

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**  
**FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**



**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERÍA EN  
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

**TEMA: “EL CONTROL INTERNO DEL PROCESO DE CONCESIÓN DE  
CRÉDITOS Y COBRANZAS Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE  
LA EMPRESA CEREALES LA PRADERA DE LA PARROQUIA  
BELISARIO QUEVEDO, EN EL PRIMER TRIMESTRE DEL AÑO 2014”**

**AUTORA: SUNTASIG TIGSE MARÍA PAULINA**

**TUTOR: DR. MARCO ALTAMIRANO NARANJO**

**AMBATO – ECUADOR**

**2014**

## **APROBACIÓN DEL TUTOR**

En mi calidad de Tutor del trabajo de investigación sobre el tema: “EL CONTROL INTERNO DEL PROCESO DE CONCESIÓN DE CRÉDITOS Y COBRANZAS Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA CEREALES LA PRADERA DE LA PARROQUIA BELISARIO QUEVEDO, EN EL PRIMER TRIMESTRE DEL AÑO 2014”, desarrollado por, María Paulina Suntasig Tigse, egresada de la Facultad de Contabilidad y Auditoría Carrera de Contabilidad y Auditoría, considero que dicho Trabajo de Graduación reúne los requisitos tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, modalidad trabajo independiente y en el normativo para la presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por la Comisión de Calificación designado por el H. Consejo Directivo.

Ambato 21 de Agosto de 2014



Dr. Marco Altamirano Naranjo

**PROFESOR TUTOR**

## **AUTORÍA DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

Yo, María Paulina SuntasigTigse, con C.I. 0503502668 tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el trabajo de grado con tema: “EL CONTROL INTERNO DEL PROCESO DE CONCESIÓN DE CRÉDITOS Y COBRANZAS Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA CEREALES LA PRADERA DE LA PARROQUIA BELISARIO QUEVEDO, EN EL PRIMER TRIMESTRE DEL AÑO 2014”, como también los contenidos presentados, ideas, análisis y síntesis son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autora de este trabajo de Grado

Ambato 21 de Agosto de 2014

**AUTORA**




**María Paulina SuntasigTigse**

## APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

Los suscritos Miembros del Tribunal de Grado aprueban el Trabajo de Graduación, sobre el tema: "EL CONTROL INTERNO DEL PROCESO DE CONCESIÓN DE CRÉDITOS Y COBRANZAS Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA CEREALES LA PRADERA DE LA PARROQUIA BELISARIO QUEVEDO, EN EL PRIMER TRIMESTRE DEL AÑO 2014", elaborado por Suntasig Tigse María Paulina, Egresada de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato 26 de Agosto de 2014

Para constancia firman,



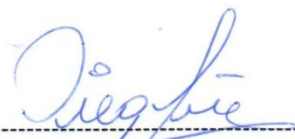
---

Dr. Santiago Flores  
**PROFESOR CALIFICADOR**



---

Dra. Tatiana Valle  
**PROFESORA CALIFICADORA**



---

Eco. Diego Proaño  
**PRESIDENTE DEL TRIBUNAL**

## **DEDICATORIA**

El presente trabajo está dedicado a Dios, quien marca mi sendero y guía mis pasos.

A mis padres Guillermo y Anita por ser el eje central en mi vida, y por su infinito amor, a mis hermanos Karina y Dieguito por el apoyo y compartir junto a mí, cada uno de mis pasos.

***Paulina***

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios por la vida y por haberme cuidado y brindado su sabiduría en todo momento.

A mis padres, por ser mi ejemplo de vida, por su sacrificio diario, apoyo y confianza, quienes con sus consejos y enseñanzas me ayudaron a ser una persona responsable, perseverante y poder culminar esta importante etapa de mi vida.

A mis hermanos, por sus palabras y por estar en cada momento.

A todos quienes de una u otra forma fueron mi apoyo en el camino de mi carrera universitaria, gracias de todo corazón.

***Paulina***

# ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDOS

## PÁGINAS PRELIMINARES

<u>Portada</u> .....	i
<u>Aprobación del Tutor</u> .....	ii
<u>Autoría del Trabajo de Investigación</u> .....	iii
<u>Aprobación del Tribunal de Grado</u> .....	iv
<u>Dedicatoria</u> .....	iv
<u>Agradecimiento</u> .....	vi
<u>Indice General</u> .....	viii
<u>Indice de Tablas y graficos</u> .....	xi
<u>Resumen Ejecutivo</u> .....	xiii
<u>Introducción</u> .....	xiv

## CAPITULO I

### EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1	Tema de investigación .....	1
1.2	Planteamiento del problema .....	1
1.2.1	Contextualización .....	1
	Contextualización macro.....	1
	Contextualización meso .....	2
	Contextualización micro .....	3

1.2.2	análisis crítico.....	6
1.2.2.1	Árbol de Problemas .....	6
1.2.2.2	Relación causa efecto .....	7
1.2.3	Prognosis .....	7
1.2.4	Formulación del problema .....	8
1.2.4.1	Variable independiente .....	8
1.2.4.2	Variable dependiente .....	9
1.2.5	Preguntas directrices .....	9
1.2.6	Delimitación .....	9
1.3	Justificación .....	9
1.4	Objetivos .....	10
1.4.1	Objetivo General.....	10
1.4.2	Objetivos específicos .....	11

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

2.1	Antecedentes investigativos .....	12
2.2	Fundamentación filosófica .....	14
2.3	Fundamentación Legal .....	15
2.4	Categorías fundamentales .....	16
2.4.1	Visión dialéctica de conceptualizaciones.....	16
2.4.2	Gráficos de inclusión interrelacionados.....	27
2.5	Hipótesis .....	29
2.6	Señalamiento de variables .....	30



## **CAPÍTULO III**

### **METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

3.1	Modalidad básica de la investigación .....	31
3.2	Nivel o tipo de investigación.....	31
3.3	Población y muestra .....	34
3.3.1	Población .....	35
3.3.2	Muestra .....	35
3.4	Operacionalización de variables .....	36
3.4.1	Variable independiente .....	37
3.4.2	Variable dependiente .....	38
3.5	Plan de Recolección de información .....	39
3.6	Plan de Procesamiento .....	42

## **CAPÍTULO IV**

### **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS**

4.1	Análisis e interpretación de resultados .....	46
4.2	Comprobación de Hipótesis .....	87

## **CAPÍTULO V**

### **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

5.1	Conclusiones .....	94
5.2	Recomendaciones .....	96

## CAPÍTULO VI

### PROPUESTA

6.1	Datos informativos .....	98
6.2	Antecedentes de la propuesta .....	99
6.3	Justificación .....	100
6.4	Objetivos .....	101
	Objetivo General.....	101
	Objetivo Específico.....	101
6.5	Análisis de factibilidad .....	102
6.6	Fundamentación .....	103
6.7	Metodología, modelo operativo .....	110
6.8	Administración.....	147
6.9	Previsión de la evaluación.....	147
	Bibliografía.....	148
	Anexos.....	149

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 .....	34
Tabla 2 .....	41
Tabla 3 .....	43
Tabla 5.....	46
Tabla 6.....	48
Tabla 7.....	50
Tabla 8.....	52
Tabla 9.....	54
Tabla 10.....	56
Tabla 11.....	58
Tabla 12.....	60
Tabla 13.....	62
Tabla 14.....	64
Tabla 15.....	66
Tabla 16.....	68
Tabla 17.....	70
Tabla 18.....	72
Tabla 19.....	74
Tabla 20.....	76
Tabla 21.....	79
Tabla 22.....	81
Tabla 23.....	83
Tabla 24 .....	85
Tabla 25.....	90
Tabla 26.....	90
Tabla 27.....	91
Tabla 28.....	99

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1 Organigrama.....	5
Gráfico 2 Árbol de Problemas.....	6
Gráfico 3 Gráficos de inclusión interrelacionados.....	27
Gráfico 4 Subordinación conceptual.....	28
Gráfico 5 Resultados Encuesta Pregunta 1.....	47
Gráfico 6 Resultados Encuesta Pregunta 2.....	48
Gráfico 7 Resultados Encuesta Pregunta 3.....	50
Gráfico 8 Resultados Encuesta Pregunta 4.....	52
Gráfico 9 Resultados Encuesta Pregunta 5.....	54
Gráfico 10 Resultados Encuesta Pregunta 6.....	56
Gráfico 11 Resultados Encuesta Pregunta 7.....	58
Gráfico 12 Resultados Encuesta Pregunta 8.....	60
Gráfico 13 Resultados Encuesta Pregunta 9.....	62
Gráfico 14 Resultados Encuesta Pregunta 10.....	64
Gráfico 15 Resultados Encuesta Pregunta 11.....	66
Gráfico 16 Resultados Encuesta Pregunta 12.....	68
Gráfico 17 Resultados Encuesta Pregunta 13.....	70
Gráfico 18 Resultados Encuesta Pregunta 14.....	72
Gráfico 19 Resultados Encuesta Pregunta 15.....	74
Gráfico 20 Resultados Encuesta Pregunta 16.....	76
Gráfico 21 Representación Gráfica t de student.....	93

## RESUMEN EJECUTIVO

El presente trabajo busca demostrar la importancia de realizar un examen especial al control interno del proceso de concesión de créditos y cobranzas, y su incidencia en la liquidez, de la empresa Cereales “La Pradera”, entidad dedicada a la producción, industrialización y comercialización de Cereales y Productos alimenticios.

En base a la investigación se realizará una evaluación a la eficiencia de la gestión de créditos y cobranzas, por ello se llevará a cabo la elaboración del examen especial al proceso de concesión de créditos y cobranzas, mediante procedimientos de auditoría, y el análisis de indicadores financieros y de gestión, que permitan encontrar las debilidades existentes, y realizar los ajustes contables necesarios.

Por último se permitió determinar conclusiones y recomendaciones, las mismas que reflejan la realidad que enfrenta la empresa y los riesgos financieros que afectan a la liquidez.

Por ello es de vital importancia asumir los correctivos propuestos, para un control adecuado del área y lograr mitigar riesgos y contribuir al cumplimiento de las metas propuestas.

## INTRODUCCIÓN

El presente trabajo investigativo corresponde a la aplicación de un examen especial al proceso de concesión de créditos y cobranzas y su incidencia en la liquidez de la Empresa Cereales “La Pradera” de la Parroquia Belisario Quevedo en el primer trimestre del año 2014, que contendrá el desarrollo de los siguientes capítulos:

Capítulo I: En este capítulo se redacta el tema, planteamiento del problema, justificación y los objetivos, que son la base para el desarrollo de la investigación.

Capítulo II: describe el marco teórico, antecedentes investigativos, fundamentación filosófica, fundamentación legal, categorías fundamentales, hipótesis y el señalamiento de variables de la hipótesis.

Capítulo III: se desarrolla la metodología, el enfoque, la modalidad básica de la investigación, nivel o tipo de investigación, la población y muestra, Operacionalización de variables independiente y dependiente, el plan de recolección de información, así también el plan de procesamiento y análisis de la información de la Empresa Cereales “La Pradera”

Capítulo IV: se realizó el análisis e interpretación de resultados de cada una de las interrogantes de la encuesta aplicada, y de los estados financieros observados, para comprobar y verificar la hipótesis.

Capítulo V: se determina las conclusiones y recomendaciones, que se constituyen en una base sólida para el inicio del examen especial.

Capítulo VI: se procede al desarrollo de la propuesta que corresponde al examen especial al proceso de concesión de créditos y cobranzas, mediante la aplicación de los procedimientos de auditoría, y por último la redacción del informe final.

# **CAPÍTULO I**

## **EL PROBLEMA**

### **1.1 Tema**

“El Control Interno del proceso de concesión de créditos y cobranzas y su incidencia en la liquidez de la empresa Cereales La Pradera de la Parroquia Belisario Quevedo, en el Primer Trimestre del año 2014”

### **1.2 Planteamiento del Problema**

#### **1.2.1 Contextualización**

##### **1.2.1.1 Contexto macro**

En el mercado ecuatoriano existe una gran cantidad de empresas Agro-industriales enfocadas en la producción, industrialización y comercialización de cereales y productos alimenticios, tales como: Molinos Pultier S. A. Fideos Ripalda, Industria Alimenticia Oriental, entre otras, las mismas que han incrementado debido a la creciente demanda, lo cual ha permitido obtener ingresos sostenibles.

En la actualidad el incremento de estas empresas, pese a la gran competencia existente en el mercado, son motivo de orgullo para el país, y un gran aporte al desarrollo socioeconómico.



Cabe mencionar que el crecimiento poblacional es el factor principal que ha influido en gran parte en la apertura de pequeños y grandes negocios, con el fin de ejercer una actividad comercial, logrando así prestigio, desarrollo y productividad, lo cual es posible mediante la aplicación de un adecuado control interno, acatado por cada uno de las personas que hacen parte de la entidad, el mismo que es de vital importancia para garantizar la veracidad de la información, la confiabilidad de los registros financieros y el cumplimiento de las normativas y leyes vigentes que son los factores esenciales para el logro de las metas económicas aportando así el máximo de rendimiento en cumplimiento de su misión.

Es importante resaltar que varios son los problemas que presentan y afectan a los componentes de una empresa, y se han convertido en puntos débiles para la misma, uno de ellos se dan por fallas en el control interno sobre la concesión de créditos y cobranzas, debido a que no se aplican nuevas perspectivas de control que dichos componentes deberían tener para una mayor consistencia en los procedimientos a aplicarse, frente a ello las empresas se exponen a la probabilidad de refinanciar sus deudas, haciendo que la liquidez de las empresas presente mayor relevancia al momento de evaluar si se pueden o no enfrentar sus obligaciones con terceros.

#### **1.2.1.2 Contexto meso**

En la sierra centro existen empresas de igual naturaleza de trabajo, tales como: Molinos Pultier S.A. en la ciudad de Latacunga, Agro-industrial Balfarina S.A. en la Ciudad de Riobamba, Ecuacereal Cía. Ltda. Km 21/2 vía a Guaranda, Molinos Miraflores S.A. de la ciudad de Ambato, entre otras dedicadas a la transformación, empaque, y distribución de cereales y granos, regidas por leyes y regulaciones vigentes, las cuales llevan sistemas de

control en el proceso de concesión de créditos y cobranzas, que son de vital importancia para proveer certeza razonable en el cumplimiento de los objetivos.

Cabe mencionar que cada empresa, compite con sus productos o servicios a fin de obtener un posicionamiento reconocido en el mercado y para ello es de vital importancia desarrollar sus propias estrategias que le permitan ser competitivas, manejando algún tipo de control interno para proteger sus activos y operar de manera eficiente ofreciendo valor agregado que contribuya a satisfacer las necesidades y expectativas del cliente, que son la razón de ser de toda empresa.

La aplicación inadecuada del Control Interno dentro de una organización impide el alcance de sus objetivos y al no lograrlo surgen falencias que afectan seriamente la situación organizacional y más aún cuando dicho control interno es inapropiado dentro del proceso de concesión de créditos y cobranzas, los mismos que ocurren por políticas y procedimientos de control inadecuados lo cual no genera seguridad razonable y existe un alto grado de riesgo que origina graves problemas de liquidez, disminuyendo la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones.

### **1.2.1.3 Contexto micro**

Cereales “La Pradera”, es una empresa que se encuentra ubicada en la Panamericana Sur Km. 6, parroquia Belisario Quevedo, cantón Latacunga, provincia de Cotopaxi.

La Hacienda La Pradera como se llamaba hace veinte y tres años era de propiedad del señor José Simons Amador padre de quien hoy dirige la empresa, el señor José Simons Frías.

Bajo una nueva administración, es entonces que comienza la etapa que marca lo que hoy es la empresa Cereales La Pradera, la misma que se convierte en una fuente de trabajo para los habitantes de la provincia de Cotopaxi.

Cereales La Pradera es una empresa líder en el mercado nacional en la producción, industrialización y comercialización de Cereales y Productos alimenticios, actualmente cuenta con 45 productos y un mercado real en todo el país de más del 50% de la población ecuatoriana, ya que la empresa distribuye a nivel nacional productos laminados, granulados, granos de empaque y harinas, en presentación a granel y en fundas de 250,500 y 1000 gramos.

Reconocida por la calidad y el cuidado en sus productos y sobre todo por la constante innovación, es considerada entre los líderes en el mercado nacional de cereales empacados, harinas y más productos alimenticios, donde la mayor prioridad es satisfacer las exigencias del cliente y superar sus expectativas.

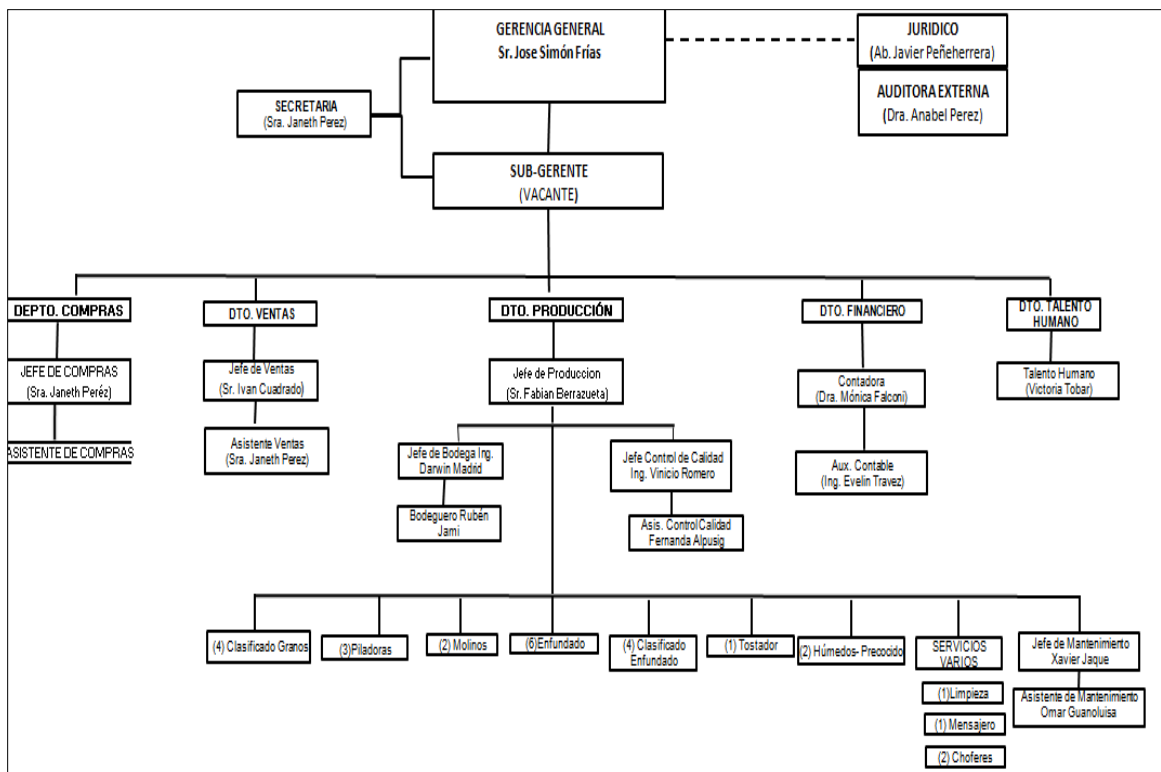
Por ello Cereales La Pradera realiza sus actividades enmarcadas en las exigencias de los retos actuales bajo normas de calidad, de producción y de higiene respaldados por las Normas Técnicas Ecuatorianas INEN (Instituto Ecuatoriano de Normalización), CODEX (Normas Internacionales de Calidad), cabe recalcar que para el año 2016 se espera obtener la certificación BPM (Buena Práctica de Manufactura), así también en base al constante desempeño se pretende aplicar la norma HACCP (Análisis de Riesgo y Puntos Críticos de Control).

Cabe mencionar que en un mercado tan competitivo las estrategias aplicadas son un gran valor agregado en una actividad económica. Por ello

una gran ventaja de Cereales La Pradera es que tiene 45 productos, los mismos que cuentan con siete líneas de proceso como: pulido, pre cosido, húmedo, tostado, clasificación, molido y empackado , lo cual se ha convertido en un valor agregado a su producción ya que el resto de la competencia tiene sus productos pero no en la misma diversidad que la empresa Latacungueña, la misma que ha logrado prestigio en el mercado ecuatoriano y al no existir empresas similares en la provincia de Cotopaxi, se convierte en la única empresa Agro- industrial a nivel de provincia.

Cereales “La Pradera” dispone de un organigrama estructural que se presenta a continuación:

**Gráfico N° 1 Organigrama Cereales “La Pradera”**



**Fuente:** Cereales “La Pradera”

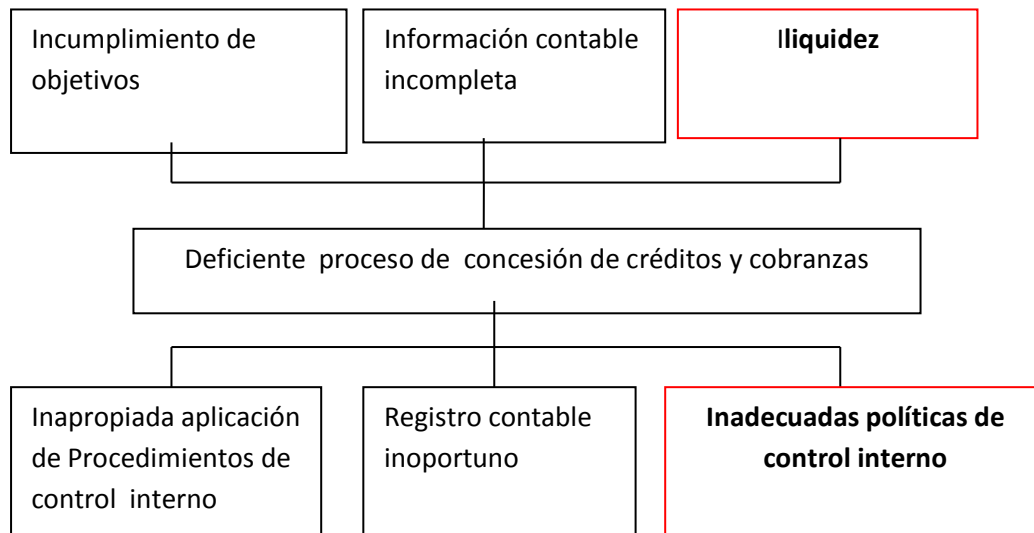
**Elaborado por:** Paulina Suntasig

Actualmente la Empresa Cereales “La Pradera” no cuenta con un adecuado Control Interno en el proceso de concesión de créditos y cobranzas dicha realidad influye en la liquidez para hacer frente al pago de sus obligaciones con sus activos corrientes ello reduce el nivel de ingresos, lo cual impide aprovechar las fortalezas y oportunidades y minimizar las debilidades y amenazas de la empresa para obtener resultados beneficiosos de manera eficiente.

## 1.2.2 Análisis crítico

### 1.2.2.1 Árbol de problemas

**Gráfico No. 2**



**Fuente:** Cereales “La Pradera”

**Elaborado por:** Paulina Suntasig

### **1.2.2.2 Relación causa-efecto**

La Empresa Cereales “La Pradera” presenta un problema en cuanto al deficiente proceso de concesión de créditos y cobranzas, que es causado por la aplicación de inadecuadas políticas de control interno en el mencionado proceso, conllevando así a la iliquidez. (Ver anexo 1 Matriz de Análisis de Situación MAS)

### **1.2.3 Prognosis**

La Empresa Cereales “La Pradera” presenta varias falencias que pone en riesgo a uno de los activos corrientes más importantes de la empresa como lo es la cartera, este incidente se produce por la ausencia de prácticas de políticas eficientes, que permitan un control interno adecuado al momento de otorgar el crédito debido a que no se analizan factores como: estudio de la solvencia del cliente, las garantías y referencias presentadas, límites de crédito, condiciones de ventas, plazos máximos y mínimos de pago. Además existe una inadecuada gestión de cobros que permitan lograr la recaudación y retorno del dinero a la entidad, y facilite atender sus obligaciones como son: pagos a proveedores, empleados, impuestos, etc.

Todo lo expuesto genera a la empresa la exposición a grandes riesgos ocasionando bajos niveles de desempeño, sobretodo la disminución de la rentabilidad y problemas de liquidez, lo cual afectaría de forma ineludible a sus propietarios y empleados.

#### 1.2.4 Formulación del problema

¿Son las inadecuadas políticas de control interno la principal causa para que exista un deficiente proceso de concesión de créditos y cobranzas, lo que conlleva a la iliquidez de La empresa Cereales “La Pradera” de la Parroquia Belisario Quevedo, en el Primer Trimestre del año 2014?

#### 1.2.5 Preguntas directrices

- ¿Las inapropiadas políticas de control interno inciden en la liquidez?
- ¿Cómo es el control interno del proceso de concesión de créditos y cobranzas que aplica la empresa Cereales “La Pradera”?
- ¿Los procedimientos de control interno del proceso de concesión de créditos y cobranzas son los adecuados?
- ¿Los movimientos contables son registrados de manera apropiada que permita una información contable oportuna?
- ¿Al mejorar el control interno en el proceso de concesión de créditos y cobranzas permitirá mejorar el grado de liquidez?

#### 1.2.6 Delimitación

- **Campo:** Contabilidad y Auditoría
- **Área:** Auditoría Financiera

- **Aspecto:** Control Interno en el proceso de concesión de créditos y cobranzas
- **Espacial:** La empresa “Cereales La Pradera”, está ubicada en la Panamericana Sur Km. 6, parroquia Belisario Quevedo, cantón Latacunga, provincia de Cotopaxi. (Ver Anexo 2 - RUC)
- **Temporal:** Primer Trimestre del Año 2014

### 1.3 JUSTIFICACIÓN

El trabajo investigativo a desarrollarse se justifica por su importancia práctica debido a que sus resultados ayudan a resolver el problema detectado, en la Empresa Cereales “La Pradera”, desarrollando herramientas que permitan ejercer un control adecuado de los recursos tanto humanos como económicos y así retribuir de alguna manera con la misma.

Cabe recalcar que dentro del control interno en el proceso de concesión de créditos y cobranzas se encuentran las deficiencias que actualmente la empresa atraviesa, por lo cual se pretende enfocarse en un registro oportuno referente al manejo de los cobros a clientes por ventas a crédito, los mismos que deben ser tomados en cuenta por la administración para alcanzar un control interno eficiente y disminuir riesgos económicos.

En base al análisis del Control interno existente en el proceso de concesión de créditos y cobranzas permitirá examinar las políticas y procedimientos existentes y a su vez determinar si los controles existentes son suficientes, relevantes o si se presente la necesidad de modificarlos de una manera más adecuada, por ello al proponer un examen especial a dichos componentes permite establecer determinadas conclusiones y recomendaciones que contribuirán a un eficiente control contable y obtener resultados óptimos.



Por ello la aplicación del Control interno ayuda a un manejo adecuado en la concesión de créditos y cobranzas, lo cual permitirán garantizar la eficiencia y efectividad de las operaciones y un mejor desempeño en los procesos administrativos y por ende considerables beneficios económicos en la organización.

Finalmente la investigación que se propone se justifica por la factibilidad que tiene para su ejecución, ya que se dispone del tiempo necesario para su desarrollo, acceso a las fuentes de información otorgadas por Cereales “La Pradera”, disponibilidad de recursos humanos, materiales, tecnológicos y sobre todo con la respectiva asesoría de profesionales con conocimientos en auditoria.

## **1.4 OBJETIVOS**

### **1.4.1 Objetivo general**

- Analizar el control interno del proceso de concesión de créditos y cobranzas y su incidencia en la liquidez de la Empresa Cereales “La Pradera” de la Parroquia Belisario Quevedo, con la finalidad de medir la eficiencia del control interno.

### **1.4.2 Objetivos específicos**

- Identificar las políticas de control interno existentes en el proceso de concesión de créditos y cobranzas de la empresa Cereales “La Pradera”, con el fin de determinar sus debilidades.

- Analizar la liquidez de la empresa Cereales “La Pradera” con la finalidad de medir el cumplimiento de objetivos y metas.
- Proponer un examen especial al proceso de concesión de créditos y cobranzas con el fin de identificar debilidades e implementar un plan de recomendaciones que ayude a mejorar la liquidez de la empresa Cereales La Pradera.

## CAPITULO II

### MARCO TEÓRICO

#### 2.1 Antecedentes Investigativos

Referente al tema, es importante señalar que dentro de la empresa no se ha efectuado una investigación similar a la propuesta, por lo tanto se va a trabajar con información aún no procesada, motivo por el cual permite asegurar que el presente proyecto investigativo tiene un enfoque de originalidad y sus resultados permitirán proponer decisiones que conlleven hacia una mejor toma de decisiones.

Cabe recalcar que existen varios criterios en los archivos de la biblioteca de la Facultad de Contabilidad y Auditoría similares al presente trabajo investigativo y son las siguientes:

En su tesis Según **BORJA (2011)**, considera que “El control interno incide en la eficiencia de la información contable, ya que su constante evaluación es de gran importancia para la toma de decisiones, cumplimiento de objetivos y crecimiento de la empresa”(p. 78).

Por ello es de vital importancia adoptar un control interno para supervisar los procesos que se están realizando y aplicar los respectivos correctivos, necesarios para mejorar la eficiencia operativa que encamine al desarrollo económico empresarial.

Tomando como referencia a **HANGO( 2012)** manifiesta que:

*Los desatinos en los procedimientos de control interno inciden en la liquidez de la empresa, porque al no existir un debido control en las instrucciones, ocasiona una pérdida de recursos tanto humanos como monetarios, lo que influye directamente en la liquidez de la empresa(p.110).*

Por ello es necesario e indispensable adoptar medidas de control a nivel de toda empresa, para evitar graves perjuicios en la entidad, ya que la evaluación constante contribuye a la aplicación de correctivos de manera oportuna.

Por otro lado según **FREIRE(2011)**, en su trabajo investigativo precisa que “Al no evaluar el sistema de control interno mediante nuevos métodos, como consecuencia de ello y de la evolución de los mecanismos de fraude se ha incrementado la vulnerabilidad de los controles sin que sean detectados oportunamente”(p. 85).

De acuerdo con lo expuesto se concluye que la aplicación de métodos renovados constituye una gran estrategia que permite poner en énfasis la identificación, evaluación y respuesta pertinente al riesgo para un mayor fortalecimiento empresarial que conlleva a obtener resultados óptimos y el mejoramiento continuo.

A si tambien según **MERA (2010)** considera que:

*Los parámetros que existen para evaluar el control interno crediticio que nos permita obtener mayores resultados financieros, al no aplicarse, se ha convertido en una variable importante y de gran análisis que se da por falta de la inaplicación de procedimientos y políticas bien establecidas en la organización(p. 83 ).*

Por lo tanto se determina que la aplicación de políticas y procedimientos correctamente estructurados y bien definidas contribuyen a determinar ciertos desvíos e inclusive conocer el desvío de recursos económicos que no ayudan al cumplimiento de objetivos de la empresa, por ello su constante innovación o modificación en caso de ser necesario.

