resultado Integral: Algunos instrumentos se valoran a valor razonable, pero los cambios se reconocen en otro resultado integral en lugar de en el resultado.

2. Provisión para Pérdidas Crediticias Esperadas: La NIIF 9 introduce un modelo de provisión más adelantado para reflejar las pérdidas crediticias esperadas. Las entidades deben evaluar constantemente si hay evidencia objetiva de deterioro crediticio y reconocer provisiones basadas en las pérdidas crediticias esperadas en lugar de las pérdidas incurridas.

3. Hedge Accounting (Contabilidad de Coberturas): La norma revisada simplifica las reglas de contabilidad de coberturas para hacerlas más alineadas con las actividades de

gestión de riesgos de las empresas. Introduce un enfoque más amplio para la contabilidad de coberturas que refleja mejor la gestión real de riesgos.

4. Instrumentos de Capital Propio: La NIIF 9 cambia la forma en que las entidades clasifican los instrumentos financieros como pasivos o instrumentos de capital propio. Esto puede tener un impacto significativo en la presentación de estados financieros.

5. Fecha de Aplicación: La NIIF 9 entró en vigencia el 1 de enero de 2018 y reemplazó a la IAS 39. Sin embargo, su adopción puede requerir una revisión significativa de políticas contables y sistemas de información financiera.

6. Divulgación: La norma requiere una divulgación más detallada sobre la clasificación y medición de instrumentos financieros, así como sobre la gestión del riesgo crediticio.

La NIIF 9 es una norma importante en la contabilidad financiera y tiene un impacto significativo en cómo las empresas reconocen y miden sus instrumentos financieros. Su objetivo es proporcionar una base más sólida y consistente para la contabilidad de instrumentos financieros en todo el mundo. Las empresas que aplican la NIIF 9 deben comprender sus requisitos y cómo afectan a su presentación de estados financieros y gestión de riesgos.

METODOLOGÍA

La metodología de una investigación es fundamental para el desarrollo de un estudio de calidad. En el caso de la investigación sobre el "Control Interno en las Cuentas por Cobrar de la Empresa Sanjordico Cía. Ltda. de la Parroquia Guare del Cantón Baba, Período 2022", A continuación, se proporciona una descripción general de algunos elementos clave de la metodología que se podría utilizar:

El diseño de esta investigación es de tipo descriptivo y explicativo. En un primer momento, se describirían los procesos y procedimientos existentes relacionados con las cuentas por cobrar en la empresa Sanjordico Cía. Ltda. Luego, se buscaría explicar cómo funcionan estos procesos y cómo se relacionan con el control interno.

Método Descriptivo: En esta fase inicial de la investigación, se lleva a cabo una descripción detallada de los procesos y procedimientos existentes relacionados con las cuentas por cobrar en la empresa Sanjordico Cía. Ltda. Además, con este método se recopilarán datos sobre cómo la empresa administra sus cuentas por cobrar. Esto incluiría la revisión de documentos internos, políticas, procedimientos contables y financieros, registros de transacciones y cualquier otro material relevante.

Método explicativo: Después de obtener una descripción sólida de los procesos de cuentas por cobrar, la investigación se adentraría en la fase explicativa. Aquí se busca comprender cómo funcionan estos procesos y cómo se relacionan con el control interno de la empresa. Con este método se analizan las causas y efectos de los procesos identificados en la etapa descriptiva. Por ejemplo, se investigaría por qué ciertos procedimientos se realizan de cierta manera y cuál es su impacto en el control interno.

RESULTADOS

El estudio del control interno en las cuentas por cobrar de Sanjordico Cia. Ltda. se enfoca en garantizar que se cumplan las normativas contables y financieras vigentes, específicamente la NIIF 9, durante el año 2022. Esto asegura la correcta clasificación de los activos financieros asociados a las cuentas por cobrar según los criterios establecidos en dicha normativa.

El análisis del grado de cumplimiento de las normativas y regulaciones contables y financieras, en particular la NIIF 9 (Instrumentos Financieros - Reconocimiento y Medición), en la gestión de cuentas por cobrar de Sanjordico Cia. Ltda. durante el periodo 2022 según en el **anexo 1** demostró un cumplimiento efectivo en la clasificación adecuada de los activos financieros relacionados con cuentas por cobrar según los criterios establecidos en la NIIF 9. Se identificó que la empresa aplicó los principios de reconocimiento de ingresos según lo establecido en la NIIF 9 en relación con las cuentas por cobrar.

Por otra parte, realizar un análisis comparativo de las cuentas por cobrar de Sanjordico Cía. Ltda. durante el periodo 2022 se utilizaron los valores proporcionados en el **anexo 4**. Lo cual, como se ve en el **anexo 2**, este análisis que lleva a comparar de las cuentas por cobrar de Sanjordico Cia. Ltda. entre el periodo 2022 y el periodo anterior, utilizando técnicas de análisis horizontal, revela una disminución significativa del 27.59% en las cuentas por cobrar. Esta variación proporciona información valiosa sobre la gestión financiera y el desempeño de la empresa en relación con el cobro de cuentas.

Por consiguiente, la variación absoluta de \$22,176.73 en las cuentas por cobrar de Sanjordico Cia. Ltda. durante el periodo 2022 plantea la necesidad de explorar las causas subyacentes de esta fluctuación. Este análisis es fundamental para comprender los factores que contribuyen a la dinámica financiera de la empresa en relación con las cuentas por cobrar. Enlazado a esto, la disminución significativa en las cuentas por cobrar de Sanjordico

Cia. Ltda. durante el año 2022 implica un mayor control en los procesos de gestión de crédito y cobranza. Este hallazgo indica una posible optimización de los recursos financieros y una gestión más eficiente de la liquidez de la empresa.

