



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN

ABRIL 2024 - AGOSTO 2024

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

CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

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

TEMA:

Cuentas por cobrar de la empresa REYBANPAC REY BANANO DEL PACIFICO C.L., de
la ciudad de Guayaquil en el periodo 2022

EGRESADO:

Byron Steven Miranda Viteri

TUTOR:

Ing. Javier Antonio Paredes Tobar, MCA

AÑO 2024

CONTENIDO

Planteamiento del problema.....	3
Justificación	5
Objetivos del estudio.....	6
Objetivo general.....	6
Objetivos específicos	6
Línea de Investigación	7
Articulación del del tema	8
Marco conceptual.....	9
Control interno	9
Objetivo del control interno	9
Importancia del control interno.....	10
Cuentas por cobrar	11
Gestión de cuentas por cobrar.....	11
Registro inicial de cuentas por cobrar.....	12
Importancia de la gestión de cuentas por cobrar.....	13
Ingresos a largo plazo	13
Relaciones con el cliente.....	14
Políticas de créditos	15
Toma de decisiones.....	16
Cartera vencida	17
Provisión de cuentas por cobrar.....	17
Deterioro de cuentas por cobrar.....	18
Cuentas incobrables	19
Análisis de estados financieros	19
Rotación de cuentas por cobrar.....	20
Marco metodológico	22
Resultados	23
Discusión de resultados.....	32
Conclusiones	36
Recomendaciones	37
Referencias.....	3
Anexos	41

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La problemática identificada en la empresa REYBANPAC REY BANANO DEL PACIFICO C.L. con el control de las cuentas por cobrar, durante el periodo 2022 ha generado las implicaciones que inciden directamente en la estabilidad financiera. En este caso, se ha observado un aumento significativo en el saldo de las cuentas por cobrar al cierre del ejercicio fiscal 2022, lo que podría componerse la liquidez de la compañía, afectando negativamente en la facilidad de la entidad para pagar las obligaciones financieras y operativas de manera eficiente.

Las cuentas por cobrar representan los importes que los clientes deben a la empresa como resultado de la compra de productos o servicios ofrecidos a crédito, las cuales surgen de las operaciones comerciales habituales en las que la entidad vende sin realizar el pago inmediato, estableciendo un acuerdo por el cual este se compromete a liquidar el deuda en el futuro, donde se generan diversos documentos como facturas pendientes y acuerdos de pago que sirven como prueba para que el consumidos el consumidor pueda saldar la deuda, asegurando de esta manera que la organización tenga prueba para recibir dichos pagos.

Debido al incremento en las cuentas por cobrar, lo que a su vez resulta el decremento de la liquidez, la compañía experimentará problemas de efectivos el cual es necesario para afrontar las obligaciones financieras que esta posee, lo que resulta peligroso para la operación continua, restringiendo las oportunidades de inversión, limitando su capacidad para reaccionar de forma rápida desaffos, cambiantes del mercado.

Además de afectar la liquidez, el aumento en las cuentas por cobrar tiene un impacto negativo en la rentabilidad de la empresa, dado que estos rubros conllevan costos adicionales relacionados con el manejo valores vencidos o que aún no se han cancelados por parte de los clientes, los cuales representan una carga financiera extra para la empresa.

El análisis de la problemática revela que la empresa enfrenta desafíos en el control y manejo eficiente de las cuentas por cobrar, como la ausencia de procedimientos eficientes de cobranza, la presencia de políticas de crédito desactualizadas y la deficiencia en el seguimiento de políticas de pago que se establecieron con los clientes, lo que contribuye al deterioro de la situación financiera de la empresa poniendo en riesgo la viabilidad económica de la empresa a largo plazo.

Es fundamental reconocer que las consecuencias de los desafíos identificados trascienden el ámbito financiero, impactando igualmente en la reputación y la imagen de la empresa. La eficacia en la administración de las cuentas por cobrar es crucial, ya que su deficiencia puede sembrar dudas entre proveedores, clientes y demás entidades de interés, repercutiendo negativamente en las relaciones comerciales y en cómo el mercado percibe la fortaleza y estabilidad de la organización.

En este sentido, es sumamente necesario identificar las causas de los problemas relacionados con las cuentas por cobrar en la empresa REYBANPAC REY BANANO DEL PACIFICO C.L. durante el periodo 2022, lo que implica que la gerencia debe establecer las medidas y acciones correctivas que permitan mejorar estos de gestión de crédito, cobranza y seguimiento de las cuentas por cobrar.

Se evidencia la necesidad de realizar esta investigación mediante el análisis de la problemática para comprender en profundidad las causas y consecuencias del aumento en las cuentas por cobrar en la empresa durante el periodo 2022, con la finalidad de que la gerencia de la empresa sea capaz de establecer estrategias y acciones que permitan mitigar los impactos referentes a las deficiencias de la gestión de cuentas por cobrar y garantizar la sostenibilidad y competitividad de la organización.

JUSTIFICACIÓN

El presente trabajo sobre, el análisis de las cuentas por cobrar en la compañía REYBANPAC REY BANANO DEL PACIFICO C.L. durante el periodo 2022 se justifica porque se pretende identificar áreas específicas que requieren mejoras en la gestión de créditos. Este trabajo es importante porque radica en su capacidad para garantizar la sostenibilidad financiera a largo plazo de la empresa. Porque el aumento en la morosidad y deficiencias en los procesos de cobranza representan riesgos para la estabilidad económica de la organización, en este sentido la presente investigación busca proporcionar una visión integral de la problemática para la toma de decisiones en la aplicación de medidas correctivas necesarias.

Este caso de estudio es fundamental debido a la relevancia de la problemática de las cuentas por cobrar que enfrenta la empresa, por lo tanto, este trabajo es relevante, debido a la necesidad de evaluar la eficacia de los procesos de recuperación de cartera actuales que fortalezcan la posición financiera de la empresa donde, se busca proporcionar información valiosa para otras empresas que enfrentan a estos desafíos de gestión de sus cuentas por cobrar.

Este caso de estudio tiene implicaciones significativas para la sociedad, debido que contribuye a la estabilidad económica, porque se pretende fomentar la capacidad para operar de manera sostenible, contribuyendo al desarrollo económico local, para identificar las causas y consecuencias de esta problemática, lo cual permite a la gerencia proponer soluciones a problemas comunes en la gestión de cuentas por cobrar, promoviendo mejores prácticas para la eficiencia del sector empresarial.

OBJETIVOS DEL ESTUDIO

Objetivo general

Evaluar Control de las cuentas por cobrar de la empresa REYBANPAC, en el periodo 2022.

Objetivos específicos

- Examinar el estado de las cuentas por cobrar de REYBANPAC, durante el periodo 2021-2022, mediante la observación del estado de situación financiera.
- Determinar los procesos que ejecuta la empresa REYBANPAC, para la recuperación de cuentas por cobrar, por medio de una matriz de control interno.
- Evaluar la incidencia de los saldos de la empresa REYBANPAC, a través de la aplicación de indicadores financieros.

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

El tema "Cuentas por Cobrar en la Empresa REYBANPAC durante el Periodo 2022", se centra en la evaluación y mejora de los procesos de gestión financiera y administrativa relacionados con el control de las cuentas, se enmarca se relaciona en conjunto con la línea de investigación de Gestión Financiera, Administrativa, Tributaria, Auditoría y Control, con especial énfasis en la sublínea de Auditoría y Control.

Este trabajo se relaciona con la línea de investigación de forma directa, debido a que el las cuentas por cobrar implican aspectos relevantes de la gestión financiera y administrativa de la empresa, donde se busca identificar deficiencias en los procesos relacionados con el manejo de las cuentas por cobrar, lo que contribuirá a fortalecer la gestión financiera y administrativa de la organización, por lo que se pretende evaluar la eficacia de los controles internos establecidos para garantizar la seguridad, integridad y confiabilidad de la información financiera.

Por otro lado, la relación con la sublínea de Auditoría y Control se enfoca en la evaluación de los procedimientos de control aplicados por la empresa para garantizar la gestión eficiente de las cuentas por cobrar, debido a que gracias a estos procesos se permitirá identificar posibles deficiencias y áreas de riesgo, para fortalecer el control y la eficacia en la gestión de estas cuentas, lo que contribuirá a mejorar la efectividad de los controles internos y a mitigar pérdidas financieras derivadas de la morosidad de los clientes.

ARTICULACIÓN DEL DEL TEMA

Este proyecto titulado "Cuentas por Cobrar en la Empresa REYBANPAC REY BANANO DEL PACIFICO C.L. a lo largo del año 2022", se articula conjuntamente con el proyecto de prácticas preprofesionales "Aplicación de Procesos Contables, Financieros y Tributarios en el Ámbito Público y Privado bajo la Orientación de un Docente", enriquecimiento de la formación académica y profesional de los estudiantes y poner en práctica los conocimientos teóricos obtenidos en las aulas para aplicarlos en el entorno laboral real.

En este contexto, mediante la colaboración de la empresa y la academia proporciona la experiencia enriquecedora, debido a que le brinda al alumno la oportunidad de interactuar con profesionales del sector y obtener una visión amplia de los desafíos que se pueden encontraron en el ámbito contable y financiero, lo que contribuye al desarrollo general de los estudiantes contables, preparándolos para enfrentar los retos del mundo laboral con solidez y competencia.

MARCO CONCEPTUAL

Control interno

El control interno se refiere al sistema integral de medidas, políticas y procedimientos establecidos por una organización para garantizar la efectividad de sus operaciones, la confiabilidad de la información financiera, el cumplimiento de las leyes aplicables y la salvaguarda de los activos de la empresa.