Finalmente **MONAR (2011)**, menciona que “El control interno se implanta en las empresas con la finalidad de mantenerlas en la dirección de sus objetivos de rentabilidad y en la consecución de su misión” (p. 74).

Por lo expuesto, se puede concluir que el control interno en todo proceso es imprescindible y de estricto control por su gran significado financiero para la empresa, para evitar determinadas fallencias que afectan al desarrollo de la empresa.

## **2.2 Fundamentación filosófica**

La presente investigación se fundamenta en el paradigma Positivista ya que el enfoque predominante de la investigación es cuantitativo, previamente determinado.

Tomando como referencia a **MEZA (2012)**, considera el positivismo como una “Corriente de pensamiento que ha tenido una gran influencia donde el conocimiento proveniente de las ciencias empíricas es válido” (p. 4).

La realidad está dada por lo que se trata de conocer a través de un método específico. El positivismo desarrolla y emplea modelos matemáticos, explica, predice y controla los fenómenos.

La presente investigación se fundamenta en mencionado paradigma debido que permitirá analizar datos de una manera numérica, aplicando técnicas e instrumentos cuantitativos como alternativas de solución que encaminen a la empresa de mejor manera y de lugar a expresar un análisis crítico que permitan adoptar adecuadas políticas y procedimientos, para un eficiente proceso de concesión de créditos y cobranzas, ya que la liquidez podrá ser medida mediante indicadores y valores numéricos que permitan determinar la capacidad de la organización frente a sus obligaciones de pago y cumplimiento de objetivos.

### **2.3 Fundamentación legal**

La Empresa Cereales “La Pradera” dirigida por su Gerente General José Simons Frías, calificado como persona natural obligada a llevar contabilidad se rige a lo siguiente:

Tomando como referencia el **Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario, Registro Oficial Nº 209, (el 8 de junio de 2010)**. En el Título I Impuesto a la Renta, capítulo V de la Contabilidad, Sección I Contabilidad y Estados Financieros

Las actividades económicas están obligadas a llevar contabilidad si superan los montos USD 60.000 en capital o en ingresos brutos sea de USD 100.000, y cuyos costos y gastos anuales USD 80.000.

Además la empresa se encuentra sometida a las siguientes normas:

Normas ecuatorianas de Contabilidad 1 [NEC 1] que se refiere a la presentación de Estados Financieros.

**Norma Internacional de Contabilidad Nº 1 Presentación de Estados Financieros**, esta norma establece las bases para la presentación de los estados financieros con propósitos de información general, a fin de asegurar que los mismos sean comparables.

**Las Normas Internacionales de Auditoría 6 [NIA]** referente al Sistema de Control interno en los siguientes párrafos dice:

El término “Sistema de control interno” significa todas las políticas y procedimientos (controles internos) adaptados por la administración de una entidad para ayudar a lograr el objetivo de la administración de asegurar ,tanto como sea factible, la conducción ordenada y eficiente de su negocio, incluyendo adhesión a las políticas de administración, la salvaguarda de activos, la prevención y detección de fraude y error, la precisión e integralidad de los registros contables, y la oportuna preparación de información financiera confiable.

## **2.4 Categorías Fundamentales**

### **2.4.1. Visión dialéctica de conceptualizaciones que sustentan las variables del problema**

#### ***2.4.1.1. Marco conceptual variable independiente***

Se inicia con la conceptualización de varios términos que permiten definir y comprende la variable independiente.

## **Políticas de Control Interno**

Según **MANTILLA (2005)** Las Políticas de control es “Una acción ejecutiva para orientar, evaluar promover y compensar a todos el personal de la empresa y tiene un efecto significativo sobre la efectividad del ambiente de control” (p. 62).

Por lo tanto una política de control permite definir lineamientos necesarios para la realización eficiente de las actividades empresariales que ayuden a mantener mayor confiabilidad, integridad y exactitud en la ejecución de los movimientos económicos.

## **Control Interno**

Según **MANTILLA (2005)** definen al control interno como “El proceso diseñado para proporcionar seguridad razonable con miras a la consecución de objetivos en base a la efectividad y eficiencia de las operaciones, Confiabilidad en la información Financiera y Cumplimiento de las Leyes y regulaciones aplicables” (p. 12).

Por lo cual se concluye que el control interno es un sistema que permite obtener un grado de confianza y seguridad razonable en el desempeño de las actividades económicas, para salvaguardar los activos y evitar la desviación de fondos o posibles fraudes.

## **Componentes del control interno**

El control interno está compuesto por cinco componentes según **ESTUPIÑAN ( 2009)**, y estos son ( p. 27-37):



- **Ambiente de control.**-“Consiste en el establecimiento de un entorno que estimule e inflencie la actividad del personal con respecto al control de sus actividades”.

Por lo tanto el ambiente de control marca las pautas de comportamiento en una organización y tiene una influencia directa en el nivel de conciencia del personal con relación al control y en que se sustenta o actúan los otros componentes.

- **Valoración de riesgos.**- “Es la identificación y análisis de riesgos relevantes para el logro de los objetivos y la base para determinar la forma en que tales riesgos deben ser mejorados”. Se deben establecer los mecanismos pertinentes, para identificar, analizar y administrar los riesgos que afectan a la actividad empresarial.
- **Actividades de control.**-“Relacionado con establecer y ejecutar políticas y procedimientos para asegurar que se están aplicando las acciones identificadas y son realizadas por todo el personal que conforma la empresa para cumplir diariamente con las actividades asignadas”.

Permite asegurar que las acciones realizadas por la gerencia como necesarias para manejar el riesgo y alcanzar los objetivos de la empresa se están llevando a cabo de manera eficiente.

- **Información y Comunicación.**-“Ayudan al personal a capturar e intercambiar la información necesaria para conducir, administrar y controlar sus operaciones y de esta manera se atiende a uno o más objetivos de control”.

Por ello es necesario comunicar la información al personal en forma oportuna con el fin de cumplir con sus responsabilidades de forma eficiente.

- **Monitoreo.**-“Debe monitorearse el proceso total y observar si efectivamente los objetivos de control se están cumpliendo y los riesgos se están considerando de manera oportuna y realizar modificaciones en caso de ser necesario”.

Por lo tanto el monitoreo es realizado por la Dirección para su respectiva supervisión y aplicación de los correctivos necesarios

## **IMPORTANCIA**

### **Clases de control interno**

- **Control Administrativo.**-Está orientado a las políticas administrativas de las organizaciones y a todos los métodos y procedimientos que están relacionados, con el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias, y la eficiencia de las operaciones.
- **Control Contable.**-Consiste en métodos y requisitos establecidos para identificar, reunir, analizar, clasificar, registrar e informar las transacciones de una entidad, y reflejar la situación actual la empresa para la apropiada toma de decisiones.
- **Control Financiero.**- Son acciones estructuradas que permiten determinar el grado de confiabilidad, mediante la evaluación de riesgos que afectan la consecución de metas y objetivos de la

organización, relacionado con la utilización de los recursos económicos.

## **Riesgos de Control**

Según manifiesta **PEÑA (2008)** “Es importante tener en cuenta los siguientes tipos de riesgo, a fin de determinar su nivel global” (p. 44 )tales como:

- **El riesgo inherente.-** “Se refiere a la evaluación que el auditor debe tomar en cuenta, para realizar una auditoría”.

Constituye el punto de partida para llevar a cabo una auditoria, el riesgo es normalmente alto, ya que el posible efecto de los errores se extiende a varios sistemas y a varios usuarios de la empresa.

- **Riesgo de Control:** “Expresa errores que podrían cometerse en un determinado componente y que podría ser material, no puede ser evitado, detectado y corregido oportunamente por el sistema de control interno”

Este tipo de riesgo evalúa el diseño de los controles y la efectividad con que estos operan en la organización.

- **Riesgo de detección.-** “Es el riesgo que se produce cuando los procedimientos sustantivos del Auditor no detectan un error que podría ser material, individual o en combinación con otros”.

Por lo tanto el riesgo de detección se relaciona con los procedimientos sustantivos del auditor y presenta un riesgo normalmente bajo dado que su existencia puede verificarse con facilidad.

### **Auditoria.**

Para **KELL , BOYNTON Y ZIEGLER ( 1997)** la auditoria"Es un examen sistemático, para obtener y evaluar evidencia de una manera objetiva respecto de las afirmaciones concernientes a actos económicos y eventos para determinar el grado de correspondencia entre estas afirmaciones y criterios establecidos y comunicación de resultados"(p. 4).

Por sus notable características se concluye que la Auditoria permite aplicar correctivos necesarios para la empresa y emitir una opinión para la mejora de los sistemas contables, constituye una herramienta de control y supervisión, que permite descubrir fallas o vulnerabilidades existentes en la organización, de acuerdo a las normas de auditoría generalmente aceptadas y generar el mejoramiento continuo.

### **Procedimientos de auditoria**

Según **OCHOA (2009)** entre los procedimientos a plisarse en la entidad se detallan a continuación, los mismos que se consideran necesarios para emitir un informe oportuno a las necesidades de la entidad, tales como:(p. 45)

- **Fase de Planificación.**- se realiza sistémico, estratégico y evaluación del control interno.
- **Fase de Ejecución.**- aplicación de programas, preparación de papeles de trabajo, hallazgos por componente.

- **Fase de comunicación de resultados.**- redacción de informe borrador.
- **Fase de seguimiento.**- Discusión con el auditado, verificar si se está dando cumplimiento a las sugerencias establecidas.

#### ***2.4.1.2. Marco conceptual variable dependiente***

#### **Estados Financieros**

Para **SARMIENTO (2008)**, los estados financieros se definen como “Los informes que se elaboran al finalizar un periodo contable con el propósito de conocer la real situación económica de la empresa” (p. 245).

En base a lo expuesto se concluye que los estados financieros son reportes formales, que emite una declaración informativa de la administración de una entidad reflejando su situación financiera y económica en un periodo determinado y se clasifican en.

- **Balance general**

Según **ZAPATA (2005)** “Es un informe contable que presenta ordenada y sistemáticamente las cuentas de Activo, Pasivo y Patrimonio para determinar la posición financiera en un momento dado”(p.74).

Por lo expuesto se concluye que el Balance General es también identificado como Estado de Situación Financiera, Balance General o Estado de Activos, Pasivo y Patrimonio donde se ve reflejado los

recursos económicos de la empresa en una fecha determinada, refleja los derechos de los acreedores contra la empresa y participación de los propietarios en la misma.

- **Estado de Resultados**

“Muestran los ingresos y los Gastos, así como la utilidad o pérdida resultante de las operaciones de una empresa durante un periodo de tiempo determinado, generalmente un año” según lo establecido por **VALDIVIESO (2005)**

El estado de resultados es de vital importancia, ya que expresa de forma acumulativa los ingresos, costos y gastos resultantes en un periodo contable.

- **Estado de Cambios en el patrimonio**

Para **NARANJO (2006)** el Estado de cambios en el patrimonio es “Aquel que refleja los cambios, o variaciones ocurridas en las utilidades o pérdidas que no han sido distribuidas en ejercicios anteriores y en el presente ejercicio económico” (p. 58).

El Estado de cambios en el patrimonio por lo tanto se elabora básicamente para el conocimiento de los socios o accionistas de la organización sobre el comportamiento del patrimonio, para su análisis e interpretación y toma de decisiones.

- **Estado de Flujo de Efectivo**

Tomando como referencia a **MEDINA (2013)** expresa que “El estado de flujos de efectivos proporciona información sobre los cambios en el efectivo y equivalentes del efectivo de una entidad durante un periodo contable, mostrando los ingresos y egresos de efectivo provenientes de actividades de operación, inversión y financiamiento” (p. 41).

De acuerdo a lo mencionado se concluye que el Estado de flujo de efectivo informar sobre los movimientos del efectivo donde, las entradas de efectivo constituyen un aumento y las salidas una disminución las mismas que se presentan entre paréntesis, reflejando con mayor precisión la liquidez o solvencia de la empresa.

- **Notas a los Estados Financieros**

“Las notas son aclaraciones o explicaciones de hechos o situaciones, cuantificables o no, que forman parte integrante de todos y cada uno de los estados financieros, los cuales deben leerse conjuntamente con ellas para su correcta interpretación”.**(op.cit. 2013)**

Por lo tanto se concluye que las notas constituyen un análisis detallado de los importes mostrados en los estados financieros para una mejor comprensión de cada grupo.

### **Índices financieros**

Para **OCHOA (2005)** los Índices financieros Establece una relación cuantitativa entre dos cantidades que corresponden a un mismo proceso y que adquieren importancia cuando se les compara con otros de la misma

naturaleza y ofrecen importantes elementos de juicio sobre la evolución de los resultados durante períodos comparativos. (p. 72).

## **Liquidez**

“Permite determinar la capacidad de la empresa para hacer frente a la liquidación o pago de sus obligaciones a corto plazo, con sus activos corrientes” (op.cit.2005).

Es los recursos económicos que dispone la empresa para poder atender a sus acreedores, el mismo que debe ser administrada de manera óptima para evitar riesgos que conlleve a iliquidez.

## **Importancia**

Permiten convertirse rápidamente en dinero, cabe mencionar que normalmente los activos de una empresa son considerados como líquidos cuando están en las partidas de caja o valores cotizables y entre ellos se destacan los siguientes:

- **Índices de Solvencia**

Indica hasta qué punto la empresa puede con sus activos corrientes, cumplir con sus obligaciones de corto plazo, dicha relación tiene que ser superior a uno.

$$\text{Índice de Solvencia} = \frac{\text{Activos Corrientes}}{\text{Pasivos Corrientes}}$$



- **Prueba Acida**

Llamado también índice de liquidez indica hasta qué punto la empresa puede cumplir sus obligaciones corrientes sin tener que realizar sus inventarios es un índice rígido para evaluar la liquidez de la empresa, el mismo que debe ser superior a uno.

$$\text{Prueba Acida} = \frac{\text{Activo Corriente-Inventarios}}{\text{Pasivos Corrientes}}$$

- **Capital de Trabajo Neto**

Son los recursos corrientes a disposición de la empresa para cubrir sus necesidades operacionales, una vez deducidas sus obligaciones de corto plazo. El índice debe ser siempre positivo.

$$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo corriente}$$

- **Endeudamiento**

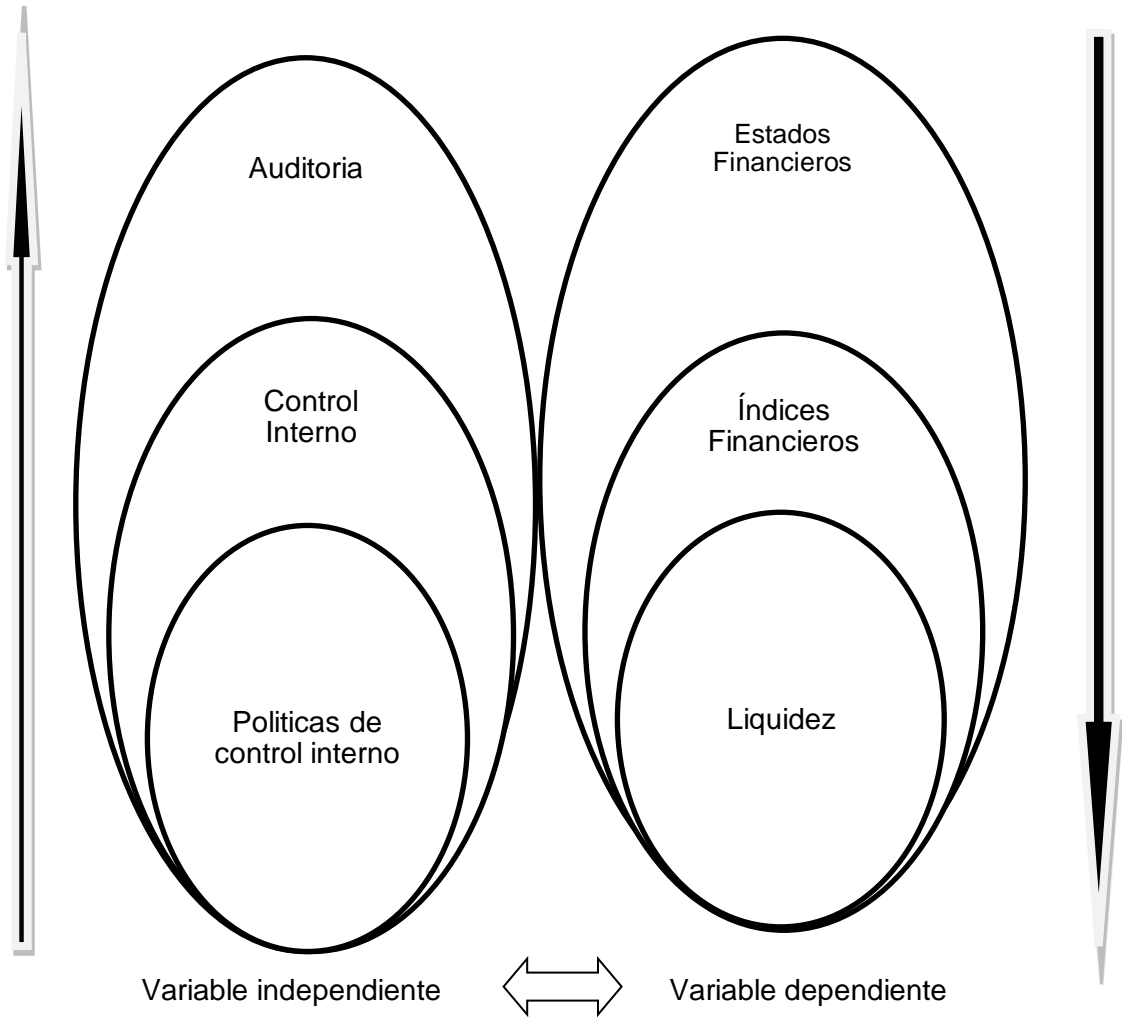
Este índice permite determinar la participación de terceros en el financiamiento de los activos totales, cuando el índice es elevado refleja que la empresa depende de sus acreedores, por lo contrario si el índice es bajo indica un elevado grado de independencia de la empresa frente a sus acreedores.

$$\text{Endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

## 2.4.2. Gráficos de inclusión interrelacionados

- Superordinación Conceptual.

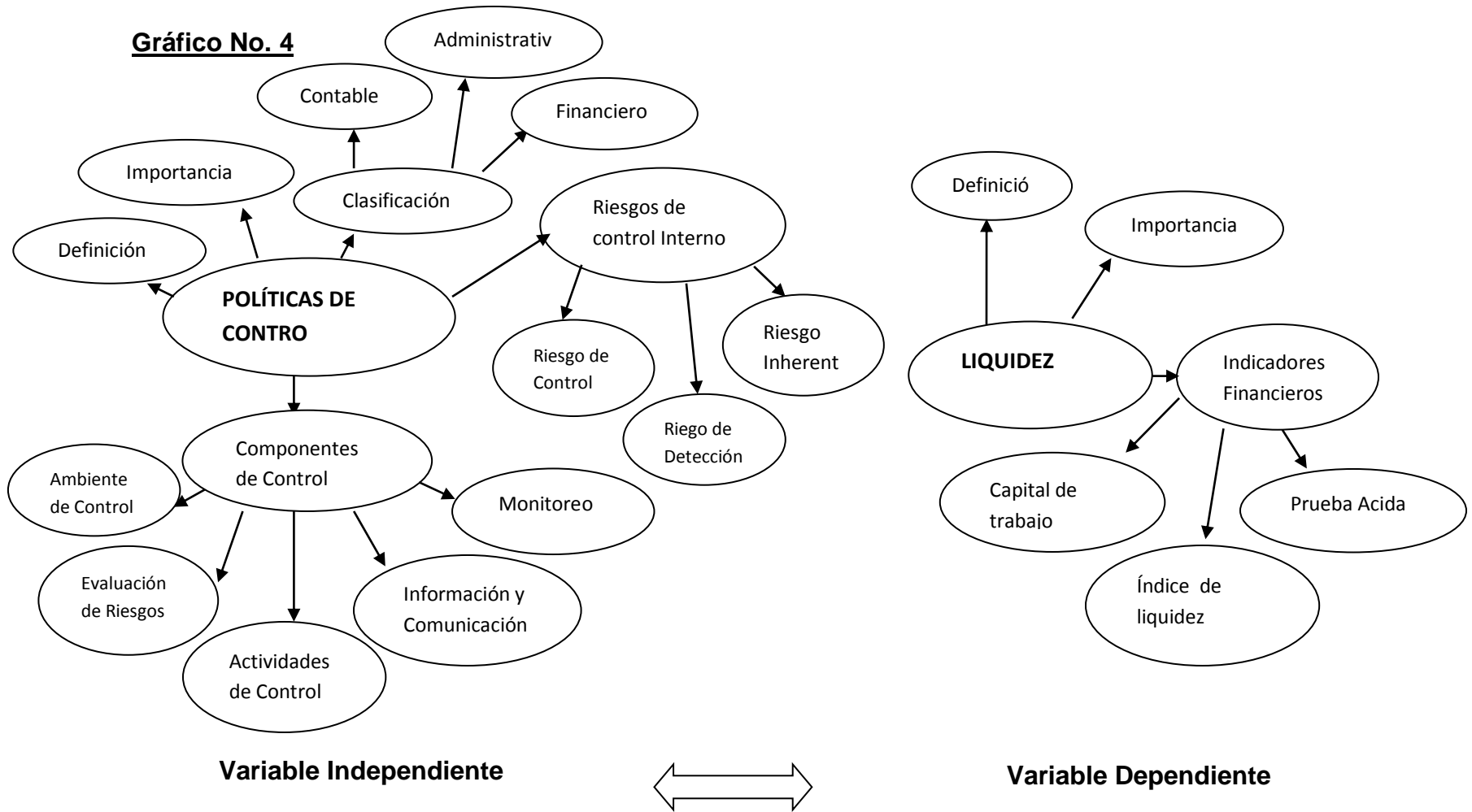
**Gráfico No. 3**



**Fuente:** Investigación de Campo  
**Elaborado:** Paulina Suntasig

- **Subordinación conceptual**

**Gráfico No. 4**



**Fuente:** Investigación de Campo  
**Elaborado:** Paulina Suntasig

## 2.5 Hipótesis

Las políticas de control interno del proceso de concesión de créditos y cobranzas, inciden en la iliquidez de la empresa Cereales “La Pradera”.

## 2.6 Señalamiento de variables de la hipótesis

- **Variable independiente:** Políticas de control interno del proceso de concesión de créditos y cobranzas
- **Variable dependiente:** Liquidez
- **Unidad de observación:** Cereales “La Pradera”.
- **Términos de relación:** incide

## CAPITULO III

### METODOLOGÍA

#### 3.1 Enfoque

La presente investigación es predominantemente cuantitativa debido a que el problema que se plantea está orientado a utilizar técnica cuantitativa, ya que su respectivo análisis se lo realizara en base a indicadores financieros, para conocer el crecimiento económico de la empresa, tomando al personal de la empresa como fuente para generar información y demás datos necesarios para el respectivo estudio.

Tomando como referencia a **HURTADO (2007)**, la investigación cuantitativa es “ un método que realiza la cuantificación de datos, determinar la fuerza de asociación entre variables, la generalización y objetivación de los resultados a través de una muestra para hacer inferencia a una población de la cual toda muestra procede”(p.28)

Este tipo de enfoque se caracteriza por el uso de datos preferentemente cuantitativo puesto que surge la correlación sobre variables de investigación, la misma que pretende explicar por qué las cosas suceden o no de una forma determinada.

El presente estudio, se desarrollara, con información preferentemente cuantitativa lo cual ayudara a realizar una apropiada asociación de las variables planteadas con el fin de solventar satisfactoriamente el problema identificado.

## **3.2 Modalidad básica de la Investigación**

### **3.2.1 Observacional**

Tomando como referencia a la Investigación Observacional de acuerdo a **HURTADO (2007)** “consiste en la percepción sistemática y dirigida a captar los aspectos más significativos de los objetos, hechos, realidades sociales y personas en el contexto donde se desarrollan normalmente”(p.28)

La presente investigación se aplicara la modalidad observacional, la misma que debe ser realizada de manera objetiva, cuya información debe procurar lograr un conocimiento ajustado a la realidad que se investiga.

### **3.2.2 Investigación de Campo**

Cabe mencionar que para **ABRIL(2008)**, la Investigación de Campo es “el estudio sistemático que tiene como finalidad recolectar y registrar datos primarios referente al problema de estudio.”(p. 62)

La investigación de campo en el presente trabajo investigativo permitirá obtener información necesaria y relacionada con el control interno del proceso de concesión de créditos y cobranzas, analizar su liquidez mediante el estudio de índices financieros y obtener criterios del personal que labora en la empresa Cereales “La Pradera” mediante la utilización de técnicas de investigación tales como la observación y la encuesta.

### **3.2.3 Transversal**

Según **HERNANDEZ, FERNÁNDEZ, & BAPTISTA( 2010)** menciona que la investigación transversal es la “recolección de datos en un solo momento, en

un tiempo único. Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado”(p. 151).

Este tipo de investigación permite recopilar datos, lo cual permite describir la variable dependiente e independiente y su relación entre sí y determinar el número de veces que se mide la variable de estudio.

En la presente investigación se aplicará encuestas dirigidas al Gerente, Subgerente, secretaria, Contador, Auxiliar Contable, Jefe de Ventas y Asistentes de ventas de la Empresa Cereales “La Pradera”, y para el resto del personal la técnica de observación.

#### **3.2.4 Analítica**

La Investigación Analítica según **HERNÁNDEZ, FERNÁNDEZ, & BAPTISTA (2010)** es “aquella que indaga la incidencia de las modalidades, categorías o niveles de una o más variables en una determinada población” (p.152)

En base a este tipo de investigación se detalla las características más importantes del problema de estudio detectado en la empresa cereales “La Pradera”, en lo que respecta a su origen y desarrollo, para lo cual se pretende analizar la idoneidad de las políticas de crédito, la percepción de los directivos sobre el riesgo que tiene la cartera actual.

#### **3.2.5. Investigación Bibliográfica –Documental**

La investigación Bibliográfica- Documental conforme a lo establecido por **HURTADO (2007)**“Es la que realiza apoyándose en fuentes de carácter documental, con el propósito de conocer las contribuciones científicas

escritas del pasado respecto al problema de estudio, basándose en libros, revistas científicas, tesis de grado y otras publicaciones. ” (p.27)

En la presente investigación es de vital importancia la aplicación de este tipo de investigación ya que permite obtener y analizar información escrita de fuentes bibliográficas relacionados con el problema de estudio y por ende obtener un mayor conocimiento, para un mejor desarrollo.

### **3.3 Nivel o Tipo de Investigación**

#### **Relacional**

La presente investigación es de tipo relacional, con una asociación categórica nominal y ordinal que permite comparar la relación existente entre la variable independiente: políticas de control interno con la variable dependiente: la liquidez, lo cual permitirá analizar la incidencia que surge la una con la otra y los efectos que producen en la empresa Cereales “La Pradera” y disponer de la información necesaria.

#### **Descriptiva**

Según lo establecido por **CID, MENENDEZ Y SANDOVAL (2011)** La investigación descriptiva es “La que busca especificar las propiedades importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis” (p.33)

Mediante la aplicación de este método contribuirá a estudiar los hechos y características de las variables, detallar el problema como es y cómo se manifiesta, lo cual permitirá obtener determinada información y los instrumentos necesarios para su adecuado desarrollo.



### 3.4 Población y muestra

#### 3.4.1. Población

Según **TERÁN (2005)** considera que la “Población o universo es el conjunto de personas, objetos o fenómenos a observar, que tienen una característica común, la misma que se clasifica en finita cuando son contables e infinita cuando no son contables en su totalidad” (p.157).

Por lo tanto la población es el conjunto de elementos con similares características, que sirven de base para estudiar un hecho o fenómeno, por ello en la presente investigación la población está constituida por las personas que laboran en la Empresa Cereales “La Pradera” y que tiene conocimiento de las políticas de control interno del proceso de concesión de créditos y cobranzas las mismas que se presentan a continuación:

**Tabla 1 Nomina de los empleados de la Empresa Cereales "La Pradera"**

<b>No.</b>	<b>NOMBRES Y APELLIDOS</b>	<b>CARGO</b>
1	Frias Simons	Gerente Propietario
2	Murillo Juan	subgerente,
3	PérezAna	Secretaria
4	Iván Cuadrado	jefe de ventas
5	Pérez Jeaneth	Asistente de ventas
6	Ramírez Lucia	Asistente de ventas
7	Falconi Mónica	Contadora
8	Través Evelyn	Auxiliar Contable

Fuente: Investigación de Campo  
Elaborador por: Paulina Suntasig (2014)

### **3.4.2. Muestra**

Según **Hidalgo (2009, p. 70)** El muestreo probabilístico “parte de la suposición de que cada elemento de la población tiene la misma probabilidad de ser seleccionado como integrante de la muestra.” Y por otro lado el no probabilístico depende de “ciertos criterios y conveniencias del investigador.”

Por lo tanto la muestra es una parte de la población, la misma que será de utilidad para el estudio y desarrollo de la investigación.

### **Muestreo Regulado**

Según **HERRERA Y OTROS ( 2006)** El muestreo regulado es cuando la muestra forman parte del universo o población del que se hace presente el problema de investigación. (p. 108)

En la presente investigación se ha considerado la aplicación de este método debido a que no se considera el cálculo de un muestra, la población está considerada por ocho miembros de la empresa Cereales “La Pradera”, que están relacionan directamente con el proceso de concesión de créditos y cobranzas.

### **3.5 Operacionalización de variables**

En la presente investigación la Operacionalización permite categorizar las variables para determinar los indicadores e ítems y así establecer y plantear técnicas e instrumentos factibles para el trabajo investigativo.

### 3.5.1. Operacionalización de la variable independiente

Variable independiente: Políticas de Control Interno del proceso de concesión de créditos y cobranzas

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ITEMS BÁSICOS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE LA INFORMACIÓN
Son acciones ejecutivas que expresan compromiso en su cumplimiento y seguridad lógica que permite garantizar el adecuado funcionamiento de las actividades comerciales de la entidad.	Componentes de control interno	Ambiente de control	¿Las políticas de crédito se encuentran actualizadas de acuerdo a la situación de la empresa?	Encuesta dirigida al personal de Cereales "La Pradera"
		Evaluación de riesgo	¿Considera usted que las políticas existentes ayudan a minimizar los riesgos internos y externos en la entidad?	
		Actividades de Control	¿Existe control constante y efectivo sobre vencimientos de las cuotas a recuperar?  ¿Se han establecido controles para la concesión de créditos a los clientes?	
		Información y comunicación	¿La información relevante es comunicada a todos los niveles en el tiempo adecuado y de manera oportuna?	
		Monitoreo	¿Se prepara informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos, para un monitoreo constante de cuentas por cobrar a clientes?	