Por otro lado, la gestión financiera efectiva es un factor determinante para el éxito y la solidez de cualquier organización. En este contexto, la evaluación de los controles internos en el proceso de cuentas por cobrar se presenta como un elemento crucial, por eso, para tener información sobre el control interno, se analiza aplicando una matriz de control interno detallada. El análisis del control interno revela un nivel moderado de confianza del 65.75% en la gestión de cuentas por cobrar en la empresa Sanjordico Cia. Ltda. Este hallazgo implica que existen prácticas eficaces en el control y manejo de las cuentas por cobrar, aunque se deben considerar mejoras para mitigar riesgos asociados.

No obstante, se identifica un nivel de riesgo del 34.25%, lo que indica que aún existe un margen de mejora en el control interno de las cuentas por cobrar. Es imperativo abordar este riesgo para fortalecer la gestión financiera de Sanjordico Cia. Ltda. y garantizar su sostenibilidad en el largo plazo. En vista de estos hallazgos, es evidente que el control interno en la gestión de cuentas por cobrar es un aspecto fundamental para Sanjordico Cia. Ltda. durante el periodo 2022. Garantizar un control interno sólido contribuye a la eficiencia operativa y a mantener la confianza tanto interna como externa en la empresa.

Es importante considerar la integración de tecnologías avanzadas, como sistemas de gestión de cuentas por cobrar, que puedan mejorar la eficiencia, la transparencia y la precisión en el manejo de cuentas por cobrar, reduciendo así los riesgos asociados a posibles errores humanos o malentendidos

DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

El análisis detallado del control interno en las cuentas por cobrar de Sanjordico Cia. Ltda. para el año 2022 revela un nivel efectivo de cumplimiento de las normativas contables y financieras, específicamente la NIIF 9. Esta conformidad asegura una clasificación precisa de los activos financieros asociados con las cuentas por cobrar, cumpliendo los criterios establecidos en esta normativa internacional.

En el estudio comparativo de las cuentas por cobrar de Sanjordico Cía. Ltda. entre el periodo 2022 y el periodo anterior, utilizando análisis horizontal, se destacó una disminución significativa del 27.59%. Esta variación es fundamental, ya que proporciona información esencial sobre la eficacia de la gestión financiera de la empresa en relación con el cobro de cuentas. En este mismo contexto, la variación absoluta de \$22,176.73 en las cuentas por cobrar durante el 2022 plantea interrogantes cruciales sobre las causas subyacentes de esta fluctuación. Es vital desentrañar estos factores para comprender la dinámica financiera de la empresa en relación con las cuentas por cobrar, permitiendo tomar decisiones informadas y estratégicas para el futuro.

Adicionalmente, la disminución significativa en las cuentas por cobrar durante el año 2022 sugiere un control más riguroso en los procesos de gestión de crédito y cobranza. Este hallazgo implica una posible optimización de los recursos financieros y una gestión más eficiente de la liquidez de la empresa, resaltando la importancia de mantener un equilibrio adecuado entre ingresos y liquidez.

Según Henaó (2018)

“Un buen control interno es fundamental para garantizar la eficiencia operativa, el cumplimiento normativo, la protección de activos y la toma de decisiones acertadas, contribuyendo así al éxito y la sostenibilidad a largo plazo de una organización”.

En este contexto, la evaluación minuciosa de los controles internos en el proceso de cuentas por cobrar se presenta como un elemento crucial para garantizar la transparencia y la eficiencia en la gestión financiera. El análisis del control interno revela un nivel moderado de confianza del 65.75% en la gestión de cuentas por cobrar en Sanjordico Cia. Ltda. Este hallazgo indica que existen prácticas efectivas en el control y manejo de cuentas por cobrar. Sin embargo, se identifica un riesgo del 34.25%, destacando la necesidad de mejoras continuas para mitigar riesgos asociados.

Dada esta identificación de riesgo, es imperativo abordar estas áreas de mejora para fortalecer la gestión financiera de Sanjordico Cia. Ltda. y garantizar su sostenibilidad a largo plazo. Es crucial mantener un control interno sólido para contribuir a la eficiencia operativa y mantener la confianza tanto interna como externa en la empresa. Para optimizar aún más la gestión de cuentas por cobrar y reducir riesgos asociados a errores humanos o malentendidos, es esencial considerar la integración de tecnologías avanzadas, como sistemas de gestión de cuentas por cobrar. Estas tecnologías pueden mejorar la eficiencia, transparencia y precisión en el manejo de cuentas por cobrar, lo que, en última instancia, fortalecerá la gestión financiera de la empresa en el largo plazo.

CONCLUSIÓN

Se destacan las siguientes conclusiones:

El análisis del cumplimiento de las normativas y regulaciones contables y financieras, con un enfoque especial en la NIIF 9, en la gestión de cuentas por cobrar de Sanjordico Cia. Ltda. para el periodo 2022, revela un cumplimiento efectivo en la clasificación adecuada de los activos financieros relacionados con cuentas por cobrar. Este nivel de cumplimiento es esencial para mantener la transparencia y precisión en los registros contables. Al seguir rigurosamente las normativas contables y financieras, específicamente la NIIF 9, Sanjordico Cia. Ltda. demuestra su dedicación a mantener altos estándares de calidad en su gestión de cuentas por cobrar y su compromiso con la exactitud.

El análisis comparativo de las cuentas por cobrar entre el periodo 2022 y el periodo anterior, realizado mediante la técnica de análisis horizontal, ha arrojado una disminución significativa del 27.59% en las cuentas por cobrar durante el año 2022. Es posible que esta reducción en las cuentas por cobrar indique una mejora en los procedimientos de cobro, una optimización de los recursos financieros y un mayor control sobre la gestión crediticia. Por ende, es crucial realizar un análisis detallado de los factores que contribuyeron a esta variación para garantizar que esta disminución sea el resultado de estrategias bien implementadas y no simplemente una consecuencia de posibles errores en la gestión.