Según Plasencia (2020), el control interno representa a el proceso llevado a cabo por la junta directiva, la gerencia y otro personal de una organización, para proporcionar una seguridad razonable en cuanto a la consecución de los objetivos establecidos de la información financiera y cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

El control interno es un componente esencial de la gestión empresarial, debido que garantiza la integridad y transparencia en las operaciones de la organización. En el contexto del estudio sobre las cuentas por cobrar en la entidad REYBANPAC REY BANANO DEL PACIFICO C.L, el fortalecimiento de los controles internos relacionados con la gestión de crédito y cobranza es fundamental para mitigar el riesgo de morosidad y garantizar la recuperación oportuna de los créditos otorgados.

Objetivo del control interno

El objetivo del control interno es establecer un marco de referencia que permita a una organización alcanzar sus metas y objetivos de manera eficiente y efectiva, al mismo tiempo que garantiza la integridad de sus operaciones y la fiabilidad de su información financiera.

Según Rivas Márquez (2021), el objetivo del control interno es proporcionar una seguridad razonable de que la organización alcanzará eficazmente sus objetivos y metas, relacionados con la fiabilidad de la información financiera, la eficiencia y

eficacia de las operaciones, el cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables, y la salvaguarda de activos.

Al establecer y mantener controles internos efectivos en relación con la gestión de cuentas por cobrar, la organización puede garantizar la precisión y confiabilidad de la información financiera relacionada con los saldos pendientes de cobro. También, permite identificar y mitigar los riesgos asociados con la morosidad y el incumplimiento de pagos, contribuyendo así a la estabilidad económica y operativa de la empresa.

Importancia del control interno

La importancia del control interno radica en su capacidad para salvaguardar los activos de una organización, garantizar la integridad de sus operaciones, mitigar los riesgos y asegurar el cumplimiento regulaciones, contribuyendo a mejorar la eficiencia y eficacia de las operaciones, así como a fortalecer la confianza de los inversionistas y otras partes interesadas en la gestión y administración de la empresa.

Según Grajales *et al.* (2022), la importancia del control interno se refleja en su capacidad para proporcionar la razonabilidad en cuanto a la consecución de los objetivos de la organización, relacionados con la efectividad y eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables, así como en la salvaguarda de los activos de la organización.

Un control interno efectivo en este ámbito no solo asegura la integridad y fiabilidad de la información financiera relacionada con las cuentas por cobrar, también ayuda a identificar y mitigar los riesgos asociados con la morosidad y el incumplimiento de pagos. Esto, a su vez, contribuye a la protección de los activos de la empresa y a la mejora de su eficiencia operativa, fortaleciendo así su posición en el mercado y la confianza de sus stakeholders.

Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar son activos financieros que representan los montos pendientes de cobro que una empresa. Surgen cuando la empresa otorga crédito a sus clientes, lo que implica que liquidación de la factura se realizará en un momento futuro acordado entre las partes. Las cuentas por cobrar pueden incluir facturas pendientes, letras de cambio, pagarés u otros documentos que reflejen una obligación de pago por parte del cliente.

Según Panchana *et al.* (2020), las cuentas por cobrar representan derechos de cobro derivados de las ventas de bienes y prestaciones de servicios realizadas por la empresa en el curso ordinario de su actividad empresarial. Estos derechos se contabilizan como activos financieros y reflejan el importe que la empresa espera recibir de sus clientes en un futuro próximo.

La adecuada gestión de las cuentas por cobrar es un proceso primordial para la estabilidad económica de una empresa, especialmente en el contexto del estudio sobre el control de las cuentas por cobrar, debido a que un control efectivo de las cuentas por cobrar permite a la empresa sostener el flujo de dinero adecuado y prevenir la morosidad, lo que contribuye a su liquidez y solvencia. Además, una gestión eficiente de estos valores puede mejorar la relación con los clientes para fortalecer la competencia de la entidad en el mercado.

Gestión de cuentas por cobrar

Se refiere al conjunto de tareas y procesos que una empresa realiza para dirigir de manera efectiva y eficiente los montos pendientes de cobro por parte de sus clientes. Esto incluye la emisión oportuna de facturas, el seguimiento de los saldos pendientes, la aplicación de políticas de crédito adecuadas, el seguimiento de los pagos, la gestión de la morosidad y la adopción de medidas para garantizar la recuperación de los créditos otorgados.

Según Vásquez *et al.* (2021), la administración de las cuentas por cobrar comprende todas las actividades relacionadas con la administración y control de los montos pendientes de cobro por parte de una entidad, desde la emisión de facturas hasta la recuperación de los créditos otorgados. Este proceso involucra la aplicación de políticas y procedimientos diseñados para minimizar los riesgos de morosidad y optimizar el flujo de efectivo de la organización.

La gestión eficiente de las cuentas por cobrar es fundamental para la estabilidad económica de una empresa, especialmente en el contexto del estudio sobre el control de las cuentas por cobrar en la entidad, es por lo que una gestión efectiva de esta permite a la organización a mantener un flujo de efectivo adecuado, reducir el riesgo de morosidad y mejorar la rentabilidad.

Registro inicial de cuentas por cobrar

El registro inicial de cuentas por cobrar constituye el proceso mediante el cual una empresa incorpora y documenta en sus registros contables los montos pendientes de cobro que resultan de las transacciones comerciales realizadas con sus clientes.

Según Alizo *et al.* (2019), el registro inicial de cuentas por cobrar consiste en la contabilización de los derechos de cobro derivados de las ventas de bienes y prestación de servicios realizadas por la empresa, así como de cualquier otro concepto pendiente de cobro que genere un ingreso futuro. Este proceso implica el reconocimiento contable de los activos financieros correspondientes, junto con la adecuada identificación y documentación de los derechos de cobro.

En el contexto del estudio sobre el control de las cuentas por cobrar, un registro inicial preciso y completo es fundamental para establecer una base sólida de información sobre los montos pendientes de cobro y sus correspondientes plazos y condiciones de pago. Esto permite

a la empresa implementar medidas de seguimiento y control adecuadas, así como desarrollar estrategias efectivas para la recuperación oportuna de los créditos otorgados, contribuyendo así a la mejora de su liquidez y rentabilidad.

Importancia de la gestión de cuentas por cobrar

Radica en su papel crucial en el ciclo financiero de una empresa, ya que afecta directamente a su liquidez, rentabilidad y solvencia. Una gestión eficiente estos valores garantiza un flujo de efectivo constante y oportuno, lo que permite a la empresa cumplir con sus obligaciones financieras, financiar sus operaciones y realizar inversiones para el crecimiento.

Según Flores *et al.* (2021), la importancia de la gestión de cuentas por cobrar radica en su capacidad para administrar de manera eficiente y efectiva los montos pendientes de cobro por parte de una empresa, lo que contribuye a su liquidez, rentabilidad y solvencia. Este proceso involucra la implementación de políticas y procedimientos diseñados para minimizar el riesgo de morosidad.

La importancia de la gestión de cuentas por cobrar es evidente en el contexto del estudio sobre el control de las cuentas por cobrar, porque la gestión efectiva de estas en esta empresa permitirá mejorar su liquidez y rentabilidad, reducir el riesgo de morosidad y fortalecer su posición competitiva en el mercado.

Ingresos a largo plazo

Los ingresos a largo plazo se refieren a los flujos de ingresos generados por una empresa que se espera que se materialicen en un período de tiempo generalmente más de un año contable. Estos ingresos provienen de actividades continuas o recurrentes de la empresa, como la venta de bienes o servicios a largo plazo, contratos de arrendamiento a largo plazo, intereses sobre inversiones a largo plazo, entre otros.

Según Valencia (2019), los ingresos a largo plazo son los flujos de beneficios económicos futuros que se espera que sean recibidos o generados por una entidad durante un período prolongado, generalmente superior a un año. Estos ingresos pueden surgir de una variedad de fuentes, como contratos de ventas a largo plazo, acuerdos de arrendamiento a largo plazo, inversiones en valores a largo plazo, entre otros.

En el contexto del estudio de caso sobre el control de las cuentas por cobrar, los ingresos a largo plazo pueden estar relacionados con acuerdos de ventas a largo plazo o contratos de arrendamiento a largo plazo que generan flujos de efectivo significativos a lo largo del tiempo y es crucial gestionar adecuadamente estas cuentas por cobrar para garantizar la recepción oportuna y completa de estos ingresos, lo que contribuirá a la sostenibilidad económica y al éxito a largo plazo de la empresa.

Procesos de recuperación de cuentas por cobrar

Según Rendón (2022), los procesos de recuperación de cuentas por cobrar comprenden todas las actividades relacionadas con la administración y control de los montos pendientes de cobro por parte de una empresa, desde la emisión de facturas hasta la recuperación efectiva de los créditos otorgados. Este proceso involucra la aplicación de políticas y procedimientos diseñados para minimizar los riesgos de morosidad y optimizar el flujo de efectivo de la organización, asegurando así su liquidez y solvencia.

La importancia de los procesos de recuperación de cuentas por cobrar subraya que la capacidad de una empresa para gestionar eficientemente estas cuentas es crítica para su estabilidad financiera y operativa. La implementación de prácticas de seguimiento riguroso y la evaluación periódica de la efectividad de las políticas de cobranza son esenciales para adaptarse a las dinámicas cambiantes del mercado y a los perfiles de riesgo de los clientes.

Relaciones con el cliente

Las relaciones con el cliente hacen referencia a la interacción y conexión que una empresa establece con sus clientes a lo largo del ciclo de vida del cliente, desde el primer contacto hasta la postventa. Estas relaciones se basan en la comunicación efectiva, la satisfacción de las necesidades del cliente, la construcción de confianza y lealtad, y la creación de valor mutuo.

Según la definición proporcionada Cabanelas y Moreira (2019), las interacciones que una empresa tiene con sus clientes para satisfacer sus necesidades y expectativas, fomentar la lealtad del cliente y construir una base sólida de clientes satisfechos y comprometidos.

Al establecer relaciones positivas con los clientes a través de una comunicación clara, el cumplimiento de compromisos y la resolución efectiva de problemas, la empresa puede mejorar la satisfacción del cliente y fomentar la lealtad, lo que a su vez puede facilitar futuras transacciones comerciales y consolidar la posición de la empresa en el mercado.

