



UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

Proyecto de Investigación previo a la
obtención del Título de Ingeniero en
Contabilidad y Auditoría CPA

TEMA:

“EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN
LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DISTRIBUIDORA DE LIBROS Y
ÚTILES DE OFICINA FORTE VIVITAR, CANTÓN QUEVEDO. AÑO 2014.”

AUTOR:

DANNY JAVIER ENDARA BRIONES

DIRECTORA DE TESIS:

ING. NANCY VANESSA QUINALUISA MORÁN. MSc.

QUEVEDO – ECUADOR

2015

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

Yo, DANNY JAVIER ENDARA BRIONES, declaro que el trabajo aquí descrito es de mi autoría, que no ha sido previamente presentado para ningún grado o calificación profesional; y, que he consultado las referencias bibliográficas que se incluyen en este documento.

La Universidad Técnica Estatal de Quevedo, puede hacer uso de los derechos correspondientes a este trabajo, según lo establecido por la Ley de Propiedad Intelectual, por su Reglamento y por la normatividad institucional vigente.

Sr. DANNY JAVIER ENDARA BRIONES
EGRESADO

CERTIFICACIÓN DE LA DIRECTORA DE TESIS

La suscrita, ING. NANCY VANESSA QUINALUISA MORÁN. MSc., Docente de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, certifica que el egresado, DANNY JAVIER ENDARA BRIONES, previo a la obtención del título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría (C.P.A), realizó la tesis de grado, titulada “EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DISTRIBUIDORA DE LIBROS Y ÚTILES DE OFICINA FORTE VIVITAR, CANTÓN QUEVEDO. AÑO 2014.”, bajo mi dirección, habiendo cumplido con las disposiciones reglamentarias establecidas para el efecto.

ING. NANCY VANESSA QUINALUISA MORÁN. MSc.

DIRECTORA DE TESIS



UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

**Presentado al Comité Académico como requisito previo a la obtención del
título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría CPA**

APROBADO POR:

Ing. Flor Janet Franco Cedeño. MSc.
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

Lcdo. Gerónimo Wilson Cerezo Segovia. MSc.
MIEMBRO DE TRIBUNAL

Ing. Enrique Narciso Intriago Zamora MSc.
MIEMBRO DE TRIBUNAL

QUEVEDO - ECUADOR

2015

DEDICATORIA

Dedico proyecto principalmente a Dios por ser el pilar fundamental en mi vida, a mi padre el Sr. Santos Endara, mi madre Sra. Guadalupe Briones por guiarme en cada uno de mis pasos brindándome su amor infinito que día a día hace de mí una mejor persona y por ultimo a mi familia en general que de una u otra forma me han apoyado en este hermoso proceso de ser un profesional.

AGRADECIMIENTO

- Agradezco a Dios por la vida, por mis padres, por la familia que me dio, por los amigos, por los problemas que siempre se convierten en fortalezas y por mucho más.

- A mis padres, por inculcarme valores que me han sabido llevar por el buen sendero, por estar conmigo cuando más lo he necesitado nunca terminare de pagarles esta deuda grande de amor.

- A mi directora de tesis CPA Vanessa Quinaluisa por guiarme en cada paso de este proyecto brindándome sus conocimientos, tiempo y paciencia.

- A los Docentes de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo por todos sus conocimientos impartidos en las aulas que de una u otra forma me han aportado a la realización de este proyecto.

- A toda mi familia y amigos (a) que me incentivaron y me motivaron para seguir adelante con los objetivos de este propósito.

DUBLIN CORE (ESQUEMA DE CODIFICACIÓN)

1	Título/ Title	T	“EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DISTRIBUIDORA DE LIBROS Y ÚTILES DE OFICINA FORTE VIVITAR, CANTÓN QUEVEDO. AÑO 2014.”
2	Creador/Creator	C	Danny Javier Endara Briones
3	Materia/Subject	M	Examen Especial
4	Descripción/Description	D	Este trabajo de investigación se desarrolló con el fin de hacer un examen especial a las cuentas por cobrar y su incidencia en la rentabilidad de la Distribuidora FORTE VIVITAR, en el Cantón Quevedo, año 2014 se inició analizando las dificultades que perjudican a la institución, luego del análisis de estas se plantearon objetivos e hipótesis, fue necesario identificar el problema general y los derivados consecuentemente se calcularon los indicadores de cada una de las categorías se obtuvo un nivel de riesgo BAJO con 9% y una confianza ALTA con un 91% luego de todo el proceso se llegó a emitir las conclusiones y recomendaciones las mismas que muestras que se cumplen con los procesos correspondientes y proponen planes de mejora para la empresa.
5	Editor/Publisher	E	Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.
6	Colaborador/Contributor	C	ING. Nancy Vanessa Quinaluisa Morán. MSc.
7	Fecha/Date	F	Miércoles, 05 de Agosto del 2015
8	Tipo/Type	T	Proyecto de investigación.
9	Formato/Format	F	Microsoft Office Word 2010
10	Identificador/Identifier	I	https://biblioteca.uteq.edu.ec
11	Fuente/Source	F	Bibliográfica. Trabajo de campo
12	Lenguaje/Language	L	Español
13	Relación/Relation	R	Ninguno
14	Cobertura/Coverage	C	Estados Financieros
15	Derechos/Rights	D	Ninguno
16	Audiencia/Audience	A	Proyecto de investigación

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
Portada	i
Declaración de autoría y cesión de derechos	ii
Certificación del director de tesis	iii
Certificación del tribunal.....	iv
Agradecimiento	v
Dedicatoria.....	vi
Dublin core (esquemas de codificación)	vii
Índice general	viii
Índice de anexos.....	xi
Resumen ejecutivo	xii
Abstract.....	xiii

CAPÍTULO I: MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN

1.1 INTRODUCCIÓN	2
1.2 PROBLEMATIZACIÓN	3
1.2.1 Planteamiento del problema	4
1.2.1.1 Diagnóstico	4
1.2.1.2 Pronóstico	4
1.2.1.3 Control del pronóstico	4
1.2.2 Formulación del problema.....	4
1.2.3 Sistematización del problema	5
1.3 JUSTIFICACIÓN	5
1.4 OBJETIVOS.....	6
1.4.1 General	6
1.4.2 Específicos.....	6
1.5 HIPÓTESIS.....	6
1.5.1 General	6
1.5.2 Específicas.....	7
1.6 VARIABLES	7
1.6.1 Independientes	7
1.6.2 Dependientes.....	7

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN

2.1 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	9
2.1.1 Cuentas por cobrar	9
2.1.2 Importancia de las Cuentas por Cobrar	9
2.1.3 Objetivo de las cuentas por cobrar.....	11
2.1.4 Administración de cuentas por cobrar.....	11
2.1.5 Clasificación de la Cuentas por Cobrar.....	12
2.1.6 Políticas de cuentas por cobrar.....	13
2.1.7 Reglas de presentación y revelación	13
2.1.8 Indicadores Financieros	14
2.2 FUNDAMENTACIÓN CONCEPTUAL.....	17
2.2.1 Rentabilidad	17
2.2.2 La Rentabilidad En El Análisis Contable	17
2.2.3 Empresa.....	18
2.2.4 Revisión	19
2.2.5 Revisión especial	19
2.2.6 Control	20
2.2.7 Control interno	21
2.3 FUNDAMENTACIÓN LEGAL.....	22
2.3.1 LORTI	22
2.3.2 Normas de Control Interno de la Contraloría General del Estado	25
2.3.3 Normas Internacionales de Auditoría.....	29

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1 MATERIALES MÉTODOS Y TÉCNICAS	32
3.1.1 Materiales	32
3.1.2 Métodos de la investigación.....	32
3.1.2.1 Método inductivo.....	32
3.1.2.2 Método deductivo.....	33
3.1.2.3 Método analítico.....	33
3.2 TIPOS DE INVESTIGACIÓN	33
3.2.1 Bibliográfica	33

	Pág.
3.2.2 De campo.....	33
3.2.3 Técnicas de la investigación	33
3.2.3.1 Entrevista.....	33
3.2.3.2 Cuestionario.....	34
3.3 DISEÑO DE INVESTIGACIÓN	34
3.3.1 Creación de una Firma Consultora	35
3.4 POBLACIÓN Y MUESTRA	35
3.4.1 Población	35
3.4.2 Muestra.....	35
 CAPÍTULO IV: RESULTADOS Y DISCUSIÓN	
4.1 RESULTADOS.....	37
4.2 DISCUSIÓN	79
4.3 COMPROBACIÓN/DISPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS	81
 CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	
5.1 CONCLUSIONES	83
5.2 RECOMENDACIONES	85
 CAPÍTULO VI: BIBLIOGRAFÍA	
6.1 LITERATURA CITADA.....	87
6.1.1 Bibliografía básica.....	87
 CAPÍTULO VII: ANEXOS	
7.1 ANEXOS.....	90

ÍNDICE DE ANEXOS

	Pág.
Nº 1 Certificado de la empresa DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR	90
Nº 2 R.U.C de la empresa DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR.....	91
Nº 4 Instalaciones de la empresa DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR	92
Nº 5 Trabajo de campo	93
Nº 6 Certificación del URKUND	94
Nº 8 Cronograma de asesorías de Tesis de Grado	95
Nº 8 Detalle de actividades de Tesis de Grado.....	96

RESUMEN EJECUTIVO

El presente trabajo de investigación se realizó en la Distribuidora de libros y útiles de oficina “FORTE VIVITAR” ubicada en el Cantón Quevedo, calle Bolívar solar N° 2, intersección Primera, la cual tuvo como objetivo principal establecer la incidencia del examen especial a las cuentas por cobrar en la rentabilidad de la empresa antes mencionada, año 2014, debido a que es muy importante realizar un presupuesto que ayude a analizar las proyecciones para un tiempo determinado, los egresos e ingresos, la forma en cómo se tiene que proceder en el transcurso del tiempo, al desarrollar este trabajo fue necesario disponer de una metodología con la que se utilizaron: los métodos inductivo, deductivo y analítico complementando a éstos con técnicas como la entrevista y cuestionario; dentro del diseño investigativo se detalla que se inició enfocando las dificultades que se detectaron en la empresa, luego se establecieron los objetivos, hipótesis, en el desarrollo del marco teórico se identificó el problema general y los derivados para obtener conceptos y leyes que debían utilizarse en el tema también se usó el modelo de control interno COSO I, que conlleva al conocimiento de la eficiencia y eficacia de la institución, en esta evaluación se realizaron cálculos para detectar el riesgo inherente, de control y de detección lo que afirma tener una confianza alta con un porcentaje de 91% y un nivel de riesgo bajo del 9%; de esta manera se pudo concluir que se trabaja bajo las disposiciones que emite la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria que las cuentas por cobrar de la empresa se ejecutan bajo un sistema contable y financiero, que la rentabilidad que presenta la Distribuidora es baja con un rendimiento del 17% para cubrir gastos; también se detectaron algunas situaciones que involucran el desempeño que mantiene la empresa, los que se encuentran detallados en el informe.

ABSTRACT

This research was conducted at the Distributor of books and office supplies "FORTE VIVITAR" Quevedo located in Canton, Bolivar Street plot No. 2, First intersection, which main objective was to establish the incidence of the examination to accounts receivable on the profitability of the aforementioned company, 2014, because it is very important to make a budget that helps analyze projections for a certain time, expenses and income, the way how you should proceed in over time, to develop this work was necessary to have a methodology that is used: the inductive, deductive and analytical methods complementing these with techniques such as interview and questionnaire; in the detailed research design that began focusing on the difficulties which hurt the institution, then the objectives, assumptions, developing the theoretical framework the general problem identified and derivatives for concepts and laws to be settled in utilizase issue the COSO internal control model I that leads to knowledge of the efficiency and effectiveness of the institution, in this assessment calculations were performed to detect the inherent risk, control and detection which claims to have high confidence is also used a percentage of 91% and a level of 9% low insecurity thus it was concluded that work under the provisions issued by the Superintendency of Popular and Solidarity Economy that the accounts receivable of the company is run under an accounting and financial system that the profitability is low Distribuidora presents a yield of 17% to cover expenses; some situations involving performance that keeps the company were also detected, which are detailed in the report.

CAPÍTULO I
MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN

1.1 Introducción

El examen a las cuentas por cobrar tiene como propósito de evaluar la gestión operativa y sus resultados obtenidos, así como, la eficacia de la gestión, en relación a los objetivos.

Este tipo de examen es aplicado a nivel mundial en las empresas que requieren generar rentabilidad suficiente para mantener constante su período de operaciones, primordialmente en la oferta de sus bienes o servicios; resultado de esto en la actualidad casi todas las negociaciones comerciales hechas por las organizaciones que tienen fin de lucro se caracterizan por realizarse a crédito.

En nuestro país las empresas comerciales tienen la particularidad especial de conceder créditos a sus clientes, con el fin de producir un interés que sirve para mantener las labores administrativas y operacionales de la entidad; dentro de este procedimiento, surge la contabilización de las cuentas por cobrar, esperando que sus usuarios paguen oportunamente y de manera normal el dinero concedido como crédito. En Quevedo su aplicación ha tenido un impacto favorable con indicadores positivos que impulsen al bienestar de las instituciones

La Empresa distribuidora de libros y útiles de oficina FORTE VIVITAR, actualmente cuenta con 125 clientes, dentro de los cuales en su gran mayoría, solicitan créditos para financiar los artículos que esta empresa oferta.