Por consiguiente, los controles internos en el proceso de cuentas por cobrar han demostrado una efectividad notable al contribuir de manera significativa a la solidez financiera de la empresa. Estos controles han optimizado la gestión de créditos y cobranzas, asegurando una administración precisa y eficaz de los activos financieros. La implementación adecuada de estos controles ha fortalecido la confianza en la información contable y ha mitigado riesgos, respaldando así la toma de decisiones estratégicas y consolidando la estabilidad financiera de la compañía.

RECOMENDACIONES

Se proponen las siguientes recomendaciones para fortalecer y optimizar la gestión en esta área:

Se recomienda establecer un proceso periódico de revisión para asegurarse de que se cumplan las regulaciones vigentes y de que cualquier cambio se incorpore eficazmente en las prácticas contables. Además, la capacitación puede incluir la detección temprana de posibles errores o fraude. Ya que, es esencial que la empresa continúe manteniendo un seguimiento cercano y actualizado de las normativas contables y financieras, particularmente la NIIF 9.

Dada la significativa disminución del 27.59% en las cuentas por cobrar durante el 2022, se aconseja llevar a cabo un análisis más detallado de los factores que han contribuido a esta variación. Este análisis debe incluir una evaluación de la eficacia de las nuevas estrategias de cobro y de cómo han influido en la optimización de los recursos financieros. Considerando la posible mejora en los procedimientos de cobro que ha resultado en la disminución de cuentas por cobrar, se sugiere continuar revisando y optimizando estos procesos. Se puede explorar la implementación de sistemas o tecnologías que agilicen y automaticen la gestión de cobros para mejorar la eficiencia.

Por otra parte, la empresa debe llevar a cabo una evaluación de riesgo periódica para identificar nuevos riesgos y oportunidades de mejora en la gestión de cuentas por cobrar. La automatización de procesos relacionados con cuentas por cobrar, como la emisión de facturas, el seguimiento de pagos y la conciliación, puede mejorar la eficiencia y reducir el riesgo de errores humanos. Es fundamental mantener y reforzar la efectividad de los controles internos en el proceso de cuentas por cobrar. Esto incluye capacitar al personal involucrado en la gestión de créditos y cobranzas, establecer revisiones periódicas y garantizar que los controles estén alineados con las mejores prácticas y regulaciones actuales.

REFERENCIA

- Aguilar, A. F. (2021, April 22). *“Propuesta para mejora de un sistema de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa FONDINI SA”*. Repositorio Universidad de Guayaquil. Retrieved September 5, 2023, from <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/51797/1/TESIS%20ARTURO%20CUENTAS%20POR%20COBRAR%202020.pdf>
- Andrade, K. (2022). *Las cuentas por cobrar y su relación con la liquidez en las MYPES del sector comercial farmacéutico, Lima Metropolitana 2020*. Repositorio Continental. Retrieved September 5, 2023, from https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/11487/1/IV_FCE_310_TE_Andrade_Camones_2022.pdf
- Barragan, G. (2022). *“Diseño de un sistema de control interno para la empresa GANAVI YF”*. Repositorio Universidad Técnica de Ambato. Retrieved September 5, 2023, from <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/36198/1/T5568i.pdf>
- Escobar, H. (2023). *Control interno en la rentabilidad de una empresa de servicios generales - Perú*. Redalyc. Retrieved September 5, 2023, from <https://www.redalyc.org/journal/3579/357972230009/357972230009.pdf>
- Flores, R. (2022). *Las cuentas por cobrar y la liquidez en el sector industrial del distrito Ate-2021*. Repositorio Institucional Continental. Retrieved September 5, 2023, from https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/12420/3/IV_FCE_310_TE_Flores_Carri%C3%B3n_Huaman_Vargas_Huaman_Yantas_2022.pdf
- Gómez, Y. (2021). *Eficacia, efectividad, eficiencia y equidad en relación con la calidad en los servicios de salud - Efficacy, effectiveness, efficiency and equity in relation to quality in health services*. Portal AmeliCA. Retrieved September 5, 2023, from <http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/445/4452032014/4452032014.pdf>

- Hervas, C. (2020). *INCIDENCIA DE LAS CUENTAS POR COBRAR EN LAS UTILIDADES DE LA EMPRESA FERSAMAX S.A.* DSpace de Uniandes. Retrieved September 5, 2023, from <https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/13009/1/ACUPCYA0006-2020.pdf>
- Jiménez, B. (2022, September 30). *La morosidad de las cuentas por cobrar en una compañía de servicios-transporte y su incidencia en la liquidez durante el.* Repositorio Digital UCSG. Retrieved September 5, 2023, from <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/20237/1/T-UCSG-POS-MCF-87.pdf>
- Lozada, A. (2018). *Análisis de las cuentas por cobrar en las pequeñas empresas de calzado: caso "Hércules Infantil".* Repositorio PUCESA. Retrieved September 5, 2023, from <https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/2436/1/76713.pdf>
- Luna, G. (2019). *Los sistemas de control interno y su incidencia en la eficiencia y eficacia empresarial.* E-idea. Retrieved September 5, 2023, from <https://estudioidea.org/wp-content/uploads/2020/06/LIBRO-CONTROL-INTERNO-con-portada-3.pdf>
- Ordoñez, K. (2021). *1 análisis de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de empresas del sector comercial Katherine Beatríz Ordoñez.* Repositorio UPSE. Retrieved September 5, 2023, from <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/6251/1/UPSE-TCA-2021-0121.pdf>
- Pacheco, D. (2022). *Vista de Control interno y la gestión administrativa. Una revisión sistemática del 2020 al 2022.* Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar. Retrieved September 5, 2023, from <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/4918/7471>
- Serrano, P. (2018). *El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón.* Revista

Espacios. Retrieved September 5, 2023, from

<https://www.revistaespacios.com/a18v39n03/a18v39n03p30.pdf>

Vega, L. (2021). *Evolución del control interno hacia una gestión integrada al control de gestión* / *Estudios de la Gestión: Revista Internacional de Administración*. revistas -

UASB. Retrieved September 5, 2023, from

<https://revistas.uasb.edu.ec/index.php/eg/article/view/2861/3027>

Vera, T. (2020, November 25). *1 Gestión de cuentas por cobrar y las políticas de cobro en el sector acuícola Tania Lissette Vera Del Pezo Universidad Estat*. Repositorio UPSE.

