



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA**

**PROCESO DE TITULACIÓN**

**MAYO 2019 – SEPTIEMBRE 2019**

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

**PRUEBA PRÁCTICA**

**INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

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

**TEMA:**

Proceso de créditos y cobranzas de la gasolinera Grupo Jiménez Reyes

**EGRESADA:**

Haylis Verónica Vera Castro

**TUTORA:**

Ing. Georgina Encalada

**AÑO 2019**

## INTRODUCCIÓN

La empresa Grupo Jiménez Reyes posee estaciones de venta de combustible con Minimarket y una ferretería en San Jacinto de Yaguachi, las cuales se encuentran distribuidas en distintos sectores de la Provincia del Guayas, como la gasolinera Tres Postes y la gasolinera Limonal en Daule; iniciaron sus actividades a partir del año 2007, y desde allí se han ido consolidando como una empresa muy fuerte económicamente y siendo obligadas por el servicio de rentas internas a llevar contabilidad.

Las actividades que generan el hecho económico los lleva a ser regulados, y estar bajo el control de la Agencia de Regulación y control Hidrocarburífero, Ministerio de Salud, Ministerio del Ambiente, Servicio de rentas internas del Ecuador, por lo cual deben dirigirse bajo sus lineamientos y normativas legales.

El presente Estudio de caso esta direccionado en la identificación de problemas relacionados con la empresa Grupo Jiménez Reyes en sus gasolineras (Tres Postes y la gasolinera Limonal en Daule), el Objetivo del mismo es describir el origen de la cartera de crédito vencida de la Empresa, direccionado a la sublínea de investigación de la carrera Gestión de información Contable, utilizando como método deductivo de investigación, se pudo desarrollar el estudio de caso al encontrar la problemática en mención.

## DESARROLLO

La empresa Grupo Jiménez Reyes con RUC: 0908232226001 se dedica a varias actividades económica, cuenta con un establecimiento dedicado a la venta de material ferretero en GUAYAS / SAN JACINTO DE YAGUACHI / SAN JACINTO DE YAGUACHI / S/N y dos estaciones de servicios en las que venden combustible, estas son la gasolinera Tres Postes en GUAYAS / SAN JACINTO DE YAGUACHI / SAN JACINTO DE YAGUACHI / S/N y poseen un Minimarket en la misma y la gasolinera Limonal en GUAYAS / DAULE / DAULE / S/N, las cuales están brindando sus servicios desde el año 2007, consolidándose como una empresa muy fuerte tanto administrativa como económicamente y cuentan con 24 personas laborando, distribuidas en los distintos establecimientos y áreas de la empresa.

Están controlados por la Agencia de Regulación y control Hidrocarburífero, Ministerio de Salud, Ministerio del Ambiente, el Servicio de Rentas Internas, siguiendo cada una de sus normativas y lineamientos para realizar sus funciones como establece la ley.

“Como lo menciona Silberberg los hidrocarburos son compuestos orgánicos formados únicamente por átomos de carbono e hidrógeno. La estructura molecular consiste en un armazón de átomos de carbono a los que se unen los átomos de hidrógeno. Los hidrocarburos son los compuestos básicos de la Química Orgánica. (Silberberg, 2014)”.

La Agencia que realiza la acciones de Regulación y control Hidrocarburífero del Ecuador está encargada de en todo momento regular, así como de controlar y también fiscalizar las

actividades de las empresas del sector Hidrocarburífero en el país, tiene sede en Quito y fue creada en el año 2010.

Tiene como misión garantizar el aprovechamiento óptimo de los recursos Hidrocarburífero, velar por la efectiva acción que se realice a la inversión pública contando como activo las actividades del sector de hidrocarburos y así llevar un control sobre los efectos y ventas del servicio. (Agencia de Regulación y control Hidrocarburífero, 2010).

Así mismo tiene que regirse por el reglamento ambiental y sus normas técnicas ambientales, ya que serán aplicadas a todas y cada una de las actividades de explotación de petróleo y la venta de hidrocarburos en sus diferentes etapas de producción y comercialización por lo que se debe llevar un estricto control sobre aquellos productos derivados de los hidrocarburos. (Ministerio del Ambiente, 2001).