Los préstamos dados a los clientes de esta empresa, establecen un activo exigible, y como tal debe utilizarse bajo parámetros contables y financieros y que tienes que estar acorde a las distintas normas internacionales de contabilidad, normas internacionales de información financiera y de los principios de contabilidad generalmente aceptados en las organizaciones. Este trabajo de investigación contiene una serie de componentes, que se detallan a continuación:

Primer capítulo.- Encierra introducción, problematización, justificación, objetivos, hipótesis acompañada con sus variables investigativas.

Segundo capítulo.- Muestra la fundamentación teórica, conceptual y legal de la investigación.

Tercer capítulo.- Explica la metodología de investigación.

Cuarto capítulo.- Presenta los resultados y la discusión de los mismos junto con la comprobación/disprobación de las hipótesis.

Quinto capítulo.- Muestra las conclusiones y recomendaciones de la investigación.

Sexto capítulo.- Señala la bibliografía utilizada en el desarrollo de este trabajo investigativo.

Séptimo capítulo.- Expone los documentos que componen los anexos de la investigación.

1.2 Problematización

La Empresa distribuidora de libros y útiles de oficina FORTE VIVITAR, ha utilizado las cuentas por cobrar sin un método apropiado, que admita definir la incidencia de la misma, en el rendimiento que obtenga la institución; además esta empresa no ha cumplido con los estándares internacionales de contabilidad que acepten anotar las cuentas por cobrar de forma apropiada y permanente.

Cabe enunciar la importancia de las cuentas por cobrar hoy en día en la contabilidad de las empresas, las mismas constituyen la clave en el desarrollo de los negocios. El procedimiento que se da a las cuentas por cobrar, debe alegar al principio universal de esencia sobre la forma y, por otro lado, la exigencia de contabilizar y presentar en el Estado de Resultados Integral los ingresos recibidos por los servicios prestados. Cabe resaltar que las cuentas por cobrar captan el activo financiero más importante de la Empresa distribuidora de libros y útiles de oficina FORTE VIVITAR.

1.2.1 Planteamiento del problema

1.2.1.1 Diagnóstico

Causas

- ✓ Carencia de manuales operativos
- ✓ Limitado proceso contable
- ✓ Inapropiada política de crédito

Efectos

- ✓ Incumplimiento de los parámetros administrativos y financieros
- ✓ Insuficiente tratamiento contable para el manejo de cuentas por cobrar
- ✓ Bajo rendimiento financiero

1.2.1.2 Pronóstico

- ✓ Inobservancia de la Ley de Compañías.
- ✓ Inapropiado manejo de la cuenta por cobrar
- ✓ Bajo nivel de recuperación de crédito

1.2.1.3 Control del pronóstico

- ✓ Aplicación de los manuales operativos
- ✓ Guía en la aplicación de la norma a aplicarse
- ✓ Medición de indicadores permanentes

1.2.2 Formulación del problema

En el tratamiento de las operaciones crediticia, puede ocurrir una inestabilidad financiera si se concede demasiado crédito a los usuarios, puesto que esto puede representar una disminución en el rendimiento de la organización; por esto, resulta la siguiente interrogante de la investigación:

¿Cuál es la incidencia del examen especial a las cuentas por cobrar en la rentabilidad de la Empresa distribuidora de libros y útiles de oficina FORTE VIVITAR, cantón Quevedo, año 2014?

1.2.3 Sistematización del problema

Las cuentas por cobrar en la empresa, debe utilizarse bajo los parámetros que decreta la sección 29 de las NIIF para PYMES, puesto que al establecerse como un pasivo financiero, debe ajustarse de acuerdo a esta norma; por ello surgen las interrogantes de la investigación:

- ✓ ¿De qué manera son utilizados los parámetros administrativos y financieros en la empresa para el consentimiento de créditos a sus clientes?
- ✓ ¿Cómo es el proceso contable que se da a las cuentas por cobrar que mantiene la empresa?
- ✓ ¿Qué rendimiento financiero han presentado los créditos dados en la empresa durante el período evaluado?

1.3 Justificación

El presente trabajo de investigación está enfocado en la realización de un examen a las cuentas por cobrar, esto sirve de guía para que el personal de se desempeñe con mayor destreza utilizando procedimientos, normativas y políticas vigentes en esta área.

Uno de los beneficios más importantes de este tipo de examen es que se logra mejorar la eficiencia, eficacia y efectividad de los procesos que se llevan al realizar el consentimiento de créditos así como evolucionar en los diferentes procedimientos de medición, información y control de la actividad económica de la empresa analizada, fundamentada en los hechos económicos de la institución, los que están asentados en cuentas, de tal manera que pueda comprenderse el nivel de cumplimiento del cobro de los diferentes préstamos, efectuados en el desarrollo de sus actividades empresariales

Las cuentas por cobrar componen el primordial rubro que tiene la Empresa distribuidora de libros y útiles de oficina FORTE VIVITAR, por ello este estudio investigativo procura precisar la incidencia que tiene las cuentas por cobrar en el rendimiento de la organización estudiada, y así proponer ciertos cambios administrativos, contables y operativos que accedan a lograr la máxima eficiencia solvente en la empresa, sosteniendo un entorno de confiabilidad financiera.

Por lo consiguiente se justifica el trabajo de investigación, pues será de gran beneficio, debido a que agiliza los procesos contables garantizando una correcta coordinación, por lo tanto es factible porque han facilitado la información necesaria.

.1.4 Objetivos

1.4.1 Objetivo General

Establecer la incidencia del examen especial a las cuentas por cobrar en la rentabilidad de la Empresa distribuidora de libros y útiles de oficina FORTE VIVITAR, Cantón Quevedo. Año 2014.

1.4.2 Objetivos Específicos

- ✓ Examinar los parámetros administrativos y financieros utilizados por la empresa para el otorgamiento de créditos a sus clientes.
- ✓ Evaluar el tratamiento contable que se da a las cuentas por cobrar que mantiene la empresa.
- ✓ Determinar el rendimiento financiero que ha presentado los créditos otorgados en la empresa durante el período evaluado.

1.5 Hipótesis

1.5.1 Hipótesis General

El examen especial a las cuentas por cobrar incide en la rentabilidad de la Empresa distribuidora de libros y útiles de oficina FORTE VIVITAR.

1.5.2 Hipótesis Específicas

- ✓ Los parámetros administrativos y financieros utilizados por la empresa para el otorgamiento de créditos a sus clientes son poco confiables.
- ✓ El tratamiento contable que se da a las cuentas por cobrar de la empresa es ineficiente.
- ✓ El rendimiento financiero que han presentado los créditos otorgados en la empresa es bajo.

1.6 Variables

1.6.1 Variables independientes

- ✓ Parámetros administrativos y financieros
- ✓ Tratamiento contable
- ✓ Rendimiento financiero

1.6.2 Variables dependientes

- ✓ Créditos
- ✓ Cuentas por cobrar
- ✓ Empresa

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN

2.1 Fundamentación teórica

2.1.1 Cuentas por cobrar

Gonzalez (2010) Figura el resultado del préstamo dado por una entidad a sus usuarios. Estas cuentas simbolizan derechos exigibles producidos por ventas, que posteriormente consiguen hacerse efectivos (Pág. 35).

Gonzalez (2010) Las cuentas por cobrar constituyen el crédito que la empresa concede a sus clientes a través de una cuenta abierta en el curso ordinario de un negocio, como resultado de la entrega de artículos o servicios. Con el objetivo de conservar los clientes actuales y atraer nuevos clientes, la mayoría de las empresas recurren al ofrecimiento de crédito. Las condiciones de crédito pueden variar según el tipo de empresa y la rama en que opere, pero las entidades de la misma rama generalmente ofrecen condiciones de crédito similares (Pág. 35).

Gonzalez (2010) Las ventas a crédito, que dan como resultado las cuentas por cobrar, normalmente incluyen condiciones de crédito en las que se estipula el pago dentro de un número determinado de días. (Pág. 35).

Gonzalez (2010) Si bien es conocido que todas las cuentas por cobrar no se cobran dentro del período de crédito, sí es cierto que la mayoría de ellas se convierten en efectivo en un plazo muy inferior a un año; en consecuencia, las cuentas por cobrar se consideran como parte del activo circulante de la empresa, por lo que se presta muchísima atención a la administración eficiente de las mismas. (Pág. 35).

2.1.2 Importancia de las Cuentas por Cobrar

Corn (2013) Las cuentas y documentos por cobrar son importantes porque representan activos exigibles, derechos que la empresa tiene sobre sus clientes para obtener beneficios por mercaderías vendidas y otros servicios que dicha empresa tenga (Pág. 64).

Los principales son:

- **Cuentas por cobrar clientes**

Corn (2013) Está compuesto por montos que acuerdan los clientes con la empresa debido a créditos tomados por la venta (Pág. 64).

- **Cuentas por cobrar empleados**

Corn (2013) Son los acuerdos que los funcionarios y empleados hacen con la empresa por concepto de ventas a créditos, anticipo de sueldo, entre otro lo que se le descuenta después de su salario (Pág. 64).

Otras cuentas por cobrar:

Corn (2013) Estas surgen por una variedad de transacciones tales como anticipo a un ejecutivo, empleado, venta o compras de algo, daños o pérdidas entre otros. Igualmente se puede incorporar los intereses acumulados por cobrar, impuestos por cobrar. De manera más común, son a largo plazo, pues su término es superior a un año aunque tiene una parte circulante, vence cada año. (Pág. 64).

Según Corn hay 2 maneras para separar las cuentas y documentos por cobrar que aparentan ser incobrables:

- El procedimiento de estimación:

Existen dos modos:

- a) porcentaje sobre ventas
- b) por antigüedad de saldo (Pág. 64).

- El procedimiento de cancelación directa:

Corn (2013) Para presentar Estados Financieros más precisos las entidades con cuentas por cobrar características emplea la Provisión de cuentas incobrables, que es una contra cuenta de las cuentas por cobrar. (Pág. 64).

2.1.3 Objetivo de las cuentas por cobrar

Corn (2013) Radica en anotar todas las transacciones producidas por adeudo de los usuarios. Esencialmente, se usan como una captación de comerciar para impulsar las ventas; y su diligencia debe ayudar a subir los beneficios y la rentabilidad de la financiación. Para esto, es indispensable relacionar los costos y la inseguridad del régimen de crédito con las ganancias que se desea generar; y si, la rentabilidad de la negociación en cuentas por cobrar añadidas es menor al costo del capital que se tiene para respaldarlas, se debe impugnar la transposición complementada de esas cuentas. (Pág. 65).

Corn (2013) El objetivo que se persigue con respecto a la administración de las cuentas por cobrar debe ser no solamente el de cobrarlas con prontitud, también debe prestarse atención a las alternativas costo - beneficio que se presentan en los diferentes campos de la administración de éstas. Estos campos comprenden la determinación de las políticas de crédito antes mencionada, el análisis de crédito, las condiciones de crédito y las políticas de cobro. (Pág. 65).

2.1.4 Administración de cuentas por cobrar

Corn (2013) No hay una descripción específica de gestión de cuentas por cobrar, pero puede especificarse como el trámite de las cuentas que personifican el préstamo que dan las organizaciones a sus usuarios. Esta diligencia debe poseer como finalidad armonizar eficientemente el crédito dado a los clientes con el propósito de conseguir los objetivos financieros con el mayor rendimiento admisible. (Pág. 65).

Corn (2013) La financiación es un estímulo enérgico para las ventas, sea esta por las restricciones que se aceptan a los clientes, como por la considerable propagación de los tiempos de pago. Aun así, cuando se da un margen de préstamo exagerado o cuando el tiempo se extienden excesivamente, existe más peligro de incobrabilidad, por lo que es necesario que el régimen de crédito se acople a la capacidad financiera de la organización. (Pág. 66).

Corn (2013) El préstamo simboliza para la institución que lo proporciona, un modo de efectivo venidero porque establece la recaudación de sus cuentas en un tiempo anticipado a su venta (Pág. 66).

2.1.5 Clasificación de la Cuentas por Cobrar:

Según Corn, las cuentas por cobrar tienen que organizarse como activos corrientes y exponerse en el balance general como tal.

Considerando su principio las cuentas por cobrar pueden organizarse de la siguiente forma:

Comerciales:

Presentan el finiquito que se obtiene por cobrar a los clientes por motivo de ventas a crédito

Compañías afiliadas:

Corn (2013) Representan las transacciones que hacen en una empresa con otras organizaciones con las que tienen algún modelo de conexión como por ejemplo intervención accionaría (Pág. 72).

Funcionarios y empleados:

Corn (2013) Lo conforman las ventas, préstamos realizados o anticipos otorgados a los trabajadores por desembolso a cuenta de la institución que no han sido analizados o reportados (Pág. 72).

Otras:

Corn (2013) En esto se divide en una definición distinta a los que se explicaron, como a continuación ponemos de ejemplo:

Reclamaciones por cobrar: Estas competen a peticiones en trámite de cobro a las empresas de seguros por siniestros

Anticipos a proveedores: son las cuantías dadas a los suministradores para confirmarnos la entrega de pedidos (Pág. 72).