Retrieved September 5, 2023, from

<https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/5532/1/UPSE-TCA-2020-0069.pdf>

Zavala, M. (2022). *Control interno y la importancia en la gestión administrativa en la compañía San Miguel Chade, Manabí – Ecuador*. Portal AmeliCA. Retrieved

September 5, 2023, from

<http://portal.amelica.org/amelijournal/606/6063133005/6063133005.pdf>

ANEXOS

1. Análisis de la utilización de la NIIF 9 en la empresa Sanjordico Cía Ltda.

| Aspecto | NIIF 9 | Políticas de Sanjordico Cia. Ltda. |
|--|---|---|
| Clasificación de activos | La NIIF 9 establece criterios claros para la clasificación de activos financieros, como cuentas por cobrar, en categorías como Amortizados al Costo (AC), Valor Razonable con Cambios en Resultados (VRCR) y Venta (V). | Sanjordico Cia. Ltda. demostró un cumplimiento efectivo en la clasificación adecuada de los activos financieros relacionados con cuentas por cobrar según los criterios establecidos en la NIIF 9. |
| Reconocimiento de ingresos | La NIIF 9 contiene principios de reconocimiento de ingresos que requieren la evaluación de la probabilidad de flujos de efectivo futuros y la medición inicial a valor razonable. | Sanjordico Cia. Ltda. aplicó correctamente los principios de reconocimiento de ingresos según lo establecido en la NIIF 9 en relación con las cuentas por cobrar. Esto sugiere que evaluaron la probabilidad de cobro y utilizaron una medición adecuada. |
| Medición de activos financieros | La NIIF 9 establece que los activos financieros se miden inicialmente al valor razonable y posteriormente al costo amortizado o al valor razonable con cambios en resultados, dependiendo de su clasificación. | Se aplicaron los criterios de la NIIF 9, lo que significa que se siguió el enfoque de valor razonable y costo amortizado según corresponda |

Elaborado por: Yorman Sánchez

2. Análisis

| ANALISIS | | |
|---------------------------------|--|--|
| AÑOS | Variación Absoluta <i>Valor del Período Actual - Valor del Período Anterior</i> | Variación Relativa <i>(Variación Absoluta / Valor del Período Anterior) * 100</i> |
| 2021 80,424.36 | \$58,247.63 - \$80,424.36 = -\$22,176.73 | (-\$22,176.73 / \$80,424.36) * 100 = -27.59% |
| 2022 58,247.63 | | |

Elaborado por: Yorman Sánchez

3. Control Interno

SANJORDICO CIA LTDA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
ÁREA: DEPARTAMENTO CONTABLE
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

| N° | PROCEDIMIENTO | SI | NO | N/A | OBS |
|----|---|----|----|-----|-----|
| | Entorno de Control | | | | |
| 1 | La organización demuestra un firme compromiso con la integridad y los valores éticos, promoviendo una cultura de transparencia y ética en todos los niveles de la empresa. | X | | | |
| 2 | El consejo de administración muestra independencia de la dirección y realiza una supervisión efectiva del sistema de control interno, asegurando que las políticas y procedimientos se cumplan de manera imparcial. | X | | | |
| 3 | La organización ha definido claramente las responsabilidades de las personas a nivel de control interno, garantizando que cada miembro del equipo comprenda sus roles en la consecución de los objetivos. | X | | | |
| | Evaluación de Riesgos | | | | |
| 4 | La organización realiza una identificación exhaustiva de los riesgos que podrían afectar la consecución de sus objetivos, analizando y priorizando estos riesgos como base para la gestión y mitigación adecuada. | | X | | |
| 5 | La empresa ha desarrollado y ejecuta actividades de control efectivas que están diseñadas para reducir los riesgos identificados a niveles aceptables, garantizando la continuidad de las operaciones y la consecución de los objetivos estratégicos. | X | | | |
| | Actividades de Control | | | | |
| 6 | La organización implementa actividades de control a nivel de entidad que abordan aspectos tecnológicos para respaldar la consecución de sus objetivos, asegurando la eficiencia y seguridad de los sistemas y procesos relacionados con cuentas por cobrar. | | X | | |
| 7 | La empresa obtiene y utiliza información relevante y de calidad para respaldar el funcionamiento del control interno en cuentas por cobrar, lo que incluye la recopilación y análisis de datos financieros precisos. | X | | | |
| | Información y comunicación | | | | |
| 8 | La organización comunica de manera efectiva la información internamente, incluyendo los objetivos y las responsabilidades clave necesarias para respaldar el funcionamiento del sistema de control interno. | X | | | |
| 9 | Se han implementado procedimientos para seleccionar, desarrollar y llevar a cabo evaluaciones continuas e independientes con el fin de determinar si los componentes del sistema de control interno están presentes y funcionan adecuadamente. | | X | | |
| 10 | Las deficiencias de control interno se evalúan y comunican de manera oportuna a las partes responsables de aplicar medidas correctivas, lo que incluye a la alta dirección y al consejo de administración. | X | | | |
| | Control de cuentas por cobrar | | | | |
| 11 | ¿Se realizan conciliaciones periódicas entre los registros de cuentas por cobrar y estados de cuenta emitidos a los clientes para garantizar la exactitud de los saldos? | X | | | |
| 12 | ¿Se establecen límites de crédito y se lleva un registro actualizado de los montos adeudados por cada cliente? | X | | | |
| 13 | ¿Se realizan inspecciones regulares de los registros de cuentas por cobrar para detectar posibles errores o fraudes, y se toman medidas correctivas cuando se identifican irregularidades? | X | | | |
| 14 | ¿Se mantienen registros detallados y actualizados de todas las transacciones de cuentas por cobrar, proporcionando un historial completo y preciso? | X | | | |

| | | | | | |
|----|--|----|---|--|--|
| 15 | ¿Se mantienen registros detallados y actualizados de las transacciones de cuentas por cobrar? | | X | | |
| 16 | ¿Se verifica la aprobación y autorización de todas las transacciones de cuentas por cobrar por parte del personal autorizado, garantizando la legalidad y validez de dichas transacciones? | | X | | |
| | Total | 11 | 5 | | |