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ITEMS BÁSICOS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE LA INFORMACIÓN
<p>Son acciones ejecutivas que expresan compromiso en su cumplimiento y seguridad lógica que permite garantizar el adecuado funcionamiento de las actividades comerciales de la entidad.</p>	<p>Riesgos de control</p>	<p>Control</p>	<p>¿Las políticas existentes son eficientes para el control del proceso de concesión de créditos y cobranzas?</p>	<p>Encuesta dirigida al personal de Cereales "La Pradera"</p>
		<p>Inherente</p>	<p>¿Es necesaria la revisión constante de la información contable de las ventas a crédito, condiciones y pagos?</p> <p>¿Existe saldos de clientes que han tenido que darse de baja por incobrabilidad?</p>	
		<p>Detección</p>	<p>¿Considera necesario la aplicación de un examen especial al proceso de concesión de créditos y cobranzas?</p>	

### 3.5.2. Operacionalización de la variable dependiente

Variable dependiente: liquidez

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ITEMS BÁSICOS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE LA INFORMACIÓN
Es la capacidad que tiene la empresa para cubrir sus obligaciones con terceros y atender con normalidad su actividad económica.	Operaciones de la empresa	Liquidez	¿El índice de liquidez cumple con el estándar establecido por la empresa?	Encuesta dirigida al personal Cereales “La Pradera”  ANEXO 2
		Solvencia	¿Se realiza un análisis de la solvencia de los clientes antes de otorgar el crédito?	
	Obligaciones inmediatas	Obligaciones con terceros	¿Cómo considera usted la capacidad de la empresa para cubrir sus obligaciones?	

### 3.6 Plan de recolección de información

La recolección de información es fundamental para alcanzar los objetivos de la investigación dicha información se obtuvo de los directivos y empleados y de la Empresa Cereales “La Pradera”.

Cabe mencionar que esta información es de gran importancia ya que funcionan como indicadores causa y efecto del problema a investigar.

- **Definición de los sujetos: personas u objetos que van a ser investigados.** Para el desarrollo de la presente investigación se aplicará la técnica de las encuesta al personal de la empresa Cereales “La Pradera”. Además se procederá la observación documental la misma que se aplicará a los Balance General de los últimos 3 años de actividad de y Reporte de antigüedad de saldos.
- **Selección de las técnicas a emplear en el proceso de recolección de información.-** para ello se utilizara los instrumentos y técnica necesarios para la recopilación de información como son las encuesta y la observación.

Tomando como referencia a **HURTADO (2007)** la encuesta es “un proceso de comunicación verbal, para recoger informaciones, en relación con una determinada finalidad” (p. 42).

En la presente investigación, su aplicación es de vital importancia ya que en poco tiempo se puede reunir gran cantidad de información y así conocer la opinión de las personas involucradas en esta investigación, para conocer sobre la situación real de la empresa y tomar las medidas correctivas a dicho problema.

Tomando como referencia a **HIDALGO (2009)** la observación es “un es la percepción sistemática y dirigida a captar los aspectos más significativos de los objetos, hechos, realidades sociales y personas en el contexto donde se desarrollan normalmente” (p. 80).

La observación en el presente trabajo investigativo ayuda a conocer el desenvolvimiento económico de la empresa para su respectivo análisis y aplicación de correctivos.

- ***Instrumentos seleccionados o diseñados de acuerdo con la técnica escogida para la investigación.*** El instrumento a ser diseñado para la recolección de información en esta investigación es el cuestionario que se aplicará al personal administrativo mediante un conjunto de preguntas, sobre los hechos y aspectos que influyen en la investigación realizada en la Empresa Cereales “La Pradera” .

Según **HURTADO (2007)** define al cuestionario como “un conjunto de preguntas, preparado cuidadosamente, sobre los hechos y aspectos que interesan en una investigación, para que sea contestado por la población o su muestra” (p. 61)

El cuestionario aplicado en la encuesta es un instrumento técnico que consiste en la formulación de un conjunto de preguntas respecto a una o más variables a medir.

En la presente investigación es necesaria su aplicación ya que de su correcta elaboración van a depender los resultados de la investigación, ya que al obtener información real y precisa se podrá

tener un conocimiento claro sobre la problemática de la empresa, con el fin de tomar decisiones oportunas.

- **Selección de recursos de apoyo (equipos de trabajo).** Para el desarrollo de la presente investigación se contará con la colaboración del gerente de la empresa Cereales “La Pradera” Sr. Simons Frias quien por su amplio conocimiento de las actividades de la empresa permitirá disponer de la información necesaria.
- **Explicitación de procedimientos para la recolección de información, cómo se va a aplicar los instrumentos, condiciones de tiempo y espacio, etc.**

**Tabla 2 Procedimiento de recolección de información**

TÉCNICAS	PROCEDIMIENTO
Encuesta	¿Cómo? <i>Método Inductivo</i>
	¿Dónde? <i>Empresa Cereales “La Pradera”</i>
	¿Cuándo? <i>en la semana que se establezca la encuesta mes de enero de 2014</i>
Observación	¿Cómo? <i>Método Inductivo</i>
	¿Dónde? <i>Empresa Cereales “La Pradera”</i>
	¿Cuándo? <i>en la semana que se establezca la encuesta mes de enero de 2014</i>

Fuente: Investigación de campo  
Elaborador por: Paulina Suntasig (2014)



Según **HURTADO (2007)** define al método inductivo como “analiza casos particulares a partir de los cuales se extrae conclusiones de carácter general”(p. 45).

La inducción generalmente empieza con observación, experimentación, comparación, abstracción y generalización, permitiendo conocer así las causas del fenómeno en estudio dando solución al problema encontrado.

En la presente investigación estos métodos son de gran utilidad, ya que permite conocer detalladamente los hechos y sus elementos constitutivos de la investigación y por ende establecer una solución al problema de investigación.

### **3.7 Plan de procesamiento y análisis**

#### **3.7.1. Plan de procesamiento de información**

- ***Tabulación o cuadros según variables de cada hipótesis***

Se elaborara para cada pregunta una tabla, la misma que será utilizada para la cuantificación de los resultados obtenidos con los instrumentos de recolección de información primaria (de campo).

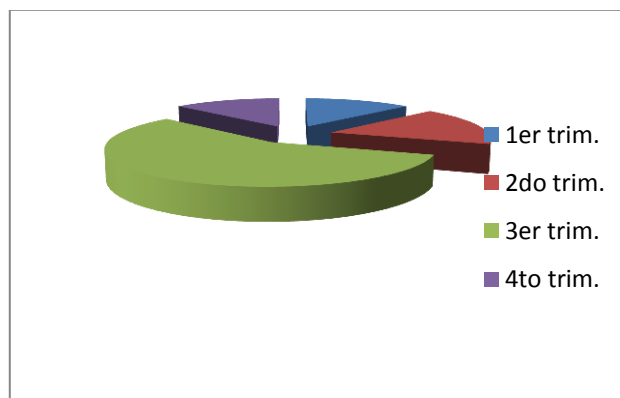
**Tabla 3 Titulo con idea principal de la pregunta**

OPCIONES	CANTIDAD	FRECUENCIA, %
Si		
No		
Total		

Fuente: Investigación de campo  
Elaborador por: Paulina Suntasig (2014)

- **Representaciones gráficas.** Para una mejor comprensión de los resultados obtenidos de las preguntas planteadas en la encuesta se aplicara el grafico de pastel.

**Ilustración 1 Titulo con idea principal de la pregunta**



Fuente: Investigación de campo, encuestas  
Elaborador por: Paulina Suntasig (2014)

### 3.7.2. Plan de análisis e interpretación de resultados

Luego de aplicar los instrumentos de recolección de información, es de vital importancia proceder a su revisión para detectar falencias y tabular los datos de manera inmediata.

Cabe mencionar que este proceso se realiza a fin de conocer la frecuencia con la que se repiten los datos en cada categoría y resumir en cuadros estadísticos, con su correspondiente análisis e interpretación, para cada pregunta.

- **Comprobación de Hipótesis**

La comprobación de la hipótesis se pretende aplicara el método del t de student.

Según **KENNETH y Otros (1997)** La prueba de t Student, es un método de análisis estadístico es una prueba paramétrica, o sea que solo sirve para comparar variables numéricas de distribución normal.

La prueba t Student, arroja el valor del estadístico t. Según sea el valor de t, corresponderá un valor de significación estadística determinado.

En definitiva la prueba de t Student contrasta la H0 de que la media de la variable numérica “y”, no tiene diferencias para cada grupo de la variable categórica “x”.

Se define como:

$$t = \frac{p_1 - p_2}{\sqrt{(\hat{p} * \hat{q}) \left[ \frac{1}{n_1} + \frac{1}{n_2} \right]}}$$

- **Establecimiento de conclusiones y recomendaciones.** Se tomará en consideración los objetivos específicos planteados en el presente trabajo investigativo, para la determinación de las conclusiones y recomendaciones, constituyendo una base de información los datos obtenidos de la observación documental y de la encuesta a realizarse.

## CAPÍTULO IV

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

#### 4.1. Análisis e interpretación de los resultados

En la presente investigación se aplicó las técnicas de encuesta y observación que permitieron recopilar la información necesaria para su análisis e interpretación, la misma que se relaciona con las variables de estudio, y posteriormente contribuyen a la verificación de la hipótesis.

#### a) Encuestas aplicadas al Personal Administrativo Cereales “La Pradera”

Después de aplicar la técnica de la encuesta al personal relacionado con el proceso de concesión de créditos y cobranzas, quienes colaboraron favorablemente al desarrollo de las mismas para la recolección de la información se ha obtenido los siguientes resultados:

#### Pregunta 1

¿Las políticas existentes son eficientes para el control del proceso de concesión de créditos y cobranzas?

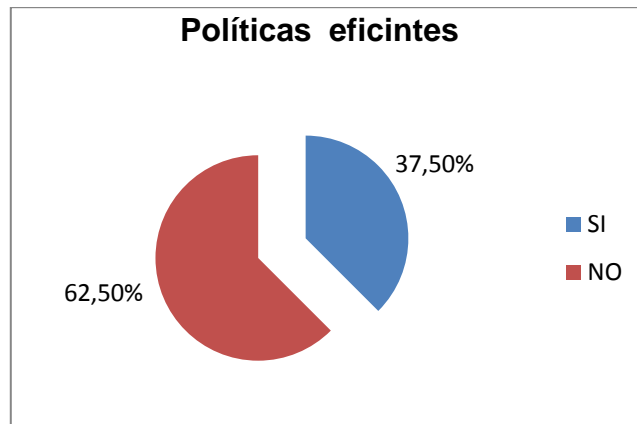
**Tabla 4.**

N°	Alternativa	Frecuencia	%
1	SI	3	37,50%
2	NO	5	62,50%
<b>TOTAL</b>		8	100,00%

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** Paulina Suntasig.

**Gráfico No 5.**



**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** Paulina Suntasig

**Análisis:**

Tabuladas las encuestas aplicadas al Personal Administrativo de la empresa Cereales “La Pradera” el 62,50% indica que las políticas que tiene la entidad no son eficientes para el control del proceso de concesión de créditos y cobranzas, mientras que el 37,50% es decir 3 funcionarios de la entidad señalan que en efecto las políticas existentes contribuyen a mantener un adecuado control en determinados procesos.

**Interpretación:**

Referente a los datos anteriores las políticas existentes no aseguran la eficiencia necesaria para un adecuado control del proceso de concesión de créditos y cobranzas, que contribuyan a tomar las acciones necesarias para minimizar los riesgos y así mantener un adecuado monitoreo al mencionado proceso.

## Pregunta 2

¿Considera usted que las políticas que existen en la entidad ayudan a minimizar los riesgos internos y externos en la Empresa?

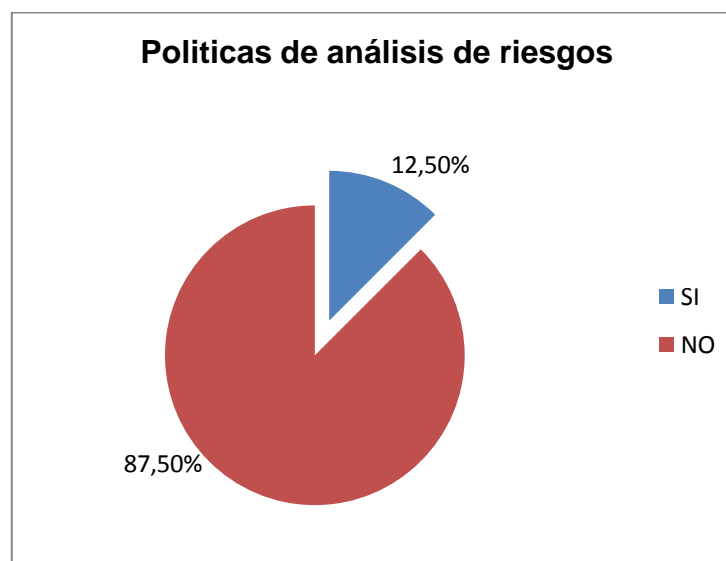
**Tabla 5**

N°	Alternativa	Frecuencia	%
1	SI	1	12,50%
2	NO	7	87,50%
<b>TOTAL</b>		8	100,00%

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** Paulina Suntasig.

**Gráfico No 6.**



**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** Paulina Suntasig

**Análisis:**

Del total de encuestados, el 87,50% consideran que las políticas existentes en la entidad no contribuyen a minimizar los riesgos de la empresa. Los 12,50% restantes afirman que las políticas existentes ayudan a mitigar riesgos.

**Interpretación:**

En función a los datos anteriores se puede indicar que las políticas existentes no han logrado en su totalidad mitigar los riesgos detectados en cada una de las operaciones de la empresa, ya que existe una gran deficiencia referente a las políticas adoptadas por la entidad, las mismas que deben estar bien definidas y que requieran de compromiso para que se cumplan y se tomen medidas correctivas de forma oportuna para el mejoramiento continuo.



### Pregunta 3

¿Las políticas de crédito se encuentran actualizadas de acuerdo a la situación de la empresa?

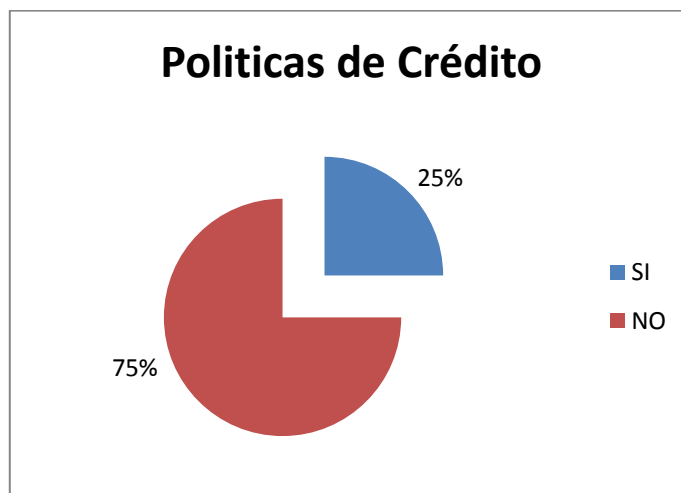
**Tabla 6.**

N°	Alternativa	Frecuencia	%
1	SI	2	25,00%
2	NO	6	75,00%
<b>TOTAL</b>		8	100,00%

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** Paulina Suntasig.

**Gráfico No 7.**



**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** Paulina Suntasig.

**Análisis:**

De la información recopilada se conoce que el 75% del personal encuestado, manifiestan que las políticas de crédito no se encuentran actualizadas de acuerdo a la situación de la empresa, mientras que el 25% restante indican que las políticas se encuentran actualizadas de acuerdo a las necesidades de la entidad.

**Interpretación:**

Con respecto a los datos obtenidos se puede observar que en su gran mayoría las políticas no se encuentran actualizadas de acuerdo a la situación de la empresa, lo cual se convierte en un gran aspecto perjudicial para los intereses de la misma, ya que no se ajustan o renuevan de acuerdo a la situación económica que atraviesa, que permita un mayor control y detección de riesgos que afectan a sus operaciones.

#### Pregunta 4

¿La información relevante es comunicada a todos los niveles en el tiempo adecuado y de manera oportuna?

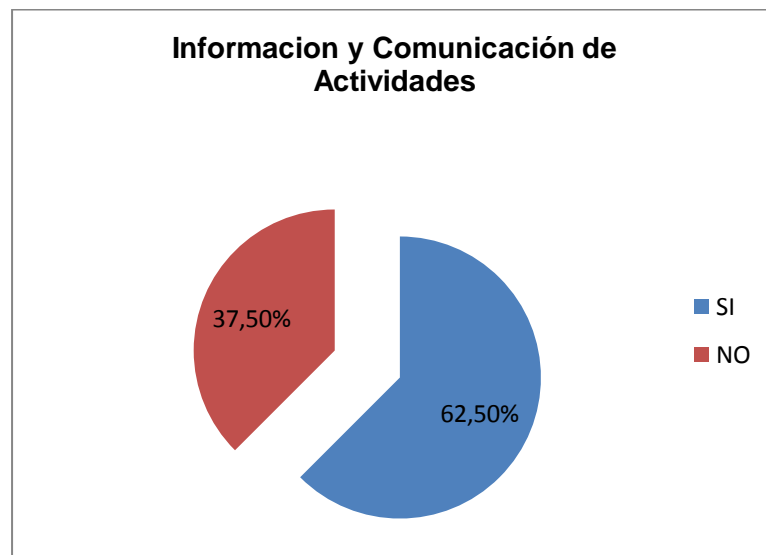
Tabla 7.

N°	Alternativa	Frecuencia	%
1	SI	5	62,50%
2	NO	3	37,50%
<b>TOTAL</b>		8	100,00%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Paulina Suntasig.

Gráfico No 8.



Fuente: Encuesta

Elaborado por: Paulina Suntasig.

**Análisis:**

El 62,50% del personal encuestado de Cereales “La Pradera” indican que la información relevante es comunicada a todos los niveles en el tiempo adecuado y de manera oportuna y el 37,50% restante mencionan que no se comunica la información relevante de forma oportuna.

**Interpretación:**

De la presente información se determina que si existe una comunicación básica y normal de la información relevante de la empresa, lo cual contribuye a que todo el personal este inmerso en el proceso de comunicación de actividades y por ende a un mayor trabajo en equipo por el mejoramiento de la entidad.

### Pregunta 5

¿Se han establecido controles para la concesión de créditos a los clientes?

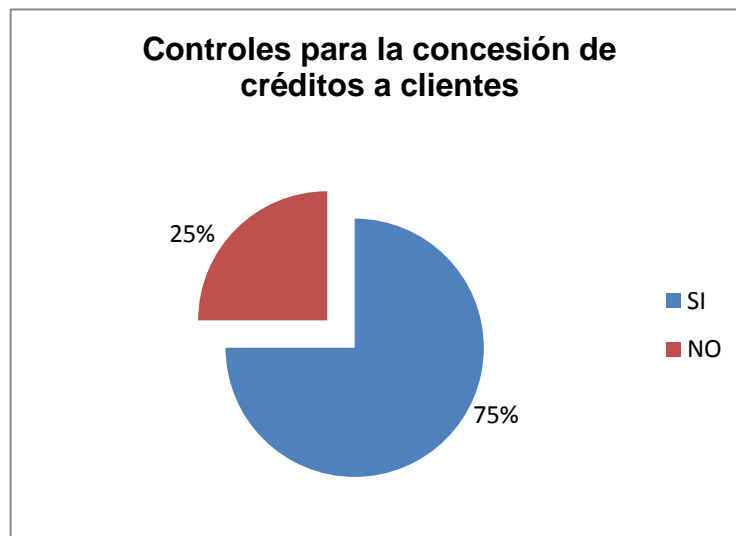
**Tabla 8.**

N°	Alternativa	Frecuencia	%
1	SI	6	75,00%
2	NO	2	25,00%
<b>TOTAL</b>		8	100,00%

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** Paulina Suntasig.

**Gráfico No 9.**



**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** Paulina Suntasig

**Análisis:**

En base a la información recolectada se determina que el 75% del personal encuestado considera que si se han establecido controles para la concesión de créditos a los clientes, mientras que el 25%, es decir 2 personas indican que no se han determinado mencionados controles.

**Interpretación:**

Según los resultados obtenidos de la encuesta, referente a esta pregunta se puede observar que los resultados son favorables para la entidad puesto que se cuenta con determinados controles para la concesión de créditos a los clientes, lo cual contribuye a detectar riesgos que afecten a dicho proceso y aplicar las medidas correctivas para su mejoramiento, por lo cual es importante tratar de mantener dicho estándar o mejorar.

### Pregunta 6

¿Existen autorizaciones antes de otorgar el crédito?

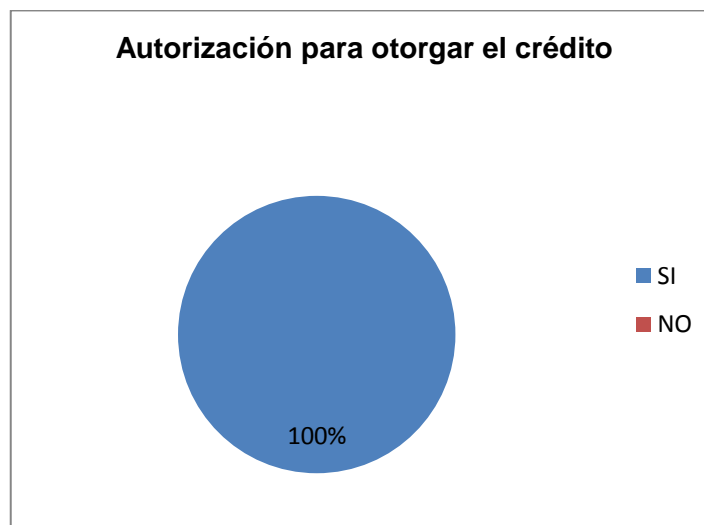
**Tabla 9.**

N°	Alternativa	Frecuencia	%
1	SI	8	100,00%
2	NO	0	0,00%
<b>TOTAL</b>		8	100,00%

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** Paulina Suntasig.

**Gráfico No 10.**



**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** Paulina Suntasig.

**Análisis:**

La información recolectada indica que los colaboradores de la empresa Cereales “La Pradera” en su totalidad, es decir el 100% señalan que si existen previas autorizaciones para otorgar el crédito.

**Interpretación:**

En base a la presente información podemos darnos cuenta que en la empresa se realizan las correspondientes autorizaciones antes de otorgar el crédito, lo cual se convierte en un punto estratégico favorable para la empresa que facilita el control Interno.



### Pregunta 7

¿Los montos correspondientes a las facturas de ventas a crédito son cancelados en las fechas establecidas por la empresa?

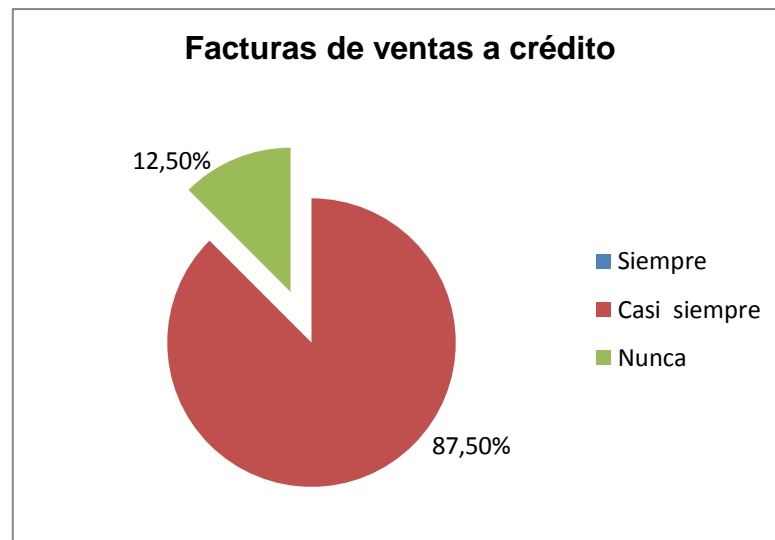
**Tabla 10.**

N°	Alternativa	Frecuencia	%
1	Siempre	0	0%
2	Casi siempre	7	87,50%
3	Nunca	1	12,50%
<b>TOTAL</b>		8	100,00%

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** Paulina Suntasig.

**Gráfico No 11.**



**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** Paulina Suntasig.

**Análisis:**

De los datos recopilados se determina que el 87,50% del personal encuestado mencionan que los montos correspondientes a las facturas de venta a crédito son cancelados casi siempre en las fechas establecidas por la empresa, mientras que el 12,50% restante indican que nunca son canceladas mencionadas facturas en el tiempo establecido por la entidad.

**Interpretación:**

En función a los datos anteriores se establece que los montos correspondientes a las facturas de ventas a crédito son canceladas casi siempre a la fecha establecida por la entidad, lo cual deberían aplicarse mayor control para que se cumplan en el menor tiempo los pagos y se evite morosidad por parte del cliente.

### Pregunta 8

¿Existe control constante y efectivo sobre vencimientos de las cuotas a recuperar?

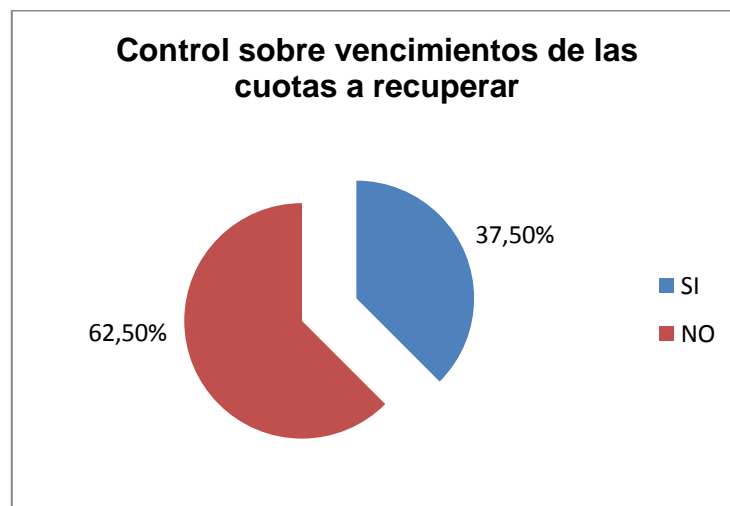
**Tabla 11.**

N°	Alternativa	Frecuencia	%
1	SI	3	37,50%
2	NO	5	62,50%
<b>TOTAL</b>		8	100,00%

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** Paulina Suntasig.

**Gráfico No 12.**



**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** Paulina Suntasig.

**Análisis:**

De la nómina de ocho empleados encuestados de la empresa Cereales “La Pradera” se determinó que el 62,50% de los mismos señalan que no existe un control constante y efectivo sobre vencimientos de las cuotas a recuperar. El 37,50% restante mencionan la existencia de controles sobre mencionado componente.

**Interpretación:**

Referente a los resultados obtenidos se puede deducir que sería de gran apoyo la actualización de políticas que ayuden a controlar los vencimientos de las cuentas a recuperar, realizando confirmaciones mensuales de saldos, tablas de antigüedades que contribuyan a mantener un adecuado control interno de manera permanente y oportuna.

### Pregunta 9

¿Han existido saldos de clientes que han tenido que darse de baja por incobrabilidad?

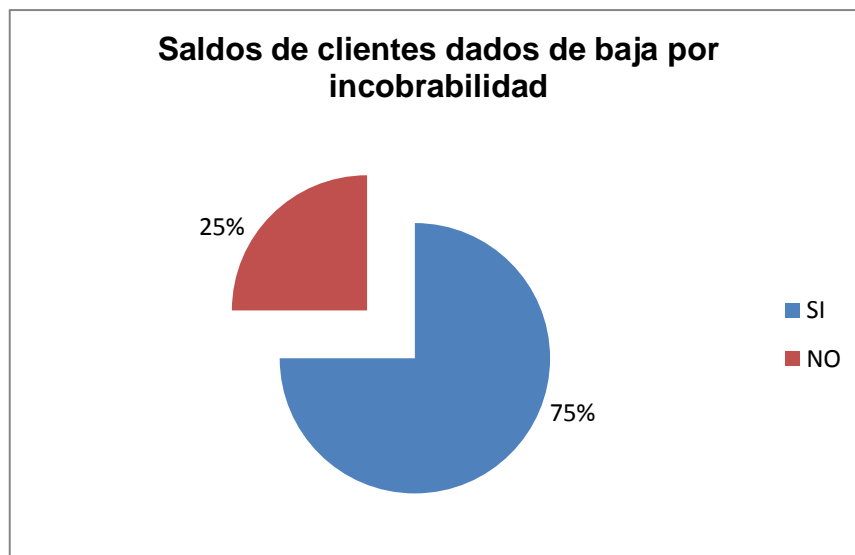
**Tabla 12.**

N°	Alternativa	Frecuencia	%
1	SI	6	75,00%
2	NO	2	25,00%
<b>TOTAL</b>		8	100,00%

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** Paulina Suntasig.

**Gráfico No 13.**



**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** Paulina Suntasig.

**Análisis:**

Del total de encuestados el 75% indican la existencia de saldos de clientes que han tenido que darse de baja por incobrabilidad, mientras que el 25% manifiestan que no existen clientes dados de baja por incobrabilidad.

**Interpretación:**

Con respecto a los resultados obtenidos se puede deducir que la empresa debe tener mayor énfasis en lo referente a los saldos de las cuentas por cobrar, mejorar políticas, procedimientos para evitar incobrabilidad, ya que esto afecta de forma ineludible la liquidez de la empresa para poder hacer frente a sus obligaciones.

### Pregunta 10

¿Se realiza un análisis de la solvencia de los clientes antes de otorgar el crédito?

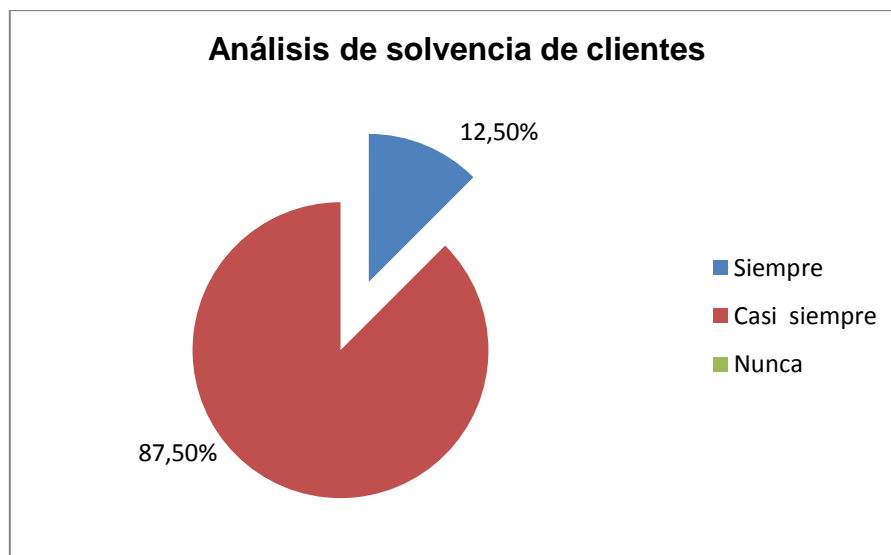
**Tabla 13.**

N°	Alternativa	Frecuencia	%
1	Siempre	1	12,50%
2	Casi siempre	7	87,50%
3	Nunca	0	0,00%
<b>TOTAL</b>		8	87,50%

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** Paulina Suntasig.