2.1.6 Políticas de cuentas por cobrar

Noriega (2011) Se conoce como régimen, los comentarios universales que tienen por fin ordenar las acciones que se efectuarán para la consumación de los propósitos definidos. En el tema del manejo de cuentas por cobrar, estos regímenes simbolizan las pautas que se darán para diagnosticar si se puede dar un préstamo a un cliente, la suma que se le puede otorgar, y el tiempo en el que debe cancelar la deuda. Si estas políticas están bien explícitas, se llegará a realizar con una administración de crédito efectiva. (Pág. 85).

2.1.7 Reglas de presentación y revelación

Noriega (2011) Las Cuentas por Cobrar se mostrarán en el balance general al término de cada ejercicio fiscal, como activos corrientes si su resarcimiento se puede aguardar inteligentemente en un tiempo de 12 meses, o dentro de la etapa habitual de trabajo. Las cuentas por cobrar que no cumplan los requerimientos antes señalados, se mostrarán como activos no corrientes, a excepción de la parte corriente. (Pág. 85).

Noriega (2011) Las cuentas por cobrar a empleados y otros, que surgen de negociaciones distintas a la rotación frecuente de la entidad, tienen que ser exteriorizada en el del rubro de activo corriente si se hallasen evidencias que señalen que van a ser desembolsadas dentro del tiempo de 12 meses. Caso contrario, estas cuentas deben ser expuestas en la parte no corriente del balance general. (Pág. 85).

Noriega (2011) Las provisiones acumuladas de las cuentas por cobrar por causa de descuentos, devoluciones o estimaciones de montos incobrables, tendrían que ser expuestas como una disminución de estas partidas. En el balance general o en nota a los estados financieros se encargará de informar el coste de estas provisiones. (Pág. 85).

Noriega (2011) El sistema usado por la organización para el acopio de la provisión para cuentas incobrables, deberá ser manifestado como política de contabilidad (Pág. 85).

2.1.8 Indicadores Financieros

Saavedra (2010). Un indicador financiero o índice financiero es una relación entre cifras extractadas de los estados financieros y otros informes contables de una empresa con el propósito de reflejar en forma objetiva el comportamiento de la misma. Refleja, en forma numérica, el comportamiento o el desempeño de toda una organización o una de sus partes. Al ser comparada con algún nivel de referencia, el análisis de estos indicadores puede estar señalando alguna desviación sobre la cual se podrán tomar acciones correctivas o preventivas según el caso. (Pág. 15)

Saavedra (2010). Las razones o indicadores financieros son el producto de establecer resultados numéricos basados en relacionar dos cifras o cuentas bien sea del Balance General y/o del Estado de Pérdidas y Ganancias. Los resultados así obtenidos por si solos no tienen mayor significado; sólo cuando los relacionamos unos con otros y los comparamos con los de años anteriores o con los de empresas del mismo sector y a su vez el analista se preocupa por conocer a fondo la operación de la compañía, podemos obtener resultados más significativos y sacar conclusiones sobre la real situación financiera de una empresa. (Pág. 15)

Saavedra (2010). Adicionalmente, nos permiten calcular indicadores promedio de empresas del mismo sector, para emitir un diagnóstico financiero y determinar tendencias que nos son útiles en las proyecciones financieras. El analista financiero, puede establecer tantos indicadores financieros como considere necesarios y útiles para su estudio. Para ello puede simplemente establecer razones financieras entre dos o más cuentas, que desde luego sean lógicas y le permitan obtener conclusiones para la evaluación respectiva. Para una mayor claridad en los conceptos de los indicadores financieros. (Pág. 15)

2.1.8.1 Razón Circulante

Saavedra (2010). La Razón Circulante se calcula dividiendo los activos circulantes entre los pasivos circulantes. Los primeros normalmente incluyen efectivo, valores negociables, cuentas y documentos por cobrar, e inventarios; mientras los segundos se forman a partir de cuentas y documentos por pagar,

pagarés a corto plazo, vencimientos circulantes de deudas a corto plazo, impuestos sobre ingresos acumulados y otros gastos acumulados. Es la razón más utilizada para medir la solvencia a corto plazo, e indica el grado en el cual los derechos de los acreedores a corto plazo se encuentran cubiertos por activos que se espera que se conviertan en efectivo en un periodo más o menos igual al del vencimiento de las obligaciones. (Pág. 16).

$$\text{Razón Circulante} = \text{Activo Circulante} / \text{Pasivo Circulante}$$

2.1.8.2 Razón Rápida o Prueba Ácida

Saavedra (2010) La Razón Rápida o Prueba Ácida se calcula deduciendo los inventarios de los activos circulantes y dividiendo posteriormente el resto entre los pasivos circulantes. Los inventarios constituyen, por lo general, el menos líquido de los activos circulantes de una empresa y sobre ellos será más probable que ocurran pérdidas en el caso de liquidación. Por tanto, ésta es una "prueba ácida" acerca de la habilidad de la empresa para liquidar sus obligaciones en el corto plazo, para enfrentar las obligaciones más exigibles. (Pág. 16)

Saavedra (2010) Un resultado igual a 1 puede considerarse aceptable para este indicador. Si fuese menor que 1 puede existir el peligro de caer en insuficiencia de recursos para hacer frente a los pagos. De ser mayor que 1 la empresa puede llegar a tener exceso de recursos y afectar su rentabilidad. (Pág. 16)

$$\text{Prueba Ácida} = (\text{Activo Circulante} - \text{Inventario}) / \text{Pasivo Circulante}$$

2.1.8.3 Prueba defensiva

Saavedra (2010) Es aquel que mide la capacidad efectiva en el corto plazo, a cuyo efecto se consideran únicamente los activos mantenidos en Caja-Bancos y los valores negociables, descartando la influencia del variable tiempo y la incertidumbre de los precios de las demás cuentas del activo corriente. En otras palabras, nos indica el período durante el cual la empresa puede operar con sus activos muy líquidos, sin recurrir a sus flujos de ventas. (Pág. 16)

$$PD = (\text{Efectivo y Equivalentes}) / \text{Pasivo Corriente}$$

2.1.8.4 Rendimiento sobre los activos

Saavedra (2010) Esta rentabilidad, utilizada frecuentemente en la comparación de resultados de la entidades o globalmente del sistema bancario, es el ratio que resulta de dividir los resultados antes de impuestos por el activo total medio que en algunas publicaciones se denomina balance total medio, si bien hay que advertir que ello puede dar lugar a confusión, ya que no deben incluirse las cuentas de orden. (Pág. 17)

2.1.8.5 Solidez Financiera

De acuerdo con Saavedra estabilidad financiera significa más que la simple ausencia de crisis. Se puede considerar que un sistema financiero es estable si:

1. facilita la asignación eficaz de los recursos económicos, tanto geográficamente como en el tiempo, así como otros procesos financieros y económicos (como ahorro e inversión, préstamo y endeudamiento, creación y distribución de liquidez, fijación del precio de los activos y, en última instancia, acumulación de riqueza y crecimiento de la producción);
2. evalúa, valora, asigna y gestiona los riesgos financieros, y
3. mantiene su capacidad para desempeñar estas funciones esenciales incluso cuando se enfrenta a shocks externos o a un aumento de los desequilibrios. (Pág. 17)

2.1.8.6 Margen de utilidad

Margen Neto De Utilidades (Mn): Determina el porcentaje que queda en cada venta después de deducir todos los gastos incluyendo los impuestos.

2.2 Fundamentación conceptual

2.2.1 Rentabilidad

Sánchez (2002) Rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. En sentido general se denomina rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo. (Pág. 56).

Blanco (2012) La rentabilidad es la capacidad que tiene algo para generar suficiente utilidad o ganancia; por ejemplo, un negocio es rentable cuando genera mayores ingresos que egresos, un cliente es rentable cuando genera mayores ingresos que gastos, un área o departamento de empresa es rentable cuando genera mayores ingresos que costos. (Pág. 28).

Plaza (2010) La rentabilidad financiera es considerada como aquel vínculo que existe entre el lucro económico que se obtiene de determinada acción y los recursos que son requeridos para la generación de dicho beneficio. En otras palabras, puede entenderse a la rentabilidad o “return on equity” en inglés (ROE), como el retorno que recibe un accionista en una empresa por participar económicamente de la misma. (Pág. 74).

2.2.2 La Rentabilidad En El Análisis Contable

Sánchez (2002) La importancia del análisis de la rentabilidad viene determinada porque, aun partiendo de la multiplicidad de objetivos a que se enfrenta una empresa, basados unos en la rentabilidad o beneficio, otros en el crecimiento, la estabilidad e incluso en el servicio a la colectividad, en todo análisis empresarial el centro de la discusión tiende a situarse en la polaridad entre rentabilidad y seguridad o solvencia como variables fundamentales de toda actividad económica. Así, para los profesores Cuervo y Rivero. (Pág. 56).

Guzmán A. (2010) Una medida no es un fin en sí misma, sino sólo un camino para comprender el fenómeno al que se aplica. Así, y en lo que se refiere al análisis del valor, la medición es una actividad que se necesita ser, ella mismo, interpretada y valorada. La primera y más elemental actividad valorativa, una

vez obtenido el resultado contable, es analizar la importancia relativa de éste. La simple obtención de beneficio no es bastante, si su importe resulta insignificante. Este primer trabajo de comparación se realiza principalmente, como se sabe por medio del ratio de la Rentabilidad de la Inversión. (Pág. 28).

Viveros (2013) Los ratios de rentabilidad comprenden un conjunto de indicadores y medidas cuya finalidad es diagnosticar si una entidad genera rentas suficientes para cubrir sus costes y poder remunerar a sus propietarios, en definitiva, todas aquellas medidas que colaboran en el estudio de la capacidad de generar plusvalías por parte de la entidad. Una entidad mercantil, con ánimo de lucro, tiene como objetivo a largo plazo no sólo obtener beneficios, sino también que la rentabilidad generada por sus inversiones sea superior al coste de la financiación que las mismas han requerido. (Pág. 45).

2.2.3 Empresa

Arias (2010). Empresa que por medio de la estructura de componentes humanos, materiales, técnicos y financieros suministra bienes o servicios en canje de un precio que le admira la devolución de los recursos empleados y la obtención de unas metas ya establecidas. (Pág. 66).

Maldonado (2011) Una empresa es una unidad productiva dedicada y agrupada para desarrollar una actividad económica y tienen ánimo de lucro. En nuestra sociedad, es muy común la constitución continua de empresas. En general, se puede definir como una unidad formada por un grupo de personas, bienes materiales y financieros, con el objetivo de producir algo o prestar un servicio que cubra una necesidad y, por el que se obtengan beneficios. (Pág. 99).

Moncada (2010) Una empresa es una unidad económico-social, integrada por elementos humanos, materiales y técnicos, que tiene el objetivo de obtener utilidades a través de su participación en el mercado de bienes y servicios. Para esto, hace uso de los factores productivos (trabajo, tierra y capital). (Pág. 20).

2.2.4 Revisión

Puyol (2009) Es la evolución de reunir y estimar evidencia, ejecutado por una persona autónoma y capacitada sobre la información cuantitativa de una organización económica precisa, con el objetivo de definir e indicar sobre el nivel de equivalencia existente entre la información cuantificable y las opiniones dadas. (Pág. 66).

Suárez P. (2013). Procedimiento cuya finalidad es examinar las cuentas anuales de una empresa para determinar si reflejan la imagen fiel de la situación de ésta y si han sido presentadas de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados. La revisión contable puede ser realizada por personas que formen parte de la propia empresa o, por el contrario, por personas ajenas a ella. En ocasiones se emplea este término como sinónimo de auditoría. Ahora bien, la finalidad de la revisión contable no tiene por qué ser la emisión de una opinión profesional como en el caso de esta última. (Pág. 85).

Arias (2010). La revisión es un examen de los estados contables que, mediante la aplicación de un conjunto determinado de procedimientos, permite al profesional informar acerca de si ha encontrado o no apartamientos significativos respecto de las prácticas y normas contables adecuadas y otros hechos que llegaren a su conocimiento, que afecten sustancialmente los estados contables. (Pág. 78).

2.2.5 Revisión especial

Suárez (2010) Es el análisis clave, metódico y equitativo de la administración de una institución, para diagnosticar la eficacia con que cumplen los ideales pre-establecidos y la eficiencia y economía con que se emplea y consiguen los recursos, con el fin de proponer las sugerencias que enriquecerán los trabajos de la organización en el futuro. (Pág. 42).

Cuesta (2009) Es la evaluación individual de todos los procedimientos de una entidad, en forma metódica, neutral y ordenada, para definir si van a realizarse, políticas y procesos aceptables; si se siguen las normas implantadas si se usan

los bienes de manera eficaz y económica y si las metas de la empresa se han logrado alcanzar para así aumentar resultados que reconforten el crecimiento de la institución. (Pág. 38).