Elaborado por: Yorman Sánchez

DETERMINACIÓN DE NIVELES DE RIESGO

| | | | |
|------------------|-------------|-----------------|-------------|
| Confianza | Baja | Moderada | Alta |
| | 15%-50% | 51%-75% | 76%-100% |
| Riesgo | 85%-50% | 49%-25% | 24%-5% |
| | Alto | Moderada | Bajo |

| NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO | |
|--|--------------------------------|
| Confianza (# de respuestas afirmativas)/(Total de preguntas) x 100 | $11/(16) \times 100 = 65,75\%$ |
| Riesgo $100 - \text{Nivel de confianza}$ | $100 - 65,75\% = 34,25\%$ |

Elaborado por: Yorman Sánchez

4. Estado de Situación Financiera

| ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA | | |
|--|-------------|-------------------|
| CUENTA | CÓDIGO | VALOR (En USD \$) |
| ACTIVO | 1 | 352158,65 |
| ACTIVO CORRIENTE | 101 | 278980,61 |
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO | 10101 | 4615,65 |
| CAJA | 1010101 | 4615,65 |
| INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS | 1010102 | 0,00 |
| INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS | 1010103 | 0,00 |
| ACTIVOS FINANCIEROS | 10102 | 0,00 |
| 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 |
| OBIGACIONES | 10102010213 | 0,00 |
| FACTURAS COMERCIALES NEGOCIABLES | 10102010214 | 0,00 |
| OVERNIGHTS | 10102010215 | 0,00 |
| OBIGACIONES 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 |

Fuente: Empresa Sanjordico Cía Ltda.

| ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA | | |
|--|---------------|-----------------|
| CUENTA | CÓDIGO | VALOR (En US\$) |
| UNIDADES DE PARTICIPACIÓN | 101020 20103 | 0,00 |
| VALORES DE TITULACIÓN DE PARTICIPACIÓN | 101020 20104 | 0,00 |
| INVERSIONES EN EL EXTERIOR | 10102 020105 | 0,00 |
| OTROS | 101020 20106 | 0,00 |
| RENTA FLUA | 1010 202 02 | 0,00 |
| AVALES | 101020 202 01 | 0,00 |
| BONOS DEL ESTADO | 101020 202 02 | 0,00 |
| BONOS DE PRENDA | 101020 202 03 | 0,00 |
| CÉDULAS HIPOTECARIAS | 101020 202 04 | 0,00 |
| CERTIFICADOS FINANCIEROS | 101020 202 05 | 0,00 |
| CERTIFICADOS DE INVERSIÓN | 101020 202 06 | 0,00 |
| CERTIFICADOS DE TESORERÍA | 101020 202 07 | 0,00 |
| CERTIFICADOS DE DEPÓSITO | 101020 202 08 | 0,00 |
| CUPO NES | 101020 202 09 | 0,00 |
| DEPÓSITOS A PLAZO | 101020 202 10 | 0,00 |
| LETRAS DE CAMBIO | 10102 020 211 | 0,00 |
| NOTAS DE CRÉDITO | 101020 202 12 | 0,00 |
| OBIGACIONES | 101020 202 13 | 0,00 |
| FACTURAS COMERCIALES NEGOCIABLES | 101020 202 14 | 0,00 |
| OVER NIGHTS | 10102 020 215 | 0,00 |
| OBIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES | 101020 202 16 | 0,00 |
| PAPEL COMERCIAL | 10102 020 217 | 0,00 |
| PAGARÉS | 101020 202 18 | 0,00 |
| PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN | 101020 202 19 | 0,00 |
| TÍTULOS DEL BANCO CENTRAL | 101020 202 20 | 0,00 |
| VALORES DE TITULACIÓN | 101020 202 21 | 0,00 |
| INVERSIONES EN EL EXTERIOR | 101020 202 22 | 0,00 |
| OTROS | 101020 202 23 | 0,00 |
| ACTIVOS FINANCIEROS AL COSTO A MORTIZADO | 10102 03 | 0,00 |
| RENTA FLUA | 1010 203 02 | 0,00 |
| AVALES | 101020 302 01 | 0,00 |
| BONOS DEL ESTADO | 101020 302 02 | 0,00 |
| BONOS DE PRENDA | 101020 302 03 | 0,00 |
| CÉDULAS HIPOTECARIAS | 101020 302 04 | 0,00 |
| CERTIFICADOS FINANCIEROS | 101020 302 05 | 0,00 |
| CERTIFICADOS DE INVERSIÓN | 101020 302 06 | 0,00 |
| CERTIFICADOS DE TESORERÍA | 101020 302 07 | 0,00 |
| CERTIFICADOS DE DEPÓSITO | 101020 302 08 | 0,00 |
| CUPO NES | 101020 302 09 | 0,00 |
| DEPÓSITOS A PLAZO | 101020 302 10 | 0,00 |
| LETRAS DE CAMBIO | 10102 030 211 | 0,00 |
| NOTAS DE CRÉDITO | 101020 302 12 | 0,00 |
| OBIGACIONES | 101020 302 13 | 0,00 |
| FACTURAS COMERCIALES NEGOCIABLES | 101020 302 14 | 0,00 |
| OVER NIGHTS | 10102 030 215 | 0,00 |
| OBIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES | 101020 302 16 | 0,00 |
| PAPEL COMERCIAL | 10102 030 217 | 0,00 |
| PAGARÉS | 101020 302 18 | 0,00 |
| PÓLIZAS DE ACUMULACIÓN | 101020 302 19 | 0,00 |
| TÍTULOS DEL BANCO CENTRAL | 101020 302 20 | 0,00 |
| VALORES DE TITULACIÓN | 101020 302 21 | 0,00 |
| INVERSIONES EN EL EXTERIOR | 101020 302 22 | 0,00 |
| OTROS | 101020 302 23 | 0,00 |
| PROVISIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS | 10102 04 | 0,00 |
| ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS | 1010 204 01 | 0,00 |
| ACTIVOS FINANCIEROS AL COSTO A MORTIZADO | 1010 204 02 | 0,00 |
| ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL | 1010 204 03 | 0,00 |
| DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS | 10102 05 | 120985,23 |