Políticas de créditos

Las políticas de crédito son las directrices y procedimientos establecidos por una empresa para determinar las condiciones bajo las cuales otorgará crédito a sus clientes. Estas políticas incluyen criterios de evaluación de riesgo crediticio, límites de crédito, términos de pago, políticas de cobranza y acciones a tomar en caso de incumplimiento por parte del cliente. Las políticas de crédito son fundamentales para proteger los intereses financieros de la empresa y para garantizar una gestión prudente de sus activos circulantes.

Según González *et al.* (2022), las políticas de crédito los lineamientos que establece la empresa para las condiciones en las que se le otorgará un crédito a sus clientes, incluyendo los criterios de evaluación de riesgo crediticio, los límites de crédito, los términos de pago y las políticas de cobranza.

Estas políticas influyen directamente en la gestión de las cuentas por cobrar al establecer los términos y condiciones para la venta a crédito, lo que afecta la cantidad de cuentas por cobrar pendientes y el riesgo de morosidad. Una adecuada definición y aplicación de políticas de crédito puede ayudar a la empresa a minimizar los riesgos crediticios, mejorar la eficiencia en la recuperación de cuentas por cobrar y fortalecer su posición financiera.

Según Santilla-Gonzales (2020), estas políticas son fundamentales para gestionar el riesgo crediticio y asegurar la viabilidad financiera de la empresa. Incluyen criterios para la evaluación de la solvencia de los clientes, términos de pago, límites de crédito, y procedimientos para la recuperación de deudas. La definición clara de las políticas de crédito permite a las empresas equilibrar la expansión de ventas con la gestión del riesgo, optimizando el flujo de efectivo y minimizando las pérdidas por incobrabilidad.

Al establecer términos claros y equitativos, las empresas pueden ofrecer flexibilidad a sus clientes sin comprometer su propia estabilidad financiera. Es esencial, por tanto, que las empresas revisen y actualicen periódicamente sus políticas de crédito para reflejar los cambios en el entorno económico y en el comportamiento de pago de los clientes.

Toma de decisiones

La toma de decisiones se refiere al proceso mediante el cual individuos o entidades evalúan diferentes opciones disponibles y eligen la más adecuada en función de ciertos criterios o metas establecidas. Este proceso implica la identificación de problemas o oportunidades, la recopilación y análisis de información relevante, la consideración de alternativas posibles y la selección de la opción que mejor se ajuste a los objetivos establecidos.

Según la definición proporcionada Zapata *et al.* (2019), el proceso mediante el cual los gerentes y líderes identifican los problemas, evalúan las alternativas y seleccionan un curso de acción para resolver un problema o aprovechar una oportunidad.

Los responsables de la gestión financiera de la empresa deben tomar decisiones constantes relacionadas con las políticas de crédito, los términos de pago, las estrategias de cobranza y la gestión del riesgo crediticio para garantizar la eficiencia y la solvencia de la empresa. Además, la toma de decisiones efectiva también puede contribuir a mejorar la rentabilidad y la competitividad de la empresa en el mercado.

Cartera vencida

Se refiere a aquellos créditos cuyos plazos de pago han expirado sin que se haya obtenido el pago correspondiente. Estos montos pendientes de cobro se consideran como deuda incobrable debido a la falta de cumplimiento por parte del deudor dentro del plazo establecido. La cartera vencida representa un riesgo financiero para la empresa, ya que implica la pérdida parcial o total de los activos circulantes y puede afectar negativamente su liquidez y rentabilidad.

Según Morales *et al.* (2022), la cartera vencida se define como el conjunto de créditos otorgados cuyos pagos han excedido el plazo establecido en los contratos de préstamo sin que se haya liquidado el saldo correspondiente, lo que genera un riesgo de incobrabilidad para la institución financiera.

La existencia de una cartera vencida significativa puede ser un problema para la empresa, ya que afecta su capacidad para recuperar los fondos pendientes y puede tener un impacto en el flujo de efectivo y su rentabilidad. Por lo tanto, es necesario implementar políticas de gestión de crédito efectivas y medidas de cobranza proactivas para minimizar el riesgo de cartera vencida y proteger los activos financieros.

Provisión de cuentas por cobrar

Se refiere a la reserva de fondos que una empresa aparta en sus estados financieros para cubrir posibles pérdidas futuras debido a la morosidad o incobrabilidad de sus cuentas por

cobrar. Esta provisión se establece mediante el reconocimiento de gastos que representen la estimación de las cuentas por cobrar que se espera que no sean recuperadas en su totalidad. La provisión de cuentas por cobrar ayuda a reflejar la precisión de la situación financiera de la empresa al anticipar y contabilizar posibles pérdidas por incobrabilidad.

Según Cárdenas y Velasco (2019), la provisión de cuentas por cobrar es la medición de la cantidad de activos que la empresa espera no se recuperen, lo que refleja la incertidumbre inherente al cobro de ciertas cuentas por cobrar. Esta estimación se basa en la evaluación de la probabilidad de incobrabilidad de las cuentas por cobrar y en el análisis de la situación financiera de los deudores.

En el contexto del estudio sobre las cuentas por cobrar, puede enfrentar riesgos de incobrabilidad debido a la morosidad de algunos clientes o a condiciones económicas adversas. Por lo tanto, establecer provisiones adecuadas para cubrir posibles pérdidas por incobrabilidad ayuda a la empresa a mantener una imagen fiel de su situación financiera y a mitigar los impactos negativos en su rentabilidad y liquidez.

Deterioro de cuentas por cobrar

Se refiere a la disminución del valor de los activos financieros representados por las cuentas por cobrar debido a la pérdida de valor o a la probabilidad de que no se reciban los pagos completos. Este deterioro se reconoce contablemente mediante la estimación de las pérdidas esperadas y la creación de provisiones para cubrir dichas pérdidas en los estados financieros de la empresa. El deterioro de cuentas por cobrar es importante para reflejar de forma precisa la situación financiera para tomar decisiones sobre la gestión de activos.

Según García *et al.* (2019), el deterioro de cuentas por cobrar se define como la reducción en el valor de los activos financieros, reflejando la incertidumbre sobre la capacidad de recuperación de las sumas adeudadas a la entidad. Esta reducción se basa en la

evaluación de que los clientes que deben no cumplan con sus obligaciones y en la estimación de las pérdidas esperadas asociadas.

En el contexto del estudio en la empresa debe evaluar periódicamente la calidad de sus cuentas por cobrar y reconocer cualquier deterioro que pueda afectar su recuperación futura. Al hacerlo, la empresa puede tomar medidas proactivas para gestionar y minimizar los riesgos asociados con el deterioro de cuentas por cobrar, lo que contribuirá a una gestión financiera más sólida y precisa.

Cuentas incobrables

Las cuentas incobrables hacen referencia a los montos adeudados a una empresa por parte de sus clientes que se consideran irrecuperables debido a la incapacidad del deudor para pagar o a la falta de acciones legales viables para recuperar los fondos pendientes. Estas cuentas se registran como pérdidas en los estados financieros y se excluyen de los activos, porque se considera poco probable que se recuperen en el futuro. Las cuentas incobrables representan un riesgo financiero para la empresa y pueden afectar negativamente su rentabilidad y liquidez.

Según Luciani *et al.* (2019) , las cuentas incobrables se definen como los montos que se espera no se puedan recuperar debido a la incapacidad del deudor para pagar o a la falta de acciones legales viables para recuperar los fondos pendientes, lo que resulta en la eliminación de estos montos de los activos de la empresa y su reconocimiento como pérdidas en los estados financieros.

La empresa debe identificar y evaluar periódicamente las cuentas incobrables para determinar su impacto en la situación financiera y tomar medidas para mitigar el riesgo de pérdidas futuras. Al hacerlo, la empresa puede mejorar su eficiencia en la gestión de créditos y reducir los impactos negativos en su rentabilidad y liquidez.

Análisis de estados financieros

El análisis de estados financieros se refiere al proceso de examinar y evaluar los estados financieros de una empresa, con el fin de comprender su desempeño financiero, su posición patrimonial y su capacidad para generar efectivo. Este proceso implica el uso de diversas técnicas y herramientas analíticas para interpretar la información contenida en los estados financieros y obtener conclusiones significativas sobre la situación financiera y operativa de la empresa.

Según Nogueira *et al.* (2019), el análisis de estados financieros se define como el proceso de revisar y evaluar los estados financieros de una entidad para comprender su desempeño financiero y su posición patrimonial, incluyendo el uso de técnicas analíticas para interpretar la información presentada en los estados financieros y extraer conclusiones sobre la situación financiera y operativa de la entidad.

Al analizar los estados financieros de la empresa, se pueden identificar tendencias, patrones y áreas de mejora relacionadas con las cuentas por cobrar, como la eficacia de las políticas de crédito, la gestión de la cartera de clientes y la eficiencia en la cobranza. Esto permite a la empresa tomar decisiones informadas y desarrollar estrategias efectivas para mejorar el control de las cuentas por cobrar y optimizar su gestión financiera en general.

Rotación de cuentas por cobrar.

Representa a la frecuencia con la que las cuentas por cobrar de una empresa se convierten en dinero a lo largo de un período específico, generalmente un año, el cual proporciona información sobre la eficiencia con la que la empresa está gestionando su ciclo de cobranza y la rapidez con la que convierte sus ventas a crédito en efectivo disponible. Una rotación alta de cuentas por cobrar indica una gestión eficiente de la cartera de clientes y una rápida conversión de las ventas en efectivo, mientras que una rotación baja puede señalar problemas de liquidez o políticas de crédito deficientes.

Según Castillo *et al.* (2020), la rotación de cuentas por cobrar se define como el número de ocasiones que las cuentas por cobrar de una empresa se transforman en dinero en un período contable determinado, lo que refleja la eficacia de la entidad en la gestión de su ciclo de cobranza y la rapidez con la que convierte sus ventas a crédito en efectivo.