Estupiñan (2013) Se define como revisión especial a toda aquella actividad sistemática, estructurada, objetiva y de carácter preventivo, orientada a fortalecer el control interno, con el propósito de asegurar de manera razonable el cumplimiento de las metas y objetivos institucionales. Una revisión especial debe asistir a la organización en la identificación y evaluación de las exposiciones significativas a los riesgos, y la contribución a la mejora de los sistemas de gestión de riesgos y control; así como al mantenimiento de controles efectivos, con la evaluación de la eficacia y eficiencia de los mismos y promoviendo la mejora continua. (Pág. 98).

2.2.6 Control

Cardenas (2012) La acción controlada del presupuesto se establece al hacer la comparación entre éste y los resultados obtenidos, lo cual conduce a la determinación de las variaciones o las desviaciones ocurridas; si bien, la simple determinación de las diferencias no es una solución, será necesario analizarlas con objeto de tomar las medidas convenientes para corregir, oportunamente las deficiencias existentes, o estimular los tinos resultantes. (Pág. 71).

Santos (2011). El control es una etapa primordial en la administración, pues, aunque una empresa cuente con magníficos planes, una estructura organizacional adecuada y una dirección eficiente, el ejecutivo no podrá verificar cuál es la situación real de la organización i no existe un mecanismo que se cerciore e informe si los hechos van de acuerdo con los objetivos. (Pág. 123).

Munch (2010) Es un mecanismo preventivo y correctivo adoptado por la administración de una dependencia o entidad que permite la oportuna detección y corrección de desviaciones, ineficiencias o incongruencias en el curso de la formulación, instrumentación, ejecución y evaluación de las acciones, con el propósito de procurar el cumplimiento de la normatividad que las rige, y las estrategias, políticas, objetivos, metas y asignación de recursos.

Inspección, fiscalización. Dominio, mando. Dispositivo para regular la acción de un mecanismo. (Pág. 115).

2.2.7 Control interno

Estupiñan (2013) El control interno es un proceso que integra todas las áreas de la empresa para permitir la efectividad y eficiencia de las operaciones al obtener estados financieros, tomando en cuenta el aspecto legal interno y externo al que la entidad se rige. (Pág. 26).

Porter (2010) El sistema de control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa con el fin de salvaguardar sus activos y verificara la confiabilidad de los datos contables. (Pág. 116).

Ray (2010) El sistema de control interno o sistema de gestión es un conjunto de áreas funcionales en una empresa y de acciones especializadas en la comunicación y el control en el interior de la empresa. El sistema de gestión por intermedio de las actividades, afecta a todas las partes de la empresa a través del flujo de efectivo. La efectividad de una empresa se establece en la relación entre la salida de los productos o servicios y la entrada de los recursos necesarios para su producción. Entre las responsabilidades de la gerencia están:

- Controlar la efectividad de las funciones administrativas.
- Regular el equilibrio entre la eficacia y la eficiencia en la empresa.
- Otros aspectos del desarrollo de la empresa, como crecimiento, rentabilidad y liquidez. (Pág. 71).

2.3 Fundamentación legal

2.3.1 LORTI

LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO

Esta Codificación fue elaborada por el H. Congreso Nacional y tiene las reformas realizadas por la Asamblea Nacional Constituyente, mediante ley reformativa expedida el 29 de Diciembre de 2007. De acuerdo con lo dispuesto en el Mandato Constituyente No.1 publicado en el R.O. 223 del 30 de Noviembre de 2007.

2.3.1.1 IMPUESTO A LA RENTA

NORMAS GENERALES

Art. 1.- Objeto del impuesto.- Establéese el impuesto a la renta global que obtengan las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades nacionales o extranjeras, de acuerdo con las disposiciones de la presente Ley.

Art. 2.- Concepto de renta.- Para efectos de este impuesto se considera renta:

1.- Los ingresos de fuente ecuatoriana obtenidos a título gratuito o a título oneroso provenientes del trabajo, del capital o de ambas fuentes, consistentes en dinero, especies o servicios; y

2.- Los ingresos obtenidos en el exterior por personas naturales domiciliadas en el país o por sociedades nacionales, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 98 de esta Ley.

Art. 3.- Sujeto activo.- El sujeto activo de este impuesto es el Estado. Lo administrará a través del Servicio de Rentas Internas.

Art. 4.- Sujetos pasivos.- Son sujetos pasivos del impuesto a la renta las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades, nacionales o extranjeras, domiciliadas o no en el país, que obtengan ingresos gravados de conformidad con las disposiciones de esta Ley.

Los sujetos pasivos obligados a llevar contabilidad, pagarán el impuesto a la renta en base de los resultados que arroje la misma.

Art. (...).- Partes relacionadas.- Para efectos tributarios se considerarán partes relacionadas a las personas naturales o sociedades, domiciliadas o no en el Ecuador, en las que una de ellas participe directa o indirectamente en la dirección, administración, control o capital de la otra; o en las que un tercero, sea persona natural o sociedad domiciliada o no en el Ecuador, participe directa o indirectamente, en la dirección, administración, control o capital de éstas.

Se considerarán partes relacionadas, los que se encuentran inmersos en la definición del inciso primero de este artículo, entre otros casos los siguientes:

- 1) La sociedad matriz y sus sociedades filiales, subsidiarias o establecimientos permanentes.
- 2) Las sociedades filiales, subsidiarias o establecimientos permanentes, entre sí.
- 3) Las partes en las que una misma persona natural o sociedad, participe indistintamente, directa o indirectamente en la dirección, administración, control o capital de tales partes.
- 4) Las partes en las que las decisiones sean tomadas por órganos directivos integrados en su mayoría por los mismos miembros.
- 5) Las partes, en las que un mismo grupo de miembros, socios o accionistas, participe indistintamente, directa o indirectamente en la dirección, administración, control o capital de éstas.
- 6) Los miembros de los órganos directivos de la sociedad con respecto a la misma, siempre que se establezcan entre éstos relaciones no inherentes a su cargo.

7) Los administradores y comisarios de la sociedad con respecto a la misma, siempre que se establezcan entre éstos relaciones no inherentes a su cargo.

8) Una sociedad respecto de los cónyuges, parientes hasta el cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad de los directivos; administradores; o comisarios de la sociedad.

9) Una persona natural o sociedad y los fideicomisos en los que tenga derechos.

Para establecer la existencia de algún tipo de relación o vinculación entre contribuyentes, la Administración Tributaria atenderá de forma general a la participación accionaria u otros derechos societarios sobre el patrimonio de las sociedades, los tenedores de capital, la administración efectiva del negocio, la distribución de utilidades, la proporción de las transacciones entre tales contribuyentes, los mecanismos de precios usados en tales operaciones.

También se considerarán partes relacionadas a sujetos pasivos que realicen transacciones con sociedades domiciliadas, constituidas o ubicadas en una jurisdicción fiscal de menor imposición, o en Paraísos Fiscales.

Así mismo, la Administración Tributaria podrá establecer partes relacionadas por presunción cuando las transacciones que se realicen no se ajusten al principio de plena competencia.

Serán jurisdicciones de menor imposición y paraísos fiscales, aquellos que señale el Servicio de Rentas Internas pudiendo basarse para ello en la información de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos – OCDE y el Grupo de Acción Financiera Internacional-GAFI.

En el reglamento a esta Ley se establecerán los términos y porcentajes a los que se refiere este artículo.

Art. 5.- Ingresos de los cónyuges.- Los ingresos de la sociedad conyugal serán imputados a cada uno de los cónyuges en partes iguales, excepto los provenientes del trabajo en relación de dependencia o como resultado de su

actividad profesional, arte u oficio, que serán atribuidos al cónyuge que los perciba. Así mismo serán atribuidos a cada cónyuge los bienes o las rentas que ingresen al haber personal por efectos de convenios o acuerdos legalmente celebrados entre ellos o con terceros. De igual manera, las rentas originadas en las actividades empresariales serán atribuibles al cónyuge que ejerza la administración empresarial, si el otro obtiene rentas provenientes del trabajo, profesión u oficio o de otra fuente. A este mismo régimen se sujetarán las sociedades de bienes constituidas por las uniones de hecho según lo previsto en el artículo 38 de la Constitución Política de la República.

Art. 6.- Ingresos de los bienes sucesorios.- Los ingresos generados por bienes sucesorios indivisos, previa exclusión de los gananciales del cónyuge sobreviviente, se computarán y liquidarán considerando a la sucesión como una unidad económica independiente.

Art. 7.- Ejercicio impositivo.- El ejercicio impositivo es anual y comprende el lapso que va del 1o. de enero al 31 de diciembre. Cuando la actividad generadora de la renta se inicie en fecha posterior al 1o. de enero, el ejercicio impositivo se cerrará obligatoriamente el 31 de diciembre de cada año.

2.3.2 Normas de Control Interno de la Contraloría General del Estado

El Control Interno es un proceso integral aplicado por la máxima autoridad, la dirección y el personal de cada entidad, que proporciona seguridad razonable para el logro de los objetivos institucionales y la protección de los recursos públicos. Constituyen componentes del Control Interno el ambiente de control, la evaluación de riesgos, las actividades de control, los sistemas de información y comunicación y el seguimiento.

El Control Interno está orientado a cumplir con el ordenamiento jurídico, técnico y administrativo, promover eficiencia y eficacia de las operaciones de la entidad y garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información, así como la adopción de medidas oportunas para corregir las deficiencias de control.

2.3.2.1 Objetivos del Control Interno

- Promover la eficiencia, eficacia y economía de las operaciones bajo principios éticos y de transparencia.
- Garantizar la confiabilidad, integridad y oportunidad de la información.
- Cumplir con las disposiciones legales y la normativa de la entidad para otorgar bienes y servicios públicos de calidad.
- Proteger y conservar el patrimonio público contra pérdida, despilfarro, uso indebido, irregularidad o acto ilegal.

200 Ambiente de control

El ambiente o entorno de control es el conjunto de circunstancias y conductas que enmarcan el accionar de una entidad desde la perspectiva del Control Interno. Es fundamentalmente la consecuencia de la actitud asumida por la alta dirección y por el resto de las servidoras y servidores, con relación a la importancia del Control Interno y su incidencia sobre las actividades y resultados.

El ambiente de control define el establecimiento de un entorno organizacional favorable al ejercicio de prácticas, valores, conductas y reglas apropiadas, para sensibilizar a los miembros de la entidad y generar una cultura de Control Interno.

Un ambiente propicio para el control, estimula e influencia las tareas del personal con respecto al control de sus actividades. En este contexto, el personal es la esencia de cualquier entidad, al igual que sus atributos individuales como la integridad y valores éticos y el ambiente donde operan, constituyen el motor que la conduce y la base que soporta el sistema.

300 Evaluación del riesgo

La máxima autoridad establecerá los mecanismos necesarios para identificar, analizar y tratar los riesgos a los que está expuesta la organización para el

logro de sus objetivos. El riesgo es la probabilidad de ocurrencia de un evento no deseado que podría perjudicar o afectar adversamente a la entidad o su entorno.

La máxima autoridad, el nivel directivo y todo el personal de la entidad serán responsables de efectuar el proceso de administración de riesgos, que implica la metodología, estrategias, técnicas y procedimientos, a través de los cuales las unidades administrativas identificarán, analizarán y tratarán los potenciales eventos que pudieran afectar la ejecución de sus procesos y el logro de sus objetivos.

400 Actividades de control

La máxima autoridad de la entidad y las servidoras y servidores responsables del Control Interno de acuerdo a sus competencias, establecerán políticas y procedimientos para manejar los riesgos en la consecución de los objetivos institucionales, proteger y conservar los activos y establecer los controles de acceso a los sistemas de información. Las actividades de control se dan en toda la organización, en todos los niveles y en todas las funciones.

Incluyen una diversidad de acciones de control de detección y prevención, tales como: separación de funciones incompatibles, procedimientos de aprobación y autorización, verificaciones, controles sobre el acceso a recursos y archivos, revisión del desempeño de operaciones, segregación de responsabilidades de autorización, ejecución, registro y comprobación de transacciones, revisión de procesos y acciones correctivas cuando se detectan desviaciones e incumplimientos.

500 Información y comunicación

La máxima autoridad y los directivos de la entidad, deben identificar, capturar y comunicar información pertinente y con la oportunidad que facilite a las servidoras y servidores cumplir sus responsabilidades. El sistema de información y comunicación, está constituido por los métodos establecidos para

registrar, procesar, resumir e informar sobre las operaciones técnicas, administrativas y financieras de una entidad.

La calidad de la información que brinda el sistema facilita a la máxima autoridad adoptar decisiones adecuadas que permitan controlar las actividades de la entidad y preparar información confiable. El sistema de información permite a la máxima autoridad evaluar los resultados de su gestión en la entidad versus los objetivos predefinidos, es decir, busca obtener información sobre su nivel de desempeño. La comunicación es la transmisión de información facilitando que las servidoras y servidores puedan cumplir sus responsabilidades de operación, información financiera y de cumplimiento.

Los sistemas de información y comunicación que se diseñen e implanten deberán concordar con los planes estratégicos y operativos, debiendo ajustarse a sus características y necesidades y al ordenamiento jurídico vigente. La obtención de información interna y externa, facilita a la alta dirección preparar los informes necesarios en relación con los objetivos establecidos. El suministro de información a los usuarios, con detalle suficiente y en el momento preciso, permitirá cumplir con sus responsabilidades de manera eficiente y eficaz.