Fuente: Empresa Sanjordico Cía Ltda.

| | | |
|--|-------------|-----------|
| DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES | 101020501 | 0,00 |
| CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A CLIENTES | 10102050101 | 120485,23 |
| CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS | 10102050102 | 0,00 |
| DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES | 101020502 | 71908,575 |
| 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 | 71908,575 |
| DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR RELACIONADOS | 1010206 | 0,00 |
| POR COBRAR A ACCIONISTAS | 101020601 | 0,00 |
| POR COBRAR A COMPAÑÍAS RELACIONADAS | 101020602 | 0,00 |
| POR COBRAR A CUENTES | 101020603 | 0,00 |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS | 101020604 | 0,00 |
| PROVISIÓN POR CUENTAS INCOBRABLES Y DETERIORO | 1010207 | 0,00 |
| INVENTARIOS | 10103 | 0,00 |
| INVENTARIOS DE MATERIA PRIMA | 1010301 | 0,00 |
| INVENTARIOS DE PRODUCTOS EN PROCESO | 1010302 | 0,00 |
| INVENTARIOS DE SUMINISTROS O MATERIALES A SER CONSUMIDOS EN EL PROCESO DE PRODUCCIÓN | 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 | 0,00 |
| INVENTARIOS DE PROD. TERM. Y MERCAD. EN ALMACÉN - COMPRADO A TERCEROS | 1010306 | 0,00 |
| MERCADERÍAS EN TRÁNSITO | 1010307 | 0,00 |
| OBRAS EN CONSTRUCCIÓN | 1010308 | 0,00 |
| OBRAS TERMINADAS | 1010309 | 0,00 |
| MATERIALES O BIENES PARA LA CONSTRUCCIÓN | 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 |
| SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS | 10104 | 0,00 |
| SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO | 1010401 | 0,00 |
| ARRIENDOS PAGADOS POR ANTICIPADO | 1010402 | 0,00 |
| ANTICIPOS A PROVEEDORES | 1010403 | 0,00 |
| OTROS ANTICIPOS ENTREGADOS | 1010404 | 0,00 |
| ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES | 10105 | 2440,501 |
| CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA) | 1010501 | 20004,76 |
| CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I. R.) | 1010502 | 4400,85 |
| 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 11Y SECC.23 PYMES) | 10107 | 0,00 |
| OTROS ACTIVOS CORRIENTES | 10108 | 0,00 |
| ACTIVOS NO CORRIENTES | 102 | 73178,04 |
| PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO | 10201 | 73178,04 |
| TERRENOS | 1020101 | 0,00 |
| EDIFICIOS | 1020102 | 0,00 |
| CONSTRUCCIONES EN CURSO | 1020103 | 0,00 |