La rotación de cuentas por cobrar es un indicador importante por considerar. Una rotación baja indica dificultades en la gestión de crédito con problemas para cobrar a los clientes, lo que afecta la liquidez de la empresa. Por lo tanto, es fundamental monitorear y mejorar la rotación de cuentas por cobrar para garantizar una gestión eficiente del capital de trabajo y una adecuada estabilidad económica de la empresa.

MARCO METODOLÓGICO

El presente caso de estudio sobre el control de las cuentas por cobrar en REYBANPAC REY BANANO DEL PACIFICO C.L. durante el periodo 2022 se aborda a través de una metodología mixta, integrando enfoques cualitativos y cuantitativos para la comprensión de las cuentas por cobrar y su impacto en la rentabilidad de la empresa. Desde la perspectiva cualitativa, se aplicó una matriz de control interno para determinar los procesos específicos de recuperación de cuentas por cobrar e identificar los riesgos asociados a estas cuentas.

En el ámbito cuantitativo, se llevó a cabo una revisión documental de los estados de situación financiera de REYBANPAC para los años 2021 y 2022, permitiendo examinar el estado las cuentas por cobrar y evaluar cambios en su composición y volumen a lo largo del tiempo. La aplicación de indicadores financieros, como el margen de beneficio, la rentabilidad del activo y del patrimonio, así como la rotación de cuentas por cobrar y el periodo promedio de pago, facilitó una evaluación objetiva de cómo la gestión de cuentas por cobrar ha afectado la rentabilidad de la empresa.

La combinación de estas metodologías y técnicas proporcionó una visión integral del manejo de las cuentas por cobrar en REYBANPAC, destacando tanto las fortalezas como las áreas de mejora en sus procesos financieros. La integración de datos cualitativos y cuantitativos enriqueció el análisis, permitiendo no solo identificar tendencias y patrones en los datos financieros sino también comprender las razones subyacentes detrás de estas cifras, lo cual es crucial para formular recomendaciones estratégicas efectivas y sostenibles.

RESULTADOS

En el presente apartado se presentan los resultados, aplicando la metodología explicada en el apartado anterior. Cabe recalcar que se ha tomado en cuenta el período 2021 para poder analizar y observar la evolución de las cuentas por cobrar. En este sentido, para examinar el estado de las cuentas por cobrar de REYBANPAC REY BANANO DEL PACIFICO C.L. durante el periodo 2021-2022, mediante la observación del estado de situación financiera.

Tabla 1.

Cuentas por cobrar de REYBANPAC REY BANANO DEL PACIFICO C.L. de los períodos 2021-2022

Nombre de cuenta	2021	2022
Cuentas y documentos por cobrar	\$13,803,534.60	\$22,725,683.73
Cuentas y documentos por cobrar a clientes	\$6,342,819.94	\$7,410,840.39
Otras cuentas por cobrar no relacionadas	\$2,345,083.35	\$1,590,653.13
Documentos y cuentas por cobrar relacionados	\$8,276,803.40	\$17,181,218.55
Provisión por cuentas incobrables y deterioro	-\$3,161,172.09	-\$3,457,028.34

Al evaluar la evolución de las cuentas por cobrar de REYBANPAC REY BANANO DEL PACÍFICO C.L. entre los años 2021 y 2022, se destaca un crecimiento significativo en diversas categorías, reflejando una estrategia enfocada en la expansión de las ventas a crédito, a pesar de los retos impuestos por el entorno económico. Específicamente, los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar no relacionadas experimentaron un notable aumento, pasando de aproximadamente 13.8 millones de dólares a 22.7 millones, lo que sugiere una ampliación del mercado o una mayor flexibilidad en los términos de crédito ofrecidos a los clientes.

La provisión para cuentas incobrables y deterioro también se incrementó ligeramente, lo cual es coherente con el crecimiento en las cuentas por cobrar, reflejando una aproximación

prudente y realista ante el riesgo de crédito en un escenario económico fluctuante. Esta medida cautelar demuestra la responsabilidad de la empresa en la anticipación y reconocimiento de posibles pérdidas, asegurando así la transparencia y fiabilidad de su información financiera.

Tabla 2.

Análisis de las cuentas por cobrar de REYBANPAC REY BANANO DEL PACIFICO C.L. de los períodos 2021-2022

Nombre de cuenta	2021	2022	Análisis Vertical	
			3.61%	5.35%
Cuentas y documentos por cobrar	\$13,803,534.60	\$22,725,683.73	3.61%	5.35%
Cuentas y documentos por cobrar a clientes	\$6,342,819.94	\$7,410,840.39	1.66%	1.74%
Otras cuentas por cobrar no relacionadas	\$2,345,083.35	\$1,590,653.13	0.61%	0.37%
Documentos y cuentas por cobrar relacionados	\$8,276,803.40	\$17,181,218.55	2.17%	4.04%
Provisión por cuentas incobrables y deterioro	-\$3,161,172.09	-\$3,457,028.34	-0.83%	-0.81%
Activo Total	\$381,885,437.59	\$425,017,237.17	100.00%	100.00%

En el período evaluado, los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar no relacionados experimentaron un aumento significativo en su proporción del activo total, pasando de 3.61% a 5.35%. Este cambio refleja un crecimiento absoluto en los montos involucrados y una mayor dependencia de la empresa en estas fuentes de crédito como componente vital de su estructura de activos. Paralelamente, las cuentas y documentos por cobrar a clientes muestran un leve incremento en su peso relativo, subrayando un enfoque continuo en la gestión de las relaciones comerciales directas con los clientes.

Tabla 3.

Análisis las cuentas por cobrar de REYBANPAC REY BANANO DEL PACIFICO C.L. de los períodos 2021-2022

Nombre de cuenta	2021	2022	Análisis Horizontal	
			Var. Abs.	Var. Rel.
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar no relacionados	\$13,803,534.60	\$22,725,683.73	8,922,149.13	64.64%
Cuentas y documentos por cobrar a clientes	\$6,342,819.94	\$7,410,840.39	1,068,020.45	16.84%
Otras cuentas por cobrar no relacionadas	\$2,345,083.35	\$1,590,653.13	-754,430.22	-32.17%
Documentos y cuentas por cobrar relacionados	\$8,276,803.40	\$17,181,218.55	8,904,415.15	107.58%
Provisión por cuentas incobrables y deterioro	-\$3,161,172.09	-\$3,457,028.34	-295,856.25	9.36%
Activo Total	\$381,885,437.59	\$425,017,237.17	43,131,799.58	11.29%

La variación absoluta y relativa en los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar no relacionados destaca un incremento impresionante de más del 64%, un claro indicador del esfuerzo de REYBANPAC por expandir su mercado y adaptar sus términos de crédito para ser más accesibles o atractivos para un espectro más amplio de clientes. Este aumento subraya la confianza de la empresa en su cartera de clientes y su estrategia para impulsar las ventas a través de condiciones de crédito favorables.

Por otro lado, las cuentas y documentos por cobrar a clientes también experimentaron un crecimiento, aunque más moderado, lo que puede interpretarse como un enfoque equilibrado en la profundización de las relaciones con los clientes existentes, asegurando al mismo tiempo que el crédito otorgado se gestiona de manera prudente.

Interesantemente, las otras cuentas por cobrar no relacionadas presentaron una disminución, reflejando posiblemente una revisión de las actividades no esenciales o una mejor eficiencia en la gestión de recursos. Este ajuste señala una optimización de las operaciones

financieras y una concentración en las áreas de negocio más relevantes para el crecimiento sostenido.

La notable duplicación en los documentos y cuentas por cobrar relacionados evidencia una intensificación de las sinergias dentro del grupo empresarial, aprovechando las relaciones internas para facilitar un flujo de recursos más eficiente y apoyar el crecimiento mutuo.

Por medio de una matriz de control interno, se pudo determinar los procesos que ejecuta la empresa REYBANPAC REY BANANO DEL PACIFICO C.L. para la recuperación de cuentas por cobrar. Los resultados se muestran a continuación:

Tabla 4.

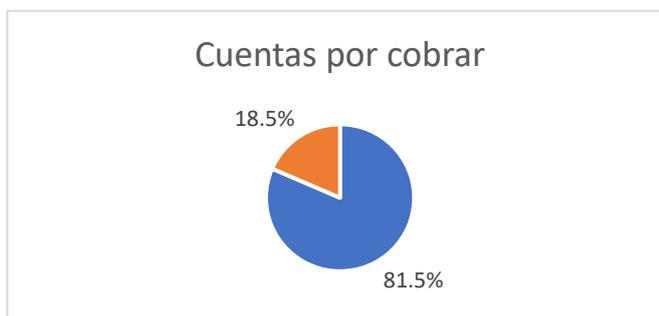
matriz de control interno para la Evaluación de procesos de Control de Cuentas por Cobrar

Nº	Preguntas	Ponderación	Calificación	Observación
Entorno o ambiente de control				
1	¿Se evalúa el riesgo crediticio de los clientes antes de otorgar crédito?	10	9	
2	¿Existen políticas claras y documentadas sobre los términos de crédito y las condiciones de cobranza?	10	8	
3	¿Se realiza capacitación regular al personal involucrado en el proceso de facturación y cobranza sobre las políticas y procedimientos vigentes?	10	7	Se recomienda desarrollar un programa de capacitación más estructurado y frecuente que aborde las políticas y procedimientos actualizados
Evaluación de riesgo				
4	¿Se monitorea el riesgo crediticio de los clientes de manera continua?	10	9	
5	¿Se toman medidas para mitigar el riesgo de crédito?	10	7	Se sugiere revisar y analizar la efectividad de las estrategias actuales de mitigación del riesgo de crédito
Información y comunicación				
6	¿Se mantiene un registro actualizado de las facturas emitidas?	10	10	
7	¿Se mantiene una comunicación efectiva con los clientes morosos?	10	8	
8	¿Se generan informes periódicos sobre las cuentas por cobrar?	10	6	Es importante evaluar el contenido y formato de los informes actuales para asegurar que proporcionan información relevante