**Gráfico No 14.**



**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** Paulina Suntasig.

**Análisis:**

Referente a la realización de un análisis de la solvencia de los clientes previo al otorgamiento del crédito el 87,50% de los encuestados mencionan que casi siempre se realiza dicho análisis, mientras que el 12,50% indican que en efecto siempre se realiza el análisis previo a otorgar el crédito.

**Interpretación:**

De la información obtenida se determina que la empresa no realiza de forma constante el análisis de la solvencia de los clientes previo al otorgamiento del crédito, por lo que se convierte en un punto de control débil para dicho componente y de esta forma evitar incobrabilidad de cuentas a futuro que afectan la situación financiera.



### Pregunta 11

¿Se preparan periódicamente informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos?

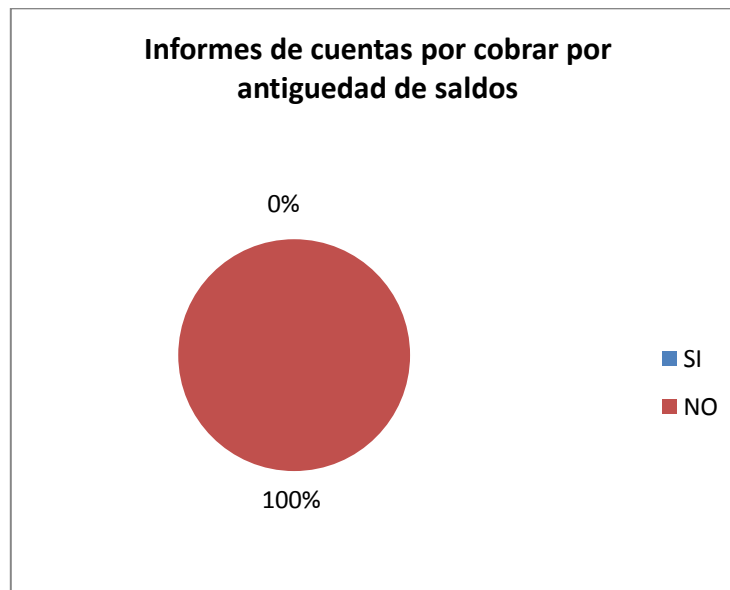
**Tabla 14.**

N°	Alternativa	Frecuencia	%
1	SI	0	0,00%
2	NO	6	100,00%
<b>TOTAL</b>		6	100,00%

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** Paulina Suntasig.

**Gráfico No 15.**



**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** Paulina Suntasig.

**Análisis:**

En base a la información el 100% del personal encuestado menciona que no se preparan periódicamente informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos.

**Interpretación:**

En función a los datos anteriores existe un débil control en el seguimiento de las cuentas vencidas debido a que no se realizan de forma mensual los informes correspondientes a cuentas por cobrar por antigüedad de saldos que permita un mayor conocimiento y control periódico de las cuentas de tal manera que nos permita una mayor vigilancia del cliente y de la entidad.

## Pregunta 12

¿Se realiza confirmaciones periódicas de saldos por cobrar a clientes?

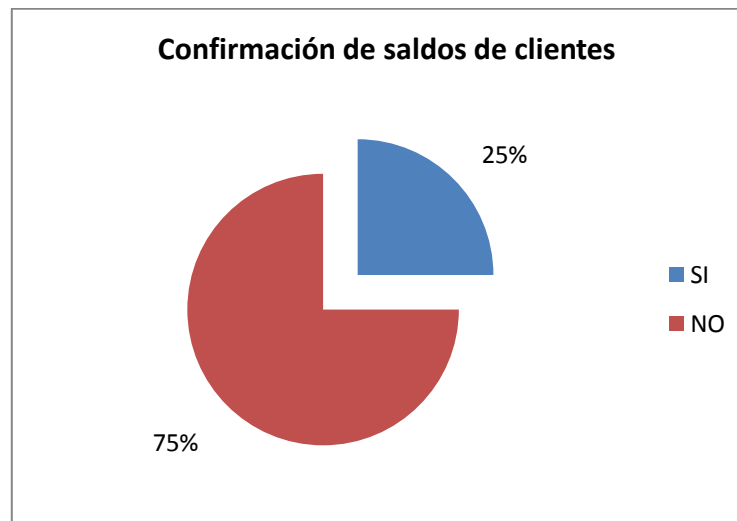
**Tabla 15.**

N°	Alternativa	Frecuencia	%
1	SI	2	25,00%
2	NO	6	75,00%
<b>TOTAL</b>		8	100,00%

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** Paulina Suntasig.

**Gráfico No 16.**



**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** Paulina Suntasig.

**Análisis:**

Con respecto a la pregunta, si se realizan una confirmación periódica de saldos por cobrar a clientes el 25% del personal encuestado respondieron que si se lleva a cabo dicho proceso, mientras que el 75% restante menciona que no se realizan dichas confirmaciones.

**Interpretación:**

De los resultados obtenidos podemos deducir que al no realizar confirmaciones de saldos por cobrar a clientes en su totalidad, se convierte en una falencia para su control, y en efecto afecta su situación financiera, por ello debe hacer mejoras significativas para optimizar el control en mencionado componente que permita hacer verificación de saldos de las facturas y pagos que son entregados al cliente, de tal forma que no exista errores en sus registros.

### Pregunta 13

¿Se verifican los límites de crédito en cada operación?

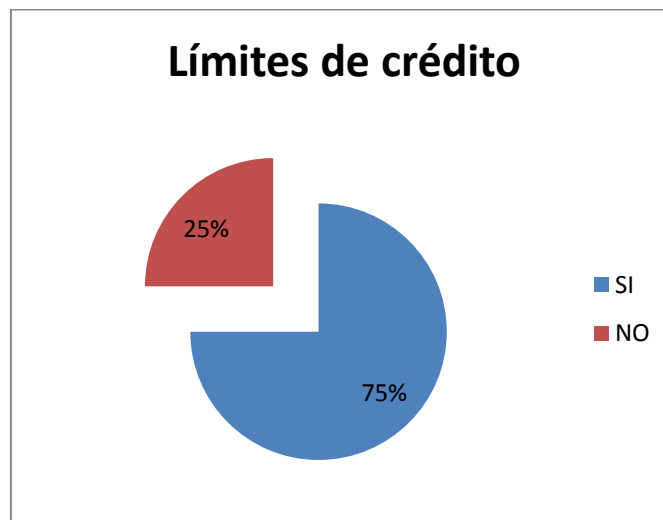
**Tabla 16.**

N°	Alternativa	Frecuencia	%
1	SI	6	75,00%
2	NO	2	25,00%
<b>TOTAL</b>		8	100,00%

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** Paulina Suntasig.

**Gráfico No 17.**



**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** Paulina Suntasig.

**Análisis:**

De la investigación realizada el 75% del personal encuestado mencionan que si se verifican los límites de crédito en cada operación de la empresa Cereales “La Pradera”, mientras que el 25% indica que no se verifican los límites de crédito.

**Interpretación:**

Referente a los datos anteriores se puede indicar que la empresa realiza verificaciones de los límites de crédito en cada operación, actividad que se debe realizar de manera constante para un mayor control en la salida de mercadería y por ende de los rubros pendiente de cobro.

### Pregunta 14

¿El índice de liquidez cumple con el estándar establecido por la empresa?

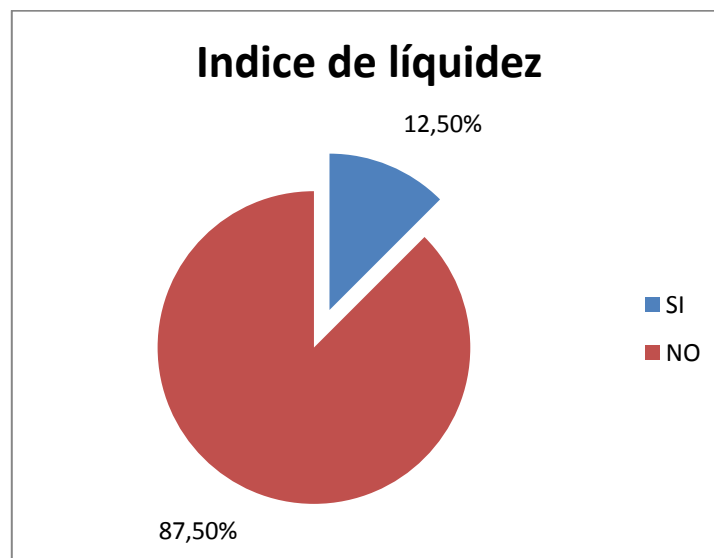
Tabla 17.

N°	Alternativa	Frecuencia	%
1	SI	1	12,50%
2	NO	7	87,50%
<b>TOTAL</b>		8	100,00%

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** Paulina Suntasig.

Gráfico No 18.



**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** Paulina Suntasig.

**Análisis:**

De acuerdo a las encuestas realizadas el 12,50% de los encuestados afirman que el índice de liquidez si cumple con el estándar establecido por la empresa, mientras que el 87,50% restante menciona que el índice no cumple con lo establecido por la entidad.

**Interpretación:**

En base al presente análisis se determina que en efecto el índice de liquidez no cumple con el esperado por la empresa, por lo cual es de suma importancia mejorar el índice actual en base a la aplicación de nuevos mecanismos que mejoren el control interno y evite poner en riesgo la liquidez de la empresa, que a futuro afectarían sus operaciones.



### Pregunta 15

¿Cómo considera usted la capacidad de la empresa para cubrir sus obligaciones?

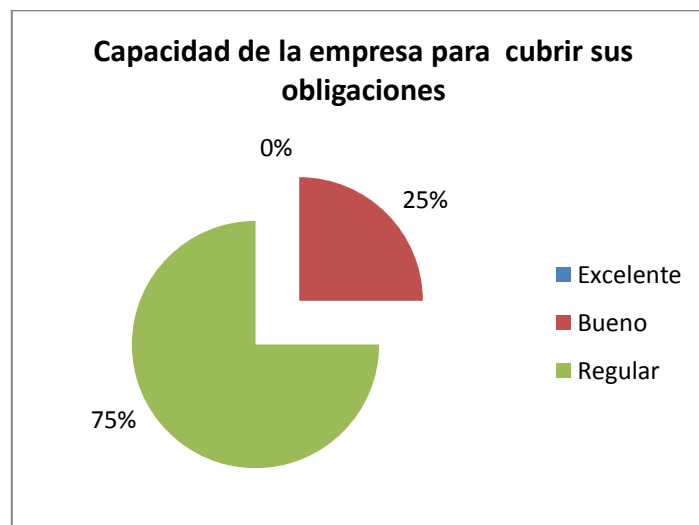
**Tabla 18.**

N°	Alternativa	Frecuencia	%
1	Excelente	0	0,00%
2	Bueno	2	25,00%
3	Regular	6	75,00%
<b>TOTAL</b>		8	100,00%

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** Paulina Suntasig.

**Gráfico No 19.**



**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** Paulina Suntasig.

**Análisis:**

En base a la información recolectada se determina que el 75% del personal encuestado indican que la capacidad de la empresa para cubrir sus obligaciones es regular, el 25% mencionan que bueno.

**Interpretación:**

En función a los datos anteriores se puede indicar que la capacidad de la empresa es regular y en efecto se ha visto afectada en los últimos años, han existido desfases en la utilización de los recursos económicos lo cual es de vital importancia la adopción o renovación de políticas de crédito que permitan un manejo adecuado del ciclo comercial de la empresa.

### Pregunta 16

¿Considera necesario la aplicación de un examen especial al proceso de concesión de créditos y cobranzas de la empresa Cereales “La Pradera”?

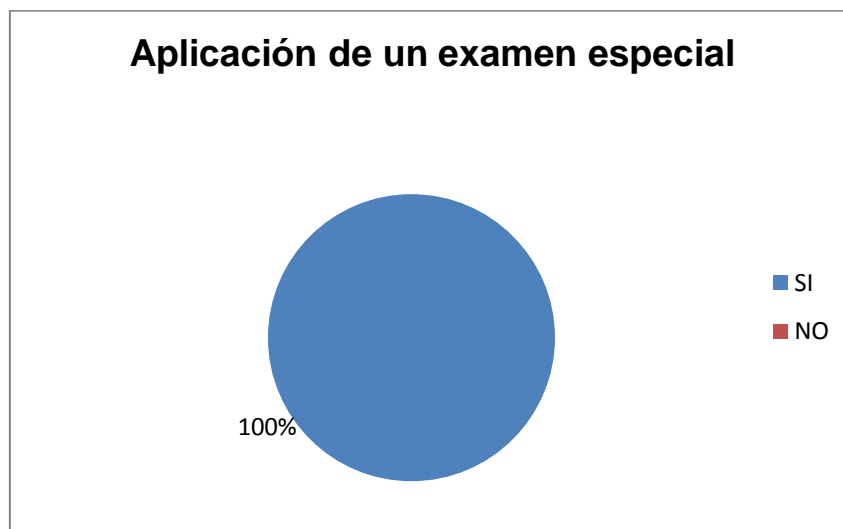
**Tabla 19.**

N°	Alternativa	Frecuencia	%
1	SI	8	100,00%
2	NO	0	0,00%
<b>TOTAL</b>		8	100,00%

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** Paulina Suntasig.

**Gráfico No 20.**



**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** Paulina Suntasig.

**Análisis:**

De la investigación realizada el 100% del personal encuestado, considera necesaria la aplicación de un examen especial al proceso de concesión de créditos y cobranzas de la empresa Cereales “La Pradera”

**Interpretación:**

En función a los datos anteriores se establece que es necesaria la aplicación de un examen especial a esta área, para mitigar los riesgos que afectan seriamente la situación de la empresa y sobretodo su solvencia para hacer frente ante sus obligaciones, y de esta forma facilitar el cumplimiento de los objetivos.

## **b) Técnica de observación**

La técnica de observación se utilizó para el análisis de la información de balances y Estados de Resultados de los períodos 2012 2011 y 2013 (Ver anexo 4), que sirvieron para el cálculo de indicadores financieros para medir la liquidez y se detallan a continuación:

Tabla N° 20

INDICADORES FINANCIEROS AÑO 2011

INDICADOR	FORMULA	CÁLCULO	INTERPRETACIÓN
<b>SOLVENCIA</b>	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$\frac{\$ 636.070,68}{\$ 379.685,19} = \$1,68$	<p>Analizando los resultados de la liquidez corriente se aprecia que por cada dólar que debe la empresa dispone un dólar y sesenta y ocho centavos a favor para cubrir sus obligaciones de corto plazo con sus activos corrientes.</p>
<b>PRUEBA ACIDA</b>	$\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$\frac{\$36.070,68 - \$298.300,00}{\$379.685,19} = \$0,89$	<p>En la prueba ácida se analiza la liquidez sin contar con los inventarios y se demuestra que por cada dólar que genera la empresa tiene disponible ochenta y nueve centavos para cubrir las deudas con terceros.</p>

<b>ENDEUDAMIENTO</b>	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$	$\frac{\$389.580,06}{\$695.625,07} = 56\%$	Refleja la participación de terceros en el financiamiento de los activos totales el mismo que representa el 56%
<b>ÍNDICE DE COBROS</b>	$\frac{\text{Cuentas por Cobrar}}{\text{Ventas Netas / 360 días}}$	$\frac{\$272.315,50}{\$4.336,74} = 63 \text{ días}$	La empresa tarda en recuperar sus ventas a crédito en sesenta y tres días
<b>CAPITAL DE TRABAJO</b>	Activos Corrientes - Pasivos Corrientes	$\$636.070,68 - \$379.685,19 = \$256.385,49$	La empresa dispone de \$ 256.385,49 a disposición para cubrir sus necesidades operacionales, una vez deducidas sus obligaciones a corto plazo.

**Fuente:** Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados

**Elaborado por:** Paulina Suntasig

Tabla N° 21

INDICADORES FINANCIEROS AÑO 2012

INDICADOR	FORMULA	CÁLCULO	INTERPRETACIÓN
<b>SOLVENCIA</b>	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$\frac{\$ 722.027,48}{\$ 422.860,16} = \$1,71$	<p>Analizando los resultados de la liquidez corriente se aprecia que por cada dólar que debe la empresa dispone un dólar con setenta y un centavos a favor para cubrir sus obligaciones.</p>
<b>PRUEBA ACIDA</b>	$\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$\frac{\$722.027,48 - \$331.381,00}{\$422.860,16} = \$0,92$	<p>En la prueba ácida se analiza la liquidez sin contar con los inventarios y se demuestra que por cada dólar que genera la empresa tiene disponible noventa y dos centavos para cubrir las deudas.</p>



<b>ENDEUDAMIENTO</b>	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$	$\frac{\$435.627,78}{\$782.668,87} = 56\%$	Refleja la participación de terceros en el financiamiento de los activos totales el mismo que representa el 56%
<b>ÍNDICE DE COBROS</b>	$\frac{\text{Cuentas por Cobrar}}{\text{Ventas Netas / 360 días}}$	$\frac{\$319.200,63}{\$5.511,22} = 58 \text{ días}$	La empresa tarda en recuperar sus ventas a crédito en cincuenta y ocho días
<b>CAPITAL DE TRABAJO</b>	Activos Corrientes - Pasivos Corrientes	$\$722.027,48. - \$422.860,16$ $= \$299.167,32$	La empresa dispone de \$ 299.167,32 a disposición para cubrir sus necesidades operacionales, una vez deducidas sus obligaciones a corto plazo.

**Fuente:** Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados

**Elaborado por:** Paulina Suntasig

Tabla N°| 22

INDICADORES FINANCIEROS AÑO 2013

INDICADOR	FORMULA	CÁLCULO	INTERPRETACIÓN
<b>SOLVENCIA</b>	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$\frac{\$ 863.133,16}{\$ 528.590,89} = \$1,63$	<p>Se aprecia que por cada dólar que debe la empresa dispone un dólar con sesenta y tres centavos a favor para cubrir sus obligaciones.</p>
<b>PRUEBA ÁCIDA</b>	$\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$\frac{\$863.133,16 - \$396.800,77}{\$528.590,89} = \$1,02$	<p>En la prueba ácida se analiza la liquidez sin contar con los inventarios y se demuestra que por cada dólar que genera la empresa tiene disponible un dólar y dos centavos para cubrir las deudas.</p>

<b>ENDEUDAMIENTO</b>	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$	$\frac{\$550.358,51}{\$932.816,84} = 59\%$	Refleja la participación de terceros en el financiamiento de los activos totales el mismo que refleja el 59% para el año 2013
<b>ÍNDICE DE COBROS</b>	$\frac{\text{Cuentas por Cobrar}}{\text{Ventas Netas / 360 días}}$	$\frac{\$392.983,97}{\$6.022,21} = 65 \text{ días}$	La empresa tarda en recuperar sus ventas a crédito en sesenta y cinco días.
<b>CAPITAL DE TRABAJO</b>	Activos Corrientes - Pasivos Corrientes	$\$863.133,16 - \$528.590,89 = \$334.542,27$	La empresa dispone de \$ \$334.542,27a disposición para cubrir sus necesidades operacionales, una vez deducidas sus obligaciones a corto plazo.

**Fuente:** Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados

**Elaborado por:** Paulina Suntasig

**Tabla 23 CUADRO COMPARATIVO**

INDICADOR	AÑO		
	2013	2012	2011
<b>Solvencia</b>	\$1,63	\$1,71	\$1,68
<b>Prueba Acida</b>	\$1,02	\$0,92	\$0,89
<b>Endeudamiento</b>	59%	56%	56%
<b>Índice de Cobros</b>	65 días	58 días	63 días
<b>Capital de Trabajo</b>	\$334.542,27	\$299.167,32	\$256.385,49

**Fuente:** Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados

**Elaborado por:** Paulina Suntasig

### **CONCLUSION:**

Después del análisis correspondiente a los años 2011, 2012 y 2013 se puede concluir que existió variaciones en la solvencia de la empresa en los tres años comparativos y para el año 2011 se puede apreciar que por cada dólar que debe la empresa dispone de \$1,68 , para cubrir las obligaciones, similar situación para el año 2012 donde la empresa dispone de \$ 1,71 y para el 2013 que fue de \$1,63 , y en base a ello se puede determinar que la empresa no cumple con los estándares establecidos, que corresponde a \$1,80 a favor para cumplir con sus obligaciones, por ello es importante identificar las causas y obtener elementos de juicio razonable para la adopción de políticas, análisis, condiciones que permitan un mayor control.

En la prueba acida se analiza la liquidez sin contar con los inventarios demostrando de tal manera que por cada dólar que genera la empresa tiene disponible \$0.89 centavos para cubrir las deudas con respecto al año 2011,

cabe mencionar que para el año 2012 representa \$ 0,92 centavos y para el año 2013 la empresa dispone de \$ 1,02.

Referente al índice de Endeudamiento refleja la participación de terceros en el financiamiento de los activos totales representando el 56% de participación, situación similar se observa en el año 2012, excepto en el año 2013 que representa el 59%.

Con respecto al índice de cobros se aprecia que debe existir un mayor control en las cuentas por cobrar, debido a que existió una gran variación en dicho componente como consecuencia del incremento en la ventas a crédito, además su pago no es oportuno por cuanto no se realizan en las fechas establecidas y se observó que se tarda hasta 65 días en recuperar parte de sus ventas a crédito.

Con relación al capital de trabajo la empresa dispone en el año 2011 de \$ 256.385,49 a disposición para cubrir sus necesidades, una vez deducidas sus obligaciones a corto plazo, cabe mencionar que para el año 2012 representa \$ 299.167,32 y para el año 2013 ha incrementado su valor a \$334.542,27 a disposición.

Por ello es importante cambios pertinentes mayor control, que genere una mejor gestión que permita comprender las actividades encaminadas a la decisión de conceder crédito a clientes y aquellas encaminadas a recuperarlas, y logren elevar al máximo el rendimiento sobre la inversión, y sobretodo mitigar riesgos que afectan directamente la liquidez de la empresa.

Además es importante analizar continuamente la calidad de la cartera a través de los indicadores que nos permiten apreciar los días promedio de cobro a clientes y de pago a proveedores.

## 4.2 VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS

La verificación de la hipótesis planteada se efectuará a partir de los resultados obtenidos de las encuestas realizadas a los empleados, para ello se utilizará el método T de Student.

Cabe recalcar que de los resultados obtenidos del análisis de las encuestas aplicadas y de los resultados de la observación de las fuentes de información internas, se tomó como referencia las preguntas 1 y 14, respectivamente, las mismas que guardan relación con las variables estudiadas.

### 4.2.1 Planteamiento de Hipótesis

Las políticas de control interno del proceso de concesión de créditos y cobranzas, inciden en la liquidez de La empresa Cereales “La Pradera”

**Variable independiente:** políticas de control interno del proceso de concesión de créditos y cobranzas.

**Variable dependiente:** liquidez

### Modelo Lógico

#### 4.2.1.1 Planteamiento de la Hipótesis nula.

**Ho:** Las inadecuadas políticas de control interno del proceso de concesión de créditos y cobranzas **NO** es la principal causa que conlleva a la iliquidez de La empresa Cereales “La Pradera”

#### 4.2.1.2 Planteamiento de la hipótesis alternativa.

**Hi:** Las inadecuadas políticas de control interno del proceso de concesión de créditos y cobranzas es la principal causa que conlleva a la iliquidez de La empresa Cereales “La Pradera”

#### 4.2.2 Modelo Matemático

**Ho:**  $P_1 = P_2$

**Hi:**  $P_1 \neq P_2$

#### 4.2.3 Modelo Estadístico

La prueba estadístico que será utilizado es la t de student, tomando como referencia a **Kuby (2008)** la prueba t de student es un método de análisis estadístico, que compara las medias de dos grupos diferentes y sirve para comparar variables numéricas de distribución normal. **(p. 511)**.

Cabe mencionar que arroja el valor estadístico t y es utilizado para poblaciones de muestras pequeñas.

La fórmula es:

$$t = \frac{p_1 - p_2}{\sqrt{(\hat{p} * \hat{q}) \left[ \frac{1}{n_1} + \frac{1}{n_2} \right]}}$$

**En donde:**

Dónde:

$t$  = estimador t

$p_1$  = Probabilidad de aciertos de la VI

$p_2$  = Probabilidad de aciertos de la VD

$\hat{p}$  = Probabilidad de éxito conjunta

$\hat{q}$  = Probabilidad de fracaso conjunta (1-p)

$n_1$  = Número de casos de la VI

$n_2$  = Número de casos de la VD

A continuación se detalla el cuadro de frecuencias, observadas. Las que se han obtenido luego de recoger, analizar y tabular la información de las encuestas realizadas, cabe mencionar que las frecuencias esperadas se calculan a partir de las frecuencias observadas

Por lo tanto se han tomado las preguntas 1 y 14 como referencia para el cruce de variables, para la aplicación de esta t de student.

**Pregunta No. 1**

¿Las políticas existentes son eficientes para el control del proceso de concesión de créditos y cobranzas?



**Tabla 24.**

**Pregunta 1 Verificación de hipótesis**

<b>N°</b>	<b>Alternativa</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>%</b>
1	SI	3	37,50%
2	NO	5	62,50%
<b>TOTAL</b>		<b>8</b>	<b>100,00%</b>

**Fuente:** Encuestas aplicadas a los empleados

**Elaborado por:** Paulina Suntasig.

**Pregunta No. 14**

¿El índice de liquidez cumple con el estándar establecido por la empresa?

**Tabla 25.**

**Pregunta 14 Verificación de hipótesis**

<b>N°</b>	<b>Alternativa</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>%</b>
1	SI	1	12,50%
2	NO	7	87,50%
<b>TOTAL</b>		<b>8</b>	<b>100,00%</b>

**Fuente:** Encuestas aplicadas a los empleados

**Elaborado por:** Paulina Suntasig.

**4.2.3.1 Combinación de Frecuencias**

La combinación de frecuencias realizadas en el presente trabajo investigativo, se obtuvo del análisis efectuado a las preguntas 1 y 14 de las encuestas aplicadas a los empleados de la entidad y de la observación de resultados obtenidos de la aplicación de índices financieros.

**Tabla 26**

**Combinación de Frecuencias**

N o	PREGUNTAS	RESPUESTAS		
		1	2	TOTAL
		SI	NO	
1	Las políticas existentes son eficientes para el control del proceso de concesión de créditos y cobranzas	3	5	8
2	¿El índice de liquidez cumple con el estándar establecido por la empresa Cereales “La Pradera”?	1	7	8
	<b>TOTAL</b>	4	12	16

**Fuente:** Datos obtenidos de fuentes de información primaria

**Elaborado por:** Paulina Suntasig. (2014)

**4.2.4 Nivel de significancia**

$1 - 0.05 = 0.95$ ;  $\alpha$  de 0.05

T al 95% y con un  $\alpha$  de 0.05 es igual a 1.761

Por lo tanto se acepta la hipótesis nula si t calculada ( $t_c$ ) esta entre  $\pm 1.761$  con un ensayo bilateral.

**4.2.5 Cálculo del grado de libertad**

El grado de libertad es igual a la suma del número de las filas menos dos.

$$GI = n_1 + n_2 - 2$$

**Desarrollo:**

$$GI = n_1 + n_2 - 2$$

$$GI = (8+8) - 2$$

$$GI = 14$$

Entonces tenemos que  $GI = 14$ ; T al 95% y con un  $\alpha$  de 0.05 es igual a,  $t = 1,761$

#### 4.2.6 Cálculo Matemático

A continuación calculamos la t de student:

$$t = \frac{p_1 - p_2}{\sqrt{(\hat{p} * \hat{q}) \left[ \frac{1}{n_1} + \frac{1}{n_2} \right]}}$$

$$p_1 = \frac{3}{8} p_1 = 0.375$$

$$p_2 = \frac{1}{8} p_2 = 0.125$$

$$\hat{p} = \frac{3+1}{8+8} \hat{p} = 0.25$$

$$\hat{q} = 1 - \hat{p} \hat{q} = 1 - 0.75$$

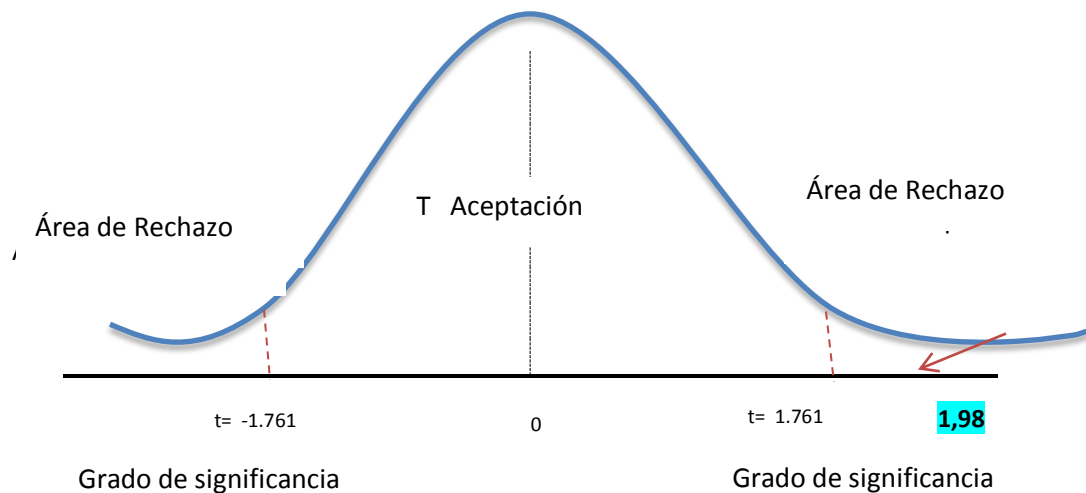
$$\hat{q} = 0.75$$

$$t = \frac{0.375 - 0.125}{\sqrt{(0.25 * 0.75) \left[ \frac{1}{8} + \frac{1}{8} \right]}}$$

$$t = 1.98$$

## Gráfico N° 21.

### Representación gráfica de los resultados del cálculo de la t de student



**Fuente:** Datos obtenidos de fuentes de información primaria

**Elaborado por:** Paulina Suntasig. (2014)

### Conclusión del cálculo de la hipótesis

Como el valor de  $t$  calculada es de 1.98, que es un valor superior a 1.761, se RECHAZA la hipótesis nula ( $H_0$ ) y se ACEPTA la alterna, ( $H_1$ ) es decir, se confirma que las inadecuadas políticas de control interno del proceso de concesión de créditos y cobranzas es la principal causa que conlleva a la iliquidez de La empresa Cereales "La Pradera"

## CAPÍTULO V

### CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

#### 5.1 CONCLUSIONES

- En base a la interpretación de los resultados obtenidos, de las encuestas aplicadas a los empleados de Cereales “La Pradera” se comprueba la hipótesis y por ende se evidencia que las políticas de control interno del proceso de concesión de créditos y cobranzas, inciden en la liquidez de la empresa.
- Con respecto al control interno y sus principales componentes, no existe las fortalezas necesarias que permitan mejorar las actividades de control, salvaguardar los recursos y garantizar la confiabilidad e integridad de la información financiera.
- Las políticas existentes no son las apropiadas para mitigar riesgos internos y externos en la empresa, además no se encuentran actualizadas de acuerdo a la situación de la entidad, no se ha hecho modificación alguna, lo cual ha generado desfases en el control del proceso de concesión de créditos y cobranzas, debido a que las facturas de ventas a crédito no son canceladas en las fechas establecidas por la entidad, lo cual genera incumplimiento de las políticas de crédito y por ende afecta la liquidez de la entidad cuando se enfrenta a las obligaciones que necesita cubrir con los proveedores, , cabe recalcar que cada decisión conlleva a un riesgo y debe ser previsto de manera adecuada y oportuna por la empresa.