“La industrialización específicamente se refiere al cambio en la forma de realizar la producción, siendo este un cambio que mejora el sentido y eficiencia de la misma, con procedimientos mecánicos. (Industrialización, 2017)”.

El Ministerio de Salud Pública de Ecuador es una institución del Estado, la cual fue creada para ejercer la rectoría, regulación, planificación, coordinación, control y gestión de la salud pública de la comunidad ecuatoriana, por lo cual en conjunto con el Ministerio del Ambiente y la ARCH constantemente supervisan a las gasolineras para que se lleve el adecuado cuidado e higiene ambiental del espacio físico en el que tienen sus instalaciones.

El Servicio de Rentas Internas es el ente regulador encargado de realizar el debido seguimiento y gestión de toda aquella política tributaria, realizando una correcta y efectiva recaudación que ayudara a la cohesión social. (SRI, s.f.)

La venta de combustible es una actividad que se realiza por empresas que están en la capacidad de cumplir todas las normativas y reglamentaciones pertinentes para su correcto funcionamiento, considerando que se vende un derivado del petróleo por lo que necesita un especial cuidado.

No obstante, dentro del país se encuentran un sin número de compañías que se dedican a la venta de combustibles, conociendo que hasta el mes de junio de 2015 se registraron en Ecuador 1062 gasolineras y 17 comercializadoras de combustible tal y como lo especifica el artículo web realizado por el comercio. (Quiroz, Araujo, & Guerra, 2015)

El directorio de la Agencia de Regulación y control Hidrocarburífero establece que:

“La comercializadora es la persona natural o jurídica nacional o extranjera, pública, privada o mixta, autorizada por el Ministro Sectorial para ejercer las actividades petroleras que indica la ley para seguir las a cabalidad en toda etapa de la venta del servicio. (Directorio de la ARCH, 2015)”.

En el Ecuador existe una cantidad porcentual del 45% de estaciones de servicio que se encuentra dedicadas a la venta de combustible en tres provincias como lo son: guayas, pichincha y Manabí. Las provincias que poseen la menor cantidad de gasolineras son: orellana y galápagos.

Es por ello que resulta un negocio muy lucrativo y además de gran responsabilidad el tener una estación de servicio dedicada a la venta de combustible y un Minimarket en el que se venden alimentos, por el cual constantemente reciben inspecciones del Ministerio de Salud y el Ministerio del Ambiente.

“Según Torres lucrativo es Relativo al lucro lo de forma específica proviene del lucro o ganancia realizada en la venta de un bien o servicio derivado de una serie de eventos mercantiles en los que el dinero es el encargado de originar este concepto seguido de su transacción de compra venta. (Torres, 2016).”

La empresa Grupo Jiménez Reyes, es una de las gasolineras que generan grandes ingresos económicos por la venta de combustibles, ya que se han destacado por el adecuado cuidado y tratamiento ambiental que se le da a su espacio físico y además por las numerosas empresas públicas y privadas que acuden frecuentemente a sus estaciones de servicio y son clientes fijos de la empresa.

Es por ello que la empresa realiza sus actividades como contribuyente especial y por el cual es obligado a llevar contabilidad, lo que lleva a tener su departamento contable en las dos estaciones de servicio y un administrador en la ferretería que realiza las labores de registro de todas las actividades inherentes a la misma, así mismo en el Minimarket cuentan con una asistente contable, encargada de subir todas las actividades al sistema que posee la empresa, ya que el mismo está enlazado y permite la consolidación de toda la información de los diferentes establecimientos.

“El autor Julián Pérez en su documentación establece que inherente en términos específicos significa estar unidos, por lo que claramente entendemos que es algo que por su estado no se puede separar uno de otro y está ligado a ello. (Julián Pérez Porto, 2011, 2012).”

En la gasolinera Tres Postes es donde se realiza la administración de la empresa, siendo esta el punto eje de control y regulación; tienen su departamento contable, el mismo que es encargado de llevar la contabilidad global de la misma.

“Marta Olivo y Maldonado dicen que “la contabilidad es una técnica en constante evolución, basada en conocimientos razonados y lógicos que tienen como objetivo fundamental registrar y sintetizar las operaciones financieras de una entidad e interpretar los resultados”. (Silva, 2010).”