9	¿Los informes proporcionan información útil para la toma de decisiones?	10	8	
Pruebas de control				
10	¿Se verifica la exactitud de la información de la factura antes de su emisión?	10	10	
11	¿Se envía la factura al cliente de manera oportuna?	10	8	
12	¿Tiene formalmente establecidas líneas de comunicación e información con su personal para difundir los programas, metas y objetivos de la unidad administrativa?	10	7	Reforzar las líneas de comunicación interna, asegurando que todos los empleados estén informados sobre los objetivos y procedimientos relevantes.
13	¿Se realiza un seguimiento regular de las cuentas vencidas?	10	8	
14	¿Se concilian las cuentas por cobrar con los registros bancarios de manera regular?	10	9	
15	¿Se investigan y resuelven las discrepancias de manera oportuna?	10	6	Mejorar los procedimientos para la rápida identificación y resolución de discrepancias en las cuentas por cobrar
16	¿Se pronostica el número de cuentas por cobrar que es posible que no se liquiden?	10	10	
17	¿Se registra una reserva para cuentas incobrables de manera adecuada?	10	10	
Monitoreo de control				
18	¿Se revisan y actualizan las políticas de crédito y cobranza para reflejar los cambios en el entorno de negocio y financiero?	10	8	
19	¿Existe un proceso formal para evaluar la efectividad de las estrategias de cobranza implementadas?	10	7	Implementar un proceso formal y sistemático para evaluar regularmente las estrategias de cobranza para ofrecer datos sobre su rendimiento y eficacia
20	¿Se utilizan indicadores de rendimiento para monitorear la salud y eficiencia del proceso de cuentas por cobrar?	10	8	
	Total	200	163	

Nota. La herramienta se aplica a todos los procesos relacionados con las cuentas por cobrar, desde la emisión de la factura hasta la recuperación del pago

NC: NIVEL DE CONFIANZA	
PT: PONDERACIÓN TOTAL	200
CT: CALIFICACIÓN TOTAL	163
$NC=CT*100/PT$	$163*100/200$
NIVEL DE CONFIANZA	81.5%
NIVEL DE RIESGO	18.5%



Comentario	<p style="text-align: right;">■ Nivel de confianza ■ Nivel de riesgo</p> <p>Tras la evaluación de los procesos operativos de REYBANPAC REY BANANO DEL PACÍFICO C.L., utilizando un cuestionario diseñado específicamente para este propósito, se ha obtenido un nivel de confianza en la gestión de cuentas por cobrar del 81.5%. Este resultado clasifica la efectividad de los procesos internos de la empresa en un rango medio-alto. Consecuentemente, el nivel de riesgo asociado a estos procedimientos se sitúa en el 18.5%, ubicándose en un espectro de riesgo bajo. Este diagnóstico sugiere que, aunque REYBANPAC mantiene una gestión competente de sus cuentas por cobrar, aún existen oportunidades significativas para la optimización de sus procesos.</p>
-------------------	--

Nivel de confianza		
Alto	76% - 100%	X
Mediano	51% - 75%	
Bajo	15% - 50%	

Nivel de riesgo		
Alto	85 % - 50%	
Mediano	49 % - 25%	
Bajo	24 % - 5%	X

La herramienta aplicada a la evaluación de los procesos de REYBANPAC REY BANANO DEL PACÍFICO C.L. para la recuperación de cuentas por cobrar ha permitido el análisis de las prácticas vigentes en la empresa, destacando tanto fortalezas como áreas de mejora. Al evaluar aspectos clave como el ambiente de control, la evaluación de riesgos, la información y comunicación, las pruebas de control, y el monitoreo de control, se ha conseguido un nivel de confianza del 81.5% en los procedimientos contables y operativos relacionados con las cuentas por cobrar.

Sin embargo, el nivel de riesgo calculado en 18.5% sugiere la existencia de oportunidades significativas para la optimización de procesos, particularmente en áreas donde

las calificaciones fueron más bajas, como la capacitación del personal sobre políticas y procedimientos, la resolución oportuna de discrepancias, y la evaluación de la efectividad de las estrategias de cobranza. Las observaciones específicas señalan la necesidad de fortalecer la capacitación regular al personal, mejorar la generación y análisis de informes financieros, y establecer procedimientos más eficaces para la resolución de discrepancias y la evaluación de estrategias de cobranza.

Esta evaluación destaca la importancia de la constante revisión y actualización de las políticas de crédito y cobranza para adaptarse a los cambios en el entorno de negocio y financiero, así como la implementación de un proceso formal y sistemático para evaluar regularmente las estrategias de cobranza. La utilización de indicadores de rendimiento para monitorear la salud y eficiencia del proceso de cuentas por cobrar emerge como una práctica recomendada para garantizar una gestión efectiva y eficiente.

Tabla 5.

Aplicación de los indicadores financieros con la información contable de REYBANPAC REY BANANO DEL PACIFICO C.L. de los períodos 2021-2022.

Razones financieras		Período 2021		Período 2022	
Margen de beneficio	Utilidad bruta	\$45,551,634.99	= 0.17	\$241,258,327.80	= 1.01
	Ventas totales	\$271,297,095.86		\$239,599,650.71	
Margen de beneficio neto	Utilidad neta	\$5,703,592.69	= 0.02	\$3,895,236.15	= 0.02
	Ventas totales	\$271,297,095.86		\$239,599,650.71	
Rentabilidad del Activo	Utilidad neta	\$5,703,592.69	= 0.01	\$3,895,236.15	= 0.01
	Activo Total	\$381,885,437.59		\$425,017,237.17	
Rentabilidad del Patrimonio	Utilidad neta	\$5,703,592.69	= 0.03	\$3,895,236.15	= 0.02
	Patrimonio Neto	\$193,784,851.15		\$228,337,925.55	
	Ventas	\$40,694,564.38		= 4.41	

Rotación de cuentas por cobrar	Prom. de CxC	\$12,312,555.18		\$6,876,830.17
Periodo promedio de pago	$\frac{365 \text{ días}}{\text{Rotación de CxC}}$	$\frac{365}{3.98}$	= 82.83	$\frac{365}{7.40}$ = 104.76

La evaluación de la rentabilidad de REYBANPAC REY BANANO DEL PACIFICO C.L. a través de la aplicación de indicadores financieros entre los períodos 2021 y 2022 revela transformaciones significativas en su estructura económica y eficacia operativa. Un aumento espectacular en el margen de beneficio, que se eleva de un 17% a un impresionante 101%, destaca un periodo de extraordinaria ganancia bruta, a pesar de una ligera disminución en las ventas totales. Este cambio sugiere una optimización en la gestión de costos o una mejora en la estrategia de precios, contribuyendo directamente a una rentabilidad bruta más elevada.

Por otro lado, el margen de beneficio neto se mantiene constante en un 2%, indicando que, aunque la empresa ha logrado incrementar significativamente su utilidad bruta, los costos operativos, financieros y de otro tipo han absorbido proporcionalmente esta mejora, manteniendo la utilidad neta en proporción a las ventas.

La rentabilidad del activo y del patrimonio también muestran cifras estables, situándose en un 1% y 2%, respectivamente, lo cual refleja la capacidad de la empresa para generar ganancias a partir de sus recursos totales y del capital invertido por los accionistas. Sin embargo, estos indicadores también sugieren un área de oportunidad para mejorar la eficiencia en el uso de los activos y en la generación de valor para los accionistas.

La rotación de cuentas por cobrar experimenta una disminución, pasando de 4.41 a 3.48 veces, lo que implica un alargamiento en la cantidad de días que la entidad demora en transformar sus créditos en dinero líquido. Este cambio, junto con un aumento en el periodo promedio de pago de las cuentas por cobrar, de 82.83 días a 104.76 días, indica un desafío en la gestión de cobros que repercute en la liquidez.

Este panorama financiero de REYBANPAC sugiere que, aunque la empresa ha logrado mejorar notablemente su margen de beneficio bruto, aún enfrenta desafíos significativos en la gestión eficiente de sus costos operativos y en la optimización de su ciclo de cobros. Para sostener y construir sobre la base de estas ganancias, será crucial implementar estrategias que mantengan la rentabilidad en el corto plazo, que también aseguren la sostenibilidad financiera a largo plazo, mejorando la eficiencia operativa y la gestión del capital de trabajo.

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Al abordar la evaluación de las cuentas por cobrar de REYBANPAC REY BANANO DEL PACÍFICO C.L. durante el período 2021-2022, se observa un patrón de crecimiento y cambio estratégico significativos. Reflejando la teoría presentada por Plasencia (2020), quien enfatiza la importancia de una gestión de crédito dinámica y adaptativa ante las fluctuaciones del entorno económico, REYBANPAC ha demostrado una capacidad notable para ajustar sus políticas y prácticas de crédito en respuesta a las necesidades de su clientela y las condiciones del mercado.

Este enfoque proactivo no solo ha resultado en un incremento sustancial en sus deudores comerciales y otras cuentas por cobrar no relacionadas, evidenciando un esfuerzo deliberado por ampliar el mercado y ofrecer términos de crédito más flexibles, sino que también ha mantenido la empresa en una posición competitiva durante tiempos económicos desafiantes.

La adaptación de las políticas de crédito y el incremento en la provisión para cuentas incobrables y deterioro reflejan una gestión prudente y realista del riesgo de crédito, alineada con las recomendaciones de Plasencia. La empresa ha equilibrado el crecimiento en sus actividades de crédito con una aproximación cuidadosa hacia la incertidumbre económica, asegurando la transparencia y la fiabilidad de su información financiera. Este enfoque es fundamental para preservar la confianza de los stakeholders y sostener la viabilidad financiera a largo plazo.