- La empresa no aplica un control constante y efectivo sobre vencimientos de las cuotas a recuperar de las transacciones realizadas, lo que ha generado que exista clientes que han tenido que darse de baja por incobrabilidad, dicho desfase se ha convertido en un riesgo que afecta seriamente la capacidad de la empresa.
- La comunicación es básica pero no la necesaria en todos los niveles de la empresa, para hacer frente a los riesgos, puesto que no se realiza en el sentido amplio y que permita fluir en toda la organización en una forma pertinente y en un tiempo que le permita a los empleados cumplir con sus responsabilidades.
- Con respecto a la liquidez como se pudo determinar en el análisis de los indicadores financieros de los años 2011, 2012 y 2013 los resultados no han cumplido los estándares establecidos por la empresa, debido a que por cada dólar que debe la empresa pretende disponer de un valor igual o superior a \$1,80 situación que no sucede en el año 2011 debido a que dispone de \$1,68, para el 2012 de \$1,71 y para el 2013 un valor de \$1,63 , esto se debe a que no se aplica de manera permanente indicadores financieros que permita el respectivo análisis de riesgos que afectan el cumplimiento de objetivos, lo que ha traído como consecuencia determinadas variaciones , poniendo en riesgo la estabilidad que necesita la empresa, debido a la ausencia de gestiones de cobro que permitan lograr la recaudación y evitar de esta manera la acumulación de saldos de dudosa recuperación
- La mayoría de los empleados afirman la importancia de mejorar el control interno en el proceso de concesión de créditos y cobranzas en base a la realización de un examen especial al área con el fin de

identificar debilidades e implementar un plan de recomendaciones que ayude a mejorar la liquidez de la empresa Cereales “La Pradera”.

## **5.2. RECOMENDACIONES**

- En función a los resultados obtenidos en la presente investigación se establece que la administración de la empresa debería considerar necesaria la evaluación constante y eficiente del proceso de concesión de créditos y cobranzas por ser este componente de relevante importancia para la toma de decisiones y el crecimiento de la empresa, de tal manera que contribuya a mejorar las políticas de control interno para mitigar los riesgos internos y externos.
- Integrar todos los componentes del control interno, que permitan realizar las funciones de manera óptima, y mejorar las actividades de control interno, salvaguardar recursos y confiabilidad de la información financiera.
- La empresa debe renovar ciertas políticas que no surten efecto en el control del proceso de concesión de créditos y cobranzas, realizando modificaciones necesarias que se ajusten a las necesidades de la empresa y por ende su constante evaluación que contribuya a mejorar el control interno.
- Establecer lineamientos para mantener una correcta comunicación en todo nivel funcional en un sentido amplio y que permita fluir en toda la organización, para un mayor cumplimiento en sus responsabilidades asignadas de manera oportuna.

- Realizar programas periódicos que permitan mantener controlados los vencimientos de las cuotas a recuperar, realizando confirmaciones de saldos, cuadros que reflejen las antigüedades de saldos de manera mensual, y analizar los correctivos necesarios para disminuir deficiencias en dicho componente y un mayor cumplimiento de los periodos establecidos por la empresa y tratar de aplicar incentivos a buenos clientes.
- Realizar cálculos de indicadores de liquidez de forma continua que les permita llegar a determinar cómo se encuentra la situación de la empresa a un periodo determinado, para aplicar medidas de control de forma pertinente que evite poner en riesgo la solvencia de la entidad.
- Brindar todas las facilidades para la realización de un examen especial al proceso de concesión de créditos y cobranzas, con la finalidad de realizar el trabajo de campo pertinente, lo que permitirá presentar un acertado informe de auditoría, que será de beneficio para la entidad.



## **CAPITULO VI**

### **PROPUESTA**

#### **6.1 DATOS INFORMATIVOS**

##### **6.1.1 Título**

Examen especial al proceso de concesión de créditos y cobranzas

##### **6.1.2 Institución Ejecutora**

Empresa Cereales “La Pradera” dedicada a la producción, industrialización y comercialización de Cereales y Productos alimenticios.

##### **6.1.3 Beneficiarios**

- Empresa
- Clientes

##### **6.1.4 Ubicación**

Panamericana Sur Km. 6, parroquia Belisario Quevedo, cantón Latacunga, provincia de Cotopaxi.

##### **6.1.5 Tiempo estimado para la ejecución**

Inicio el mes de enero hasta el mes de julio de 2014

### 6.1.6 Costo

El costo para la realización de la presente propuesta demanda de recursos materiales que se detallan a continuación:

**Tabla 27. RECURSOS MATERIALES**

RUBRO	CANTIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	TOTAL
Asesores	1	\$ 600,00	\$ 600,00
Fotocopias	100	\$ 0,02	\$ 2,00
Impresiones	400	\$ 0,10	\$ 40,00
Anillados	10	\$ 1,00	\$ 10,00
Transporte	-----	\$ 180,00	\$ 180,00
Alimentación	-----	\$ 60,00	\$ 60,00
<b>SUBTOTAL</b>			\$ 892,00
<b>(+) 10% DE IMPREVISTOS</b>			\$ 89,20
<b>TOTAL</b>			\$ 981,20

El costo de la propuesta asciende a \$ 981,20 (Novecientos ochenta y uno con 20/100 dólares).

## 6.2 ANTECEDENTES DE LA PROPUESTA

Con este trabajo investigativo se realizará una evaluación al control interno del proceso de concesión de créditos y cobranzas de la Empresa Cereales “La Pradera” que permita obtener las evidencias necesarias de auditoría y dar viabilidad a las recomendaciones planteadas.

Cabe mencionar que en la empresa no se ha realizado un examen especial al área por lo que es importante la aplicación de este trabajo investigativo que mediante el análisis al proceso de concesión de créditos y cobranzas, sus respectivas causas y efectos en la liquidez, permita crear o modificar controles con la finalidad de mitigar riesgos.

Por ello debido a la gran importancia que refleja el control interno del proceso de concesión de créditos y cobranzas, se tomará como referencia los cobros en el primer trimestre del año 2014, para establecer críticas de auditoría y en base a papeles de trabajo formulados elaborar el correspondiente informe de auditoría.

Cabe mencionar que la empresa no dispone de un programa que ayude a evaluar periódicamente la eficiencia de los controles contables. Por ello la empresa debe optar por brindar todas las facilidades para la realización de un examen especial al proceso de concesión de créditos y cobranzas que contribuya a emitir un informe acertado.

### **6.3 JUSTIFICACIÓN**

Ante una realidad que enfrenta la empresa Cereales “La Pradera” por el débil control interno en la concesión de créditos y cobranzas se ha realizado la presente propuesta que propondrá pautas para lograr la eficiencia del área y disminuir falencias.

Mediante la aplicación de un examen especial al área mencionada la Empresa Cereales “La Pradera” obtiene una herramienta eficaz en la toma de decisiones de la gerencia, por ello se ha considerado importante establecer las falencias y sus respectivos correctivos en cuanto al control interno. Los resultados ayudarán a solventar aquellos problemas existentes en la empresa, cabe mencionar que los resultados son óptimos y sobre todo se beneficia la empresa, existiendo mayor control y revisión de los documentos que interviene en una compra o venta y en base a ello se tomará decisiones correctas referentes a su liquidez.

Además la presente propuesta persigue promover el cumplimiento de objetivos establecidos, obteniendo información clara y oportuna, para la adecuada toma de decisiones.

## **6.4 OBJETIVOS**

### **6.4.1 General**

Realizar un examen especial al proceso de concesión de créditos y cobranzas para medir el cumplimiento de objetivos y metas.

### **6.4.2 Específicos**

- Establecer parámetros pertinentes para realizar el examen especial, los mismos que se constituyan en actividades de control y mejoren el control interno en la concesión de créditos y cobranzas.
- Diseñar el programa de auditoría para Evaluar el control interno del proceso de concesión créditos y cobranzas de la empresa Cereales “La Pradera” con la finalidad de priorizar los riesgos y administrarlos correctamente.
- Determinar los resultados obtenidos en el examen especial al área de concesión de créditos y cobranzas y finalmente emitir el informe final que ayude al mejoramiento organizacional de la empresa Cereales “La Pradera”

## **6.5 ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD**

### **6.5.1 Ámbito organizacional**

La aplicación de la presente propuesta es viable ya que se cuenta con el apoyo y colaboración de los directivos y personal administrativo quienes consideran la importancia de la evaluación del control interno del proceso de concesión de créditos y cobranzas, y sobre todo la necesidad de dotar a la empresa de un mejor control que permita optimizar la calidad de las actividades realizadas y además obtener una información financiera efectiva para la toma de decisiones

### **6.5.2 Ámbito tecnológico**

La empresa cuenta con un nivel de tecnología necesario para el desarrollo de sus actividades, además se contempla los beneficios del sistema contable FENIX para el registro de sus movimientos contables, lo cual permitirá obtener la información necesaria, para fines de análisis.

### **6.5.3 Ámbito ambiental**

El presente trabajo no tiene ningún impacto ambiental, porque no se realizara una actividad que afecte al medio ambiente, ya que para su ejecución solo se utilizará la información contable emitida por la empresa.

### **6.5.4 Ámbito social**

La presente propuesta permitirá aplicar correctivos para un adecuado control interno del proceso de concesión de créditos y cobranzas que facilitará la toma de decisiones para el mejoramiento continuo de la empresa, basado en la apertura y la predisposición del personal administrativo para su correspondiente aplicación.

### **6.5.5 Ámbito Legal**

La propuesta es legal ya que se basa en documentos relacionados con el control interno del proceso de concesión de créditos y cobranzas, para un mejor análisis y control en cada una de las actividades.

### **6.5.6 Ámbito Económico**

La ejecución de la presente propuesta, es una herramienta indispensable para optimizar el control de los procesos de la entidad, que permitirá evitar riesgos y aprovechar de mejor manera el tiempo, recursos y por ende alcanzar los resultados esperados, en base al cumplimiento de objetivos.

## **6.6 FUNDAMENTACIÓN**

La implementación de controles en Cereales “la Pradera” es de vital importancia para el crecimiento de la entidad en base a la toma de decisiones pertinentes sobre los riesgos detectados que ayude a garantizar el desarrollo organizacional y el cumplimiento de objetivos.

La propuesta de solución de la presente investigación se enfoca en proponer un examen especial al proceso de concesión de créditos y cobranzas el mismo que permitirá detectar riesgos y dar solución a los desfases encontrados y aplicar los correctivos necesarios.

Según **CARTATEGUI (2009)**, un examen especial, consiste en:

*“verificar, estudiar y evaluar aspectos limitados o de una parte de las actividades relativas a la gestión financiera, administrativa y operativa, donde se aplicará las técnicas y procedimientos de auditoría, y permitirá realizar el informe final que deberá contener comentarios, conclusiones y recomendaciones”. (p. 28)*

Por lo expuesto se determina que la aplicación de un examen especial es importante para obtener evidencia necesaria que permita emitir el informe final y emitir una opinión para la respectiva toma de decisiones que contribuyan al desarrollo empresarial.

## **6.7 METODOLOGÍA**

La planificación que corresponde al examen especial se basa en la elaboración de la planificación preliminar y específica.

### **FASE 1.1. Planificación Preliminar**

Tomando como referencia a **KURT y ROY (2003)** “La Planificación preliminar implica considerar la comprensión y conocimiento de la entidad y el entorno en el que opera, los procedimientos y principios contables que sigue, y el grado de fiabilidad y eficacia del sistema de control interno”. (p.75)

Por lo tanto la planificación preliminar inicia con el conocimiento de todo lo referente a la entidad así como: la actividad económica misión visión, la situación financiera y procedimientos de control interno aplicados, para ello se considera importante la aplicación de cuestionarios, flujogramas, que permitan obtener información necesaria.

Métodos de valoración.- se detallan a continuación los siguientes según **BAYLER Y OTROS (1999)**:

***Cuestionarios de control interno*** es:

*“una herramienta que permite documentar el control interno y están formulados de forma que la respuesta a cada pregunta sea un “sí” o un “no”, donde la respuesta afirmativa indica que existe un nivel de*

*control satisfactorio y la negativa que hay debilidad en el control y debe investigarse a profundidad el problema”. (p. 7.23)*

Por lo mencionado se considera que el cuestionario es una herramienta importante para iniciar con el trabajo de campo, permite recopilar información necesaria sobre el nivel positivo o negativo existente en el control interno de sus actividades económicas.

**Flujogramas.-** es “un diagrama simbólico que representa los flujos de los documentos, de las operaciones y de las personas que intervienen en las mismas, empleando para ello un conjunto de símbolos que permitan identificar los circuitos operativos de un ciclo de transacciones”. (P. 7.21).

La preparación de flujogramas permite coleccionar información necesaria para el estudio y revisión de controles y su posterior evaluación que se convierte en un método eficaz que ayuda a determinar la existencia o falta de controles.

### **FASE 1.2. Planificación Específica**

Tomando como referencia a **KURT y ROY (2003)** “Consiste en orientar la revisión hacia los objetivos establecidos, para los cual debe establecerse los pasos a seguir en la presente y siguientes fases y las actividades a desarrollar”. (p.97)

La planificación específica define los determinados procedimientos a aplicarse por cada componente así como evaluar el control interno en base al análisis de políticas y procedimientos adaptados por la entidad, la elaboración de programas de trabajo donde constará los objetivos de los procedimientos a aplicarse y los procedimientos de auditoría, indicando la referencia del papel de trabajo desarrollado y el responsable de su ejecución.



### **FASE 1.3. Ejecución**

La fase de ejecución según **MANTILLA (2005)** es “una etapa donde se ejecutan los procedimientos de auditoría, y por medio de pruebas de cumplimiento y sustantivas se obtiene evidencia suficiente, para demostrar los hallazgos encontrados, para sustentar las conclusiones y las recomendaciones que se plasman en los informes”. (p. 71)

En esta fase se procede a aplicar programas específicos para cada rubro o componente sujeto a examen lo cual permitirá elaborar el informe de auditoría, conforme los hallazgos encontrados, los procedimientos aplicados y los papeles de trabajo recopilados.

#### **Preparación de Papeles de Trabajo**

Según **PEÑA (2009)** “Los papeles de trabajo están formados por todos aquellos documentos de cualquier tipo que el auditor crea necesario utilizar, constituye la base para la emisión del informe y su respaldo”. (p. 66)

Por lo tanto los papeles de trabajo son un conjunto de documentos que representan todas las actividades realizadas y la evidencia necesaria obtenida por el auditor en el desarrollo de su trabajo.

#### **Elaboración de Hojas de Hallazgo**

El término hallazgo Según **PEÑA (2008)** se refiere a “los incumplimientos por parte del personal de la entidad, a las disposiciones legales”. (p. 44)

Los hallazgos deben comunicarse a todas las personas de la entidad que intervinieron dentro del proceso observado, así como a terceras personas involucradas.

Los elementos del Hallazgo son los siguientes:

**Condición:** Se refiere a la situación actual del acto observado por el auditor al examinar una cuenta, rubro, proceso, etc.

**Criterio:** Es la norma legal que dispone cómo realizar una acción; dicha norma al ser inobservada pasa a ser la motivación del hallazgo.

**Causa:** Son las acciones por las cuales se realizó actos contrarios a las disposiciones legales o criterios. El identificar la causa de un hallazgo depende de la habilidad, buen juicio y experiencia del auditor.

**Efecto:** Es el resultado de haber inobservado o incumplido la norma legal, que puede o no estar presentado en términos monetarios.

### **FASE 1.3. Comunicación de Resultados**

La comunicación de resultados conforme a lo expuesto por **LYBRAND (2007)** es “la acción de hacer conocer a los interesados o personas que intervinieron en la ocurrencia de un hallazgo, las observaciones del equipo de auditoría, referentes al control interno, mediante una carta dirigida a la máxima autoridad”.(p. 58)

Por lo tanto se concluye que la comunicación de resultados se lleva a cabo mediante la elaboración del informe final que permite relevar las deficiencias existentes mediante las conclusiones y recomendaciones, para la toma de decisiones en beneficio de la entidad.

## **El informe**

Según **ORTA y SIERRA (1999)** "Teoría de la Auditoría Financiera"), "Es el resultado final de la labor del auditor, cuyo contenido es la opinión imparcial, objetiva del profesional sobre los hechos analizados en el examen que permiten a la máxima autoridad tomar las decisiones más adecuadas para la entidad". (p. 239)

Es una fase de relevante importancia sobre si el sistema tomado en conjunto fue suficiente para alcanzar los objetivos generales del control interno contable así como las acciones correctivas y preventivas que deberá adoptar la empresa por cada deficiencia presentada.

## **Tipos de Informe de Auditoría**

### **Informe Extenso ó Largo**

Recalcando las definiciones de **MANTILLA (2005)**, "El informe largo constan comentarios, conclusiones y recomendaciones, sustentados en evidencias suficiente y pertinentes, incluyendo un dictamen profesional cuando se trata de auditoría financiera" (p. 79)

Expresa todos los criterios de evaluación utilizados durante el proceso y todo aquello que el auditor considere para lograr una mejor comprensión por parte de los receptores del informe de auditoría y en base a ello emitir una opinión y tomar decisiones pertinentes.

## **Informe Breve ó Corto**

El informe corto según **MANTILLA (2005)**, Es el documento formulado por el auditor para comunicar los resultados, cuando se practica auditoría financiera, en la cual los hallazgos no sean relevantes". (p. 81)

El informe corto contendrá el dictamen profesional sobre los estados financieros de la entidad, las notas aclaratorias y la información necesaria para su elaboración.

## 6.7 METODOLOGÍA MODELO OPERATIVO

FASES	ETAPAS	ACTIVIDADES	TIEMPO
FASE I	PLANIFICACIÓN PRELIMINAR	Conocer la entidad, su naturaleza y su actividad comercial	2 días
		La visión y misión de la entidad, objetivos políticas generales y comerciales	1 día
		La estructura organizacional	1 día
		Elaborar un análisis FODA de la empresa	3 días
		Elaborar el memorándum de planificación preliminar	2 días
FASE II	EJECUCIÓN	Elaborar un programa de auditoría para los componentes de concesión de créditos y cobranzas.	5 días
		Realizar una evaluación preliminar del proceso de concesión de créditos y cobranzas mediante la aplicación de un cuestionario de control interno.	3 días
		Elaboración de flujogramas de los procesos existentes en la concesión de créditos y de cobranzas de la empresa Cereales “La Pradera”	3 días
		Análisis del riesgo crediticio y políticas de crédito existentes mediante indicadores financieros.	6 días
		Analizar políticas de crédito existentes	3 días
		Realizar confirmaciones de saldo a los clientes de la entidad	4 días
		Elaborar cédulas analíticas para la provisión cuentas incobrables	2 días
		Realizar asientos de ajuste y reclasificación	4 días
		Elaboración de hoja de hallazgos	3 días
		Preparación del informe de auditoría con relación a los hallazgos detectados.	5 días
		FASE III	COMUNICACIÓN DE RESULTADOS
Comunicación de resultados.	1 día		

Elaborado por: Paulina Suntasig



# **FASE I**

**PLANIFICACIÓN PRELIMINAR**



**Cereales “La Pradera.”**

**Examen Especial desde el 01 de Enero al 31 Marzo 2014**

**MEMORANDUM DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR**

**FASE I**

MAC AUDITORES ha determinado realizar un examen especial al proceso de concesión de créditos y cobranzas correspondiente al período del 01 de Enero al 31 de Marzo de 2014 de la Empresa Cereales “La Pradera”.

Será efectuado de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas, que permitirán como resultado del trabajo emitir el informe final de auditoría sobre el examen especial realizado al proceso de concesión de créditos y cobranzas, sobre recomendaciones para mejorar los procedimientos de control interno.

**OBJETIVO**

El enfoque del trabajo MAC AUDITORES pone énfasis en el conocimiento de las operaciones de la Empresa Cereales “La Pradera” e identificar aquellos aspectos que son importantes en los estados financieros bajo examen y concentrar en ello la mayor atención. El propósito del enfoque mencionado es usar los procedimientos de auditoría que conduzcan de la manera más eficaz y eficiente a la información de una opinión para su mejoramiento continuo.

Por supuesto hay ciertos factores claves involucrados en la consecución de ese gran objetivo.

- Participación activa del personal administrativo y del gerente a cargo en la planificación, ejecución y control de los trabajos.



- Definición clara de los objetivos específicos e identificación de los riesgos inherentes en el área de concesión de créditos y cobranzas.
- Programa de trabajo a la medida para Cereales “La Pradera”, diseñados siguiendo el mejor camino para alcanzar los objetivos específicos determinados, al mismo tiempo que se minimizan los riesgos detectados.

#### ALCANCE

El presente examen tendrá por objeto principal expresar una opinión y un plan de recomendaciones que se reflejaran en el informe final que ayudará al mejoramiento de la empresa en base al análisis del proceso de concesión de créditos y cobranzas.

#### Datos Generales de Cereales “La Pradera”

**Nombre de la empresa:** Cereales “La Pradera.”

**Dirección:** Panamericana Sur Km. 6, parroquia Belisario Quevedo, cantón Latacunga, provincia de Cotopaxi.

**Teléfono:** 032266222

**Horario de atención:** De lunes a sábado:

8:00 am – 13:00pm      14:00 pm – 17:00pm

**Actividades principales:**

- Venta al por mayor y menor de grano
- Producción de harinas de consumo humano

**RUC:** 1706791611001

**Leyes a registrarse:**

Servicio de Rentas Internas

- Declaración de Retención en la Fuente
- Declaración mensual del IVA





- Impuesto a la Propiedad de Vehículos Motorizados

### **Número de Empleados:**

39 empleados

### **Visión**

Ser los pioneros en la elaboración de harinas y productos de consumo humano, que permitirán incursionar en el mercado internacional con un nivel alto de competitividad en calidad y precios.

### **Misión**

Es una industria procesadora de alimentos que busca un desarrollo armónico, social y económico de la empresa y de sus colaboradores, reconocido por su calidad y constante innovación con una permanente preocupación por la satisfacción de sus clientes, colaboradores y proveedores.

### **Políticas Generales:**

- Producir y vende un volumen elevado de productos en base a la buena calidad y a precios competitivos.
- Recuperar su inversión y que su utilidad líquida no sea menor al índice de inflación actual.

### **Políticas comerciales:**

- Se considera créditos a todos aquellos valores que no sean cheque certificados o cobrados antes de despachos
- El comité de crédito está conformado por el Gerente, Jefe de Ventas y Contadora.
- El Gerente interviene con su decisión solo en calificación de clientes superiores a los \$5.000,00
- El Jefe de Ventas y Contadora tiene la facultad de emitir un crédito hasta el monto de \$5.000,00

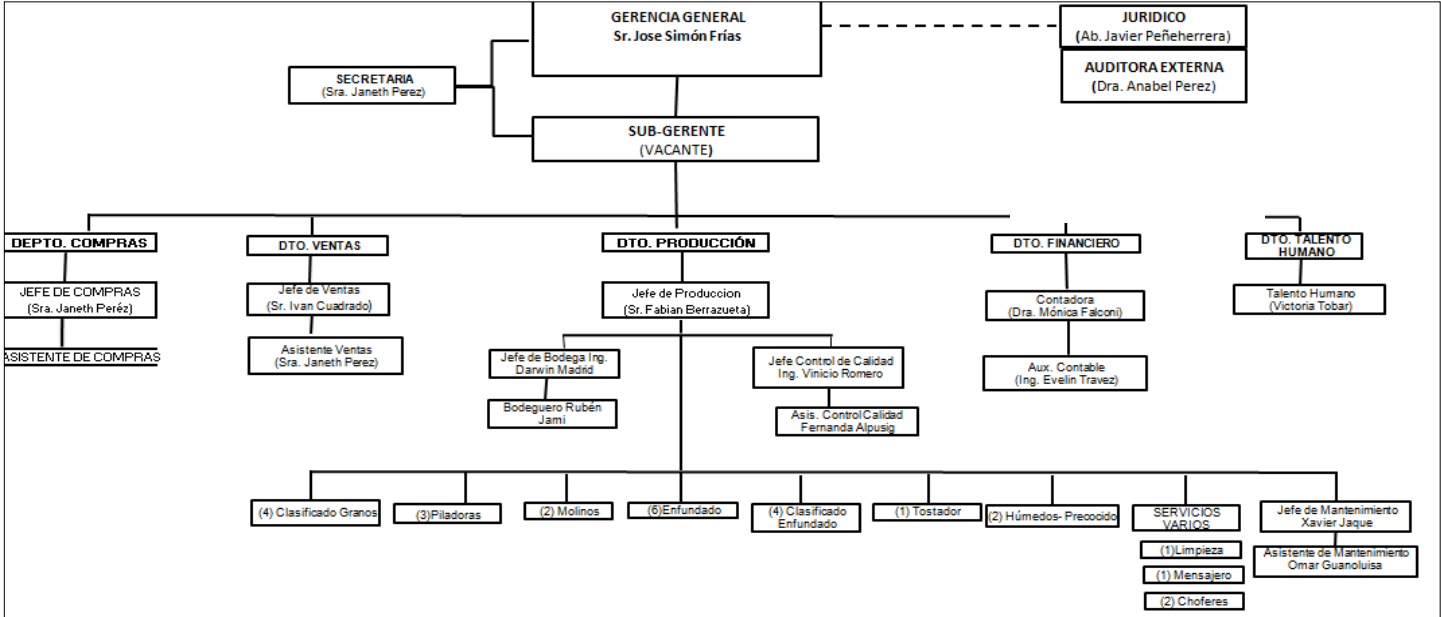


- Se concede crédito exclusivamente a los distribuidores cuyas compras sean superiores a \$2.000,00, los cuales serán pagaderos durante los próximos treinta días.
- Los descuentos y precios son fijados por el comité de crédito.
- Los pagos son a nombre Cereales “La Pradera” y con cheques cruzados.
- No se despachara a clientes que estén en mora.
- El plazo máximo de crédito para cadenas de comisariatos y distribuidores será de cuarenta y cinco días a partir de la fecha de facturación.
- El crédito que se podrá otorgar a mayoristas será de 20 días y minoristas 10 días.

<b>Elaborado por:</b> P.S.	<b>Fecha:</b> 13/05/2014
<b>Revisado por:</b> M.A.	<b>Fecha:</b> 14/05/2014



### Organigrama Estructural



Fuente: Cereales “La Pradera”



**Cereales “La Pradera.”**

**Examen Especial desde el 01 de Enero al 31 Marzo de 2014**

**PLANIFICACIÓN PRELIMINAR**

**FASE I**

**MATRÍZ DE DIAGNÓSTICO F.O.D.A.**

FORTALEZAS	OPORTUNIDADES
<ul style="list-style-type: none"><li>• Ofertar al mercado productos de calidad.</li><li>• Diversidad de productos</li><li>• Respaldo por las INEN (Instituto Ecuatoriano de Normalización), CODEX (Normas Internacionales de Calidad), Normas ISO 9001:2000.</li><li>• Personal capacitado</li><li>• Disponer de materia prima de calidad</li><li>• Apropiada tecnología para una mayor agilidad en la producción.</li><li>• Ampliación de la infraestructura</li><li>• Cuenta con políticas a nivel general</li><li>• Dispone de capital propio para su funcionamiento</li><li>• Dispone de sistemas para controlar el inventario</li><li>• Capacidad de negociación con los proveedores</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Crecimiento dentro del mercado</li><li>• Incremento de clientes</li><li>• Introducción de nuevos productos</li><li>• Reconocimiento de la marca</li><li>• buena nutrición mediante el consumo de productos que ofrece cereales la Pradera</li></ul>



DEBILIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none"><li>• Políticas desactualizadas</li><li>• Inadecuadas políticas de control interno</li><li>• Inapropiada aplicación de procedimientos de control interno</li><li>• Publicidad limitada</li><li>• Falta de control en los procesos de ventas a crédito.</li><li>• Poca difusión del negocio.</li><li>• Funciones repetidas, duplicidad de tareas</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Ingreso de productos importados</li><li>• Escasez de mano de obra calificada</li><li>• Variaciones climáticas</li><li>• Ingreso de productos sustitutos a bajo costo</li><li>• Inestabilidad económica ecuatoriana</li><li>• La competencia y sus estrategias innovadoras.</li><li>• Variaciones en los precios de la materia prima</li></ul>

Fuente: Cereales "La Pradera"

<b>Elaborado por:</b> P.S.	<b>Fecha:</b> 22/05/2014
<b>Revisado por:</b> M.A.	<b>Fecha:</b> 23/05/2014

# **FASE IV**

**EJECUCIÓN**



Cereales “La Pradera.”

**Examen Especial desde el 01 de Enero al 31 Marzo 2014**  
**PROGRAMA A EFECTUARSE AL PROCESO DE CONCESIÓN DE**  
**CREDITOS Y COBRANZAS**  
**FASE 2**

COMPONENTE: Concesión de créditos y cobranzas

OBJETIVOS: Ejecución de un examen especial al área de concesión de créditos y cobranzas de la Empresa Cereales “La Pradera” en el primer trimestre del año 2014.