600 Seguimiento

La máxima autoridad y los directivos de la entidad, establecerán procedimientos de seguimiento continuo, evaluaciones periódicas o una combinación de ambas para asegurar la eficacia del sistema de Control Interno. Seguimiento es el proceso que evalúa la calidad del funcionamiento del Control Interno en el tiempo y permite al sistema reaccionar en forma dinámica, cambiando cuando las circunstancias así lo requieran.

Se orientará a la identificación de controles débiles o insuficientes para promover su reforzamiento, así como asegurar que las medidas producto de los hallazgos de auditoría y los resultados de otras revisiones, se atiendan de manera efectiva y con prontitud.

El seguimiento se efectúa en forma continua durante la realización de las actividades diarias en los distintos niveles de la entidad y a través de evaluaciones periódicas para enfocar directamente la efectividad de los controles en un tiempo determinado.

2.3.3 Normas Internacionales de Auditoría

230 Documentación (NIA 9).- Esta norma define “documentación” como los papeles de trabajo preparados u obtenidos por el auditor y conservados por él para ayudar a la planificación, realización, supervisión procedimientos brindan la evidencia de auditoría más confiable con respecto a ciertas afirmaciones **Purucanjas (2011)**

300 Planeación (NIA 4).- Esta norma establece que el auditor debe documentar por escrito su plan general y un programa de auditoría que defina los procedimientos necesarios para implantar dicho plan **Purucanjas (2011)**.

Purucanjas (2011) 310 Conocimiento del negocio (NIA 30).- El propósito de esta norma es determinar qué se entiende por conocimiento del negocio, por qué es importante para el auditor y para el equipo de auditoría que trabajan en una asignación, por qué es relevante para todas las fases de una auditoría y cómo el auditor obtiene y utiliza ese conocimiento.

Purucanjas (2011) 400 Control interno (NIA 6).- El propósito de esta norma es proporcionar pautas referidas a la obtención de una comprensión y prueba del sistema de control interno, la evaluación del riesgo inherente y de control y la utilización de estas evaluaciones para diseñar procedimientos sustantivos que el auditor utilizará para reducir el riesgo de detección a niveles aceptables

Purucanjas (2011) 500 Evidencia de auditoría (NIA 8).- El propósito de esta norma es ampliar el principio básico relacionado con la evidencia de auditoría suficiente y adecuada que debe obtener el auditor para poder obtener conclusiones razonables en las que basa su opinión con respecto a la información financiera y los métodos para obtener dicha evidencia. El propósito

de esta norma es proporcionar pautas relacionadas con la obtención de evidencia de auditoría a través de la observación de inventarios, confirmación de cuentas a cobrar e indagación referida a acciones judiciales.

Purucanjas (2011) 520 Procedimientos analíticos (NIA 12).- Esta norma proporciona pautas detalladas con respecto a la naturaleza, objetivos y oportunidad de los procedimientos de revisión analítica. El término procedimiento de revisión analítica se utiliza para describir el análisis de las relaciones y tendencias.

CAPÍTULO III
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1 Materiales, métodos y técnicas

3.1.1 Localización

Durante el trabajo de investigación del período 2013 se realizó un estudio prospectivo evaluando a todos los colaboradores de la Distribuidora de libros y útiles de oficina FORTE VIVITAR, ubicada en el Cantón Quevedo calle Bolívar solar 2

3.1.2 Materiales

Materiales y equipos utilizados en la investigación

N°	Materiales	Cant.
1	Laptop	1
2	Impresora	1
3	Cartucho de impresión	2
4	Hojas A4	2000
5	Calculadora	1
6	Anillado	7
7	Pen drive	1
8	Libros	7
9	Cámara	1
TOTAL		2021

Realizado por: Danny Javier Endara Briones

3.1.3 Métodos de la Investigación

En el desarrollo de esta investigación; se utilizaron los siguientes métodos:

3.1.3.1 Método Inductivo

Este método permitió indagar en la población estudiada en base a datos provenientes de hechos y muestras sobre los colaboradores vinculados con la empresa para llegar a conclusiones cuya aplicación sean de carácter general.

3.1.3.2 Método deductivo

Se utilizó este método para aplicar las entrevistas al gerente, a la administración y a los colaboradores de la parte operativa de la organización con el propósito de ejecutar las técnicas del examen a la cuentas por cobrar

3.1.3.3 Método analítico

Este método científico se utilizó en el examen de los resultados revelados en el cuarto capítulo de este trabajo investigativo, posibilitando aclarar cada uno de los factores estudiados, tales como: cuadros, gráficos y textos que se muestran en este proyecto.

3.2 Tipos de investigación

3.2.1 Bibliográfica

En el transcurso de este trabajo investigativo se investigó, libros, folletos, artículos científicos, boletines informativos y otros materiales escritos, visuales o audiovisuales; los mismos que posibilitó formar una descripción clara y sustentado en la teoría de varios autores.

3.2.2 De campo

Como en todo proceso de investigación, se desarrolló el trabajo adaptado en la organización elegida para constatar las hipótesis planteadas en la investigación.

3.2.3 Técnicas de la investigación

3.2.3.1 Entrevista

Se procedió a usar esta técnica para obtener datos mediante un diálogo entre el auditor y los entrevistados; ésta se aplicó con el objetivo de conocer como marcha la empresa y con el fin de obtener la información requerida, enfocándonos hacia el gerente, el bodeguero y el asistente administrativo, se elaboraron preguntas cerrada y concretas para no dar lugar a divagaciones o extenderse.

3.2.3.2 Cuestionario

Esta herramienta se ha aplicado en el cuestionario de control interno, fue de mucha importancia para recolectar información, se empleó un cuestionario de modelo organizado, con el objeto de examinar los componentes de control interno que se utilizan en la institución para el procedimiento adecuado del inventario.

3.3 Diseño de investigación

Para el desarrollo de este trabajo de investigación se inició enfocando las dificultades que perjudican a la institución, luego de un análisis completo de estas dificultades se plantearon los objetivos de la investigación lo cual permitió establecer la hipótesis, todos estos componentes se indican en el primer capítulo de esta investigación.

Para el desarrollo del marco teórico, fue necesario identificar el problema a general y los problemas derivados, ya que ellos posibilitaran determinar las categorías de análisis, y consecuentemente los indicadores de cada una de las categorías. Relativo al marco conceptual, los conceptos desarrollados forman parte de lo que se quiere demostrar en esta investigación, lo que sirvió de guía con fundamentación técnica y analítica con respecto representación de los resultados.

El estudio y definición de los resultados se los realizó tomando en cuenta los datos cuantitativos y cualitativos, los cuales se consiguieron con la utilización de la entrevista estos datos sirvieron para comprobar las hipótesis tanto general como específicas.

3.3.1 Creación de una firma auditora

Para el desarrollo de la presente investigación, y para dar más seguridad al trabajo que se está ejecutando se hizo necesario la creación de una firma auditora ficticia: **ENDARA & ASOCIADOS**.



3.4 Población y muestra

3.4.1 Población

El propósito de este trabajo de investigación es reunir información primaria para examinar la cantidad de elementos de una población con las mismas característica. Estos elementos seleccionados se realizaron por medio de la técnica de estratificación.

Cuadro N° 2.- Personal entrevistado

N°	Responsabilidad	Cantidad
1	Gerente	1
2	Bodeguero	1
3	Asistente de bodega	1
TOTAL		3

Realizado por: Danny Javier Endara Briones

3.5.2 Muestra

Debido a que la población es finita, se ha considerado el 100 % de la población total; por ello, no se puede aplicar la fórmula de la muestra directa.

CAPÍTULO IV
RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Resultados

**DISTRIBUIDORA DE LIBROS Y ÚTILES DE OFICINA
FORTE VIVITAR**

Quevedo,

SEÑOR
DANNY JAVIER ENDARA BRIONES
En su despacho.-

Saludos cordiales:

El motivo de la presente es para solicitar sus servicios como auditora independiente, con el propósito de que ejecute el examen especial a las cuentas por cobrar y su incidencia en la rentabilidad correspondiente a las actividades realizadas durante el año 2014.

Consideramos que con su conocimiento en el tema, logrará brindarnos una asesoría eficiente y sólida, que nos ayudará a que alcancemos los objetivos y metas planteadas con los principios de eficiencia, eficacia y efectividad, constituyendo un apoyo importante para el desarrollo de nuestras actividades.

Atentamente

DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR

	Realizó:	DJEB	Fecha:	11/08/14	Pg. 1/1
	Revisó:	NVQM	Fecha:	15/08/14	
EMPRESA AUDITADA: DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR Quevedo – Ecuador					Ref. CC
Carta de confirmación					
<p>Quevedo,</p> <p>SEÑORES DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR Ciudad.-</p> <p>Por medio de este presente, tenemos el gusto de confirmar nuestra aceptación y entendimiento respecto a este compromiso. Para formar nuestra opinión sobre las cuentas por cobrar y su incidencia en la rentabilidad de la distribuidora, efectuaremos pruebas suficientes para obtener seguridad razonable en cuanto a la información que contiene los registros contables principales y datos de otras fuentes.</p> <p>Cual resultado final será el informe que presentará hallazgos, conclusiones y recomendaciones que servirán de apoyo en la toma de decisiones de la Administración de esta entidad.</p> <p>Favor de firmar y entregar la copia adjunta para indicar su entendimiento y acuerdo para nuestro análisis especial.</p> <p>Atentamente</p> <p style="text-align: center;">Danny Javier Endara Briones AUDITOR INDEPENDIENTE</p>					

	Realizó:	DJEB	Fecha:	11/08/14	Pg. 1/1
	Revisó:	NVQM	Fecha:	15/08/14	
EMPRESA AUDITADA: DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR Quevedo – Ecuador					Ref. C
Contrato					
<p>En la ciudad de Quevedo, se reúnen por una parte el gerente de la Distribuidora Forte Vivitar de nacionalidad ecuatoriana y de otra el Sr. Danny Javier Endara Briones de nacionalidad ecuatoriana actuando en nombre de Endara & Asociados, Para la celebración del presente contrato bajo la siguiente condición.</p> <p>1) Que El Cliente desea celebrar un contrato correspondiente al período 2014.</p> <p>2) Que la firma de auditoría Endara & Asociados, que acepta el encargo, está inscrita en el Registro Oficial de Auditores.</p> <p>3) Que a los fines indicados, ambas partes suscriben el presente contrato, que se regirá por las siguientes:</p> <p>CLAUSULAS</p> <p>Primera.- La auditora realizará el examen especial del período comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2014 de la distribuidora.</p> <p>Al completar el examen, se emitirá un informe que contendrá su opinión técnica sobre todos los hallazgos encontrados en las mismas.</p> <p>Segunda.- La auditora realizará su trabajo de acuerdo con las disposiciones legales vigentes, así como con las Normas Internacionales de Auditoría. En consecuencia, en bases selectivas, obtendrán la evidencia justificativa de la información incluida en los registros contables.</p>					

	Realizó:	DJEB	Fecha:	11/08/14	Pg. 1/2
	Revisó:	NVQM	Fecha:	15/08/14	
EMPRESA AUDITADA: DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR Quevedo – Ecuador					Ref. C
<p>Como parte de la revisión y únicamente a efectos de determinar la naturaleza, oportunidad y amplitud de los procedimientos de la revisión especial, la auditora tendrá en cuenta la estructura del Control Interno de la empresa.</p> <p>Tercera.- El Gerente General de la Distribuidora Forte Vivitar es responsable de la formación de las cuentas a las que se ha hecho referencia anteriormente, así como de entregarlas a la auditora, debidamente firmadas, dentro del plazo que para su aprobación establece la ley. En este sentido, la Administración es responsable del adecuado funcionamiento del proceso Financiero y del mantenimiento de una estructura de Control Interno que sea suficiente para emitir los respectivos informes a las autoridades de control. La Administración también es responsable de proporcionar a la auditora, cuando ésta así lo solicite, todos los documentos necesarios, así como de indicarle al personal de la empresa a quien pueden dirigir sus consultas referentes al examen especial.</p> <p>Cuarta.- De acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, la auditora hará consultas específicas al Gerente y a otras personas sobre la información y sobre la eficacia del Control Interno.</p> <p>Quinta.-</p> <p>A) Cuando se trate del período inicial de contratación. La duración del presente contrato será de 3 meses, a contar desde el momento de aceptación por las partes.</p>					

	Realizó:	DJEB	Fecha:	11/08/14	Pg. 1/3
	Revisó:	NVQM	Fecha:	15/08/14	
EMPRESA AUDITADA: DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR Quevedo – Ecuador					Ref. C
<p>B) Para los registros posteriores al período inicial de contratación. Los registros objeto del presente contrato son de la entidad correspondiente al período del 01 de enero al 31 de diciembre de 2014.</p> <p>Sexta.- El Cliente no debe cancelar ningún valor a la auditora por concepto de honorarios, porque la presente revisión especial es un proyecto de investigación previo a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría.</p> <p>Cláusula de sometimiento a la jurisdicción competente.- Para la resolución de los conflictos que puedan surgir en la aplicación o interpretación del presente contrato, ambas partes declaran someterse a la jurisdicción de los juzgados y Tribunales del cantón Quevedo con renuncia a su propio fuero si éste fuera otro.</p> <p>Y en prueba de conformidad con cuanto anteceda, ambas partes firman el presente contrato por duplicado en el lugar y fecha arriba indicados.</p>					
Firma Endara & Asociados – Auditor Independiente			Firma DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR		

	Realizó:	DJEB	Fecha:	11/08/14	Pg. 1/1
	Revisó:	NVQM	Fecha:	15/08/14	
EMPRESA AUDITADA: DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR Quevedo – Ecuador					Ref. C
Programa General					
<p>1. Motivos del Examen</p> <p>El análisis especial a las cuentas por cobrar y su incidencia en la rentabilidad de la Distribuidora Forte Vivitar, por el periodo comprendido entre el 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2014, comprenden a un trabajo de tesis previo a la obtención del Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría; por este motivo se efectuará la investigación rigiéndose con los puntos establecidos y demás normas reglamentarias inherentes en la elaboración de una auditoría, y así formar criterios que sirvan de ayuda para mejorar las actividades de la empresa.</p> <p>2. Objetivos</p> <p>2.1. Objetivo general</p> <p>Establecer la incidencia del examen especial a las cuentas por cobrar en la rentabilidad de la Empresa distribuidora de libros y útiles de oficina FORTE VIVITAR, Cantón Quevedo. Año 2014.</p> <p>1.4.2 Objetivos Específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Examinar los parámetros administrativos y financieros utilizados por la empresa para el otorgamiento de créditos a sus clientes. ✓ Evaluar el tratamiento contable que se da a las cuentas por cobrar que mantiene la empresa. ✓ Determinar el rendimiento financiero que ha presentado los créditos otorgados en la empresa durante el período evaluado. 					