Desde una perspectiva analítica, la combinación de un aumento en los deudores comerciales y cuentas por cobrar relacionadas con un ligero incremento en las provisiones para cuentas incobrables ilustra un balance entre el crecimiento y la cautela. Mientras que la expansión de las ventas a crédito subraya la confianza de la empresa en su base de clientes y su estrategia para impulsar las ventas, el ajuste en las provisiones destaca la importancia de anticiparse a posibles pérdidas, una práctica recomendada por expertos en la gestión financiera.

Con la ayuda de la aplicación de una matriz de control interno, se ha logrado revelar los mecanismos y procesos específicos que REYBANPAC REY BANANO DEL PACÍFICO C.L. emplea para la gestión efectiva de sus cuentas por cobrar. Esta meticulosa evaluación ha revelado un nivel de confianza del 81.5% en las operaciones relacionadas con las cuentas por cobrar de la empresa, situando sus prácticas en un rango medio-alto de efectividad. A pesar de este nivel relativamente alto de confianza, se identifica un margen de mejora en la gestión competente de sus cuentas por cobrar, señalando oportunidades significativas para afinar y optimizar sus procesos internos.

El análisis pone de relieve la importancia crítica de contar con políticas claras y bien documentadas, una evaluación continua del riesgo crediticio, y una comunicación efectiva tanto interna como con los clientes. Estos elementos se alinean con las recomendaciones de autores como Santillana-Gonzales (2020) y Rendón (2022), quienes subrayan la relevancia de un entorno de control robusto y un monitoreo constante para una gestión financiera efectiva. La necesidad de capacitación regular del personal, señalada en las observaciones, refleja un punto crucial para mejorar la consistencia y eficacia de las operaciones de cobranza, destacando la necesidad de un enfoque más estructurado que asegure la familiaridad de todos los empleados con las políticas y procedimientos vigentes.

Las áreas que requieren atención inmediata, como la actualización y evaluación de estrategias de cobranza, así como la resolución oportuna de discrepancias, demandan un enfoque sistemático que aborde las deficiencias actuales y anticipe posibles desafíos futuros. La implementación de un proceso formal para evaluar regularmente la efectividad de las estrategias de cobranza, complementado por el uso de indicadores de rendimiento para monitorear la salud y eficiencia del proceso de cuentas por cobrar, sugiere un camino hacia una optimización continua y un fortalecimiento de las prácticas de control interno.

Por otro lado, al analizar los índices financieros de REYBANPAC para los años 2021 y 2022, se observa una notable transformación en la estructura económica y eficiencia operativa de la empresa. La impresionante escalada en el margen de beneficio, pasando de un 17% a un 101%, refleja un periodo de extraordinaria rentabilidad bruta, incluso frente a una disminución en las ventas totales. Esta evolución, como señala Grajales et al. (2022), subraya la importancia de una gestión eficiente de costos y una estrategia de precios efectiva para maximizar la rentabilidad.

Sin embargo, el margen de beneficio neto se ha mantenido constante en un 2%, lo que indica que, aunque la empresa ha logrado incrementar sus ganancias brutas, los costos operativos, financieros y otros gastos han absorbido proporcionalmente estas ganancias adicionales. Este fenómeno resalta un área de oportunidad para REYBANPAC: la necesidad de mejorar aún más su eficiencia operativa y la gestión de costos para elevar el margen de beneficio neto.

En consonancia con las observaciones de Grajales et al., la empresa podría beneficiarse de una revisión y optimización continuas de sus procesos y estructuras de costos para asegurar que las mejoras en la rentabilidad bruta se traduzcan efectivamente en una mayor rentabilidad neta.

La rentabilidad del activo y del patrimonio, que se mantienen en un 1% y 2% respectivamente, sugieren que REYBANPAC ha mantenido una eficiencia constante en la utilización de sus recursos y en la generación de valor para sus accionistas. Sin embargo, la disminución en la rotación de cuentas por cobrar y el aumento en el periodo promedio de pago indican desafíos en la gestión de cobros y la liquidez.

La rotación de cuentas de estas cuentas y el periodo de cobro son indicadores importantes que reflejan la eficiencia en la gestión de cobranzas de una empresa. Para el caso

de REYBANPAC, la disminución en la rotación de cuentas por cobrar de 4.41 a 3.48 veces, junto con el aumento en el periodo promedio de pago de 82.83 a 104.76 días entre 2021 y 2022, sugiere un alargamiento de la cantidad de tiempo en que la empresa tarda en transformar sus créditos en efectivo.

Este cambio puede interpretarse como un indicativo de que, a pesar de las estrategias implementadas para mejorar la liquidez, REYBANPAC enfrenta desafíos en su capacidad para gestionar eficientemente las cobranzas, lo cual es primordial para sostener un flujo de dinero de forma eficiente y las operaciones sin interrupciones.

Siguiendo el análisis de Alizo et al. (2019), quienes destacan la importancia de una gestión eficaz de las cuentas por cobrar para optimizar la liquidez y el capital de trabajo, los resultados de REYBANPAC subrayan la necesidad de revisar y posiblemente reforzar sus políticas y procedimientos de cobranza.

La disminución en la rotación de cuentas por cobrar podría reflejar condiciones de desafíos en la ejecución de estrategias de cobranza, mientras que el alargamiento del periodo promedio de cobro podría indicar problemas en la eficacia de las políticas de crédito o en la capacidad de los clientes para cumplir con sus obligaciones financieras en tiempo y forma.

Para abordar estos desafíos, REYBANPAC podría considerar la implementación de estrategias más rigurosas o innovadoras para la gestión de cuentas por cobrar, como la adopción de sistemas de cobranza automatizados, el establecimiento de incentivos para pagos tempranos o la renegociación de términos de crédito con clientes de alto riesgo.

CONCLUSIONES

Al examinar el estado de las cuentas por cobrar de REYBANPAC REY BANANO DEL PACÍFICO C.L. durante el periodo 2021-2022, se observó un incremento notable en diversas categorías de cuentas por cobrar, destacando un enfoque estratégico hacia la expansión de las ventas a crédito. Este aumento refleja la adaptabilidad de la empresa ante las condiciones económicas cambiantes y su esfuerzo por satisfacer las necesidades de sus clientes a través de términos de crédito más flexibles. A pesar de los desafíos que esta estrategia pueda presentar para la liquidez de la compañía, el análisis evidencia una gestión consciente y proactiva del capital de trabajo para mantener la solvencia y la estabilidad financiera.

Al determinar los procesos de recuperación de cuentas por cobrar en REYBANPAC REY BANANO DEL PACÍFICO C.L. se ha revelado un enfoque multidimensional que la empresa adopta para gestionar este aspecto crítico de su operación financiera. A través de la implementación de una matriz de control interno, se evidenció un compromiso profundo con la evaluación del riesgo crediticio, la formulación de políticas claras y documentadas sobre los términos de crédito y condiciones de cobranza, y la capacitación regular del personal involucrado en los procesos de facturación y cobranza. A pesar de obtener un nivel de confianza significativo en la gestión de las cuentas por cobrar, reflejado en una calificación global de efectividad, los hallazgos también señalan oportunidades claras para la mejora continua, particularmente en la actualización de estrategias de cobranza.

La evaluación de la rentabilidad de REYBANPAC a través de indicadores financieros reveló transformaciones significativas en su estructura económica y eficacia operativa. El impresionante aumento en el margen de beneficio bruto, junto con la constancia en el margen de beneficio neto, destaca la eficacia de la empresa en la gestión de costos y la estrategia de precios. Sin embargo, la disminución en la rotación de cuentas por cobrar y el aumento en el periodo promedio de pago subrayan desafíos en la gestión de cobros que necesitan atención.

RECOMENDACIONES

Optimizar las estrategias de gestión de cobranzas para mejorar la liquidez y el flujo de efectivo de la empresa. REYBANPAC REY BANANO DEL PACÍFICO C.L. debe considerar la implementación de políticas de cobranza más agresivas o eficientes, que podrían incluir incentivos para pagos anticipados, condiciones de pago más estrictas para nuevos clientes o aquellos con historial de pagos tardíos, y la implementación de tecnologías que den facilidad al alcance y la recolección de pagos. Esto ayudaría a acortar el ciclo de conversión de crédito en efectivo y a mantener una liquidez saludable, esencial para el funcionamiento diario y la inversión en oportunidades de crecimiento.

Fortalecer la capacitación del personal en todos los niveles relacionados con los procesos de facturación, cobranza y gestión de cuentas por cobrar. Esto debería incluir la formación sobre las políticas actualizadas, las mejores prácticas en la comunicación con los clientes y el uso eficiente de las herramientas y tecnologías de cobranza. La capacitación regular asegura que el equipo esté bien equipado para manejar los desafíos asociados con la recuperación de cuentas por cobrar, mejorando así la efectividad general de estos procesos.

Intensificar el análisis y la gestión de la rotación de cuentas por cobrar para acortar el ciclo de conversión de crédito a efectivo. Al centrarse en mejorar la rotación de CxC, REYBANPAC REY BANANO DEL PACÍFICO C.L. puede implementar medidas específicas como el ajuste de términos de crédito, la aplicación de descuentos por pagos anticipados y la mejora en la comunicación con los clientes respecto a las expectativas de pago. Además, la adopción de soluciones tecnológicas que permitan un seguimiento más eficiente y una mayor automatización del proceso de cobranza podría resultar en una reducción significativa en el periodo promedio de cobro.