Cabe mencionar que todos los procesos deben estar enmarcados bajo las leyes y reglamentaciones correspondientes, ya que de existir algún tipo de actividad actuando fuera de lo que establece la normativa, estos son sometidos a sanciones. En caso de no cancelar los valores adeudados a la Agencia de control y Regulación Hidrocarburífera por concepto de sanciones, estas entrarán en un proceso de coactiva y se acogerán a las Normas para el ejercicio de la acción coactiva.

“Coactiva es un proceso que esta normado por ley y debe seguir todos sus lineamientos de carácter administrativo especial, por lo que se encuentra apegado directamente a la función administrativa tributaria hecho generador, sujetos pasivos, base imponible, transmisión y extinción de la obligación). (Ventosilla, 2015)”.

La Agencia de Regulación y Control Hidrocarburífero especifica en su art. 2 indica que el accionar es de aplicación nacional con los valores referentes a las multas por encontrarse impagos de valores mencionados con anterioridad hacia su entidad rectora. (ARCH, 2015)

“La regulación, según Roger Noll, “se refiere a una forma de alterar el comportamiento de un mercado mediante la promulgación de reglas coactivas que

gobiernan algún aspecto de la producción, los atributos cualitativos, la entrada y/o el precio a los que un bien es adquirido y vendido por otros; todos estos instrumentos pueden usarse para alterar los resultados en el conjunto de mercados señalados.”

La empresa Grupo Jiménez Reyes, ha evolucionado, realizando una gestión, tanto administrativa como económica, haciendo uso de sus facultades para brindar créditos a consumidores regulares, los cuales acuden constantemente a sus instalaciones por la compra de combustible en grandes cantidades.

“Un crédito especifica la cantidad monetaria que se le adeuda a una persona o entidad por la adquisición de un producto o servicio especificando de manera contractual los meses y cuotas de pagos respectivas y de una determinada cantidad de dinero para una operación determinada. (Porto & Gardey, 2009, 2013).”

Entre los consumidores regulares que acuden constantemente se encuentran, “MUMTAZ”, “BANAGALDI”, “SR SIXTO BORRERO”, “STANCHI”, “COMARGARA”, entre otras (Anexo 2), constituyéndose en clientes potenciales.

No obstante, la poca experiencia en este campo crediticio los ha hecho merecedor de una cartera de créditos vencida de \$25.310,<sup>26</sup> (Anexo 2) ya que no cuentan con el conocimiento legal que deben tener para formalizar el proceso crediticio.

El proceso crediticio que llevan, según se pudo deducir, inicia con la aprobación del crédito solicitado a la administración, la persona que solicita, en gran parte son conocidos o familiares de la parte administrativa o propietarios de la empresa; luego pasa a la entrega del producto por el cual se somete al crédito, después se genera un recibo por la cantidad

adeudada, posteriormente el departamento contable registra la transacción en el sistema y adicional tienen un archivo Excel donde llevan anotaciones.

El departamento de contabilidad de la empresa, cumple con la específica función de registrar, archivar, verificar, y realizar toda la documentación pertinente para el correcto manejo de sus Estados Financieros, siendo así los encargados de reflejar el estado económico de la misma, cabe mencionar que este último enunciado es uno de los afectados ya que está pasando por una problemática, debido a que en los últimos años hay una cartera de créditos vencida que no deja incrementar aún más la liquidez de la empresa.

Además, la misma no cuenta con una reglamentación que les especifique e indique los procesos pertinentes a seguir para la recaudación de los valores por créditos otorgados, es por ello que sus valores han ido aumentando con el pasar de los años, ya que cuentan aproximadamente con más de 5 años que iniciaron con esta actividad crediticia.

Como se mencionó anteriormente los dueños de la empresa, así como los jefes de mayor jerarquía y confianza en la administración, brindan créditos de combustible a conocidos y familiares, por el cual ese apego de amistad les resulta un obstáculo al realizar el cobro, no obstante, siguen dándoles créditos y aumentando sus valores adeudados a la empresa.

Es preciso indicar que la aprobación y otorgamiento de los créditos se basa en la promesa de pago en una fecha futura, pero dicho prometido no es cumplido, por lo que se amplían los plazos de pago, provocando que la empresa no pudiese tener liquidez para afrontar sus pasivos.