	Realizó:	DJEB	Fecha:	11/08/14	Pg. 1/2
	Revisó:	NVQM	Fecha:	15/08/14	
EMPRESA AUDITADA: DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR Quevedo – Ecuador					Ref. C
<p>3. Alcance del examen</p> <p>El examen especial a las cuentas por cobrar en la rentabilidad de la Empresa distribuidora de libros y útiles de oficina FORTE VIVITAR, comprenderá el año 2014; esta investigación se llevará a cabo en un lapso de 190 horas laborales, durante los meses de agosto a diciembre del año 2014.</p> <p>4. Base legal</p> <p>Para el cumplimiento de sus actividades dentro de la empresa, se rigen en las siguientes leyes y reglamentos:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno ▪ Normas de Control Interno de la Contraloría General de Estado ▪ Normas Internacionales de Auditoría <p>5. Recursos</p> <p>Recurso Humano</p> <p>La revisión especial de las cuentas por cobrar, lo realiza la auditora y una supervisora, a continuación se muestran los detalles:</p>					
CARGO		NOMBRES		REFERENCIA	
Auditora firmante		Danny Javier Endara Briones		DJEB	
Auditora supervisora		Nancy Vanessa Quinaluisa Morán		NVQM	



Realizó:

DJEB

Fecha:

11/08/14

Revisó:

NVQM

Fecha:

15/08/14

Pg.

1/3

**EMPRESA AUDITADA:
DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR
Quevedo – Ecuador**

Ref.

C

Recursos Materiales

Se requiere de los siguientes equipos y materiales:

N°	Materiales	Cant.
1	Laptop	1
2	Impresora	1
3	Cartucho de impresión	2
4	Hojas A4	2000
5	Calculadora	1
6	Anillado	7
7	Pen drive	1
8	Libros	7
9	Cámara	1
TOTAL		2021

Atentamente

Danny Javier Endara Briones
AUDITOR INDEPENDIENTE

	Realizó:	DJEB	Fecha:	11/08/14	Pg. 1/1
	Revisó:	NVQM	Fecha:	15/08/14	
EMPRESA AUDITADA: DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR Quevedo – Ecuador					Ref. PE
Programa Especifico					
N°	Actividad	Horas	Ref. /	Resp. /	Sup. /
1	Conocimiento del negocio	10	CN	CSGP	MMSC
2	Identificación de las normas, estatutos, reglamentos y políticas	5	INERP	CSGP	MMSC
3	Entrevista con los directivos de la institución	5	EDI	CSGP	MMSC
4	Recopilación de la información pertinente a los créditos otorgados en la distribuidora	10	RI	CSGP	MMSC
5	Recopilación de datos contables procesados en la distribuidora	5	RD	CSGP	MMSC
6	Cuestionario de Control Interno	5	CCI	CSGP	MMSC
7	Evaluación del Riesgo de Control, Inherente y de Detección.	10	EV	CSGP	MMSC
8	Determinación del rendimiento financiero	10	RF	CSGP	MMSC
Total		60			

	Realizó:	DJEB	Fecha:	11/08/14	Pg. 1/2
	Revisó:	NVQM	Fecha:	15/08/14	
EMPRESA AUDITADA: DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR Quevedo – Ecuador					Ref. PE
Programa Especifico					
N°	Actividad	Horas	Ref. /	Resp. /	Sup. /
9	Determinación de los Hallazgos	10	CN	CSGP	MMSC
10	Determinación del rendimiento financiero	5	RF	CSGP	MMSC
11	Indicadores Financieros	5	IF	CSGP	MMSC
12	Informe de Control Interno	10	ICI	CSGP	MMSC
13	Informe de Auditoría	5	IA	CSGP	MMSC
Total		60			

	Realizó:	DJEB	Fecha:	11/08/14	Pg. 1/1
	Revisó:	NVQM	Fecha:	15/08/14	
EMPRESA AUDITADA: DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR Quevedo – Ecuador					Ref. CN
Conocimiento del negocio					
Visita a las instalaciones					
<p>El día lunes 13 agosto de 2014, siendo las 10h00 a.m. con acompañamiento del gerente de la Distribuidora Forte Vivitar de Quevedo, se hizo una visita a la empresa antes mencionada, con el objetivo de conocer la infraestructura física y organizacional que tiene dicha organización; entre la características más relevantes tenemos:</p>					
<ul style="list-style-type: none"> ✓ La empresa trabaja en lugar alquilado ubicado av. 7 de octubre del Cantón Quevedo. ✓ Se logró verificar que existe la separación de funciones en la empresa como parte de las normas que hacen los organismos de control. ✓ Se evidenció que se mantiene informado a los colaboradores de las actividades que se ejecutan, mediante una cartelera que se encuentra ubicada en un lugar visible. ✓ La Distribuidora tiene el área de gerencia, créditos, cobranzas, caja y servicios generales. ✓ Los colaboradores de la Distribuidora mantienen lugares de trabajo en orden, por tanto se puede analizar que si cumplen con las políticas institucionales. 					



Realizó:

DJEB

Fecha:

11/08/14

Revisó:

NVQM

Fecha:

15/08/14

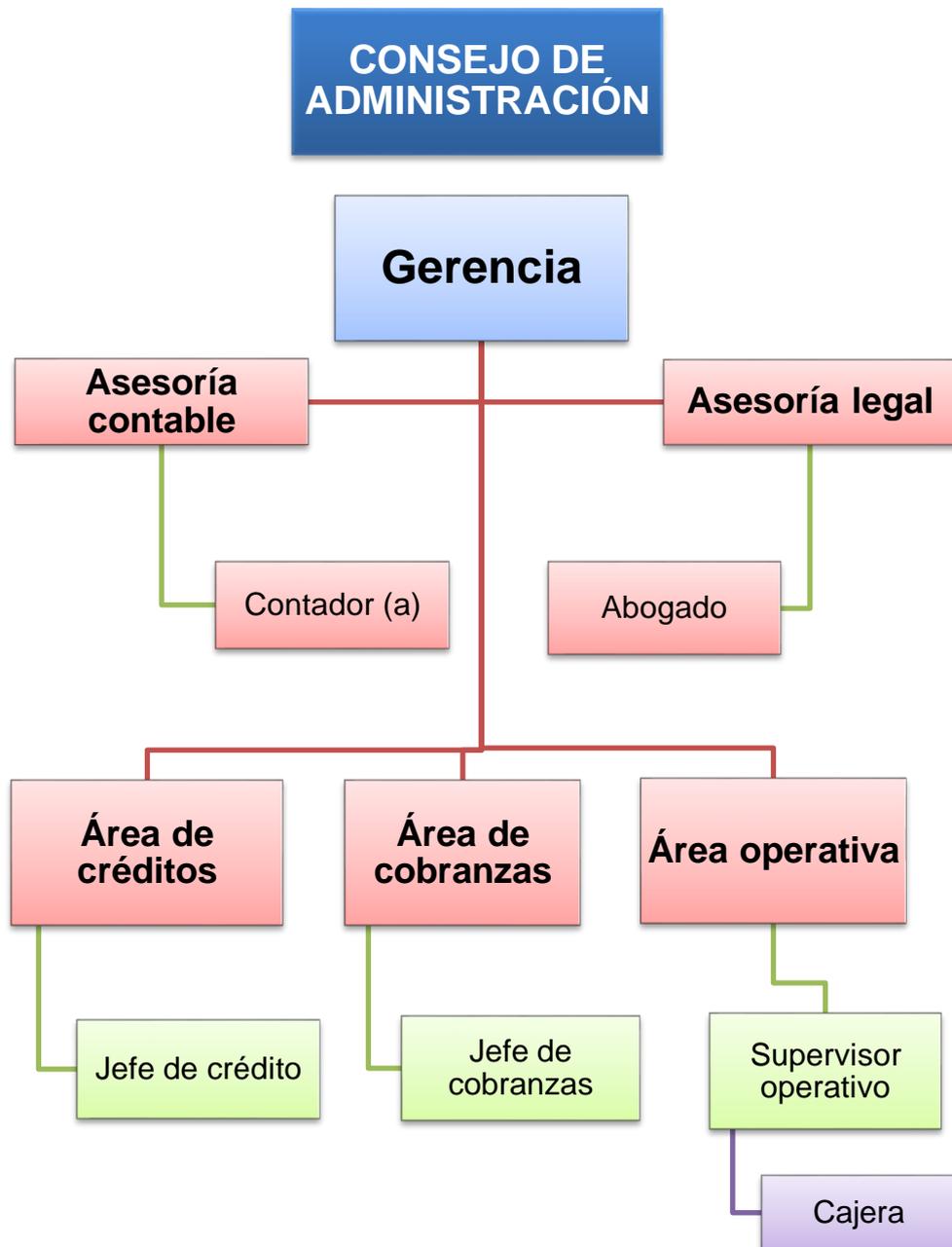
Pg.

1/2

**EMPRESA AUDITADA:
DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR
Quevedo – Ecuador**

Ref.

CN



	Realizó:	DJEB	Fecha:	11/08/14	Pg. 1/3
	Revisó:	NVQM	Fecha:	15/08/14	
EMPRESA AUDITADA: DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR Quevedo – Ecuador					Ref. CN
<p>Misión</p> <p>La Distribuidora Forte Vivitar del Cantón Quevedo es una Institución especializada en la comercialización de, libros y suministros de oficina, abastecer de materiales para la formación de los educandos en todos los niveles de la educación preescolar, secundaria media y alta y universitario local y nacional.</p> <p>Visión</p> <p>Ser su Distribuidora de confianza, con cobertura regional especializada en suministrar materiales de excelentes modelos y de calidad en nuestros productos y servicios, con un personal comprometido con la Institución.</p> <p>Valores</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Solidaridad ✓ Confianza ✓ Honestidad ✓ Comunicación ✓ Responsabilidad ✓ Equidad ✓ Justicia ✓ Liderazgo <p>Principios</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Transparencia ✓ Seguridad y solvencia ✓ Compromiso Responsabilidad con los socios 					

	Realizó:	DJEB	Fecha:	11/08/14	Pg. 1/4
	Revisó:	NVQM	Fecha:	15/08/14	
EMPRESA AUDITADA: DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR Quevedo – Ecuador					Ref. IN
IDENTIFICACION DE LAS NORMAS					
Matriz de Gestión del Riesgo Operativo					
<p>Objetivos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Crear una cultura compromiso en todos los niveles de la Distribuidora referente a la operación diaria de las actividades. • Medir, controlar y mitigar los eventos identificados, de manera que se originen propuestas y planes de acción preventivos y correctivos para su implementación. • Optimizar la efectividad y eficiencia de los procedimientos del negocio colaborando a la disminución de costos y ahorro de capital. • Responder de manera rápida ante amenazas y oportunidades de mercado. 					
Identificación del Riesgo Operativo					
Causas primarias					
<p>Personas</p> <p>Se relaciona con las debilidades (eventos de riesgo) originadas por personas, como por ejemplo: error humano, sabotaje, fraude, robo, lavado de dinero.</p> <p>Procesos</p> <p>Grupo de labores que modifican insumos en productos o servicios con valor para el cliente. Las debilidades en este tema son por ejemplo: políticas y procedimientos inadecuados o inexistentes que pueden ocasionar la suspensión de servicios.</p>					

	Realizó:	DJEB	Fecha:	11/08/14	Pg. 1/5
	Revisó:	NVQM	Fecha:	15/08/14	
EMPRESA AUDITADA: DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR Quevedo – Ecuador					Ref. IN
<p>Tecnología de la información</p> <p>Las debilidades relacionadas en este punto son por ejemplo: fallas totales en el sistema, falta de seguridad en la información.</p> <p>Eventos externos</p> <p>Se relaciona con acontecimientos distintos al control de la Distribuidora, aun así impacta en la operatividad, como por ejemplo: desastres naturales, fallas del suministro de energía.</p> <p>Eventos reales</p> <p>Acontecimiento que se han dado por pérdidas económicas para la Distribuidora, que incluye:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Acciones regulatorias (multas) ✓ Pérdida o daño de los activos ✓ Pérdidas financieras <p>Eventos potenciales</p> <p>Acción cuya agudeza no se ha dado, pero existe la probabilidad de que se puedan convertir en hechos reales en corto o mediano plazo.</p> <p>Posibilidades</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Falta de verificación de documentos del área legal ✓ Hurto y fraude interno ✓ Falta de seguridades físicas 					

	Realizó:	DJEB	Fecha:	11/08/14	Pg. 1/6
	Revisó:	NVQM	Fecha:	15/08/14	
EMPRESA AUDITADA: DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR Quevedo – Ecuador					Ref. IN
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Descuadre de caja ✓ Inadecuada contratación de personal <li style="padding-left: 20px;">Procesos no definidos <p>Efectos directos</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Pérdida de material tecnológico y de personal ✓ Reducción en la eficiencia de las actividades ✓ Sanciones pecuniarias a los responsables <p>Efectos indirectos</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Pérdidas financieras para la Distribuidora ✓ Daños a la institución <p>Posibles soluciones</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Buscar apoyo inmediato jerárquico superior ✓ Recomendar acciones correctivas o controles que permitan minimizar el evento ✓ Gestionar la aplicación de las medidas adoptadas ✓ Coordinar la ejecución de controles con la gerencia sobre el riesgo operativo como unidad de apoyo y gestión. 					