| | | |
|--|-----------|-----------|
| INSTALACIONES | 1020104 | 0,00 |
| MUEBLES Y ENSERES | 1020105 | 300,00 |
| MAQUINARIA Y EQUIPO | 1020106 | 62850,94 |
| NAVES, AERONAVES, BARCAS Y SIMILARES | 1020107 | 0,00 |
| EQUIPO DE COMPUTACION | 1020108 | 0,00 |
| VEHICULOS, EQUIPOS DE TRASPORTE Y EQUIPO CAMINERO MÓVIL | 1020109 | 70526,79 |
| OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO | 1020110 | 0,00 |
| REPUESTOS Y HERRAMIENTAS | 1020111 | 0,00 |
| (-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO | 1020112 | -60499,69 |
| (-) 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 | 0,00 |
| TERRENOS | 1020201 | 0,00 |
| TERRENOS | 102020101 | 0,00 |
| DERECHOS DE USO SOBRE TERRENOS SUBARRENDADOS | 102020102 | 0,00 |
| 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 | 0,00 |
| ANIMALES VIVOS EN CRECIMIENTO | 1020301 | 0,00 |
| ANIMALES VIVOS EN PRODUCCION | 1020302 | 0,00 |
| PLANTAS EN CRECIMIENTO | 1020303 | 0,00 |
| 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 | 0,00 |
| PLUSVALÍAS | 1020401 | 0,00 |
| MARCAS, PATENTES, DERECHOS DE LLAVE, CUOTAS PATRIMONIALES Y OTROS SIMILARES | 1020402 | 0,00 |
| CONCESIONES Y LICENCIAS | 1020403 | 0,00 |
| ACTIVOS DE EXPLORACION Y EXPLOTACION | 1020404 | 0,00 |
| (-) AMORTIZACION ACUMULADA DE ACTIVOS INTANGIBLE | 1020405 | 0,00 |
| (-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVO INTANGIBLE | 1020406 | 0,00 |
| OTROS INTANGIBLES | 1020407 | 0,00 |
| ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS | 10205 | 9888,97 |
| ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES | 10206 | 0,00 |
| ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL | 1020601 | 0,00 |
| (-) PROVISIÓN POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO | 1020602 | 0,00 |
| ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO | 1020603 | 0,00 |
| (-) 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 |
| (-) 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 | 0,00 |
| 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 | 102081 | 0,00 |
| DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS | 10209 | 0,00 |
| CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A CUENTES | 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 CUENTES | 1021003 | 0,00 |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS | 1021004 | 0,00 |
| PASIVO | 2 | 323266,29 |
| PASIVO CORRIENTE | 201 | 256622,73 |
| PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS | 20101 | 0,00 |
| PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO | 20102 | 0,00 |
| CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR | 20103 | 102570,12 |
| LOCALES | 2010301 | 102570,12 |
| PRÉSTAMOS | 201030101 | 0,00 |
| PROVEEDORES | 201030102 | 0,00 |
| OTRAS | 201030103 | 0,00 |
| DELEXTERIOR | 2010302 | 0,00 |
| PRÉSTAMOS | 201030201 | 0,00 |
| PROVEEDORES | 201030202 | 0,00 |
| OTRAS | 201030203 | 0,00 |
| OBIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS | 20104 | 58543,67 |
| LOCALES | 2010401 | 58543,67 |
| DELEXTERIOR | 2010402 | 0,00 |
| PROVISIONES | 20105 | 0,00 |
| LOCALES | 2010501 | 0,00 |
| DELEXTERIOR | 2010502 | 0,00 |
| PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS | 20106 | 0,00 |
| OBIGACIONES | 2010601 | 0,00 |
| PAPEL COMERCIAL | 2010602 | 0,00 |
| VALORES DE TITULIZACIÓN | 2010603 | 0,00 |
| OTROS | 2010604 | 0,00 |
| INTERESES POR PAGAR | 2010605 | 0,00 |
| OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES | 20107 | 46205,54 |
| CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA | 2010701 | 491,41 |
| IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DE EJERCICIO | 2010702 | 0,00 |
| CON EL IESS | 2010703 | 24271,53 |
| POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS | 2010704 | 18022,92 |
| PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DE EJERCICIO | 2010705 | 3419,68 |
| DIVIDENDOS POR PAGAR | 2010706 | 0,00 |
| OTROS | 2010707 | 0,00 |
| CUENTAS POR PAGAR A RELACIONADAS | 20108 | 49303,40 |
| LOCALES | 2010801 | 0,00 |
| PRÉSTAMOS DE ACCIONISTAS | 201080101 | 49303,40 |
| PRÉSTAMOS DE COMPAÑÍAS RELACIONADAS | 201080102 | 0,00 |
| PROVEEDORES | 201080103 | 0,00 |
| OTROS | 201080104 | 0,00 |
| DELEXTERIOR | 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 | 0,00 |
| ANTICIPOS DE CUENTES | 2011001 | 0,00 |
| OTROS ANTICIPOS RECIBIDOS | 2011002 | 0,00 |
| PASIVOS DIRECTAMENTE ASOCIADOS CON LOS ACTIVOS NO CORRIENTES Y OPERACIONES DISCONTINUAS | 20111 | 0,00 |
| PORCIÓN CORRIENTE DE PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS | 20112 | 0,00 |

Fuente: Empresa Sanjordico Cía Ltda.

| | | |
|--|-----------|----------|
| 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 |
| POR CUSTODIA | 2011303 | 0,00 |
| POR ADMINISTRACIÓN | 2011304 | 0,00 |
| OTRAS COMISIONES | 2011305 | 0,00 |
| SANCCIONES 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 | 0,00 |
| PASIVOS POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO | 20201 | 0,00 |
| CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR | 20202 | 0,00 |
| LOCALES | 2020201 | 0,00 |
| PRÉSTAMOS | 202020101 | 0,00 |
| PROVEEDORES | 202020102 | 0,00 |
| OTRAS | 202020103 | 0,00 |
| DEL EXTERIOR | 2020202 | 0,00 |
| PRÉSTAMOS | 202020201 | 0,00 |
| PROVEEDORES | 202020202 | 0,00 |
| OTRAS | 202020203 | 0,00 |
| OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS | 20203 | 30000,00 |
| LOCALES | 2020301 | 30000,00 |
| 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 |
| 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 CUENTAS | 2020601 | 0,00 |
| OTROS ANTICIPOS RECIBIDOS | 2020602 | 0,00 |
| PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS | 20207 | 36643,56 |
| JUBILACION PATRONAL | 2020701 | 29211,76 |
| OTROS BENEFICIOS NO CORRIENTES PARA LOS EMPLEADOS | 2020702 | 7431,80 |
| 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 | 28892,36 |
| PATRIMONIO NETO ATRIBUIBLE A LOS PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA | 30 | 0,00 |

Fuente: Empresa Sanjordico Cía Ltda.

| | | |
|---|---------|----------|
| CAPITAL | 301 | 400,00 |
| CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO | 30101 | 400,00 |
| (-) 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 | 3 295,99 |
| RESERVA LEGAL | 30401 | 3 295,99 |
| RESERVAS FACULTATIVA Y ESTADUTARIA | 30402 | 0,00 |
| OTROS RESULTADOS INTEGRALES | 305 | 9 888,97 |
| 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 | 9 888,97 |
| SUPERAVIT POR REVALUACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES | 30503 | 0,00 |
| OTROS SUPERAVIT POR REVALUACIÓN | 30504 | 0,00 |
| RESULTADOS ACUMULADOS | 306 | 6 886,82 |
| GANANCIAS ACUMULADAS | 30601 | 6 886,82 |
| (-) PÉRDIDAS ACUMULADAS | 30602 | 0,00 |
| RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF | 30603 | 0,00 |
| RESERVA DE CAPITAL | 30604 | 0,00 |
| RESERVA POR DONACIONES | 30605 | 0,00 |
| RESERVA POR VALUACIÓN | 30606 | 0,00 |
| SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN DE INVERSIONES | 30607 | 0,00 |
| RESULTADOS DEL EJERCICIO | 307 | 8 420,58 |
| GANANCIA NETA DEL PERIODO | 30701 | 8 420,58 |
| (-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO | 30702 | 0,00 |
| PARTICIPACIÓN CONTROLADORA | 31 | 0,00 |

- Detalle de análisis de las cuentas por pagar

4.- CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR. –

Las cuentas por cobrar se las registran al valor nominal, el saldo al 31 de diciembre del 2022 de la cuenta en mención, corresponde a cobros por efectivizar de la exportadora de bananos

| DETALLE | 2022 |
|--|------------------|
| Documentos Y Cuentas por Cobrar Clientes | 58.247,63 |
| TOTAL | 58.247,63 |

Fuente: Detalle de auditoría de la Empresa Sanjordico Cía Ltda.