“La liquidez según Nunes sirve a la empresa como referencia de cuánto puede gastar o invertir y los valores con los que puede afrontar cualquier deuda que posea o estese por contraer la entidad. (Nunes, 2015)”.

No obstante Grupo Jiménez Reyes como todas las empresas que poseen estaciones de servicio dedicada a la venta de combustible, poseen ganancias muy grandes, por lo que tienen la liquidez necesaria para liquidar sus pasivos, así existan valores pendientes de cobro.

“Según lo que establece Postigo el Pasivo son una serie distintiva de obligaciones que surgieron de eventos pasados y de manera contractual por lo que la entidad mantiene valores pendientes de pago, que en conclusión suma una serie de obligaciones de la empresa. (Póstigo, 2017)”.

Con el pasar de los años a pesar de que tienen una cantidad de \$25.310,<sup>26</sup> en cartera de créditos vencida, no han implementado un método que le resulte efectivo en el cobro de su cartera, pudiendo deducir a través de la entrevista que como tienen cantidades de ganancias exorbitantes no les afecta en mucho esos valores, pero teniendo certeza de que igual deben cobrarlos.

En la empresa no existe un manual de procedimientos que indique el accionar al momento de dar un crédito ya que solo realizan el registro de la operación y entregan un recibo al cliente, indicando el monto a pagar, entendiéndose que ..

Un manual de procedimientos es un a documentación totalmente elaborada descrita y reglamentada para seguirse por todo el personal de la entidad ya que inclusive se establece las actividades y el organigrama de la institución por lo que con ello se deriva un listado de actividades a seguir. (Palma, 2010).

El objetivo principal por el cual se elabora un manual para realizar el proceso de créditos y cobranzas es implementar mecanismos que sirvan de guía en todo momento en que se busque la recuperación de la cartera de crédito, ya que así lo realizara el personal de una manera mucho más eficiente. (Mendoza & Morante, 2018).

El manual para realizar el procedimiento de créditos y de cobranzas debe ser mostrado y entregado al personal encargado de dicha gestión para que realice sus actividades en base a ello. (Mendoza & Morante, 2018).

El mismo debe especificar la documentación que se requiere para la aprobación, el monto que se otorga al cliente según su capacidad de endeudamiento, verificando su buro de crédito tal como lo hacen las casas comerciales, y detallando los valores de mora en caso de retraso en el pago.

Pero se da poca importancia a todo esto, y a pesar del no pago por parte de los clientes, ellos tienen una buena relación con la empresa, ya que inclusive tienen acuerdos de carácter verbal para que los empleados acudan a las gasolineras a llenar de combustible los vehículos, y Grupo Jiménez Reyes van sumando los valores hasta que se acerquen a pagar.

Se realizan cortes quincenales a los clientes regulares de empresas que tienen el compromiso verbal con la misma, indicando el valor consumido durante los primeros 15 días del mes respectivo, esperando hacer efectivo el cobro al momento de realizar el corte, pero no en todos los casos ocurre aquello, por lo cual se espera el pago al finalizar el mes, sumando los valores de los dos cortes quincenales respectivamente.

Esto de igual manera no indica la obligación de que realicen el pago respectivo, ya que ni siquiera hay un personal que se acerque a los clientes a notificar los valores adeudados, sino

que lo realizan a través de correo electrónico de los cuales pueden enviar un sin número de ellos sin recibir respuesta alguna.

Suele ocurrir que al pasar 4 o 5 meses se acercan a cancelar a la empresa, unos realizando el pago total en efectivo o a través de transferencias bancarias, o cheque; pero de igual manera lo correcto es que se cancelen los valores mensuales respectivos; en cambio otras empresas solo se acercan repentinamente a cancelar una parte del valor total, y siguen consumiendo créditos a la empresa y los valores van subiendo constantemente.

Grupo Jiménez Reyes no deja de brindar los créditos a sus clientes a pesar de que tengan inconvenientes al realizar los cobros respectivos, mencionan que igual en algún momento cancelarán y que ya es consumo fijo que le realizan.

Claramente, a pesar de no ser el objeto de estudio se puede apreciar que esto afecta a la rentabilidad de la empresa ya que de todas maneras así sus ganancias sean grandes, pueden ser mucho mayores, si realizaran los procesos adecuados para el cobro de su cartera vencida.