N°	PROCEDIMIENTO	REF.	ELABORADO POR	FECHA
1	Elaborar flujogramas de los procesos existentes en la concesión de créditos y de cobranzas de la empresa Cereales “La Pradera”	DD	P.S.	24/05/2014
2	Realizar una evaluación preliminar del proceso de concesión de créditos y cobranzas mediante la aplicación de un cuestionario de control interno.	DE	P.S.	30/05/2014
3	Análisis del riesgo crediticio y políticas de crédito existentes mediante indicadores financieros.	IF	P.S.	03/06/2014
4	Realizar confirmaciones de saldo a los clientes de la entidad	CS	P.S.	15/06/2014
5	Elaborar cédulas analíticas para la provisión cuentas incobrables	CA	P.S.	18/06/2014
6	Realizar asientos de ajuste y reclasificación	HAR	P.S.	22/06/2014
7	Elaboración de hoja de hallazgos	HA	P.S.	25/06/2014
8	Preparación del informe de auditoría con relación a los hallazgos detectados.	IA	P.S.	30/06/2014

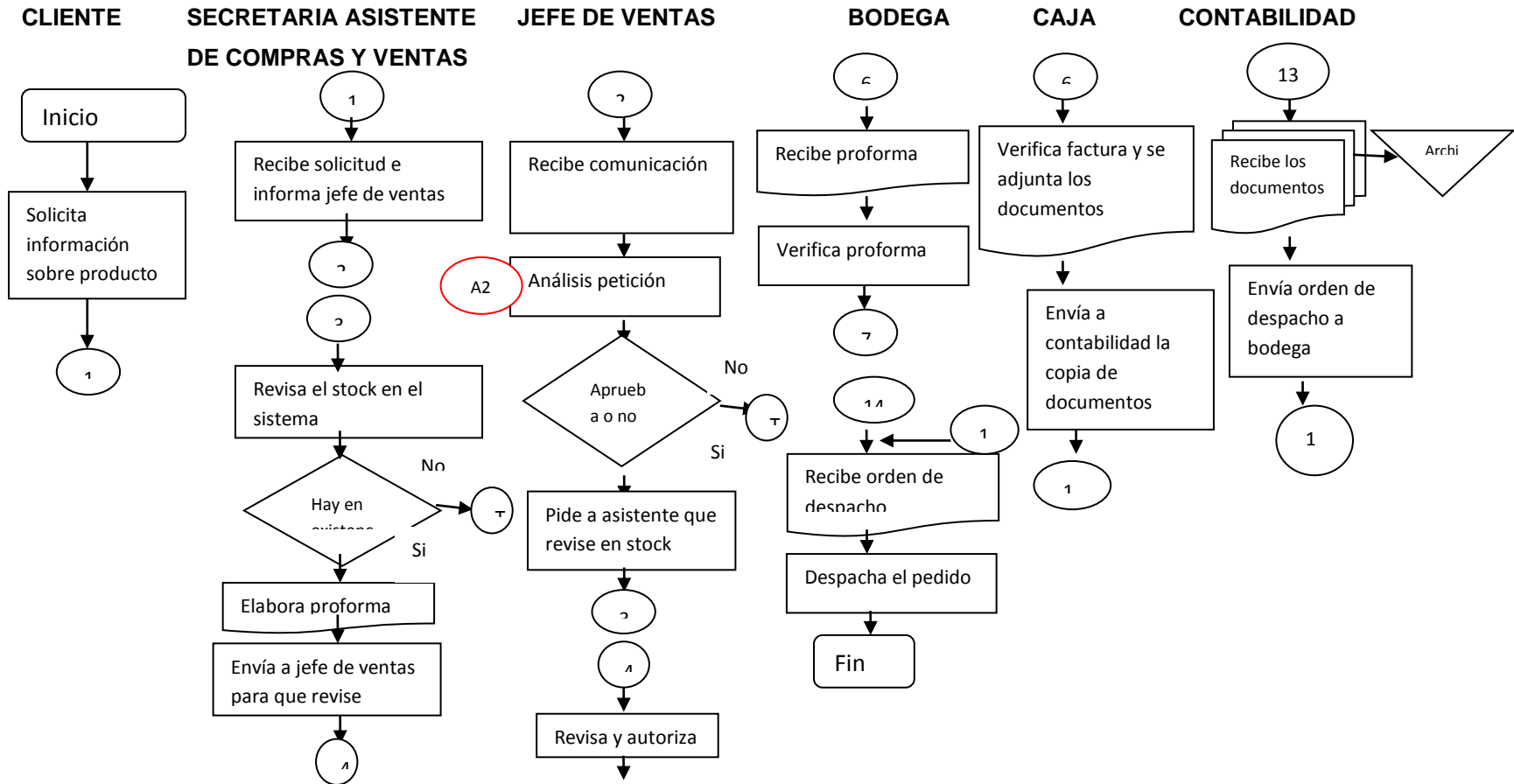
Elaborado por:P.S.	Fecha: 28/05/2014
Revisado por:M.A.	Fecha: 30/05/2014



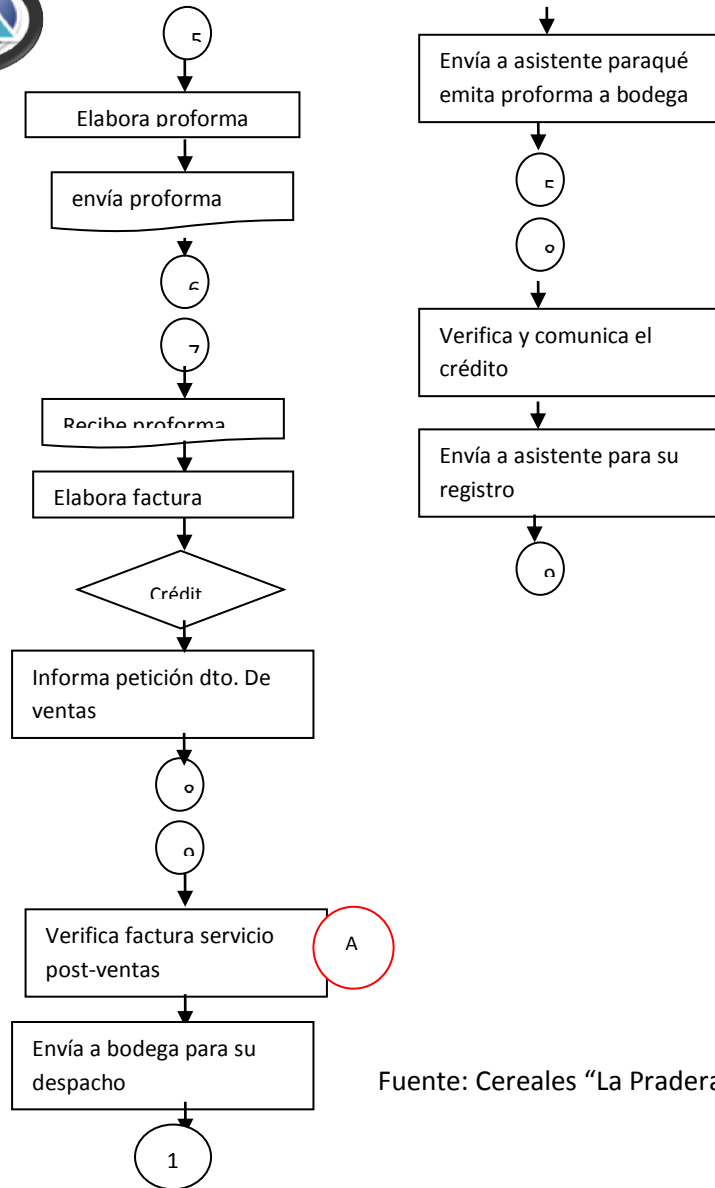
Cereales "La Pradera"

FLUJOGRAMA PROCESO DE VENTAS A CRÉDITO

A







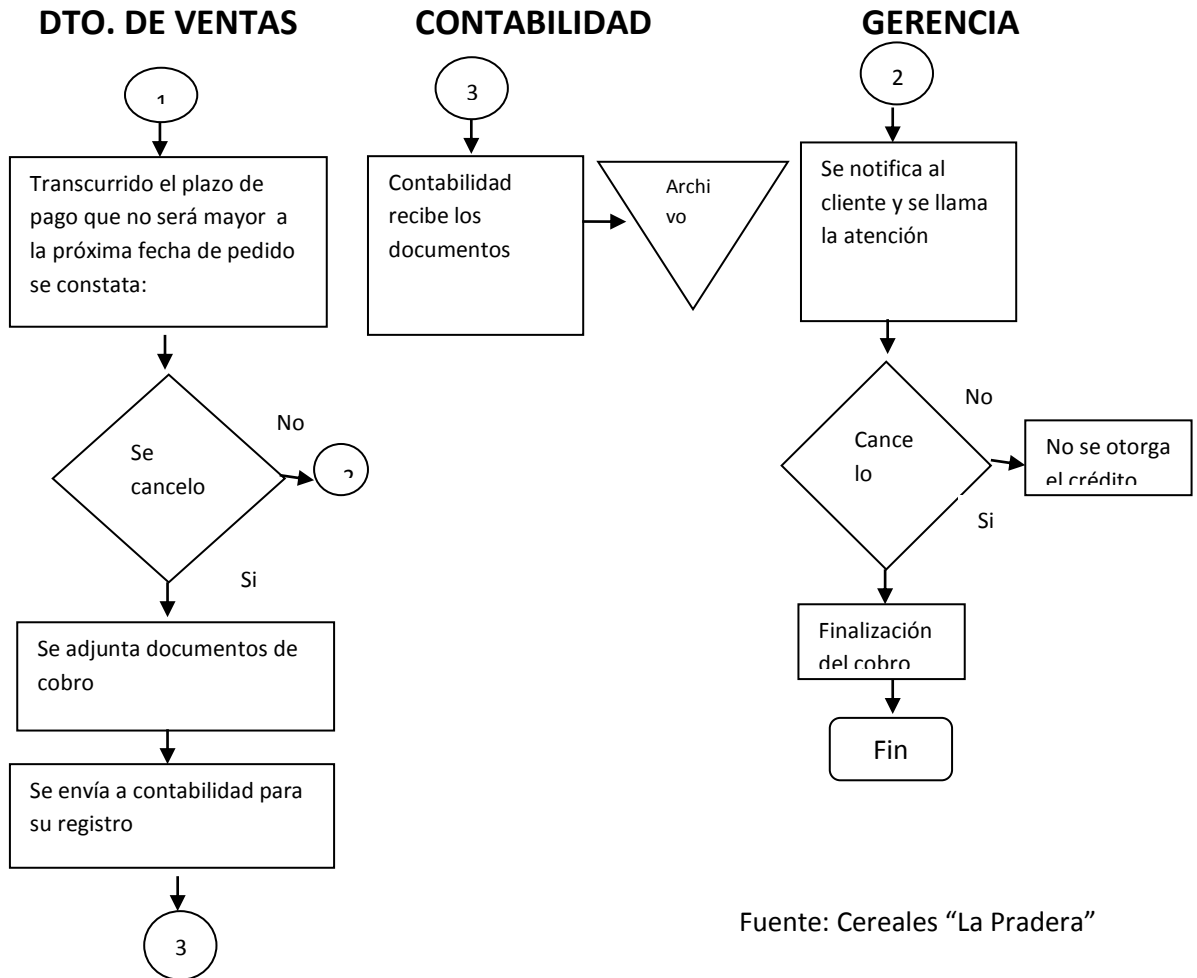
Fuente: Cereales “La Pradera”

DD 2/3

Elaborado por: P.S.	Fecha: 24/05/2014
Revisado por: M.A.	Fecha: 24/05/2014



### Cereales “La Pradera.” FLUJOGRAMA PROCESO DE COBRANZA

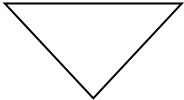
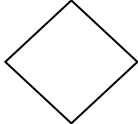




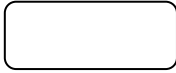
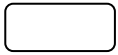
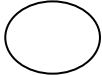


Fuente: Cereales “La Pradera”

Elaborado por: P.S.	Fecha: 24/05/2014
Revisado por: M.A.	Fecha: 24/05/2014



SIMBOLOGÍA

	Archivo
	Decisión
	Proceso
	Documento
	Multidocumento
	Control
	Inicio
	Fin
	Conector de proceso

Fuente: Auditoría un enfoque práctico PEÑA (pg. 89)



Examen Especial Desde el 01 de Enero al 31 Marzo 2014

PLANIFICACION PRELIMINAR FASE I

Cuestionario de Control Interno

N°	PREGUNTA	RESPUESTAS		COMENTARIO
		SI	NO	
	CRÉDITOS			
1	El área dispone de políticas que ayuden a minimizar riesgos internos y externos.	X		Políticas de cotizaciones, de entrega de pedidos, ventas, compras a contado descuentos, cheques posfechados y servicio al cliente.
2	Se encuentran actualizadas las políticas de créditos y cobranzas de acuerdo a la situación de la empresa		X	
3	Se realizan conciliaciones entre los saldos de los mayores con los auxiliares?	X		Realizado por la contadora y la auxiliar contable
4	¿Se solicita referencias comerciales para otorgar el crédito?		X	Se realiza mediante vía telefónica
5	¿Se realiza notificaciones a los clientes que están próximos a vencerse su fecha de pago	X		

## MAC AUDITORES INDEPENDIENTES



DF 9/4

6	¿Se realiza una verificación de firmas al momento de otorgar un crédito a los clientes con la copia de la cédula de identidad?		X	
7	¿Firman pagarés o letras por el monto del crédito otorgado?	X		Se firman letras de cambio para evidenciar el cobro.
8	Se analiza y prepara reportes estadísticos sobre el otorgamiento del crédito y cuadros de morosidad?		X	
	<b>COBRANZAS</b>			
9	¿Existe vigilancia constante y efectiva sobre los vencimientos y cobranzas de clientes?		X	
10	¿Se preparan mensualmente informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos?		X	
11	¿Los reportes de cobros son previamente supervisados?		X	
12	¿Se hace una revisión periódica y sorpresiva de los documentos vencidos pendientes de cobro, se examinan las causas de la falta de pago?		X	
13	¿Se realizan confirmaciones periódicas por escrito de saldos por cobrar a los clientes?		X	
14	¿Se emiten estados de cuenta para los clientes con vencimiento?		X	
	<b>SUMATORIA</b>	4	10	



TOTAL PREGUNTAS: 14  
PREGUNTAS POSITIVAS: 4  
PREGUNTAS NEGATIVAS: 10

**NIVEL DE CONFIANZA:** RESPUESTA POSITIVA / TOTAL PREGUNTAS

**NIVEL DE CONFIANZA=** 4/14

**NIVEL DE CONFIANZA=** 29%

**RIESGO DE LA AUDITORÍA:** 100-29

**RIESGO DE LA AUDITORÍA:** 71%

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
5%-50%	51%-70%	71%-95%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO		

### CONCLUSIÓN:

De las catorce preguntas aplicadas para evaluar el control interno del proceso de concesión de créditos y cobranzas se determina que la empresa tiene un nivel de confianza bajo del 29% y un nivel de riesgos alto de 71%, debido a los siguientes aspectos:

La empresa dispone de políticas de cotizaciones, de entrega de pedidos, ventas, compras al contado, descuentos, cheques posfechados y servicio



al cliente, que ayudan a minimizar riesgos internos y externos, pero no se encuentran actualizadas de acuerdo con su situación actual.

Se realizan conciliaciones entre los saldos de las cuentas y los mayores auxiliares y son elaborados por la contadora y la auxiliar contable, además para evidenciar el cobro al cliente se firman letras de cambio por el monto del crédito otorgado, y se realizan notificaciones por parte de la asistente de compra y venta a los clientes que están próximos a vencer su fecha de pago.

Cabe mencionar que la entidad no exige referencias comerciales para otorgar el crédito y no se prepara mensualmente informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos, debido a que se realizan trimestralmente.

Los reportes de cobros no son previamente supervisados y no se realiza revisiones periódicas de los documentos vencidos pendientes de cobro, tampoco se prepara reportes estadísticos sobre el otorgamiento del crédito y cuadros de morosidad.

Al momento de otorgar un crédito a los clientes no se realiza una verificación de firmas con la copia de la cédula de identidad, y no existe vigilancia constante y efectiva sobre los vencimientos de los cobros de los clientes.

Además no se realizan confirmaciones periódicas por escrito de saldos por cobrar a los clientes, y no se emiten estados de cuenta para los clientes con vencimiento, convirtiéndose en puntos débiles que afectan seriamente a la empresa

Elaborado por:P.S.	Fecha: 30/05/2014
Revisado por:M.A.	Fecha: 30/05/2014



**Cereales “La Pradera.”**

**EXAMEN ESPECIAL Del 01 de Enero al 31 de Marzo de 2014**

**FASE 3 EJECUCIÓN**

**APLICACIÓN DE INDICADORES FINANCIEROS:**

**RIESGO CREDITICIO= CARTERA VENCIDA/ TOTAL CARTERA**

$$= \frac{\$ 9.063,27}{\$259.048,65}$$

= 3,50% de la cartera total

Este indicador muestra que el 3,5 % del total de la cartera que dispone la empresa está vencida en más de cinco años, como se demuestra en el análisis de antigüedad de saldos que consta en el (Anexo 5). Este hecho, a pesar de ser de conocimiento de los ejecutivos de la empresa, no ha sido atendido con la celeridad que requiere, notándose la ausencia de prácticas y política eficientes que permitan regular la concesión de los créditos a través de implantar mecanismos que se inicien con la emisión de una solicitud y su posterior aprobación a base del estudio de la solvencia del cliente, así como de las garantías y referencias presentadas.

Situación similar se observa en los procesos de recuperación de los créditos concedidos, en estos se observa en cambio la ausencia de gestiones de cobro que permitan lograr la recaudación y evitar de esta manera la acumulación de saldos de dudosa recuperación que como en los casos mencionados, han terminado en cuentas incobrables que afectan la liquidez y rentabilidad de la empresa.





En la siguiente tabla resumen de cuentas vencidas, se refleja que existen cuentas que sobrepasan los 365 días y que llevan siendo incobrables:

SUMATORIA		
<b>POR VENCER</b>	<b>POR VENCER</b>	\$ 83.749,32
<b>VENCIDAS</b>	<b>01-30 DIAS</b>	\$ 195.389,73
	<b>31-60 DIAS</b>	\$ 3.821,53
	<b>61-90 DIAS</b>	\$ 39.037,09
	<b>91-180 DIAS</b>	\$ 9.604,42
	<b>181-365 DIAS</b>	\$ 2.132,61
	<b>MAS 365 DIAS (desde el año 2008)</b>	\$ 9.063,27

De los \$ 9063,27, que superan los 365 días de vencimiento corresponden a saldos de clientes que adeudan más de cinco años y se detallan a continuación:

CLIENTES	Saldo al 31/03/2014	Fecha de vencimiento	MAS 365 DIAS	Observaciones
FLOR VITERI BENITEZ	\$ 2.089,50	22-01-2008	\$ 2.089,50	Deuda que mantiene con un familiar del propietario
JAVIER REYES ROSERO	\$ 1.167,51	10-02-2008	\$ 1.167,51	Cierre de negocio insolvente
JOSE SIMON AMADOR	\$ 3.039,24	12-01-2008	\$ 3.039,24	Deuda que mantiene con un familiar del propietario
TERESA ABIGAIL ZAPATA	\$ 816,41	14-01-2008	\$ 816,41	Mantiene relación con el propietario
VICENTE DEMETRIO MICHELANA	\$ 1.950,61	03-02-2008	\$ 1.950,61	Existe garantía por el crédito
	\$ 9.063,27			

**PERÍODO DE COBRANZAS PROMEDIO**

$$\text{Período de Cobranzas Promedio} = \frac{\text{Cuentas por cobrar}}{\text{Ventas netas /360}}$$

$$\text{Período de Cobranzas Promedio} = 342797,03 / (1298065,18/360)$$

$$= 95 \text{ días}$$



Este indicador representa la duración de las cuentas por cobrar, es importante para evaluar las políticas de crédito y las políticas de cobro en este caso una cuenta tarda 95 días en ser cobrada y no cumple con el estándar establecido por la empresa que es de 60 días para recuperar las ventas a crédito.

### RENTABILIDAD NETA:

$$\text{Rentabilidad Neta: } \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}}$$

$$= \frac{69208.71}{1298065,18}$$

$$= 5\%$$

Representa la utilidad neta generada durante el periodo económico con relación a los ingresos por ventas realizadas.

Elaborado por:P.S.	Fecha: 03/06/2014
Revisado por:M.A.	Fecha: 05/06/2014



Cereales "La Pradera."

CS1/3

Examen Especial desde el 01 de Enero al 31 Marzo 2014

FASE 3 EJECUCIÓN

Confirmación de Saldos de Clientes

N°	CODIGO	CLIENTE	AJUSTE/ RECLAS.	SALDO	TIPO DE CONFIRMACION		OBSERVACIONES
					ABIERTA	NEGATIVA	
1	AGTIOB	AGRICOLA TIOBAMBA	\$22.952,00 A1	\$ 22.952,32	√		Error en digitación *
2	DOPIZZ	ALISERVIS S.A.		\$ 2.229,55	√		Saldo confirmado √
3	ANALE	ANALEY S.A.		-			√
4	LEGARC	BALANCEDOS MANITU		-			√
5	CEZA02	BHUNDEO S.A.		-			√
6	CAMOCA	CAFÉ MOCA CIA. LTDA.		\$ 1.330,00	√		√
7	CARSIM	CARLA SIMON		-			√
8	CABEDO	CARLOS BEDON		-			√
9	CATOSC	CARLOS TOSCANO		-	√		√
10	AZUL	CATERPREMIER S.A.		\$ 4.947,25	√		√
11	CAJANS	CATHARINA JANSSEN		-			√
12	CETAPI	CACILIA TAPIA		-			√
13	CAJP	CESAR JOUVIN ARAUZ		-			√
14	CODELI	CODELITE S.A.		-			√
15	COCEVA	COMERCIALIZADORA CEVALLOS		\$ 1.677,06	√		√
16	CF	CONSUMIDOR FINAL		-			√
17	MICOMI	CORPORACION EL ROSADO S.A.		\$ 25.323,84	√		√
18	SUPERM	CORPORACION FAVORITA C.A.		\$ 184.797,70	√		√
19	CRPARR	CRISTIAN RODRIGO PARRALES		\$ 1.381,94	√		√
20	DITIEN	DISTRITIENDAS S.A.		-			√
21	DOSMA	DOSMARGARIA NUTRITIONAL FOODS		\$ 1.172,00	√		√
22	EDCR	EDISON RODRIGO CRUZ MORALES		-			√
23	ELMEGA	EL MEGA SUPERMERCADO		-			√
24	ELRIAC	RICHANI ABOYAMIL SAMIR		-			√
25	ESMOG	ESTEBAN MOMGE		-			√
26	ESMORO	ESTEBAN MOROCHO		-			√
27	DIPROF	FAUSTO AVILES		-			√
28	FEMANZ	FERNANDO MANZANO		-			√
29	FILAND	FIDEICOMISO LANDUNI		-			√
30	FLRAMI	FLOR VITERI BENITEZ		\$ 2.089,50	√		Cliente con saldo mayor a un año X
31	FRRIVE	FRANCIA RIVERA MATEO		-			√
32	FRCHUQUI	FRANCISCO CHUQUI		-			√
33	WIMIRA	FRIGO MARKET BELLAVISTA		-			√
34	FRUTE	FRUTEMONSE CIA. LTDA.		-			√
35	FRUT	FRUTI FREES		-			√
36	FUMUFA	FUNDACIONES MUJER Y FAMILIA ANDINA.		\$ 1.833,05	√		√
37	AGRICA	GALO HINOJOSA		-			√
38	GEVAL	GENIA DOLORES VALVERDE		-			√
39	GEORTI	GERARDO ORTIZ E HIJOS CIA. LTDA.		-			√

CS 2 / 3

## MAC AUDITORES INDEPENDIENTES

40	IBERIC	H DE J E HIJOS CIA LTDA-RIOBA,BA	\$ 12.950,77	√		√
41	HUALLO	RHARAL ULLOA	-			√
42	HEQUIN	HECTOR QUINTANILLA CARDENAS	-			√
43	HORAMA	HOTEL RAMADA	-			√
44	ICEKA	ICEKAPPERY S.A	-			√
45	INUNID	INDUSTRIAS UNIDAS DEL CONSUMO	\$ 1.678,26	√		√
46	ISMORE	ISSAAC BUENAVENTURA MORENO	-			√
47	JUARCO	IVAN ARCOS	-			√
48	JASIMO	JAMIL SIMON CAMPAÑA	-			√
49	HUALLO	JAROL ORLANDO ULLOA	-			√
50	JEREYE	JAVIER REYES ROSERO	\$ 1.167,51	√		X
51	JOSIMO	JOSE SIMON AMADOR	\$ 3.039,24	√		X
52	KLTOMA	KLEVER TOMALA RAMIREZ	-			√
53	LENUNE	LEILA NUÑEZ	-			√
54	LIN QI	LINQUI	-			√
55	LEOLNA	LOIS EL NAZZAR	-			√
56	LUSDANA	LUIS SANAY	-			√
57	MAFERN	MANUEL FERNANDEZ	-			√
58	MALOAN	MANUELA LOANO	-			√
59	MALARA	MARIA DEL CARMEN LARA	-			√
60	RUBARR	MARIA RUTH BARRAGAN	-			√
61	558	MARIA TERESA GARZON	-			√
62	MATINA	MARIO RUBEN TINAJERO	-			√
63	MEGATB	MEGA SANTAMARIA S.A	-			√
64	MEGACA	MEGASANTAMARIA S.A. CAYAMBE	-			√
65	MEGATU	MEGA SANTAMARIA S.A TUMBACO	1672.15	√		√
66	MEGACO	MEGASANTAMARIA S.A. COMITÉ DEL PUEBLO	-			√
67	MEGACP	MEGA SANTAMAR S.A CARAPUNGO	-			√
68	MEGAY	MEGA SANTAMARIA IÑAQUITO	\$ 1.403,43	√		√
69	MEGAOT	MEGA SANTAMARIA OTAVALO	-			√
70	MAEGASQ	MEGA SANTAMARIA SANGOLQUI	\$ 1.222,08	√		√
71	MEGALA	MEGA SANTAMARIA LATACUNGA	-			√
72	MEGAVM	MEGA SANTAMARIA S.A. LARA POR MAYOR	-			√
73	MEGACH	MEGA SANTAMARIA S.A	-			√
74	MEGAOF	MEGA SANTAMARIA S.A. OFELIA	-			√
75	MEGACE	MEGA SANTAMARIA S.A. CENTRO	-			√
76	MAEGAS	MEGA SANTAMARIA S.A. PANAMAERICANA SUR	-			√
77	MEGASC	MEGA SANTAMARIA S.A. SANTA CLARA	\$ 1.881,30	√		√
78	MEGAVI	MEGA SANTAMARIA S.A. VILLA FLORA	\$ 1.379,14	√		√
79	MOALIM	MODERNA ALIMETOS S.A	-			√
80	HUSALA	MULTISA CAD	\$ 16.417,91	√		√
81	NE	NESTLE ECUADOR S.A	-			√
82	NUVAL	NUBAL S.A.	-			√
83	NUTRIS	NUTRISIM S.A	\$ 8.361,78	√		√
84	NUTRIS	NITRIVITAL S.A	-			√
85	PACAL	PANADERIA CALIFORNIA PANCALI S.A	-			√
86	PASTEL	PASTELERIAS Y COMPAÑÍA	-			√
87	VIGARZ	PASTELO	-			√
88	PROVE	PROVETIENDAS S.A	-			√
89	JIVERG	PROYIMAR S.A	-			√

CS 3/3

## MAC AUDITORES INDEPENDIENTES

90	PRLOO	PRUNDENCIO MACIAS LOOR		-				✓
91	ROMOLI	ROSA AMERICA MOINA		-				✓
92	SACRUZ	SANDY CRUZ		-				✓
93	SIFREI	SILVIA FREIRE		-				✓
94	SOROME	SILVIA ROMERO		-				✓
95	SOIT	SOT GAR S.A		-				✓
96	SUSAMA	SUPERMERCADO SAN MATEO	<b>\$2.091,57 A2</b>	\$ 2.091,67	✓			*
97	SUESTA	SUPERMERCADO LA ESTACION		-				✓
98	SAISAB	SUPERMERCADO STA. ISABEL		-				✓
99	TECOME	TECNICA Y COMERCIO DE LA PESCA C.A		-				✓
100	TEZAPA	TERESA ABIGAIL ZAPATA		<b>\$ 816,41</b>	✓			X
101	TIAG	TIENDAS INDUSUSTRIALES ASOCIADAS TIA		\$ 28.265,32	✓			✓
102	VIMICH	VICENTE DEMETRIO MICHELANA		<b>\$ 1.950,61</b>	✓			X
103	VIMORO	VICENTE MOROCHO		-				✓
104	WAGARZ	WASHINTON GARZON		\$ 897,51	✓			✓
105	SUPLAZA	WILIAM GEOVANY		-				✓
106	260	WINCO		-				✓
107	YANTU	YAN TUAN JIAN		-				✓
				<b>\$ 333.257,15</b>				

### MARCAS UTILIZADAS

✓ Saldo confirmado

\* Error en digitación correspondiente al cliente Agrícola Tiobamba y Supermercados San Mateo por lo que se propone **A4, A5 y PCI 4, PCI 5**

X Baja de clientes por lo que se propone **A6 y PCI6**

Elaborado por:P.S.	Fecha: 15/06/2014
Revisado por:M.A.	Fecha: 18/06/2014



Examen Especial desde el 01 de Enero al 31 Marzo 2014

FASE 3. EJECUCIÓN

CEDULA ANALÍTICA DE CUENTAS INCOBRABLES

	SALDO AUDITADO
Saldo de cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2012	\$ 392983,97
1% provisión cuentas incobrables	3.929,84
Saldo en libros	3.929,84
Diferencia	0

Análisis:

El valor de \$ 3.929,84 representa la provisión para el año 2014

Elaborado por:P.S.	Fecha: 19/06/2014
Revisado por:M.A.	Fecha: 21/06/2014



**EXAMEN ESPECIAL Del 1 de Enero al 31 de Marzo de 2014**

**FASE 3. EJECUCIÓN**

**HOJA DE AJUSTE Y RECLASIFICACIÓN**

REF/ PT	DETALLE	DEBE	HABER
	-1-		
<b>CS</b>	<b>Cliente</b>	\$ 0,32	
	<b>Anticipo Cliente</b>		\$ 0,32
	P/R anticipo al cliente Agrícola Tiobamba por faltante en depósito		
	-2-		
<b>CS</b>	<b>Cliente</b>	\$ 0,10	
	<b>Anticipo Cliente</b>		\$ 0,10
	P/R saldo a favor del cliente Supermercado San Mateo por diferencia en deposito		
	-3-		
<b>CA</b>	<b>Provisión Cuentas incobrables</b>	\$ 3.929,84	
<b>CA</b>	<b>Pérdida por baja de Cuenta por Cobrar</b>	\$ 5.133,43	
<b>CA</b>	<b>Cientes incobrables</b>		\$ 9.063,27
	P/R cuentas incobrables por más de cinco años dadas de baja		

Elaborado por:P.S.	Fecha: 22/06/2014
Revisado por:M.A.	Fecha: 24/06/2014



**Cereales “La Pradera.”**  
**EXAMEN ESPECIAL Del 01 de Enero al 31 de Marzo de 2014**  
**FASE 3. EJECUCIÓN**  
**HOJA DE HALLAZGOS**

PT	PCI	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFFECTO	RECOMENDACIONES	NIVEL DE RIESGO
DE	1	La función de secretaria, asistente de compras y ventas es realiza do por la misma persona.	Existe duplicidad de tareas	No se realizan evaluaciones del ambiente de control en el cual se encuentra el personal.	Retraso en funciones y decisiones apresuradas en las actividades asignadas.	La responsabilidad de secretaria y asistente de compras y ventas deben ser separadas para cada función y así asegurar el cumplimiento por parte del personal evitando posibles errores y lograr una mayor eficiencia y eficacia en sus funciones.	Moderado





PT	PCI	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIONES	NIVEL DE RIESGO
DE	2	Previo a otorgar el crédito no se solicitan referencias comerciales.	Inadecuadas políticas de control interno para mitigar riesgos crediticios	Políticas de concesión de créditos desactualizadas	Morosidad por falta de conocimiento de la capacidad de pago del cliente	Analizar la situación financiera del cliente e implantar mecanismos que se inicien con la emisión de una solicitud y su posterior aprobación a base del estudio de la solvencia del cliente, así como las garantías y referencias presentadas.	Alto debido a que existe riesgo crediticio
DE	3	No se verifican las firmas con la cedula del cliente antes de otorgar el crédito		Políticas desactualizadas De acuerdo a la situación de la empresa.	Riegos que afectan la credibilidad del cliente	Solicitar los documentos necesarios que permitan evidenciar su identidad así como su cédula de ciudadanía para un mayor control que permita verificar firmas y evitar posibles fraudes o falsificación.	Moderado



PT	PCI	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIONES	NIVEL DE RIESGO
HAR	4 y 5	Existen desigualdades entre el valor que el cliente deposita y el valor real que consta en la cuenta clientes del sistema contable de la empresa.	Falta de nuevos procedimientos de control interno en el área.	El responsable del registro no es precavido al momento de la verificación entre el depósito y el saldo en libros por parte de la persona encargada	El faltante correspondiente al comprobante de depósito del cliente Agrícola Tiobamaba es de 0,32 centavos y Supermercado San Mateo es de 0,10 centavos dichas diferencias afecta la información contable y se retrasa en sus movimientos debido a las falencias encontradas	Registrar el cobro de los clientes una vez que sea comparado el valor depositado por el cliente con el valor que consta en el sistema.  Aplicar controles diarios de cobro mediante recibos para evitar errores	ALTO Debido que existen dos clientes que presentan esta falencia y perjudica a la empresa y al cliente.
CS	6	Existe cartera vencida con valor representativo de \$9.063,27	Reglamentos internos de los plazos establecidos por la entidad para los cobros a clientes por ventas a crédito se encuentran desactualizados	Inapropiadas gestiones de cobro.	Existe una cartera vencida en más de cinco años que constituye un valor representativo de \$ 9.063,27 y no se ha procedido a dar de baja y se ha originado cuentas incobrables que se reflejan en el balance.	Realizar mensualmente revisiones de los documentos vencidos y pendientes de cobro y analizar las causas de la falta de pago. Mejorar las gestiones de cobros en base a nuevos procedimientos de control interno que permitan lograr la recaudación y evitar de esta manera la acumulación de saldos de dudosa recuperación	ALTO, debido a que la cartera vencida es un valor representativo.