5. Carta de Autorización



Baba, septiembre 04 del 2023

Señores:

Universidad Técnica de Babahoyo
Facultad de Administración Finanzas e Informática

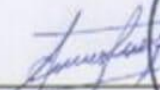

De mis consideraciones:

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. **YORMAN GABRIEL SÁNCHEZ BURGOS** con número de cédula **120709215-4** para que realice el estudio de caso en nuestra entidad para la obtención de su Grado Académico – Profesional referente al tema: **CONTROL INTERNO EN LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA EMPRESA SANJORDICO CIA. LTA. DE LA PARROQUIA GUARE DEL CANTÓN BABA, PERIODO 2022.** 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 GUTIÉRREZ PAZ
ADMINISTRADOR SANJORDICO CIA. LTDA.
RUC: 0993075124001

6. 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

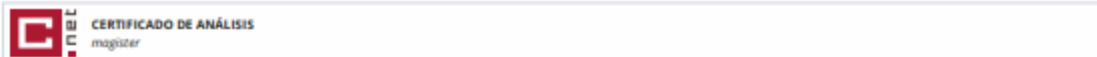
Abiertos
1

Cerrados
0

Obligaciones tributarias

- 2021 - DECLARACIÓN SEMESTRAL IVA
- 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- ANEXO RELACIÓN DEPENDENCIA
- ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- ANEXO ACCIONISTAS, PARTÍCIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES – ANUAL
- ANEXO DE DIVIDENDOS, UTILIDADES O BENEFICIOS - ADI

7. CERTIFICADO DE ANTIPLAGIO



Control interno en las cuentas por cobrar de la empresa SANJORDICO de la parroquia Guare del Cantón Baba, periodo 2022

Estudio de caso

6%
Similitudes



1% Texto entre comillas
< 1% similitudes entre comillas
2% Idioma no reconocido

Nombre del documento: Estudio de caso de Yorman Sanchez
COMPLATIO.docx
ID del documento: 87df459f308a65dd5fda1b4d2156c0f5e4f7e0f4
Tamaño del documento original: 33,89 kB
Autor: Yorman Sanchez Burgos

Depositante: Yorman Sanchez Burgos
Fecha de depósito: 15/9/2023
Tipo de carga: url_submission
fecha de fin de análisis: 15/9/2023

Número de palabras: 7461
Número de caracteres: 50.248

Ubicación de las similitudes en el documento:



Fuentes principales detectadas

| Nº | Descripciones | Similitudes | Ubicaciones | Datos adicionales |
|----|---|-------------|-------------|--|
| 1 | Maldonado Mejia Genesis Margoth_Final.docx Razonabilidad de las cue... #7bb03c El documento proviene de mi grupo | < 1% | | Palabras idénticas: < 1% (35 palabras) |
| 2 | repositorio.continental.edu.pe https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/1148314V_FCR_310_TE_Andrade_Ca... 1 fuente similar | < 1% | | Palabras idénticas: < 1% (57 palabras) |
| 3 | GAIBOR CADENA EVELYN KATHERINE - COPILATIO (3).docx GAIBOR CA... #732656 El documento proviene de mi grupo 1 fuente similar | < 1% | | Palabras idénticas: < 1% (54 palabras) |
| 4 | library.co Discusión - Cuentas por cobrar y su incidencia en los indicadores de L... https://library.co/articulo/discusion-cuentas-cobrar-incidencia-indicadores-liquidez-centro-apl.cq5mc... 2 fuentes similares | < 1% | | Palabras idénticas: < 1% (35 palabras) |
| 5 | repositorio.upn.edu.pe https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/11537/29673/1/Mas_Guán_Betty_Machado_Quiñones_Yuli_L... 2 fuentes similares | < 1% | | Palabras idénticas: < 1% (52 palabras) |

Fuentes con similitudes fortuitas

| Nº | Descripciones | Similitudes | Ubicaciones | Datos adicionales |
|----|--|-------------|-------------|--|
| 1 | León Zamora Josmar Meredid-1.docx ESTUDIO DE CASO - LEÓN ZAMOR... #770d73 El documento proviene de mi grupo | < 1% | | Palabras idénticas: < 1% (30 palabras) |
| 2 | repositorio.upse.edu.ec Repositorio Universidad Estatal Península de Santa Elen... https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46200/6251 | < 1% | | Palabras idénticas: < 1% (29 palabras) |
| 3 | repositorio.uta.edu.ec https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/36196/1/T55688.pdf | < 1% | | Palabras idénticas: < 1% (24 palabras) |
| 4 | CONTROL INTERNO DE LA CUENTA PROVEEDORES DEL ALMACEN DE ELE... #6d8113 El documento proviene de mi grupo | < 1% | | Palabras idénticas: < 1% (23 palabras) |
| 5 | revistas.upes.edu.pe Gestión de cuentas por cobrar y sus efectos en la liquidez ... https://revistas.upes.edu.pe/index.php/ryc/article/download/1232/1576 | < 1% | | Palabras idénticas: < 1% (25 palabras) |

Fuente mencionada (sin similitudes detectadas) Estas fuentes han sido citadas en el documento sin encontrar similitudes.

- <https://revistas.uasb.edu.ec/index.php/leg/article/view/2861/3027>