Es preciso indicar que, al realizar una correcta gestión de cobro de su cartera de créditos vencida, la empresa evolucionaría mucho más, tanto económica como administrativamente.

El no contar con un departamento de gestión de cobranzas es uno de los puntos principales que evita que se recaude todos sus valores adeudados.

“La gestión de cobranza como indica Parrales (2013) son las diversas técnicas utilizadas por el departamento y personal de cobranza con las que realizan sus actividades diarias manteniendo comunicación directa con los clientes que adeudan a la empresa”

La empresa a pesar de que no se recauden todos los valores por los créditos otorgados en el tiempo especificado, no cobra interés alguno por el tiempo transcurrido sin cancelar, lo que hace que sus clientes no les importe cuando cancelar, estando la empresa prácticamente a la voluntad de Dios para que sus clientes realicen el pago respectivo.

El cobro de interés por mora es un rubro que aumentaría significativamente los valores por cobrar de la empresa, y además consideran que es un punto que haría que los clientes o se demoren más en cancelar debido al incremento de la cantidad o podría efectivizar el cobro de manera rápida.

Es por ello que no incursionan en sus créditos el cobro de intereses por mora, ya que Grupo Jiménez Reyes lo considera como un factor negativo para la misma.

“El interés por mora es un valor que adicional de pago obligatorio, que surge del retraso de pago de un contrato, calculado sobre la cantidad vencida por los días, meses o años de retraso.”

Además, no pueden prohibir la venta de combustible ya que es un servicio público y no puede ser suspendido por ningún motivo a sus consumidores finales, por eso al no poder realizar aquello tampoco prohíben brindar créditos.

Según especifica el reglamento para autorización de las actividades petroleras y sus derivados consecuentes de mezclas, considerando excepción el gas licuado de petróleo (GLP) en la Resolución (No. 004002DIRECTORIOARCH2015) Art. 4.- Servicio Público: La comercialización de los productos que hayan sido derivados del petróleo, de acuerdo con el artículo 68 de la Ley de Hidrocarburos, es un servicio público que deberá ser prestado respetando los principios señalados en la Constitución de la República. Este servicio no podrá

suspenderse, salvo caso fortuito o fuerza mayor debidamente aceptado por la ARCH. (Directorio de la ARCH, 2015)

La administración de la empresa ha pensado en alternativas para corregir la forma en que otorgan los créditos, realizando reuniones entre la parte administrativa y los propietarios, pero aún no han formalizado ningún proceso a aplicar.

Así mismo mencionaron que no existe un proceso ni gestión de cobranzas, por lo que también han efectuado conversatorios, pero solo han quedado en palabras y no ejecutan un plan a seguir para tener un correcto desarrollo de esa actividad.

Para Canales y Hernández (2015) los procesos efectuados en las cobranzas deben estar ligados a una serie de normas especificadas por la institución ya que así se mantiene el sentido de orientación por lo que les permitirá realizar llamados constantes a sus clientes en mora y mantener una relación amena entre las dos partes. (Ayala & Cid, 2015).

Es por ello que los valores de sus cuentas por cobrar aumentan constantemente, sin haber un correcto control y seguimiento a su cartera de clientes para que realicen los pagos, cabe resaltar que la administración no le da total importancia al tema, y menos aún sus clientes.

“Merino infunde que las cuentas por cobrar es la descripción que se tiene para la acción de sumatoria de todas las ventas hechas de un bien o servicio a crédito y por el cual se tiene un saldo pendiente de cobro. (Merino, 2010, 2014)”.

Las cuentas por cobrar pueden ser de diferentes circunstancias como puede ser por deudas de los clientes en la venta de un bien o servicio como también puede darse que un empleado

de la entidad hubiere solicitado un préstamo o un anticipo y también se lo considera cuenta por cobrar. Conociendo estas circunstancias también debemos saber que hay cuentas por cobrar en diferentes plazos de tiempo por lo que indicaríamos cuales son a corto plazo y cuales a mediano y largo plazo. (Merino, 2010, 2014).

Es por ello que se realizó el estudio de caso pertinente, analizando y describiendo todos los puntos que originan la problemática en la empresa Grupo Jiménez Reyes, lo que hace llegar al incremento de su cartera de crédito vencida, que no ha podido recuperar a lo largo del tiempo.