REFERENCIAS

- Alizo, S., González, M., Montilla, M., Peredes, Y., & Betancourt, L. (2019). Evidencia de auditoría en las cuentas por cobrar de las entidades de transporte público, caso: "Asociación Civil Unión de Conductores". *Sapienza Organizacional*, 6(11), 23-47. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=553066143003>
- Cabanelas Lorenzo, P., & Moreira, A. (2019). La gestión de las relaciones con clientes y la empresa de alta rentabilidad de Galicia. *Revista de Estudios Regionales*(84), 223-246. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=75511780008>
- Cárdenas G, M., & Velasco, B. (2019). Incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y la liquidez: estudio de caso de una Empresa Social del Estado prestadora de servicios de salud. *Revista Facultad Nacional de Salud Pública*, 32(1). Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=12029652003>
- Castillo Padrón, Y., & Camejo Monasterio, O. (2019). LA ADMINISTRACIÓN DEL CAPITAL DE TRABAJO: UN RETO EMPRESARIAL. *Revista Científica "Visión de Futuro"*, 8(2). Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=357935467004>
- Flores-Sánchez, G., Campoverde-Campoverde, J., Romero-Galarza, A., & Coronel-Pangol, K. (2021). Aproximación predictiva al riesgo crediticio comercial en empresas alimenticias ecuatorianas. *Estudios Gerenciales*, 37(160), 413-424. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=21268838007>
- García Zambrano, X., Maldonado Pazmiño, H., Galarza Morales, C., & Grijalva Guerrero, G. (2019). Control interno a la gestión de créditos y cobranzas en empresas comerciales minoristas en el Ecuador. *Espiraes revista multidisciplinaria de investigación científica*, 3(26), 14-27. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=573263325002>

- González Cardozo, C., Hernández Gil, C., & Gil Urdaneta, W. (2019). Políticas de crédito aplicadas por las empresas del sector de repuestos automotrices. *Multiciencias*, 12(2), 162-166. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=90424216006>
- Grajales-Gaviria, D., Giraldo Pérez, Y., Castellanos Polo, O., & Cano Bedoya, J. (2022). Análisis del control interno en las instituciones de educación superior privadas del Valle de Aburrá-Antioquia. *Revista Virtual Universidad Católica del Norte*(66), 161-182. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=194270426007>
- Luciani Toro, L., Navarro Silva, O., & Viloría Arteaga, N. (2019). Codificación de cuentas. Hacia una metodología flexible y sistemática para las pequeñas y medianas empresas. *Visión Gerencial*(1), 73-83. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=465554397007>
- Morales Castro, J., Espinosa Jiménez, P., & Rojas Ortega, M. (2022). Efecto de las variables macroeconómicas en los índices de morosidad de los bancos en México, durante el periodo COVID-19 versus el periodo previo. *Revista Academia & Negocios*, 8(1), 55-70. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=560869828005>
- Nogueira-Rivera, D., Medina-León, A., Hernández-Nariño, A., Comas-Rodríguez, R., & Medina-Nogueira, D. (2019). Análisis económico-financiero: talón de Aquiles de la organización. Caso de aplicación. *Ingeniería Industrial*, XXXVIII(1), 106-115. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=360450397010>
- Panchana Panchana, M., Cochea Tomalá, H., Tigreiro, F., & Tomalá, L. (2020). Auditorias a las cuentas de activo: Efectivo y Cuentas por Cobrar. *Journal of business and entrepreneurial studies*, 4(1). Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=573667940026>

- Plasencia Asorey, C. (2020). El Sistema de Control Interno: garantía del logro de los objetivos. *MEDISAN*, 14(5), 586-590. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=368445241001>
- Rendón, B. (2022). *Contabilidad financiera*. Ediciones de la U. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=WHugEAAAQBAJ>
- Rivas Márquez, G. (2021). Modelos contemporáneos de control interno. Fundamentos teóricos. *Observatorio Laboral Revista Venezolana*, 4(8), 115-136. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=219022148007>
- Santilla-Gonzales, J. (2020). *Manual práctico de contabilidad: Elementos para su elaboración*. IMCP. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=c1omEAAAQBAJ>
- Valencia Herrera, H. (2019). Complementariedad de las inversiones a largo plazo y de capital de trabajo ante oportunidades de negocios y consideraciones de liquidez en países latinoamericanos. *Estudios Gerenciales*, 31(137), 364-372. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=21243557002>
- Vásquez Villanueva, C., Terry Ponte, O., Huaman Tito, M., & Cerna Carrazco, C. (2021). RATIOS DE LIQUIDEZ Y CUENTAS POR COBRAR: ANÁLISIS COMPARATIVO DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR LÁCTEO QUE COTIZAN EN LA BOLSA DE VALORES DE LIMA. *Revista Científica "Visión de Futuro"*, 25(2), 195-214. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=357966632011>
- Zapata Rotundo, G., Sigala Paparella, L., & Mirabal Martínez, A. (2019). TOMA DE DECISIONES Y ESTILO DE LIDERAZGO: ESTUDIO EN MEDIANAS EMPRESAS. *Compendium*, 19(36), 35-59. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=88046587003>

ANEXO II. Carta de autorización



CARTA DE AUTORIZACION

A petición de parte interesada:

Yo **BYRON JOSÉ BAJAÑA SANTILLAN**, SUPERVISOR DE PROCESO GENERAL DE REYBANPAC C.A. con cedula de identidad número 120627726-9

Por medio de la presente autorizo al Sr. **MIRANDA VITERI BYRON STEVEN** con cedula de identidad número 120800574-2 estudiante de la carrera de **CONTABILIDAD Y AUDITORÍA** de la Universidad Técnica De Babahoyo, para que efectué la investigación de su estudio de caso **CONTROL DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA EMPRESA REYBANPAC REY BANANO DEL PACIFICO C.L., DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL EN EL PERIODO 2022**

Comprometiéndome a proporcionar la información necesaria para el desarrollo de dicho estudio de caso antes mencionado

Sin otro particular, me suscribo.

Atentamente,

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "Byron José Bajaña Santillán", written over a horizontal line.

Byron José Bajaña Santillán
C.I.: 120642401-0
Telf.: 098522543 - 0991516813

ANEXO III. RUC de la empresa



Certificado
Registro Único de Contribuyentes

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

Número RUC
0990326606001

Representante legal
• VITERI ANDRADE LEONARDO RENE

Estado ACTIVO	Régimen GENERAL	
Fecha de registro 31/10/1981	Fecha de actualización 15/05/2023	Inicio de actividades 27/09/1977
Fecha de constitución 27/09/1977	Reinicio de actividades No registra	Cese de actividades No registra
Jurisdicción ZONA 8 / GUAYAS / GUAYAQUIL		Obligado a llevar contabilidad SI
Tipo SOCIEDADES	Agente de retención SI	Contribuyente especial SI

Domicilio tributario**Ubicación geográfica**

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

Dirección

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

Medios de contacto

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

Actividades económicas

- A012201 - CULTIVO DE BANANOS Y PLÁTANOS.
- A01220101 - CULTIVO DE BANANOS Y PLÁTANOS.
- A01260101 - CULTIVO DE PALMAS DE ACEITE (PALMA AFRICANA).
- A01500001 - EXPLOTACIÓN MIXTA DE CULTIVOS Y ANIMALES SIN ESPECIALIZACIÓN EN NINGUNA DE LAS ACTIVIDADES. EL TAMAÑO DEL CONJUNTO DE LA EXPLOTACIÓN AGRÍCOLA NO ES UN FACTOR DETERMINANTE. SI EL CULTIVO DE PRODUCTOS AGRÍCOLAS O LA CRÍA DE ANIMALES REPRESENTAN EN UNA UNIDAD DETERMINADA UNA PROPORCIÓN IGUAL O SUPERIOR AL 66% DE LOS MÁRGENES BRUTOS CORRIENTES, LA ACTIVIDAD MIXTA NO DEBE CLASIFICARSE EN ESTA CLASE, SINO ENTRE LOS CULTIVOS O LAS ACTIVIDADES DE CRÍA DE ANIMALES.
- A016309 - OTRAS ACTIVIDADES DE POSCOSECHA: DESMOTADO DE ALGODÓN, PREPARACIÓN DE HOJAS DE TABACO, PREPARACIÓN DE CACAO Y CAFÉ EN GRANO, SECADO AL SOL DE FRUTAS Y HORTALIZAS.
- A02100102 - EXPLOTACIÓN DE VIVEROS FORESTALES
- A02100103 - CONSERVACIÓN DE BOSQUES Y ZONAS FORESTADAS (ESTAS ACTIVIDADES PUEDEN SER LLEVADAS A CABO EN BOSQUES NATURALES O EN PLANTACIONES FORESTALES).

Razón SocialREYBANPAC, REY BANANO DEL PACIFICO
C.L.**Número RUC**

0990326606001

- A02200101 - PRODUCCIÓN DE MADERA EN BRUTO (ROLLOS) PARA LAS INDUSTRIAS MANUFACTURERAS QUE UTILIZAN PRODUCTOS FORESTALES, CHONTA, Balsa, CIPRÉS, PINO, ETCÉTERA.
- A02200201 - PRODUCCIÓN DE MADERA EN BRUTO (ROLLOS) UTILIZADA EN FORMA NO PROCESADA COMO PUNTALES, ESTACAS, CERCAS, ETCÉTERA.
- A02400101 - ACTIVIDADES DE INVENTARIOS FORESTALES Y EVALUACIÓN DE EXISTENCIAS MADERABLES, LUCHA CONTRA PLAGAS FORESTALES Y SERVICIOS DE CONSULTORÍA DE GESTIÓN FORESTAL.
- C10500901 - ELABORACIÓN DE OTROS PRODUCTOS LÁCTEOS: MANJAR DE LECHE.
- C16100101 - ACTIVIDADES DE SECADO, ASERRADO (MADERA EN BRUTO).
- G46201901 - VENTA AL POR MAYOR DE OTRAS MATERIAS PRIMAS AGROPECUARIAS.
- G46301101 - VENTA AL POR MAYOR DE BANANO Y PLÁTANO.
- G463021 - VENTA AL POR MAYOR DE PRODUCTOS LÁCTEOS, INCLUIDO HELADOS, BOLOS, ETCÉTERA.
- P85499401 - OTROS TIPOS DE ENSEÑANZA N.C.P.