Elaborado por:P.S.	Fecha: 24/07/2014
Revisado por:M.A.	Fecha: 25/07/2014



# **FASE III**

**COMUNICACIÓN DE RESULTADOS**



## Cereales “La Pradera.”

**Examen Especial desde el 01 de Enero al 31 Marzo de 2014**

### **FASE 4**

### **INFORME FINAL**

Entidad: Cereales “La Pradera”

Tipo de auditoría: Examen Especial.

Fecha de inicio: 26 de Mayo del 2014.

Fecha de terminación: 25 de Julio del 2014

#### Introducción

Cereales La Pradera es una empresa líder en el mercado nacional en la producción, industrialización y comercialización de Cereales y Productos alimenticios, actualmente cuenta con 45 productos a disposición de sus clientes.

El examen especial se realizó fundamentado en la aplicación de las NAGA (Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas), las técnicas de auditoría y los procedimientos pertinentes que se consideraron alternos para evaluar el control interno en el proceso de concesión de créditos y cobranzas, medir el cumplimiento de metas, objetivos y encontrar puntos débiles que afectan en su actividad comercial. Cabe mencionar que para ello se tomaron las operaciones correspondientes al primer trimestre del año 2014.

#### Desarrollo:

La empresa al finalizar el primer trimestre del año 2013 realizó ventas por \$ 1298065,18 mientras el saldo de clientes es de \$ 342797,97 esta



relación es motivo de interés para el examen especial debido a que este componente representa su principal fuente de ingreso para su desarrollo económico dentro de su actividad comercial.

Por ello al realizar el programa de auditoría se verifico que existe una débil gestión en el proceso de concesión de créditos y cobranzas, también se determinó que la empresa dispone de políticas de cotizaciones, de entrega de pedidos, ventas, compras al contado, descuentos, cheques posfechados y servicio al cliente, que ayudan a minimizar riesgos internos y externos, sin embargo determinamos que estas no se encuentran actualizadas de acuerdo con su situación actual, por lo que se presentan las siguientes inconsistencias:

La entidad no exige referencias comerciales para otorgar el crédito y no se prepara mensualmente informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos, tan solo se realizan trimestralmente.

Los reportes de cobros no son previamente supervisados y no se realiza revisiones periódicas de los documentos vencidos pendientes de cobro, tampoco se prepara reportes estadísticos sobre el otorgamiento del crédito y cuadros de morosidad.

Al momento de otorgar un crédito a los clientes no se realiza una verificación de firmas con la copia de la cédula de identidad, y no existe vigilancia constante y efectiva sobre los vencimientos de los cobros de los clientes.

Además no se realizan confirmaciones periódicas por escrito de saldos por cobrar a los clientes, y los documentos pendientes de cobro no son inspeccionados de forma periódica y sorpresiva, a más de ello existe duplicidad de tareas debido a que existe una sola persona que asume el



cargo de secretaria, asistente de ventas y compras y realiza los cobros lo cual se convierte en puntos débiles que afectan el desempeño laboral.

Al realizar el análisis de los indicadores financieros en el proceso de concesión de créditos y cobranzas se llegó a la conclusión de que la entidad presenta cuentas por cobrar vencidas en más de cinco años y representan el 3,5% de la cartera total y está vencida, este hecho a pesar de ser de conocimiento de los ejecutivos de la empresa, no ha sido atendido con la celeridad que requiere, notándose la ausencia de prácticas y política eficientes que permitan regular la concesión de los créditos a través de implantar mecanismos eficientes que mejoren el control en el área.

Situación similar se observa en los procesos de recuperación de los créditos concedidos, en estos se observa en cambio la ausencia de gestiones de cobro que permitan lograr la recaudación y evitar de esta manera la acumulación de saldos de dudosa recuperación que como en los casos mencionados, han terminado en cuentas incobrables que afectan la liquidez y rentabilidad de la empresa, puesto que una cuenta tarda 95 días en ser cobrada y no cumple con el estándar establecido por la empresa.

Con respecto al indicador de la utilidad neta muestra que el 5% representa la utilidad neta generada durante el periodo económico con relación a los ingresos por ventas realizadas en el primer trimestre del año 2014.

Conclusiones:

De acuerdo con las verificaciones realizadas que exige el examen especial y el control de evaluación efectuadas se pudo evidenciar que en el proceso de concesión de créditos y cobranzas, muestra un control



interno inadecuado, además se encontró falencias en dos confirmaciones, debido a que existió diferencias en depósitos, situación en la que se procedió a registrar los ajustes contables necesarios.

Cabe resaltar que a pesar que la entidad a pesar que dispone de políticas y procedimientos, no se encuentran actualizadas de acuerdo a las necesidades de la entidad y existe una inapropiada gestión de cobros.

Por lo aludido se determina que existe un inadecuado control interno en el proceso de concesión de créditos y cobranzas, por ello es importante tomar en cuenta las siguientes recomendaciones que se exponen a continuación:

- Revisar y actualizar las políticas relacionadas con el proceso de concesión de créditos y cobranza, en base a factores como: el volumen de ventas a crédito, límites de crédito, condiciones de ventas, políticas de cobro, etc., y evaluar periódicamente su cumplimiento.
- Segregar funciones, específicamente, en las actividades relacionadas con las compras y ventas, las cuales deben ser separadas y realizadas por diferentes personas, que permitan asegurar el cumplimiento de sus funciones y mayor eficiencia y eficacia, evitando posibles errores y decisiones apresuradas.
- Recibir y revisar que la documentación presentada por parte del cliente se encuentre completa, que permita evidenciar su identidad, además comprobar, la veracidad de todos y cada uno de los requisitos solicitados, en caso que el cliente hubiera operado en ocasiones anteriores con la entidad.

## MAC AUDITORES INDEPENDIENTES

---

- Implementar mecanismos para un mayor control interno en la concesión de créditos que se inicien con la emisión de una solicitud y su posterior aprobación en base al estudio de la solvencia del cliente, así como de las garantías y referencias presentadas.
- Es de vital importancia un mayor control en la cartera, porque siendo uno de los activos corrientes más importantes de la empresa, es un componente de gran impacto financiero. Por ello es importante un constante monitoreo de los crédito otorgados, que permita disponer de información que corrobore a evitar el riesgo crediticio, debido a que la economía del cliente varia y por ende afectan a su capacidad de hacer frente a sus obligaciones.
- Realiza revisiones periódicas y sorpresivas de los documentos vencidos pendientes de cobro y analizar las causas de falta de pago y por ende preparar reportes estadísticos sobre el otorgamiento del crédito y cuadros de morosidad para un mayor control de cuentas a vencer.
- La empresa debe ser menos indulgente cuando determina que un cliente no cumple con las obligaciones que exige el crédito, por ello el personal encargado debe evaluar el riesgo del crédito, que ayude a evitar futuras irregularidades en la cartera.
- Mantener una comunicación constante con los clientes realizando confirmaciones periódicas de forma mensual por escrito de saldos por cobrar a los clientes y de haber inconsistencias, realizar los ajustes o reclasificaciones pertinentes para reflejar saldos de forma veraz en cada cuenta.
- Mejorar las gestiones de cobros, que permitan lograr un control efectivo de las cobranzas y evitar de esta manera la acumulación





## MAC AUDITORES INDEPENDIENTES

---

de saldos de dudosa recuperación, que como en casos mencionados, han terminado en cuentas incobrables que afectan a la liquidez y rentabilidad de la empresa.

Atentamente:

---

C.P.A. Paulina Suntasig  
MAC AUDITORES INDEPENDIENTES

## 6.8 ADMINISTRACIÓN

La responsabilidad está dirigida al gerente propietario, administradores, y el personal que están involucrados en los procesos de concesión de créditos y recuperación de los mismos, por cuanto su eficiente desarrollo dependerá del esfuerzo óptimo y el trabajo en conjunto.

Cabe recalcar que el riesgo crediticio, está inmerso en cada actividad a realizarse por la entidad, y es de vital importancia resaltar que con los debidos controles y precauciones se puede mitigar los riesgos existentes, sin descuidar los objetivos propuestos y contribuir a un eficiente control interno.

## 6.9 PREVISION DE LA EVALUACIÓN

MATRÍZ DE EVALUACIÓN		
1	¿Quién solicita evaluar?	Empresa Cereales “La Pradera”
2	¿Por qué evaluar?	Para obtener información necesaria sobre la liquidez de la entidad
3	¿Para qué evaluar?	Conocer el proceso de concesión de créditos y cobranzas.
4	¿Qué evaluar?	El control interno del proceso de concesión de créditos y cobranzas y su incidencia en la liquidez
5	¿Quién evalúa?	Empresa Cereales “La Pradera” y la autora del presente trabajo investigativo
6	¿Cuándo evalúa?	Trimestralmente
7	¿Cómo evaluar?	Análisis de información documentada mediante un examen especial periódico.
8	¿Con que evaluar?	Encuestas y Entrevistas, índices financieros, flujogramas , confirmaciones, antigüedad de saldos, para mejor el control interno en el área

# **ANEXOS**

## ANEXO 1

### MATRIZ DE ANÁLISIS DE SITUACIONES - MAS

Situación actual real negativa	Identificación del problema a ser investigado	Situación futura deseada positiva	Propuestas de solución al problema planteado
<p>la Empresa Cereales "La Pradera" de la Parroquia Belisario Quevedo no dispone de inapropiado proceso de concesión de créditos y cobranzas, la causa de esta falencia se debe a que existe un inadecuado control interno en el proceso de concesión de créditos y cobranzas, los cual conlleva a la disminución de la liquidez</p>	<p>Inadecuado proceso de concesión de créditos y cobranzas y su incidencia en la liquidez de La Empresa Cereales "La Pradera"</p>	<p>Mejorar el control interno en el proceso de concesión de créditos y cobranzas de la Empresa Cereales" La Pradera", para fortalecer el cumplimiento de los objetivos en base a un mayor control en los cobros a los clientes de ventas a créditos, originando rentabilidad sin poner en riesgo a la liquidez lo cual crea un impacto positivo para sus propietarios y trabajadores.</p>	<p>Identificar las políticas de control interno existentes en el proceso de concesión de créditos y cobranzas de la empresa Cereales "La Pradera", con el fin de determinar sus debilidades. de la empresa Cereales "La Pradera"</p> <p>Analizar la liquidez de la empresa Cereales "La Pradera" con la finalidad de medir el cumplimiento de objetivos y metas.</p> <p>Proponer un examen especial al proceso de concesión de créditos y cobranzas con el fin de identificar debilidades e implementar un plan de recomendaciones que ayude a mejorar la liquidez de la empresa Cereales La Pradera.</p>

*Fuente: Investigación de Campo (2014)*

*Elaborado por: Paulina Suntasig*

## ANEXO 2



### REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES



NÚMERO RUC: 1706791611001

APELLIDOS Y NOMBRES: SIMON FRIAS JOSE FARID

**ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:**

Nº ESTABLECIMIENTO: 001 ESTADO: ABIERTO MATRIZ REC. INICIO ACT. 05/06/1991  
 NOMBRE COMERCIAL: CEREALES LA PRADERA

ACTIVIDADES ECONÓMICAS: REC. ACT.: 11070905

VENTA AL POR MAYOR Y MENOR DE GRANOS  
 PRODUCCION DE MARIANAS DE CONSUMO HUMANO

**DIRECCION ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: COTOPAXI Canton: LATAJUNGA Parroquia: BELSARITO TRAVEVERO (COMUNIDAD) Calle:  
 PAN AMERICANA SUR Número: 501 Referencia: JUNTA A LA ESCUELA EDUCATIVA VILLA RIVERA  
 Teléfono: Dominio: 032813808 Apellido Postal: 0001453 Email: josimong@indiananeta.com

Nº ESTABLECIMIENTO: 002 ESTADO: ABIERTO REC. INICIO ACT. 01/07/2005

NOMBRE COMERCIAL:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS: REC. ACT.: 11020205

ACTIVIDADES DE ASESORAMIENTO EN MATERIA DE GESTION DIETAS

**DIRECCION ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: COTOPAXI Canton: LATAJUNGA Parroquia: IGNACIO FLORES (PARQUE FLORES) Esq. LA  
 LAGUNA Calle AV. ROOSEVELT Número: 69-17 Intersección RUMINAHUI Referencia: A UNA CUADRA  
 DEL PARQUE NAUTICO LA LAGUNA Teléfono Dominio: 032813092 Email: josimong@indiananeta.com

*[Firma manuscrita]*  
 FIRMA DEL CONTRIBUYENTE  
 Lugar de emisión:



*[Firma manuscrita]*  
 PARA PEREZ S.  
 Fecha y hora: 11/07/2005 11:04:43



REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES



FORMA DE ENTREGA:

REPRESENTANTE

APELLIDOS Y NOMBRES: SIMON FRIAS JOSE PARIO

NUMERO COMERCIAL: 005085968729965813
CATEGORIA DE CONTRIBUYENTE: CIUDADANO
DEBE LLEVAR CONTABILIDAD: SI

FEC. NACIMIENTO: 1971/07/06
FEC. ACTUALIZACION: 11/07/2025
FEC. INDICIO ACTIVIDADES: 05/08/1990
FEC. INSCRIPCION: 05/02/1991

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:
ART. 147 LEY DE PARQUES DE CONSUMO MUNDIO

DIRECCION DOMICILIO PRINCIPAL:

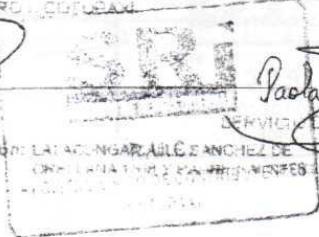
DIRECCION DOMICILIO PRINCIPAL: Canton LATACUNGA, Parroquia IGNACIO FLORES (PARQUE FLORES), Calle AV. EL CAMINO DEL PUERTO, P.O. Box 170710, Esmeraldas, Esmeraldas. Referencia: A UNA LUZERA DE PARQUE MUNDIO DE LA CATEGORIA CIUDADANO. Email: joachim@andina.net.ec

DECLARACIONES TRIBUTARIAS:

- DECLARACION DE RETENCION EN LA FUENTE
DECLARACION MENSUAL DE IVA
IMPUESTO A LA PROPIEDAD DE VEHICULOS MOTORIZADOS

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 002 ABIERTOS: 2
JURISDICCION: REGIONAL CENTRO, CIUDADANO CERRADOS: 0

Handwritten signature on the left and right sides of the stamp area.



Numero de Emision: 005085968729965813 Lugar de Emision: LATACUNGA, ALC. J. ANCHUZA DE CIUDADANO Y PARQUE MUNDIO Fecha y Hora: 11/07/2025 11:45

**ANEXO 3**  
**ENCUESTA**

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**  
**FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
**CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**Dirigida a:**

.....

**Objetivo:** Determinar el control interno del proceso de concesión de créditos y cobranzas e identificación de riesgos.

**MOTIVACIÓN:** Saludos cordiales, le invitamos a contestar con la mayor seriedad el siguiente cuestionario a fin de obtener información valiosa y confiable, que será de uso personal y de máxima confidencialidad.

**INSTRUCCIONES:** Procure ser lo más objetivo y veraz y marque con una x la mejor opción.

**1. ¿las políticas existentes son eficientes para el control del proceso de concesión de créditos y cobranzas?**

- a) Si ( )
- b) No ( )

**2. ¿Considera usted que las políticas que existen en la entidad ayudan a minimizar los riesgos internos y externos en la Empresa?**

- a) Si ( )
- b) No ( )

**3. ¿Las políticas de crédito se encuentran actualizadas de acuerdo a la situación de la empresa?**

c) Si ( )

d) No ( )

**4. ¿La información relevante es comunicada a todos los niveles en el tiempo adecuado y de manera oportuna?**

a) Si ( )

b) No ( )

**5. ¿Se han establecido controles para la concesión de créditos a los clientes?**

c) Si ( )

d) No ( )

**6. ¿Existen autorizaciones antes de otorgar el crédito?**

a) Si ( )

b) No ( )

**7. ¿Los montos correspondientes a las facturas de ventas a crédito son canceladas en las fechas establecidas por la empresa?**

a) Siempre ( )

b) Casi siempre ( )

c) Nunca ( )

**8. ¿Existe control constante y efectivo sobre vencimientos de las cuotas a recuperar?**

a) Si ( )

b) No ( )



**9. ¿Han existido saldos de clientes que han tenido que darse de baja por incobrabilidad?**

- a) Si ( )
- b) No ( )

**10. ¿Se realiza un análisis de la solvencia de los clientes antes de otorgar el crédito?**

- a) Siempre ( )
- b) Casi siempre ( )
- c) Nunca ( )

**11. ¿Se preparan periódicamente informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos?**

- a) Si ( )
- b) No ( )

**12. ¿Se realiza una confirmación periódica de saldos por cobrar a clientes?**

- a) Si ( )
- b) No ( )

**13. ¿Se verifican los límites de crédito en cada operación?**

- a) Si ( )
- b) No ( )

**14. ¿El índice de liquidez cumple con el estándar establecido por la empresa?**

- a) Si ( )
- b) No ( )

**15. ¿Cómo considera usted la capacidad de la empresa para cubrir sus obligaciones?**

- a) Excelente ( )
- b) Buena ( )
- c) Regular ( )

**16. ¿Considera necesario realizar un examen especial al proceso de concesión de créditos y cobranzas de la empresa Cereales “La Pradera”?**

- a) Si ( )
- b) No ( )

**¡GRACIAS POR SU COLABORACIÓN!**

## ANEXO 4

### CEREALES LA PRADERA ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

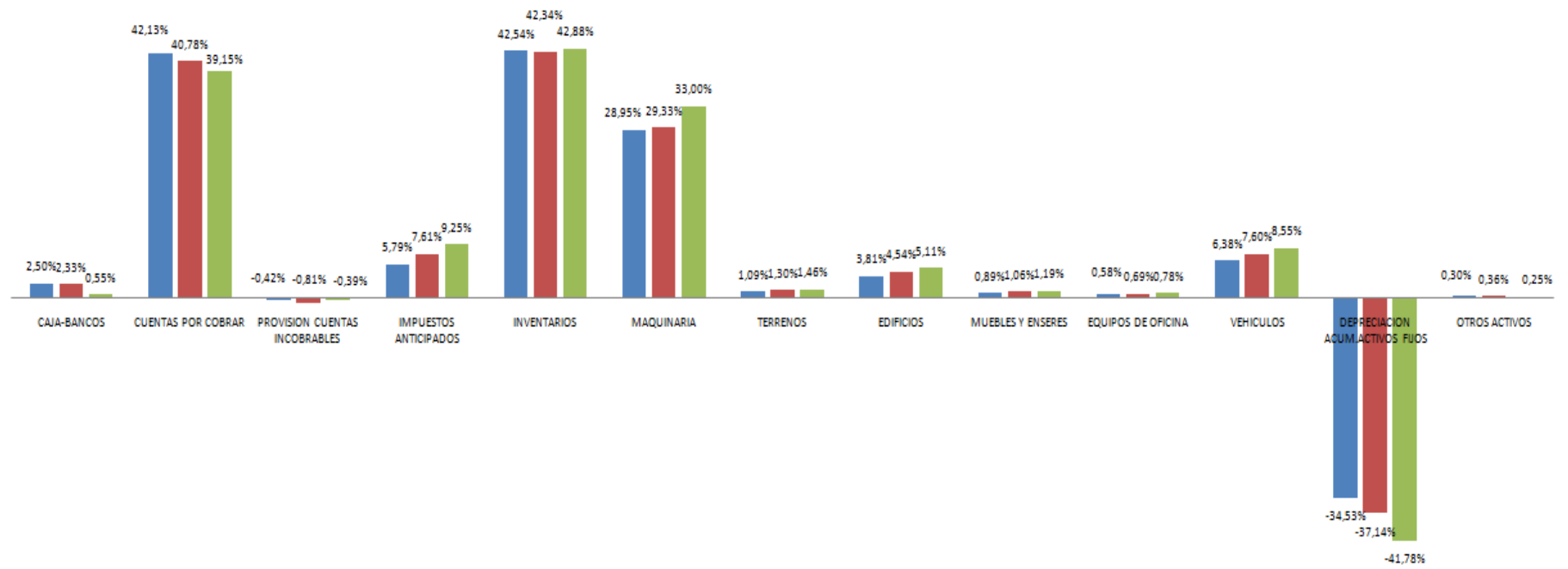
### ANALISIS VERTICAL

CUENTAS	2013		2012		2011		2013	2012	2011
<b>ACTIVOS:</b>									
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>									
CAJA-BANCOS	\$	23.294,24	\$	18.205,27	\$	3.859,57	2,50%	2,33%	0,55%
CUENTAS POR COBRAR	\$	392.983,97	\$	319.200,63	\$	272.315,50	42,13%	40,78%	39,15%
PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	\$	(3.929,84)	\$	(6.347,75)	\$	(2.723,16)	-0,42%	-0,81%	-0,39%
IMPUESTOS ANTICIPADOS	\$	53.984,02	\$	59.588,23	\$	64.318,76	5,79%	7,61%	9,25%
INVENTARIOS	\$	396.800,77	\$	331.381,10	\$	298.300,00	42,54%	42,34%	42,88%
<b>TOTAL</b>		\$ 863.133,16		\$ 722.027,48		\$ 636.070,68	92,53%	92,25%	91,44%
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>									
MAQUINARIA	\$	270.077,12	\$	229.577,12	\$	229.577,12	28,95%	29,33%	33,00%
TERRENOS	\$	10.169,58	\$	10.169,58	\$	10.169,58	1,09%	1,30%	1,46%
EDIFICIOS	\$	35.544,67	\$	35.544,67	\$	35.544,67	3,81%	4,54%	5,11%
MUEBLES Y ENSERES	\$	8.279,44	\$	8.279,44	\$	8.279,44	0,89%	1,06%	1,19%
EQUIPOS DE OFICINA	\$	5.437,71	\$	5.437,71	\$	5.437,71	0,58%	0,69%	0,78%
VEHICULOS	\$	59.480,00	\$	59.480,00	\$	59.480,00	6,38%	7,60%	8,55%
DEPRECIACION ACUM.ACTIVOS FIJOS	\$	(322.104,84)	\$	(290.647,13)	\$	(290.647,13)	-34,53%	-37,14%	-41,78%
<b>TOTAL</b>		\$ 66.883,68		\$ 57.841,39		\$ 57.841,39			8,32%
OTROS ACTIVOS	\$	2.800,00	\$	2.800,00	\$	1.713,00	0,30%	0,36%	0,25%
<b>TOTAL</b>		\$ 2.800,00		\$ 2.800,00		\$ 1.713,00			
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>\$ 932.816,84</b>		<b>\$ 782.668,87</b>		<b>\$ 695.625,07</b>	100,00%	100,00%	100,00%

<b>PASIVO</b>									
CUENTAS POR PAGAR	\$ 250.950,50		\$ 233.709,95		\$ 221.275,45		45,60%	53,65%	56,80%
DOCUMENTOS POR PAGAR	\$ 192.673,54		\$ 131.443,54		\$ 110.309,45		35,01%	30,17%	28,31%
APORTES POR PAGAR	\$ 2.369,28		\$ 1.749,14		\$ 1.167,74		0,43%	0,40%	0,30%
SERVICIOS POR PAGAR	\$ 879,69		\$ 1.087,78		\$ 620,31		0,16%	0,25%	0,16%
INTERESES POR PAGAR	\$ 2.134,10		\$ 1.073,39		\$ 983,34		0,39%	0,25%	0,25%
PROVICIONES LABORALES	\$ 58.984,94		\$ 46.629,94		\$ 39.915,58		10,72%	10,70%	10,25%
IMPUESTOS POR PAGAR	\$ 11.318,50		\$ 4.427,57		\$ 3.427,57		2,06%	1,02%	0,88%
UTILIDADES POR PAGAR	\$ 9.280,34	\$ 528.590,89	\$ 2.738,85	\$ 422.860,16	\$ 1.985,75	\$ 379.685,19	1,69%	0,63%	0,51%
OTROS PASIVOS	\$ 21.767,62		\$ 12.767,62		\$ 9.894,87		3,96%	2,93%	2,54%
<b>TOTAL</b>		\$ 550.358,51		\$ 435.627,78		\$ 389.580,06			
<b>TOTAL PASIVO</b>		\$ 550.358,51		\$ 435.627,78		\$ 389.580,06	100,00%	100,00%	100,00%
<b>PATRIMONIO</b>									
CAPITAL SOCIAL	\$ 235.624,56		\$ 203.587,02		\$ 195.214,44		61,61%	58,66%	63,79%
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	\$ 146.833,77		\$ 143.454,07		\$ 110.830,57		38,39%	41,34%	36,21%
<b>TOTAL</b>		\$ 382.458,33		\$ 347.041,09		\$ 306.045,01	100,00%	100,00%	
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		\$ 932.816,84		\$ 782.668,87		\$ 695.625,07			100,00%

## ACTIVO

2013      2012      2011



## Interpretación:

Después de un análisis de los rubros correspondientes al activo, se establece que las cuentas más significativas son:

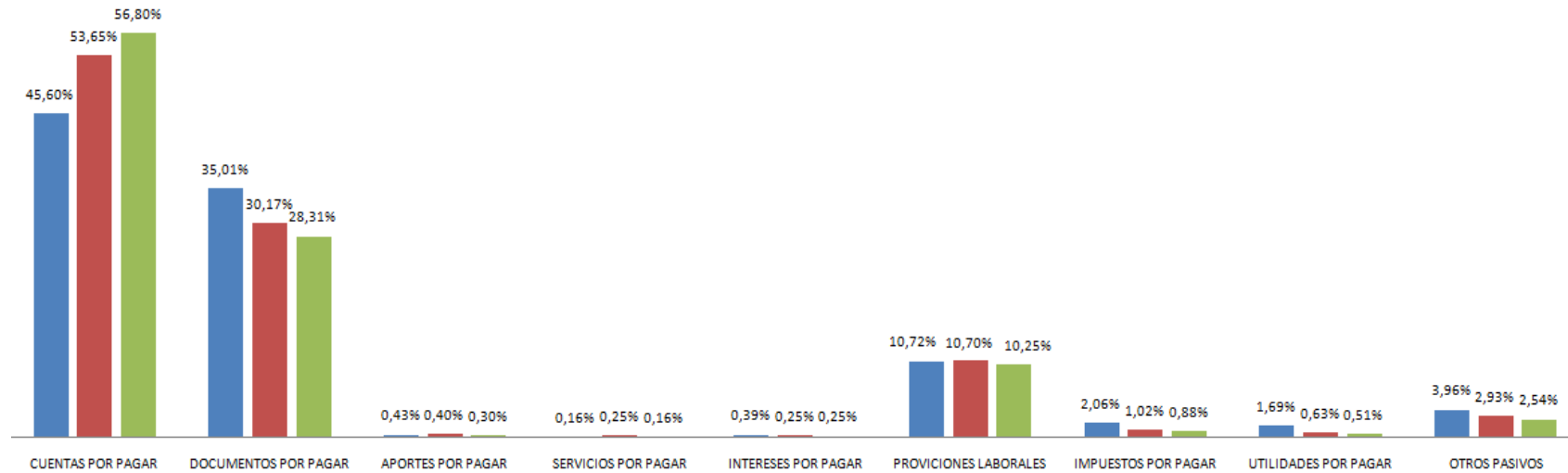
Las cuentas por cobrar presentan una variación entre los años 2011, 2012 y 2013, se puede observar que para el año 2011 representan el 39,15% del total de activos, mientras que para el año 2012 ha incrementado su valor y representa el 40,78% que corresponde a créditos personales pendientes de cobro, y para el año 2013 es el 42,13%, que son consecuencia de varias facturas de ventas a crédito que aun no han sido canceladas en las fechas establecidas, razón por la cual la cartera ha incrementado en los tres periodos comparativos, existiendo un riesgo crediticio y deficiencia en la aplicación de las políticas de cartera.