## CONCLUSIÓN

La empresa Grupo Jiménez Reyes no cuenta con un manual de procedimientos para el desarrollo del proceso de créditos, lo que hace deficiente el control y formalización legal de sus procesos.

Las cobranzas se realizan a través de correos electrónicos con los valores adeudados siendo esto una gestión desfavorable para la empresa.

No se realiza la gestión de cobranza y solo esperan que los clientes acudan al establecimiento a cancelar los valores, no existe la penalización ni política dentro de la empresa para el cobro de intereses por mora generadas por facturas pendientes.

Al no existir política de cobranzas ni el control adecuado se sigue generando crédito a los clientes, lo que hace aumentar los valores adeudados, ya que con mucha frecuencia y con la mayoría de sus clientes se da este evento, y solo existe un pago parcial de la deuda.

## BIBLIOGRAFÍA

- Agencia de Regulación y control Hidrocarburífero. (2010). *controlhidrocarburos*. Obtenido de controlhidrocarburos: <https://www.controlhidrocarburos.gob.ec/mision/>
- ARCH. (2015). *controlhidrocarburos*. Obtenido de controlhidrocarburos: <https://www.controlhidrocarburos.gob.ec/wp-content/uploads/MARCO-LEGAL-2016/actualizacion30-11-2017/Normas-para-el-Ejercicio-de-la-Acci%3%b3n-Coactiva-de-la-Agencia-de-Regulaci%3%b3n-y-Control-Hidrocarburifero-ARCH.pdf>
- Ayala, C., & Cid, H. d. (Abril de 2015). Obtenido de <http://www.eumed.net/cghjon/vicessa.html>
- Directorio de la ARCH. (2015). *controlhidrocarburos*. Obtenido de controlhidrocarburos: <https://www.controlhidrocarburos.gob.ec/wp-content/uploads/2019/01/REGLAMENTO-PARA-AUTORIZACI%3%93N-DE-ACTIVIDADES-DE-COMERCIALIZACI%3%93N-DE-DERIVADOS-DEL-PETR%3%93LEO-O-DERIVADOS-DE-PETR%3%93LEO-Y-SUS-MEZCLAS-CON-BIOCUMBUSTIBLES-EXCEPTO-GLP-SUP-334->
- Industrialización. (12 de diciembre de 2017). *Significados.com*. Recuperado el 23 de junio de 2019, de Significados.com: <https://www.significados.com/industrializacion/>
- Julián Pérez Porto, A. G. (2011, 2012). *definicion.de*. Obtenido de definicion.de: (<https://definicion.de/inherente/>)
- Mendoza, P. G., & Morante, K. I. (Febrero de 2018). *Elaboración de un manualbell*. Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Universidad Rocafuerte, Facultad Administrativas, Guayaquil. Obtenido de <http://www.euumed.net/2/rev/02/majynual-otelo-fajkubell.html>
- Merino, J. P. (2010, 2014). *definicion.de*. Recuperado el 28 de Julio de 2019, de definicion.de: <https://definicion.de/cuentas-por-cobrat/>
- Ministerio del Ambiente. (2001). *controlhidrocarburos*. Obtenido de controlhidrocarburos: <https://www.controlhidrocarburos.gob.ec/wp-content/uploads/MARCO-LEGAL-2016/actualizacion30-11-2017/REGLAMENTO-AMBIENTAL-DE-ACTIVIDADES-HIDROCARBURIFERAS.pdf>
- Nunes, P. (15 de Marzo de 2015). *knoow.net*. Recuperado el 28 de Julio de 2019, de [knoow.net](http://www.knoow.net): <http://www.old.knoow.net/es/cieeconcom/economia/liquidez.htm>
- Palma, J. (2010). Obtenido de <http://www.monografias.com/trabajos13/mapro/mapro.shtml>
- Porto, J., & Gardey, A. (2009, 2013). *definicion.de*. Obtenido de definicion.de: <https://definicion.de/credito/>