Establecimientos**Abiertos**

77

Cerrados

129

Obligaciones tributarias

- 2011 DECLARACION DE IVA
- 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- 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
- ANEXO ACTIVOS Y PASIVOS
- 4161 CONTRIBUCION TEMPORAL PARA EL IMPULSO ECONOMICO POST COVID DE SOCIEDADES



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: RCR1686602427414246
 Fecha y hora de emisión: 12 de junio de 2023 15:40
 Dirección IP: 163.116.226.118

Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. NAC-DGERCGC15-00000217, 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 IV. Estado de situación financiera

REYBANPAC REY BANANO DEL PACIFICO C.L.

Estado de Situación Financiera

Del 1 de enero de 2021 al 31 de diciembre de 2022

	2021	2022
Activo		
Activo corriente		
Efectivo y equivalentes de efectivo	4,983,866.46	8,455,946.07
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar no relacionados	13,803,534.60	22,725,683.73
Cuentas y documentos por cobrar a clientes	6,342,819.94	7,410,840.39
Otras cuentas por cobrar no relacionadas	2,345,083.35	1,590,653.13
Documentos y cuentas por cobrar relacionados	8,276,803.40	17,181,218.55
Provisión por cuentas incobrables y deterioro	-3,161,172.09	-3,457,028.34
Inventarios	68,737,271.29	71,822,960.41
Servicios y otros pagos anticipados	1,133,631.23	369,760.14
Activos por impuestos corrientes	16,843,980.71	16,674,840.24
Otros activos corrientes	9,674.77	7,158,633.31
Total activo corriente	105,511,959.06	127,207,823.90
Activos no corrientes		
Terrenos	59,257,566.20	67,188,576.36
Edificios	67,904,362.45	93,342,409.09
Construcciones en curso	7,561,880.93	2,554,753.93
Instalaciones	50,667,836.76	42,566,548.72
Muebles y enseres	860,179.04	835,161.52
Naves, aeronaves, barcasas y similares	473,925.08	675,434.34
Equipo de computación	3,554,190.21	3,423,070.34
Vehículos, equipos de transporte y equipo caminero móvil	4,854,950.90	4,196,386.88
Otros propiedades, planta y equipo	172,853,501.34	194,822,222.72
(-) depreciación acumulada propiedades, planta y equipo	-110,455,836.40	-119,563,591.60
Propiedad planta y equipo	257,532,556.51	290,040,972.30
Propiedades de inversión	9,386,500.00	3,810,810.00
Activos biológicos	1,506,426.92	1,553,392.37
Activo intangible	1,583,963.26	1,761,091.65
Activos financieros no corrientes	54,577.17	153,528.37
Otros activos no corrientes	6,309,454.67	489,618.58
Total activo no corriente	276,373,478.53	297,809,413.27
Total activo	381,885,437.59	425,017,237.17

Pasivo		
Pasivo corriente		
Cuentas y documentos por pagar	8,965,796.84	11,049,633.51
Obligaciones con instituciones financieras	5,042,673.57	15,084,749.97
Porción corriente de valores emitidos	39,339,127.42	10,668,526.91
Otras obligaciones corrientes	5,981,107.23	91,622,373.54
Cuentas por pagar a relacionadas	38844.59	0.00
Anticipos	86,491,547.35	0.00
Total pasivo corriente	145,859,097.00	128,425,283.93
Pasivo no corriente		
Cuentas y documentos por pagar	1,512,068.23	1,628,656.61
Obligaciones con instituciones financieras	21,000,000.00	45,800,000.00
Provisiones por beneficios a empleados	19,729,421.21	20,081,403.96
Pasivo diferido		743967.12
Total pasivo no corriente	42,241,489.44	68,254,027.69
Total pasivo	188,100,586.44	196,679,311.62
Patrimonio		
Capital suscrito o asignado	59,554,000.00	59,554,000.00
Reservas	29,159,698.96	34,863,291.65
Otros resultados integrales	56,262,461.74	85,640,204.18
Resultados acumulados	43,105,097.76	44,385,193.57
Resultados del ejercicio	5,703,592.69	3,895,236.15
Total patrimonio	193,784,851.15	228,337,925.55
Total pasivo + patrimonio	381,885,437.59	425,017,237.17

ANEXO V. Estado de resultado integral

REYBANPAC REY BANANO DEL PACIFICO C.L.

Estado de Situación Financiera

Del 1 de enero de 2021 al 31 de diciembre de 2022

	2021	2022
Ingresos de actividades ordinarias	\$271,297,095.86	\$239,599,650.71
Otros ingresos	\$0.00	\$1,658,677.09
Utilidad bruta	\$45,551,634.99	\$241,258,327.80
Costo de ventas y producción	\$225,745,460.87	\$200,145,424.19
Materiales utilizados o productos vendidos	\$142,867,481.88	\$119,909,892.61
(+) mano de obra directa	\$39,076,058.40	\$38,428,894.49
(+) mano de obra indirecta	\$7,810,096.73	\$7,768,774.21
(+) otros costos indirectos de fabricación	\$35,991,823.86	\$34,037,862.88
Gastos	\$34,723,726.64	\$32,380,798.77
Gastos administrativos	\$32,087,507.43	\$29,214,382.80
Sueldos, salarios y demás remuneraciones	\$11,545,402.33	\$11,812,399.04
Aportes a la seguridad social (incluido fondo de reserva)	\$2,394,028.57	\$2,451,142.61
Beneficios sociales e indemnizaciones	\$2,125,033.99	\$2,155,238.95
Gasto planes de beneficios a empleados	\$1,423,539.72	\$1,450,427.28
Honorarios, comisiones y dietas a personas naturales	\$681,339.97	\$770,852.76
Mantenimiento y reparaciones	\$1,370,571.22	\$1,439,878.31
Arrendamiento	\$37,260.00	\$37,920.00
Seguros y reaseguros (primas y cesiones)	\$700,018.79	\$765,949.94
Gastos de viaje	\$532,696.65	\$566,224.62
Agua, energía, luz, y telecomunicaciones	\$191,398.43	\$192,362.92
Impuestos, contribuciones y otros	\$453,421.61	\$469,313.46
Depreciaciones propiedad planta y equipo	\$1,374,650.98	\$1,228,020.68
Amortizaciones	\$517,823.95	\$608,639.80
Gasto deterioro cuentas por cobrar	\$515,611.88	\$410,008.23
Suministros y materiales	\$84,720.58	\$83,746.03
Otros gastos	\$8,139,988.76	\$4,772,258.17
Gastos financieros	\$2,636,219.21	\$3,166,415.97
Intereses por prestamos	\$2,561,777.42	\$0.00
Otros gastos financieros	\$74,441.79	\$3,166,415.97
Ganancia (pérdida) antes de 15%	\$10,827,908.35	\$8,732,104.84
(-) participación de trabajadores	\$1,624,186.25	\$1,309,815.73
Ganancia (pérdida) antes de impuestos	\$9,203,722.10	\$7,422,289.11
Impuesto a la renta causado	\$3,500,129.41	\$3,527,052.96
Utilidad o pérdida neta del periodo	\$5,703,592.69	\$3,895,236.15

ANEXO VI. Herramienta de Evaluación de Procedimientos Operativos para el Control de Cuentas por Cobrar

Objetivo: Determinar los procesos que ejecuta la empresa para él la recuperación cuentas por cobrar en una organización.

Alcance: La herramienta se aplica a todos los procesos relacionados con las cuentas por cobrar, desde la emisión de la factura hasta la recuperación del pago.

N°	Preguntas	Ponderación	Calificación	Observación
Entorno o ambiente de control				
1	¿Se evalúa el riesgo crediticio de los clientes antes de otorgar crédito?			
2	¿Existen políticas claras y documentadas sobre los términos de crédito y las condiciones de cobranza?			
3	¿Se realiza capacitación regular al personal involucrado en el proceso de facturación y cobranza sobre las políticas y procedimientos vigentes?			
Evaluación de riesgo				
4	¿Se monitorea el riesgo crediticio de los clientes de manera continua?			
5	¿Se toman medidas para mitigar el riesgo de crédito?			
Información y comunicación				
6	¿Se mantiene un registro actualizado de las facturas emitidas?			
7	¿Se mantiene una comunicación efectiva con los clientes morosos?			
8	¿Se generan informes periódicos sobre las cuentas por cobrar?			
9	¿Los informes proporcionan información útil para la toma de decisiones?			
Pruebas de control				
10	¿Se verifica la exactitud de la información de la factura antes de su emisión?			
11	¿Se envía la factura al cliente de manera oportuna?			
12	¿Tiene formalmente establecidas líneas de comunicación e información con su personal para difundir los programas, metas y objetivos de la unidad administrativa?			

13	¿Se realiza un seguimiento regular de las cuentas vencidas?			
14	¿Se concilian las cuentas por cobrar con los registros bancarios de manera regular?			
15	¿Se investigan y resuelven las discrepancias de manera oportuna?			
16	¿Se estima la cantidad de cuentas por cobrar que es probable que no se paguen?			
17	¿Se registra una reserva para cuentas incobrables de manera adecuada?			
Monitoreo de control				
18	¿Se revisan y actualizan las políticas de crédito y cobranza para reflejar los cambios en el entorno de negocio y financiero?			
19	¿Existe un proceso formal para evaluar la efectividad de las estrategias de cobranza implementadas?			
20	¿Se utilizan indicadores de rendimiento para monitorear la salud y eficiencia del proceso de cuentas por cobrar?			
	Total			

NC: NIVEL DE CONFIANZA	
PT: PONDERACIÓN TOTAL	
CT: CALIFICACIÓN TOTAL	
$NC=CT*100/PT$	
NIVEL DE CONFIANZA	
NIVEL DE RIESGO	

Comentario	
-------------------	--

Nivel de confianza		
Alto	76% - 100%	
Mediano	51% - 75%	
Bajo	15% - 50%	

Nivel de riesgo		
Alto	85% - 50%	
Mediano	49% - 25%	
Bajo	24% - 5%	