	Realizó:	DJEB	Fecha:	11/08/14	Pg. 1/1
	Revisó:	NVQM	Fecha:	15/08/14	
EMPRESA AUDITADA: DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR Quevedo – Ecuador					Ref. EDI
ENTREVISTA AL GERENTE					
Nº	Contenido	Respuesta		Observación	
1	¿La gestión administrativa y contable de la Distribuidora se realiza en base a criterios legales y técnicos?	SI		-	
2	¿La empresa cuenta un Manual de Funciones Administrativa?	NO		La institución no posee un Manual de Funciones Administrativa	
3	¿En la Distribuidora se aplica técnicas de control interno en el proceso administrativo y financiero?	SI		-	
4	¿Se lleva conforme a las políticas establecidas de la Institución el otorgamiento de créditos?	SI		-	
5	¿Existe una planificación de actividades para el logro de los objetivos de la institución?	SI		-	

	Realizó:	DJEB	Fecha:	11/08/14	Pg. 1/1
	Revisó:	NVQM	Fecha:	15/08/14	
EMPRESA AUDITADA: DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR Quevedo – Ecuador					Ref. EDI
ENTREVISTA AL BODEGUERO					
Nº	Contenido	Respuesta	Observación		
1	¿Cree usted que los resultados de la gestión operativa son los esperados por los directivos?	SI	-		
2	¿Sabe usted si los procedimientos operativos son evaluados de forma permanente?	SI	-		
3	¿Se ha presentado alguna anomalía al realizar su trabajo?	NO	-		
4	¿Existen un inventario sobre los registros y control de lo que sale y entra de la bodega?	SI	-		
5	¿Su trabajo como bodeguero es cuidar y organizar la bodega?	SI	-		
6	¿Ha tenido la posibilidad de plantear propuestas y llevarlas a cabo?	SI	-		

	Realizó:	DJEB	Fecha:	11/08/14	Pg. 1/1
	Revisó:	NVQM	Fecha:	15/08/14	
EMPRESA AUDITADA: DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR Quevedo – Ecuador					Ref. EDI
ENTREVISTA AL ASISTENTE DE BODEGA					
Nº	Contenido	Respuesta	Observación		
1	¿Realiza Ud., las tareas que le asignan con entera satisfacción?	SI	-		
2	¿Cree que el cumplimiento operativo de la empresa alcanza los niveles esperados?	NO	desempeño operativo de la entidad no alcanza sus niveles esperados		
3	¿Tiene conocimiento usted sobre el organigrama estructural de la empresa?	SI	-		
4	¿Desde su punto de vista que área le gustaría que mejore la organización?	OPERATIVA	-		
5	¿Le supervisan las actividades que desarrolla a diario?	SI	-		

	Realizó:	DJEB	Fecha:	11/08/14	Pg. 1/1
	Revisó:	NVQM	Fecha:	15/08/14	
EMPRESA AUDITADA: DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR Quevedo – Ecuador					Ref. RI
CREDITOS CONCEDIDOS					
N°	Nombres	Dirección	Monto	Tasa de interés	
1	Alarcón Ayala Inés	San Camilo Cdla. Ibarra	119,48	12 %	
2	Álava Cantos Ángel Silvio	Bolívar y la 5ta	173,33	12 %	
3	Alvares Denis	San Camilo	123,33	12 %	
4	Arauz Muños Mery	Quevedo	260,00	12 %	
5	Arce Gonzales Flor Aida	San Camilo	160,00	12 %	
6	Arcos Paola	Decima Segunda entre 7 de Octubre y Bulí	214,03	12 %	
7	Arguello Lourdes	Cdla. El Guayacán	520,00	12 %	
8	Armas Rodrigo	Quevedo	420,00	12 %	
9	Baque Guacon Verónica	Bolívar y la 4ta	499,19	12 %	
10	Barahona Mariela	Guayacán mazna 311 villa 9	693,36	12 %	
11	Caballero Sambrano	Bolívar y la 5ta	346,67	12 %	
12	Caicedo Wilson	La Venus	260,00	12 %	
13	Calderón Carmen	San Camilo	719,59	12 %	
14	Calderón Chávez Mayra	Párr. 7 de Octubre calle 5ta	867,67	12 %	
15	Campoverde Ruano Jorge	Quevedo	650,00	12 %	
16	Cantos Arguello Freddy	Bolívar 1229 y Decima 2da	1.617,36	12 %	
17	Carpio Tapia Silvana	Sector Nuevo Quevedo av. Quito	1.200,00	12 %	
18	Castañeda Barriga Amparo	Párr. Venus Calle Fernando Daquillema	119,48	12 %	
19	Castillo Avilés Soraya	San Camilo	173,33	12 %	

	Realizó:	DJEB	Fecha:	11/08/14	Pg. 1/2
	Revisó:	NVQM	Fecha:	15/08/14	
EMPRESA AUDITADA: DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR Quevedo – Ecuador					Ref. RI
CREDITOS CONCEDIDOS					
N°	Nombres	Dirección	Monto	Tasa de interés	
20	Chango Morocho Nelson	Párr. 7 de Octubre calle 1era y la A	606,67	12 %	
21	Chiluisa Hidalgo Héctor	7 de Octubre Y 5ta	406,67	12 %	
22	Choez Narváez Santa	Venus calle Rosita Paredes 17 de Marzo	1.600,00	12 %	
23	Coello Torres Vanessa	20 de Febrero	1.030,00	12 %	
24	Comandato	7 de Octubre entre 5ta y 6ta	720,98	12 %	
25	Criollo Velenzuela Lorena	San Camilo	520,00	12 %	
26	Cyber Henry For o Antonio	El Empalme	530,33	12 %	
27	Cyber Intermei	Bolívar y 8va	1.107,50	12 %	
28	Cyber Katita	El Guayacán	780,00	12 %	
29	Delgado Cedeño Mirella	El Empalme	844,43	12 %	
30	Donoso Bejarano Cristhian	Quevedo	1.270,00	12 %	
31	Enriques conde Bertha	Parroquia 7 de Octubre	1.550,00	12 %	
32	Enriques Romero Susy	San Camilo	693,34	12 %	
33	Franco María	Mocache	1733,38	12 %	
34	Galarza Aiman Evelio	Quevedo	869,44	12 %	
35	Gallo Mora Lourdes	San Camilo cdla. Santa María	1.040,00	12 %	
Total			24,547.3		

	Realizó:	DJEB	Fecha:	11/08/14	Pg. 1/1
	Revisó:	NVQM	Fecha:	15/08/14	
EMPRESA AUDITADA: DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR Quevedo – Ecuador					Ref. RD
<p>Revisión de información contable</p> <p>De acuerdo a la revisión de los documentos referentes a los créditos otorgados por la Distribuidora Forte Vivitar, se pudo comprobar que existe un sistema contable y financiero denominado CONEXUS, el mismo que establece los procedimientos contables para el registro de las transacciones; la Distribuidora Forte Vivitar registra todos sus movimientos operacionales en el sistema que adquirió para ejecutar las operaciones financieras.</p> <p>La Distribuidora Forte Vivitar deberá reconocer un activo financiero en su Estado de Situación Financiera sólo cuando la entidad se convierta en parte, según las cláusulas contractuales del instrumento financiero.</p> <p>Las partidas por cobrar de forma incondicional se reconocen como activos cuando la entidad se convierte en parte del contrato y, como consecuencia de ello, tiene el derecho legal a recibir efectivo o la obligación legal de pagarlo.</p> <p>Para el caso de los préstamos concedidos, se reconoce una cuenta por cobrar al valor presente de la cuenta por cobrar en efectivo (incluyendo los pagos por intereses y el reembolso del principal) de esa entidad.</p>					

	Realizó:	DJEB	Fecha:	11/08/14	Pg. 1/1	
	Revisó:	NVQM	Fecha:	15/08/14		
EMPRESA AUDITADA: DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR Quevedo – Ecuador					Ref. CCI	
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO						
AMBIENTE DE CONTROL						
Nº	Pregunta	Respuesta		Ponderacion		Observación
		Si	No	Calf.	Pt. Óp.	
1	¿Hay una persona asignada de apartar a los proveedores de conformidad a las marcas?			5	5	-
2	¿El delegado de las compras de la Distribuidora es responsable por la negociación completa?			5	5	-
3	¿La entidad fija un método determinado para hacer sus compras?			5	5	-
4	¿Se encuentra esquematizado un flujograma de proceso para compras?			0	5	No se encuentra diseñado un flujograma de proceso para compras
TOTAL				15	20	

	Realizó:	DJEB	Fecha:	11/08/14	Pg. 1/1	
	Revisó:	NVQM	Fecha:	15/08/14		
EMPRESA AUDITADA: DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR Quevedo – Ecuador					Ref. CCI	
EVALUACION DE RIESGO						
Nº	Pregunta	Respuesta		Ponderación		Observación
		Si	No	Calf.	Pt. Óp.	
1	¿Se verifica si se hacen excesivas compras de mercaderías?			4	4	-
2	¿Se realizan informes una vez obtenido el producto?			0	4	-
3	¿Existe una persona responsable encargada de salvaguardar los datos de las compras?			4	4	-
4	¿Se identifican los beneficios y posibles riesgos al hacer las compras?			4	4	-
5	¿La empresa ha adaptado algún proceso de evaluación de riesgo?			4	4	Falta de evaluación de riesgos
TOTAL				16	20	

	Realizó:	DJEB	Fecha:	11/08/14	Pg. 1/1	
	Revisó:	NVQM	Fecha:	15/08/14		
EMPRESA AUDITADA: DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR Quevedo – Ecuador					Ref. CCI	
ACTIVIDADES DE CONTROL						
Nº	Pregunta	Respuesta		Ponderación		Observación
		Si	No	Calf.	Pt. Óp.	
1	¿Hay información referente a la gestión administrativa de la Distribuidora?			4	4	-
2	¿Los proveedores brindan información suficiente de los productos ofertados?			4	4	-
3	¿Es fiable información acerca de los proveedores de la empresa?			4	4	-
4	¿Cuándo se planifican las compras comunicadas acertadamente a la administración?			4	4	-
5	¿Los colaboradores de la empresa cumplen con sus funciones encomendadas?			4	4	-
TOTAL				20	20	

	Realizó:	DJEB	Fecha:	11/08/14	Pg. 1/1	
	Revisó:	NVQM	Fecha:	15/08/14		
EMPRESA AUDITADA: DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR Quevedo – Ecuador					Ref. CCI	
COMUNICACIÓN E INFORMACIÓN						
Nº	Pregunta	Respuesta		Ponderación		Observación
		Si	No	Calf.	Pt. Óp.	
1	¿Se mantiene una comunicación adecuada entre los directivos y el personal de la institución?			4	4	-
2	¿La distribuidora ha comunicado claramente las líneas de autoridad y responsabilidad dentro de la misma?			4	4	-
3	¿La información que se maneja al interior de la empresa es comunicada con claridad y efectividad?			4	4	-
4	¿Se informa las posibles irregularidades significativas oportunamente a Los directivos?			4	4	-
5	¿Existe una comunicación e información continua por parte de la Gerencia?			4	4	-
TOTAL				20	20	

	Realizó:	DJEB	Fecha:	11/08/14	Pg. 1/1	
	Revisó:	NVQM	Fecha:	15/08/14		
EMPRESA AUDITADA: DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR Quevedo – Ecuador					Ref. CCI	
SUPERVISIÓN Y MONITOREO						
Nº	Pregunta	Respuesta		Ponderación		Observación
		Si	No	Calf.	Pt. Óp.	
1	¿Se evalúa y supervisa el desempeño de las compras?			4	4	-
2	¿Se examinan las mercaderías compradas en cuanto a marca y calidad?			4	4	-
3	¿Se comunica acertadamente sobre los faltantes y rechazos de mercadería?			4	4	-
4	¿Existe un catálogo de proveedores en la empresa?			4	4	-
5	¿Se verifica y se evalúa periódicamente el control interno por el responsable de cada área?			4	4	-
TOTAL				20	20	



Realizó:	DJEB	Fecha:	11/08/14
Revisó:	NVQM	Fecha:	15/08/14

Pg.
1/1

**EMPRESA AUDITADA:
DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR
Quevedo – Ecuador**

Ref.
RC

Riesgo de Control

Consolidación del Riesgo de Control

Para evaluar este tipo de riesgo, se ha tenido en cuenta los resultados obtenidos en la aplicación de los componentes del Control Interno a las diferentes actividades que realiza la Institución.