- Póstigo, C. (9 de Marzo de 2017). *cursos.com*. Recuperado el 28 de Julio de 2019, de *cursos.com*: <https://cursos.com/activo-pasivo-contabilidad/>
- Quiroz, G., Araujo, A., & Guerra, G. (2015). *especiales.elcomercio.com*. Obtenido de *especiales.elcomercio.com*: <https://especiales.elcomercio.com/2015/10/gasolineras/#ubicacion>
- Silberberg, M. (2014). *Chemistry: The Molecular Nature Of Matter and Change*. New York: McGraw-Hill Companies.
- Silva, J. (2010). Fundamentos de la Contabilidad I. En J. Silva, *Fundamentos de la Contabilidad I* (pág. 8). CARACAS-VENEZUELA: Ediciones CO-BO.
- SRI. (s.f.). *sri.gob.ec*. Obtenido de *sri.gob.ec*: <https://www.sri.gob.ec/web/guest/que-es-el-sri>
- Torres, G. C. (marzo de 2016). *dicciariecho.org*. Obtenido de *diccionario.leycho.org*: <https://diccio.leycho.okrg/lucrativoo/>
- Ventosilla, A. F. (24 de Noviembre de 2015). *blog.pucp.edu.pe*. Recuperado el 23 de Junio de 2019, de *blog.pucp.edu.pe*: <http://blog.pucp.edu.pe/blog/contribuyente/2015/11/24/cobranza-coactiva/>

# ANEXOS

## **Anexo 1**

### **Entrevista**

Se realizó un diálogo con el departamento contable de la empresa, mediante el cual se pudo deducir cual es el problema que tiene.

**¿Cuál es el nombre de la empresa?**

.....

**¿Son obligados a llevar Contabilidad?**

.....

**¿Tienen sucursales?**

.....

**¿Poseen un manual o manuales internos?**

.....

**¿La empresa otorga créditos?**

.....

**¿Tienen departamento dedicado a la Gestión de Cobranzas?**

.....

**¿De qué forma realizan el cobro de los créditos?**

.....

**¿Considera que es un problema no tener un departamento que se dedique a la cobranza de los créditos vencidos?**

.....

## Anexo 2

### Resumen de cartera vencida

Resumen de Cartera			Fecha Desde:	01 - ene. - 2019	Page 1 of 1
Fecha Actual:	ZONA:	Nombre	Fecha Hasta:	31 - dic. - 2019	
Código	Ruc	Nombre	Todos	Saldo	
ZZ0003151	0991422706001	AGRICOLA ALEGALDI S.A.		34.50	
ZZ0001550	0917221269001	ASTUDILLO JIMENEZ JUAN ENRIQUE		382.86	
ZZ0021890	1204232845001	ASTUDILLO PACHECO CARLOS ALBERTO		3,139.85	
ZZ0046394	1204232845	ASTUDILLO PACHECO CARLOS ALBERTO		6.00	
ZZ0007726	0992691816001	BANAGALDI TRANSP S.A.		2,145.48	
ZZ0005196	1200049995001	BORRERO CAMPUZANO SIXTO		934.16	
ZZ0053582	0922825534001	BORRERO MURILLO KENIA KARINA		1,390.92	
ZZ0002965	0992242248001	COMARGARA S.A.		1,183.71	
ZZ0001639	1201728621001	CORNEJO MARTINEZ EDISON ALBERT		852.84	
ZZ0006455	0960001700001	G.A.D MUNICIPAL DE SAN JACINTO DE YAGUACHI		4,165.94	
ZZ0036375	0992979291001	INDUPROMARK S.A		173.82	
ZZ0020177	0908567548001	LEON IZQUIERDO SIXTO PASTOR		415.60	
ZZ0001569	0908884257001	LOPEZ MUÑOZ ANGEL ALBERTO		33.24	
ZZ0021563	1104088115001	MACAS HURTADO MARTHA CECILIA		844.13	
ZZ0021954	0992573368001	MUMTAZ S.A		5,859.29	
ZZ0014521	0992688785001	NEGOTARGET S.A		0.03	
ZZ0005858	1203686942001	ONOFRE GARCIA JORGE GEOVANNY		77.88	
ZZ0002024	0900846940001	ORRANTIA ITURRALDE GILDA		298.66	
ZZ0013340	0901115212001	QUIJIE SANCHEZ MIGUEL		260.25	
ZZ0001184	0921112231001	RAMIREZ RODRIGUEZ MOISES FERNANDO		614.00	
ZZ0063066	1717896185001	RODRIGUEZ MONCADA ANA LUCIA		256.52	
ZZ0002211	0906650932001	SAMANIEGO MONTALVAN HILDA LEONOR		6.41	
ZZ0002966	0991306544001	STANCHI S.A.		1,156.75	
ZZ0001259	1200963716001	URGILES CAMPOVERDE OSCAR OSWALDO		1,027.42	
ZZ0001653	0913288460001	VERA ALVEAR GASTON ARTURO		50.00	
<b>Suma Total</b>				<b>25,310.26</b>	