Con respecto a la cuenta de inventarios se puede apreciar que para el año 2011 representa un 42,88% del activo total de la empresa, y un 42,34% en el año 2012, se observa que existe un incremento porcentual debido a que se sumaron dos nuevos productos como son los granos de soya y el almidón de yuca. Con respecto al año 2013 los inventarios representan el 42,54% del total de activo, en su porcentaje existe una disminución sustancial, debido a las variaciones que afectaron a las cuentas por cobrar y por ende al activo total.

Referente al activo fijo se puede observar que ha existido cambios en los rubros correspondientes a maquinaria, en el año 2011 que representa un 33% del activo total, y un 29,33% en el año 2012, pese a que sus valores no han sufrido cambio alguno, su alteración porcentual se debe a la alteración en las cuentas por cobrar y por ende en el total del activo. Cabe recalcar que para el año 2013 se realiza una adquisición de una nueva maquinaria que facilita el proceso de empaque y representa el 28,95% del total de activo.

## PASIVOS

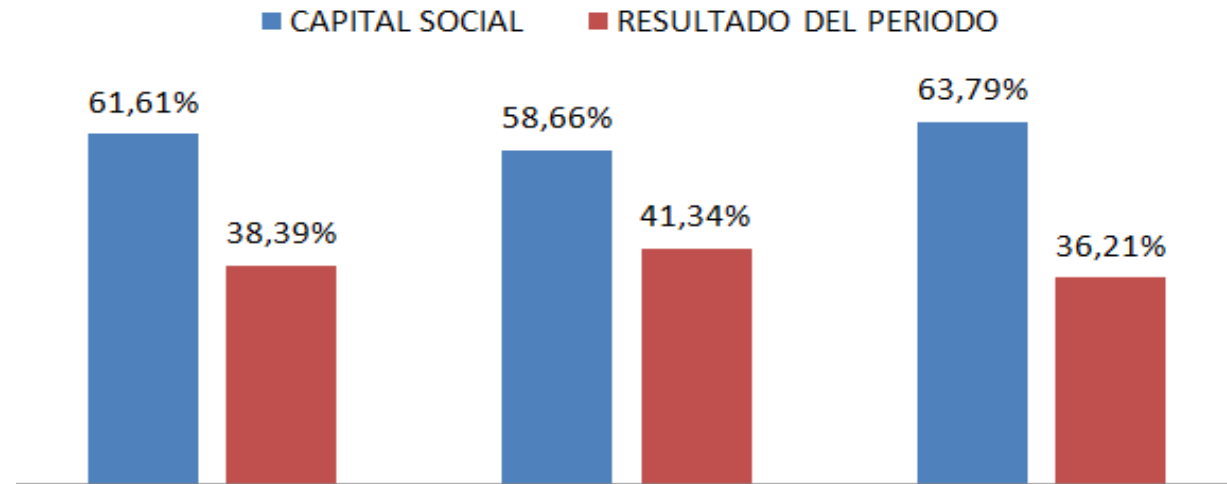
2013 2012 2011



Referente al pasivo podemos destacar que las cuentas por pagar de la empresa se originaron en obligaciones con terceros que son cubiertas en los plazos establecidos, y que para el año 2011 representa el 56,80% del pasivo total, un 53,65% en el 2012 y un 45,60% para el año 2013, es decir existe una disminución en sus rubros debido a que se han realizado más operaciones al contado por parte de la empresa.

Cabe mencionar que los documentos por pagar para el 2013 han incrementado a un 35,01% en relación a los años 2012 que fue de 30,17% y para el año 2011, representaron el 28,31% del total de pasivo, dichos montos se ven afectados por nuevas adquisiciones que se realizaron como materia prima que ha permitido mejorar la gestión comercial y como efecto existe obligaciones pendientes de pago con los proveedores, lo que explica su incremento.

# PATRIMONIO



En el patrimonio el Capital representa el 63,79% en el año 2011, el 58,66% para el año 2012 y para el año 2013 es el 61,61% del total del patrimonio. Las variaciones presentadas son consecuencia del efecto originado en las utilidades obtenidas de las ventas realizadas, de un periodo a otro lo cual incremento de capital.



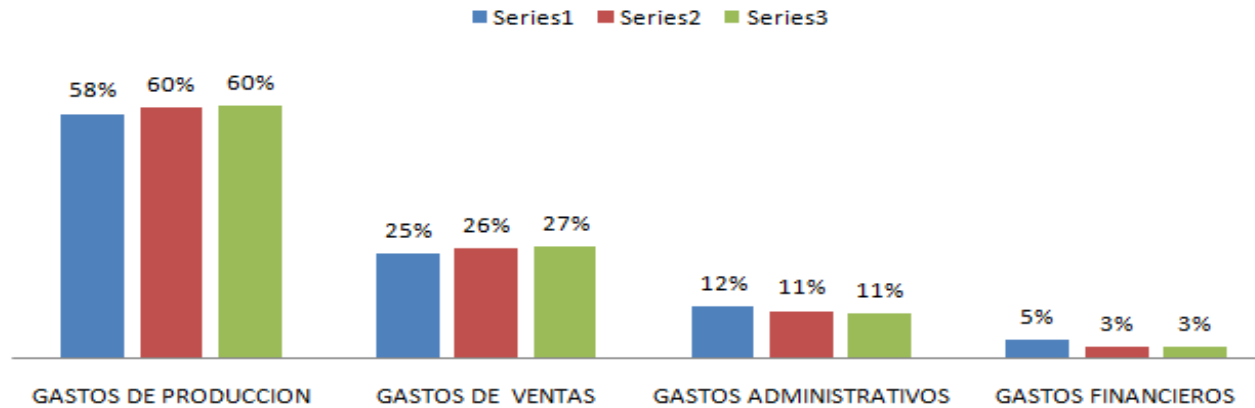
**CEREALES LA PRADERA  
ESTADO DE RESULTADOS**

	2013		2012		2011		ANALISIS VERTICAL		
							2013	2012	2011
<b>INGRESOS</b>									
VENTAS	\$ 2.167.993,80		\$ 1.984.040,03		\$ 1.561.225,22		100%	100%	100%
<b>TOTAL INGRESOS</b>		\$ 2.167.993,80		\$ 1.984.040,03		\$ 1.561.225,22			
<b>COSTOS</b>									
COSTO DE VENTAS	\$ (1.329.781,87)		\$ (1.228.679,07)		\$ (989.735,60)		-61%	-62%	-63%
<b>TOTAL COSTO</b>		\$ (1.329.781,87)		\$ (1.228.679,07)		\$ (989.735,60)			
<b>GASTOS</b>									
GASTOS DE PRODUCCION	\$ (401.850,00)		\$ (364.977,07)		\$ (275.950,50)		58%	60%	60%
GASTOS DE VENTAS	\$ (172.673,16)		\$ (159.869,85)		\$ (122.165,45)		25%	26%	27%
GASTOS ADMINISTRATIVOS	\$ (85.309,60)		\$ (69.450,33)		\$ (49.325,70)		12%	11%	11%
GASTOS FINANCIEROS	\$ (31.545,40)		\$ (17.609,64)		\$ (13.217,40)		5%	3%	3%
<b>TOTAL GASTOS</b>		\$ (691.378,16)		\$ (611.906,89)		\$ (460.659,05)	100%	100%	100%
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		\$ 146.833,77		\$ 143.454,07		\$ 110.830,57			

Referente a las ventas existe una gran variación entre los años 2011, 2012 y 2013 ya que para el año 2011 fueron de \$ 1.561.225,22, para el año 2012 las ventas fueron de \$ 1.984.040,03 para el año 2013 incrementan a \$ 2.167.993,80 es decir la actividad económica ha tenido un movimiento positivo y por lo tanto existe una evolución ascendente que ha incrementado su utilidad al final de cada ejercicio económico.

Referente a los gastos podemos apreciar que los más significativos son los gastos de producción que se han realizado para lograr una mejor ejecución en sus actividades los mismos que representan en el año 2013 el 58% del total de gastos, además el gasto de ventas que representa el 25%, pese a ello los gastos no fueron mayores que los ingresos y la empresa logro captar una utilidad para el año 2013 de \$ 146.833,77.

## GASTOS



Referente a las cuentas de gasto se puede identificar que las más representativas son las de producción, para el año 2011 representa el 60% del total de gastos, para el 2012 y 2013 es de 60% existe un incremento debido a las adquisiciones de materia prima para mejorar la actividad comercial, en relación a los gastos de venta se puede observar que se han realizado menos gastos para el año 2013 ya que representa el 25% del total de gastos en relación a los años anteriores, de igual forma sucede con los gastos administrativos que representan un 12% para el año 2012 y no ha existido mayor variación.

## ANEXO 5

## ANTIGÜEDAD DE SALDOS

N°	NOMBRES	SALDOS 31 MARZO 2014	FECHA DE VENCIMIENTO	POR VENCER	VENCIDAS					
					01-30 DIAS	31-60 DIAS	61-90 DIAS	91-180 DIAS	181-365 DIAS	MAS 365 DIAS
1	AGRICOLA TIOBAMBA	\$ 22.952,32	30-06-2014	\$ 22.952,32						
2	ALISERVIS S.A	\$ 2.229,55	05-06-2014	\$ 2.229,55						
3	ANALEY S.A.	\$ 52,52	01-03-2014		\$ 52,52					
4	BALANCEDOS MANITU	\$ (59,76)	12-04-2014	\$ (59,76)						
5	BHUNDEO S.A.	\$ 2,33	08-03-2014		\$ 2,33					
6	CAFÉ MOCA CIA. LTDA.	\$ 1.330,56	12-04-2014	\$ 1.330,56						
7	CARLA SIMON	\$ 19,75	08-03-2014		\$ 19,75					
8	CARLOS BEDON	\$ 20,00	07-03-2014		\$ 20,00					
9	CARLOS TOSCANO	\$ 308,88	07-01-2012						\$ 308,88	
10	CATERPREMIER S.A.	\$ 4.947,25	07-10-2013					\$ 4.947,25		
11	CATHARINA JANSSEN	\$ (1,82)	12-04-2014	\$ (1,82)						
12	CACILIA TAPIA	\$ 159,06	09-04-2014	\$ 159,06						
13	CESAR JOUVIN ARAUZ	\$ 100,00	09-03-2012						\$ 100,00	
14	CODELITE S.A	\$ 25,89	10-04-2014	\$ 25,89						
15	COMERCIALIZADORA CEVALLOS	\$ 1.677,06	08-10-2013					\$ 1.677,06		
16	CONSUMIDOR FINAL	\$ 55,85	17-05-2013	\$ 55,85						
17	CORPORACION EL ROSADO S.A.	\$ 25.323,84	28-12-2013				\$ 25.323,84			
18	CORPORACION FAVORITA C.A.	\$ 184.697,70	17-03-2014		\$ 184.697,70					
19	CRISTIAN RODRIGO PARRALES	\$ 1.381,94	30-06-2012						\$ 1.381,94	
20	DISTRITIENDAS S.A	\$ (0,18)	19-04-2014	\$ (0,18)						
21	DOSMARGARIA NUTRITIONAL FOODS S.A.	\$ 1.172,00	19-10-2013					\$ 1.172,00		
22	EDISON RODRIGO CRUZ MORALES	\$ (28,91)	30-04-2014	\$ (28,91)						
23	EL MEGA SUPERMERCADO	\$ (15,66)	13-05-2014	\$ (15,66)						
24	RICHANI ABOYAMIL SAMIR	\$ 89,00	22-03-2014		\$ 89,00					
25	ESTEBAN MOMGE	\$ (37,14)	17-05-2014	\$ (37,14)						
26	ESTEBAN MOROCHO	\$ 217,67	22-03-2014		\$ 217,67					
27	FAUSTO AVILES	\$ (12,53)	23-05-2014	\$ (12,53)						
28	FERNANDO MANZANO	\$ 295,52	30-09-2013					\$ 295,52		

29	FIDEICOMISO LANDUNI	\$ 0,02	29-05-2014	\$ 0,02					
30	FLOR VITERI BENITEZ	\$ 2.089,50	22-01-2008						\$ 2.089,50
31	FRANCIA RIVERA MATEO	\$ 173,60	10-03-2014		\$ 173,60				
32	FRANCISCO CHUQUI	\$ 18,00	01-05-2014	\$ 18,00					
33	FRIGO MARKET BELLAVISTA	\$ 216,02	12-06-2014	\$ 216,02					
34	FRUTEMONSE CIA. LTDA.	\$ 118,80	15-06-2014	\$ 118,80					
35	FRUTI FREES	\$ 2,00	29-05-2014	\$ 2,00					
36	FUNDACIONES MUJER Y FAMILIA ANDINA	\$ 1.833,05	18-02-2014			\$ 1.833,05			
37	GALO HINOJOSA	\$ (1.707,22)	15-04-2014	\$ (1.707,22)					
38	GENIA DOLORES VALVERDE	\$ 18,00	29-05-2014	\$ 18,00					
39	GERARDO ORTIZ E HIJOS CIA. LTDA.	\$ 12.950,77	28-12-2013			\$ 12.950,77			
40	H DE J E HIJOS CIA LTDA-RIOBA,BA	\$ 0,03	29-05-2014	\$ 0,03					
41	RHARAL ULLOA	\$ 4,72	28-05-2014	\$ 4,72					
42	HECTOR QUINTANILLA CARDENAS	\$ 341,79	01-05-2012					\$ 341,79	
43	HOTEL RAMADA	\$ (0,01)	02-05-2014	\$ (0,01)					
44	ICEKAPPERY S.A	\$ 0,58	02-05-2014	\$ 0,58					
45	INDUSTRIAS UNIDAS DEL CONSUMO	\$ 1.678,26	28-04-2013	\$ 1.678,26					
46	ISSAAC BUENAVENTURA MORENO	\$ (0,32)	07-04-2014	\$ (0,32)					
47	IVAN ARCOS	\$ 44,50	28-11-2013			\$ 44,50			
48	JAMIL SIMON CAMPAÑA	\$ 87,00	11-03-2014		\$ 87,00				
49	JAROL ORLANDO ULLOA	\$ 289,00	18-03-2014		\$ 289,00				
50	JAVIER REYES ROSERO	\$ 1.167,51	10-02-2008						\$ 1.167,51
51	JOSE SIMON AMADOR	\$ 3.039,24	12-01-2008						\$ 3.039,24
52	KLEVER TOMALA RAMIREZ	\$ 914,00	18-03-2014		\$ 914,00				
53	LEILA NUÑEZ	\$ 0,02	07-04-2014	\$ 0,02					
54	LINQUI	\$ 156,53	09-04-2014	\$ 156,53					
55	LOIS EL NAZZAR	\$ 89,00	03-04-2014	\$ 89,00					
56	LUIS SANAY	\$ 38,00	03-04-2014	\$ 38,00					
57	MANUEL FERNANDEZ	\$ 455,00	18-02-2014			\$ 455,00			
58	MANUELA LOANO	\$ 194,02	09-02-2014			\$ 194,02			
59	MARIA DEL CARMEN LARA	\$ 992,00	22-02-2014			\$ 992,00			
60	MARIA RUTH BARRAGAN	\$ (0,17)	10-04-2014	\$ (0,17)					
61	MARIA TERESA GARZON	\$ 72,00	09-02-2014			\$ 72,00			

62	MARIO RUBEN TINAJERO	\$ (1,70)	04-04-2014	\$ (1,70)						
63	MEGA SANTAMARIA S.A	\$ 577,98	20-11-2013				\$ 577,98			
64	MEGASANTAMARIA S.A. CAYAMBE	\$ 369,18	24-04-2014	\$ 369,18						
65	MEGA SANTAMARIA S.A TUMBACO	\$ 1.672,15	07-05-2014	\$ 1.672,15						
66	MEGASANTAMARIA S.A. COMITÉ DEL PUEBLO	\$ 123,74	17-04-2014	\$ 123,74						
67	MEGA SANTAMAR S.A CARAPUNGO	\$ 9,72	27-05-2014	\$ 9,72						
68	MEGA SANTAMARIA IÑAQUITO	\$ 1.403,43	07-05-2014	\$ 1.403,43						
69	MEGA SANTAMARIA OTAVALO	\$ 105,71	30-04-2014	\$ 105,71						
70	MEGA SANTAMARIA SANGOLQUI	\$ 1.222,08	01-06-2014	\$ 1.222,08						
71	MEGA SANTAMARIA LATACUNGA	\$ 112,91	04-06-2014	\$ 112,91						
72	MEGA SANTAMARIA S.A. LARA POR MAYOR	\$ (10,26)	07-04-2014	\$ (10,26)						
73	MEGA SANTAMARIA S.A	\$ 240,25	18-05-2014	\$ 240,25						
74	MEGA SANTAMARIA S.A. OFELIA	\$ 767,63	19-04-2014	\$ 767,63						
75	MEGA SANTAMARIA S.A. CENTRO	\$ 543,91	07-05-2014	\$ 543,91						
76	MEGA SANTAMARIA S.A. PANAMAERICANA SUR	\$ 369,50	22-04-2014	\$ 369,50						
77	MEGA SANTAMARIA S.A. SANTA CLARA	\$ 1.881,30	25-05-2014	\$ 1.881,30						
78	MEGA SANTAMARIA S.A. VILLA FLORA	\$ 1.379,14	24-04-2014	\$ 1.379,14						
79	MODERNA ALIMETOS S.A	\$ 455,40	18-03-2014		\$ 455,40					
80	MULTISA CAD	\$ 456,31	10-03-2014	\$ 456,31						
81	NESTLE ECUADOR S.A	\$ 16.417,91	29-04-2014	\$ 16.417,91						
82	NUBAL S.A.	\$ 300,00	21-04-2014	\$ 300,00						
83	NUTRISIM S.A	\$ 8.361,78	12-03-2014		\$ 8.361,78					
84	NITRIVITAL S.A	\$ 556,70	12-04-2014	\$ 556,70						
85	PANADERIA CALIFORNIA PANCALI S.A	\$ 2,94	13-04-2014	\$ 2,94						
86	PASTELES Y COMPAÑÍA	\$ (0,20)	10-04-2014	\$ (0,20)						
87	PASTELO	\$ 110,10	09-02-2014			\$ 110,10				
88	PROVETIENDAS S.A	\$ (993,06)	13-04-2014	\$ (993,06)						
89	PROYIMAR S.A	\$ (65,00)	18-04-2014	\$ (65,00)						
90	PRUNDENCIO MACIAS LOOR	\$ 115,53	13-09-2013				\$ 115,53			

91	ROSA AMERICA MOINA	\$ 216,40	30-09-2013				\$ 216,40			
92	SANDY CRUZ	\$ 165,36	09-02-2014			\$ 165,36				
93	SILVIA FREIRE	\$ 5,40	10-04-2014	\$ 5,40						
94	SILVIA ROMERO	\$ (7,00)	12-04-2014	\$ (7,00)						
95	SOT GAR S.A	\$ 9,98	15-03-2014		\$ 9,98					
96	SUPERMERCADO SAN MATEO	\$ 2.091,67	12-04-2014	\$ 2.091,67						
97	SUPERMERCADO LA ESTACION	\$ 5,78	10-04-2014	\$ 5,78						
98	SUPERMERCADO STA. ISABEL	\$ (25,00)	16-04-2014	\$ (25,00)						
99	TECNICA Y COMERCIO DE LA PESCA C.A	\$ (680,00)	10-04-2014	\$ (680,00)						
100	TERESA ABIGAIL ZAPATA	\$ 816,41	14-01-2008						\$ 816,41	
101	TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS TIA	\$ 28.265,32	30-04-2013	\$ 28.265,32						
102	VICENTE DEMETRIO MICHELANA	\$ 1.950,61	03-02-2008						\$ 1.950,61	
103	VICENTE MOROCHO	\$ 283,15	08-10-2013				\$ 283,15			
104	WASHINTON GARZON	\$ 897,51	05-10-2013				\$ 897,51			
105	WILIAM GEOVANY	\$ (0,44)	15-04-2014	\$ (0,44)						
106	WINCO	\$ 140,00	20-11-2013			\$ 140,00				
107	YAN TUAN JIAN	\$ (0,19)	18-04-2014	\$ (0,19)						
		<b>\$ 342.797,97</b>		<b>\$ 83.749,32</b>	<b>\$ 195.389,73</b>	<b>\$ 3.821,53</b>	<b>\$ 39.037,09</b>	<b>\$ 9.604,42</b>	<b>\$ 2.132,61</b>	<b>\$ 9.063,27</b>

SUMATORIA		
<b>POR VENCER</b>	<b>POR VENCER</b>	<b>\$ 83.749,32</b>
<b>VENCIDAS</b>	<b>01-30 DIAS</b>	<b>\$ 195.389,73</b>
	<b>31-60 DIAS</b>	<b>\$ 3.821,53</b>
	<b>61-90 DIAS</b>	<b>\$ 39.037,09</b>
	<b>91-180 DIAS</b>	<b>\$ 9.604,42</b>
	<b>181-365 DIAS</b>	<b>\$ 2.132,61</b>
	<b>MAS 365 DIAS</b>	<b>\$ 9.063,27</b>
		<b>\$ 259.048,65</b>

## ANEXO 6

### CEREALES LA PRADERA 2014

KM 6 PANAMERICANA SUR S/N BELISARIO QUEVEDO  
032266333

RUC: 1706791611001

#### Resumen Estado de Cuenta de Clientes

Desde: / / Hasta: 31/03/2014 Fecha del Reporte: 11/12/2014 04:00:39 PM

#### DETALLE DEL REPORTE

TIPO INFORME: Resumen General • ORDENADO POR: Emisión • AGRUPADO POR: Clientes • SELECCION: Saldo Cero.Postfechados.

Código	Cliente	Saldo
AGTIOB	AGRICOLA TIOBAMBA	22,952.32
DOPIZZ	ALISERVIS S.A	2,229.55
ANALE	ANALEY S.A.	52.52
LEGARC	BALANCEADOS MANITU	-59.76
CEZA02	BHUNDEO S.A.	2.33
CAMOCA	CAFE MOCA CIA. LTDA	1,330.56
CARSIM	CARLA SIMON	19.75
CABEDO	CARLOS BEDON	20.00
CATOSC	CARLOS TOSCANO	308.84
AZUL	CATERPREMER S.A.	4,947.25
CAJANS	CATHARINA JANSSEN	-1.82
CETAPI	CECILIA TAPIA	159.06
CEJPU	CESAR JOUVIN ARAUZ	100.00
CODELI	CODELITE S.A.	25.89
COCEVA	COMERCIALIZADORA CEVALLOS-ATUNTAQUI	1,677.06
CF	CONSUMIDOR FINAL	55.85
MICOMI	CORPORACION EL ROSADO S.A.	25,323.84
SUPERM	CORPORACION FAVORITA C.A.	184,697.70
CRPARR	CRISTIAN RODRIGO PARRALES RIVAS	1,381.94
DITIEN	DISTRITIENDAS S.A.	-0.18
DOSMA	DOSMARGARITAS NUTRITIONAL FOODS S.A.	1,172.00
EDGR	EDISON RODRIGO CRUZ MORALES	-28.91
ELMEGA	EL MEGA SUPERMERCADO	-15.60
ELRIAC	EL RICHANI ABOYAMIL SAMIR JOUSSEF	89.07
ESMONG	ESTEBAN MONGE ESPINEL	-37.14
ESMORO	ESTEBAN MOROCHO	217.61
DIPROF	FAUSTO AVILEZ	-12.53
FEMANZ	FERNANDO MANZANO	295.52
FILAND	FIDEICOMISO LANDUNI	0.02
FLRAMI	FLOR VITERI BENITEZ	2,089.50
FRRIVE	FRANCIA RIVERA MATEO	173.50
FRCHUQUI	FRANCISCO CHUQUI VACA	18.00
WIMIRA	FRIGO MARKET BELLAVISTA	216.02
FRUTE	FRUTEMONSE CIA.LTDA.	118.80
FRUT	FRUTI FRES	2.00
FUMUFA	FUNDACION MUJER Y FAMILIA ANDINA	1,833.05
AGRICA	GALO HINOJOSA	-1,707.22
GEVAL	GENIA DOLORES VALVERDE QUISPE	18.00
GEORTI	GERARDO ORTIZ E HIJOS CIA.LTDA.	12,950.77
IBERIC	H de J e HIJOS CIA.LTDA. - RIOBAMBA	0.03
HAULLO	HAROL ULLOA	4.72
HEQUIN	HECTOR QUINTANILLA CARDENAS-GUAYAS	341.79
HORAMA	HOTEL RAMADA	-0.01
ICEKA	ICEKAPPERY S.A.	0.95

MONICA

Página: 001

**CEREALES LA PRADERA 2014**

KM 6 PANAMERICANA SUR S/N BELISARIO QUEVEDO  
032266333

RUC: 1706791611001

**Resumen Estado de Cuenta de Clientes**

Desde: / / Hasta: 31/03/2014 Fecha del Reporte: 11/12/2014 04:00:39 PM

**DETALLE DEL REPORTE**

TIPO INFORME: Resumen General • ORDENADO POR: Emisión • AGRUPADO POR: Clientes • SELECCION: Saldo Cero.Postfechados

Código	Cliente	Saldo
INUNID	INDUSTRIAS UNIDAS DE CONSUMO	1,678.26
ISMORE	ISAAC BUENAVENTURA MORENO GARCIA	-0.32
JUARCO	IVAN ARCOS	44.50
JASIMO	JAMIL SIMON CAMPAÑA	87.00
HAULL	JAROL ORLANDO ULLOA	289.00
JAREYE	JAVIER REYES ROSERO	1,167.51
JOSIMO	JOSE SIMON AMADOR	3,039.24
KLTOMA	KLEBER TOMALA RAMIREZ	914.00
LENUNE	LEILA NUÑEZ BOHORQUEZ	0.02
LIN QI	LIN QUI	156.53
LOELNA	LOUIS EL NAZZAR	89.00
LUSANA	LUIS SANAY	38.00
MAFERN	MANUEL FERNANDEZ SORIA	455.00
MALOAN	MANUELA LOANO MULLO	194.02
MALARA	MARIA DEL CARMEN LARA VALLEJO	992.00
RUBARR	MARIA RUTH BARRAGAN CUNALATA	-0.17
558	MARIA TERESA GARZON	72.00
MATINA	MARIO RUBEN TINAJERO MONTALVO	-1.70
MEGABT	MEGA SANTAMARIA S.A	577.98
MEGACA	MEGA SANTAMARIA S.A. CAYAMBE	369.18
MEGATU	MEGA SANTAMARIA S.A. TUMBACO	1,672.15
MEGACO	MEGA SANTAMARIA S.A. COMITE DEL PUEBLO	123.74
MEGACP	MEGA SANTAMARIA S.A. CARAPUNGO	4.72
MEGAW	MEGA SANTAMARIA S.A. IÑAQUITO	1,403.43
MEGAOT	MEGA SANTAMARIA S.A. OTAVALO	105.71
MEGASQ	MEGA SANTAMARIA S.A. - SANGOLQUI	1,222.08
MEGALA	MEGA SANTAMARIA S.A. LATACUNGA	112.91
MEGAVM	MEGA SANTAMARIA S.A. SANTA C LARA POR MAYOR	-10.26
MEGACH	MEGA SANTAMARIA S.A. -	240.25
MEGAOF	MEGA SANTAMARIA S.A. - OFELIA	767.63
MEGACE	MEGA SANTAMARIA S.A. - CENTRO	543.91
MEGAS	MEGA SANTAMARIA S.A. - PANAMERICANA SUR	369.50
MEGASC	MEGA SANTAMARIA S.A. - SANTA CLARA	1,881.30
MEGAVI	MEGA SANTAMARIA S.A. VILLAFLORA	1,379.14
MOALIM	MODERNA ALIMENTOS S.A.	455.40
HUSALA	MULTISA CAD	456.31
NE	NESTLE ECUADOR S.A.	16,417.91
NUBAL	NUBAL S.A.	300.00
NUTRIS	NUTRISIM S.A.	8,361.78
NUTRI	NUTRIVITAL S.A.	556.70
PACALI	PANADERIA CALIFORNIA PANCALI SA	2.94
PASTEL	PASTELES Y COMPAÑIA	-0.20
VIGARZ	PASTELO	110.10
PROVE	PROVETIENDAS S.A.	-993.06

11/12/2014 04:00:39 PM

MONICA

Página: 002



**CEREALES LA PRADERA 2014**

KM 6 PANAMERICANA SUR S/N BELISARIO QUEVEDO

032266333

RUC: 1706791611001

**Resumen Estado de Cuenta de Clientes**

Desde: / /

Hasta: 31/03/2014

Fecha del Reporte: 11/12/2014 04:00:39 PM

**DETALLE DEL REPORTE**

TIPO INFORME: Resumen General • ORDENADO POR Emisión • AGRUPADO POR Clientes • SELECCION: Saldo Cero Postfechados.

Código	Cliente	Saldo
JIVERG	PROYIMAR S.A.	-65.00
PRLOO	PRUDENCIO MACIAS LOOR	115.53
ROMOLI	ROSA AMERICA MOINA GUAGUANCELA	216.40
SACRUZ	SANDY CRUZ SALAZAR	165.36
SIFREI	SILVIA FREIRE -CHILLOGALLO	5.40
SIROME	SILVIA ROMERO	-7.00
SOIT	SOITGAR S.A.	9.98
SUSAMA	SUPERMERCADO SAN MATEO	2,091.67
SUESTA	SUPERMERCADOS LA ESTACION	5.78
SAISAB	SUPERMERCADOS STA ISABEL	-25.00
TECOME	TECNICA Y COMERCIO DE LA PESCA C.A	-680.00
TEZAPA	TERESA ABIGAIL ZAPATA	816.41
TIAG	TIENDAS INDUSTRIALES ASOCIADAS (TIA) S.A.	28,265.32
VIMICH	VICENTE DEMETRIO MICHELENA	1,950.61
VIMORO	VICENTE MOROCHO	283.15
WAGARZ	WASHIGTON GARZON CHAVEZ-BABAHYO	897.51
SUPLAZA	WILLIAN GEOVANY DOMINGUEZ SILVA	-0.44
260	WINCON	140.00
YANTU	YAN TUAN JIAN	-0.19

**Saldo Total de Clientes: 342,797.97**