# Anexo 3

Cartera vencida del mes de mayo del 2019

Resumen de Cartera

Actividad: 00 Todas  
 Fecha Desde: 01 - may. - 2019  
 Fecha Hasta: 31 - may. - 2019  
 Page 1 of 1

Código	Ruc	Nombre	Saldo
ZD003151	09914278001	AGRICOLA ALEGALDI S.A.ZI	-9.49
ZD001550	091721289001	ASTUDILLO JIMENEZ JUAN EI	-68.99
ZD007726	0992691816001	BANAGALDI TRANSP S.A.ZI	-574.53
ZD005382	092282559001	BORRERO MURILLO KENIA KI	801.88
ZD002965	09924248001	COMARGARA S.A	558.01
ZD001639	120172862001	CORNEJO MARTINEZ EDISON	271.92
ZD006455	0960001700001	G.A.D MUNICIPAL DE SAN JACINTO DE YAGUACHI	213.15
ZD006675	099237929001	INDUROMARK S.A	349.24
ZD0020177	090865758001	LEON IZQUIERDO SIXTO PASTOR	108.41
ZD0023663	1104088115001	MACAS HURTADO MARTHA CECILIA	-212.55
ZD0021954	099257338001	MUMTAZ S.A	1,628.80
ZD003898	1203668942001	ONOFRE GARCIA JORGE GEOVANNY	123.87
ZD00324	0900846940001	ORRANTIA ITURRALDE GILDA	-87.13
ZD0013940	090111522001	QUIJIE SANCHEZ MIGUEL	1700
ZD001184	092111223001	RAMIREZ RODRIGUEZ MOISES FERNANDO	468.70
ZD0063066	177896188001	RODRIGUEZ MONCADA ANALUCIA	-180.01
ZD002966	0991306544001	STANCHI S.A	-34.55
ZD001259	120966376001	URIGILES CAMPOVERDE OSCAR OSWALDO	721.43
<b>Suma Total</b>			<b>4,095.16</b>

Activar Windc  
 Ve a Configuración

## Anexo 4

### Registro Único del Contribuyente

SRI en línea
Inicio Sesión

» RUC » Consulta de RUC

### Consulta de RUC

RUC: 0908232226001      Razón social: JIMENEZ BONE FREDY VIDAL

Estado contribuyente en el RUC: **ACTIVO**      Nombre comercial:

**Actividad económica principal:** VENTA AL POR MENOR DE COMBUSTIBLES PARA AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS, EN GASOLINERAS

Tipo contribuyente	Clase contribuyente	Obligado a llevar contabilidad
PERSONA NATURAL	ESPECIAL	SI

Fecha inicio actividades	Fecha actualización	Fecha cese actividades	Fecha reinicio actividades
18/09/2007	08/05/2017		

---

SRI en línea
Inicio Sesión

Ocultar establecimientos

### Establecimiento matriz:

Lista de establecimientos - 1 registro

No. establecimiento	Nombre comercial	Ubicación de establecimiento	Estado del establecimiento
005	FERRERERIA SAN JACINTO	GUAYAS / SAN JACINTO DE YAGUACHI / SAN JACINTO DE YAGUACHI / S/N	ABIERTO

### Establecimientos adicionales:

Lista de establecimientos - 5 registros

No. establecimiento	Nombre comercial	Ubicación de establecimiento	Estado del establecimiento
002	ESTACION DE SERVICIO LIMONAL	GUAYAS / DAULE / DAULE / S/N	ABIERTO
004	GASOLINERA TRES POSTES	GUAYAS / SAN JACINTO DE YAGUACHI / SAN JACINTO DE YAGUACHI / S/N	ABIERTO
006		GUAYAS / SAN JACINTO DE YAGUACHI / SAN JACINTO DE YAGUACHI / S/N	ABIERTO

< > 1 > > 10

Nueva consulta