Componente	Calificación	Puntaje Obtenido
Ambiente de Control	15	20
Evaluación de riesgos	16	20
Actividades de Control	20	20
Comunicación e información	20	20
Supervisión y monitoreo	20	20
TOTAL Σ	91	100
PROMEDIO	91%	9%

PUNTAJE OBTENIDO= PO
PUNTAJE ÓPTIMO= POP
RIESGO DE CONTROL= RC
NIVEL DE CONFIANZA= NC

$$NC = (PO / 100) \times 100$$

$$RC = 100 - NC$$

$$NC = (91/100) \times 100 = 91\%$$

$$RC = 100 - 91 = 9\%$$

Riesgo de control		
Rango	Riesgo	Confianza
5% - 50%	BAJO	ALTA
51%-75%	MEDIO	MODERADA
76%-95%	ALTO	BAJA
RIESGO = BAJO CONFIANZA = ALTA		

Una vez evaluado el sistema de Control Interno de conformidad al modelo COSO I, se obtuvieron los siguientes resultados, el nivel de Riesgo de Control es del **9%** de acuerdo a la tabla es un nivel de riesgo **Bajo** y el Nivel de Confianza obtenido es de **91%** de acuerdo a la tabla es un nivel **ALTO**.

	Realizó:	DJEB	Fecha:	11/08/14	Pg. 1/1
	Revisó:	NVQM	Fecha:	15/08/14	
EMPRESA AUDITADA: DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR Quevedo – Ecuador					Ref. RI
Riesgo Inherente					
<p>De acuerdo a los diferentes factores esenciales a la administración y control de la empresa se establece el siguiente criterio para establecer el Riesgo Inherente:</p>					
Factores del riesgo inherente		Puntaje optimo	Puntaje obtenido		
Incremento de precios		25	5		
Incremento de competencia		25	10		
El aumento del vandalismo		25	10		
Cambio en las disposiciones legales		25	10		
TOTAL Σ		100%	35%		
Riesgo y confianza					
Rango	Riesgo	Confianza			
5% - 50%	BAJO	ALTA			
51%-75%	MEDIO	MODERADA			
76%-95%	ALTO	BAJA			
RIESGO = BAJO CONFIANZA = ALTA					
<p>Una vez evaluados los factores que pueden afectar a la entidad, se obtuvo el siguiente resultado, el nivel de riesgo inherente del sistema administrativo y operativo es del 35 %, de acuerdo a la tabla es un nivel de riesgo BAJO.</p>					
<p>Análisis: Este riesgo nos presenta los factores externos de la entidad. Obteniendo un riesgo inherente bajo y una confianza alta.</p>					

	Realizó:	DJEB	Fecha:	11/08/14	Pg. 1/1
	Revisó:	NVQM	Fecha:	15/08/14	
EMPRESA AUDITADA: DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR Quevedo – Ecuador					Ref. RI
Riesgo de Detección					
<p>Luego de evaluar los riesgos relacionados con el Control Interno, podemos decir que el riesgo de detección es de 15 %, sin embargo, es necesario determinar el riesgo global de acuerdo a la siguiente fórmula:</p> <p style="text-align: center;">Riesgo Global de Auditoría</p> <p>Riesgo Inherente= RI</p> <p>Riesgo de Control = RC</p> <p>Riesgo de Detección= RD</p> <p>Riesgo Global de Auditoría= RGA</p> $RGA = (RI * RC * RD) * 100$ $RGA = (0,35 \times 0,09 \times 0,15) * 100$ $RGA = 0,4725 \%$ <p>El riesgo global de auditoría representó un margen de error del 0,47 %, lo que figura que es el riesgo de formular una opinión de auditoría incorrecta al momento de analizar existe un error material.</p>					

	Realizó:	DJEB	Fecha:	11/08/14	Pg. 1/1
	Revisó:	NVQM	Fecha:	15/08/14	
EMPRESA AUDITADA: DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR Quevedo – Ecuador					Ref. H
Hallazgo N° 1					
Título: Falta de Evaluación de Riesgos					
<p>Condición.- La distribuidora no ha iniciado un proceso de evaluación de riesgos que le permita a la institución prever las debilidades que tiene y a la vez detectar las deficiencias ocasionadas.</p>					
<p>Criterio.- La evaluación realizada da como resultado la falta de evaluación de riesgos como lo indica la Norma de Control Interno: cada unidad deberá contar con un documento normativo, que señale las funciones y actividades que cada funcionario debe cumplir para no correr riesgos.</p>					
<p>Causa.- La revisión y análisis a los procesos operativos dio como resultados la falta de evaluación de riesgos.</p>					
<p>Efecto.- al no contar con una evaluación de riesgos en el cual se señale las acciones de prevención al personal involucrado.</p>					
<p>Conclusión.- No existe una evaluación de riesgos, a pesar de ser una herramienta normativa, para el buen funcionamiento de los funcionarios.</p>					
<p>Recomendación.- Elaborar e implementar una evaluación de riesgos, con la finalidad de poseer un debido control donde se detallen cada una de las prevenciones aplicables para los diferentes tipos de riesgos.</p>					

	Realizó:	DJEB	Fecha:	11/08/14	Pg. 1/1
	Revisó:	NVQM	Fecha:	15/08/14	
EMPRESA AUDITADA: DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR Quevedo – Ecuador					Ref. H
Hallazgo N° 2					
Título: Inexistencia de Flujogramas de Procesos para Compras					
<p>Condición.- La distribuidora no cuenta con flujogramas de procesos para las compras que le permita a la institución representar gráficamente, situaciones, hechos, movimientos de los proceso de compras.</p>					
<p>Criterio.- Los flujogramas de procesos dan a conocer la línea de pasos de acciones que implican el proceso de compras.</p>					
<p>Causa.- La revisión y análisis dio como resultados la inexistencia de flujogramas de procesos para las compras.</p>					
<p>Efecto.- Al no contar con los flujogramas de procesos la distribuidora no pueda analizar con mayor eficiencia los procesos de compras</p>					
<p>Conclusión.- No existen flujogramas de procesos a pesar de ser algún fundamental en la empresa para el buen funcionamiento en el área de compras.</p>					
<p>Recomendación.- elaborar los flujogramas de procesos con el fin de representar gráficamente, situaciones, hechos, movimientos de los proceso de compras, analizar con mayor eficiencia, facilitar la comunicación entre las personas intervinientes; y para difundir de manera clara y concreta informaciones sobre los procesos.</p>					

RENDIMIENTO FINANCIERO
DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AÑO 2014
EXPRESADO EN DÓLARES

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE

Efectivo y equivalentes al efectivo	\$ 22.210,20	
Cuentas por cobrar	24,547.3	
Crédito tributario renta	2.354,50	
Inventario	188.957,48	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		215,976.48

ACTIVO NO CORRIENTE

Propiedad, planta y equipo	85.650,55	
TOTAL DE ACTIVO NO CORRIENTE		85.650,55
TOTAL DE ACTIVO		110,197.85

PASIVO

PASIVO CORRIENTE

Cuentas y documentos por pagar	75.333,50	
Impuesto a la renta por pagar del ejercicio	854.01	
Participación trabajadores por pagar	2.286.51	
Obligaciones del IESS	2.785,70	
TOTAL DE PASIVO CORRIENTE		81,259.72

PASIVO NO CORRIENTE

Cuentas y documentos por pagar	28.300,85	
TOTAL DE PASIVO NO CORRIENTE		28.300,85
TOTAL DE PASIVO		109,560.57

PATRIMONIO Y CAPITAL

Capital social	255.432,26	
TOTAL PATRIMONIO		255.432,26
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		110,197.85



Ing. Zambrano Zacarías Benon
Gerente

Ing. María Reyes Veliz
Contadora

DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
AÑO 2014
EXPRESADO EN DÓLARES

INGRESOS

Ventas tarifa 12 % \$ 135.850,40

TOTAL DE INGRESOS

135.850,40

COSTOS

Inventario inicial 47.236,20

Compras netas locales 280.780,65

(-) Inventario final 158.785,55

TOTAL DE COSTOS

169.231,3

GASTOS

Sueldos y salarios 41.000,00

Beneficios sociales 780,30

Aporte a la seguridad social 4.526,50

Mantenimiento y reparaciones 1.800,50

Combustible 1.740,20

Suministros y materiales 820,05

Seguros 254,72

Depreciación no acelerada 3.200,92

Servicios públicos 4.780,25

Pago por otros servicios 720,55

Pago por otros bienes 1.400,83

TOTAL DE GASTOS

61,054.482

TOTAL DE COSTOS Y GASTOS

230,285.782

Utilidad del ejercicio 12.412,21

15 % participación de empleados 1.156,41

UTILIDAD GRAVABLE 11.255,58

Impuesto causado 844,01

(-) Retenciones en la fuente 2.488,71

SALDO A FAVOR 7.954,48



Ing. Zambrano Zacarías Benon
Gerente

Ing. María Reyes Veliz
Contador

INDICADORES FINANCIEROS

Se ha calculado los siguientes indicadores financieros:

RAZÓN CIRCULANTE
$RC = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$
$RC = \frac{\$ 215,976.48}{\$ 81,259.72}$
$RC = \$ 2,66$
<p>Análisis.- De acuerdo al resultado que se obtuvo de dividir los activos para los pasivos circulantes se pudo medir la solvencia a corto plazo de la distribuidora FORTE VIVITAR para el año 2014 con un valor de \$ 2,66 por cada dólar invertido en el activo corriente para cubrir cada obligación a corto plazo este resultado ha aportado a la empresa un valor positivo y se deduce que está siendo utilizado en su capacidad total.</p>

PRUEBA ÁCIDA
$PA = \frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo corriente}}$
$PA = \frac{\$ 215,976.48 - 188.957,48}{\$ 81,259.72}$
$PA = \frac{\$ 27,019}{\$ 81,259.72}$
$PA = \$ 0,33$
<p>Análisis.- La distribuidora FORTE VIVITAR presenta una prueba ácida de \$ 0,33 por cada dólar invertido para el año 2014. Este indicador no se ve afectado por la inflación en razón a que sus componentes son partidas monetarias, expresadas en valores nominales de origen, es decir que no cambian por efecto de las variaciones en el nivel general de precios aunque si se ven fuertemente afectados en términos de poder adquisitivo, es posible que esto se haya dado por la adquisición de nuevos pasivos cuyo destino no fue capital de trabajo sino en activos fijos. La empresa debe considerar estructurar sus pasivos o vender parte de los activos fijos sino a futuro tendrá problemas de índole financiera.</p>

PRUEBA DEFENSIVA

$$PD = \frac{\text{Efectivo y Equivalentes}}{\text{Pasivo corriente}}$$

$$PD = \frac{\$ 22.210,20}{\$ 81,259.72}$$

$$PD = \$ 0,27$$

Análisis.- Por medio de la prueba defensiva medimos la capacidad para operar con los activos más líquidos de la Distribuidora si recurrir a la venta en el corto plazo de acuerdo a los resultados obtenidos se tiene \$ 0,27 por cada dólar invertido en el efectivo, dado que el valor no aporta a la rentabilidad de la empresa se considera un resultado muy insignificante y se deduce que el efectivo no está siendo utilizado en su capacidad total por lo que se espera la distribuidora realicen evaluaciones y se comprometa a mejorar.

RENDIMIENTO SOBRE LOS ACTIVOS

$$RA = \frac{\text{Resultado integral del período}}{\text{Total de activos}}$$

$$RA = \frac{\$ 552.587}{\$ 110,197.85}$$

$$RA = \$ 0,50$$

Análisis.- Este cálculo se midió la el beneficio generado por el activo de la empresa este cálculo nos arroja \$ 0,50 por cada dólar de inversión para el resultado integral del período que percibió la empresa durante el periodo 2014, por tanto se puede decir que este resultado no aporta de manera satisfactoria a la empresa y que no se está teniendo un buen rendimiento de los activos, por lo que debería considerarse tomarse medidas de corrección respecto a los resultados obtenidos.

SOLIDEZ FINANCIERA

$$SF = \frac{\text{Total de activos}}{\text{Total de pasivos}}$$

$$SF = \frac{\$ 110,197.85}{\$ 109,560.57}$$

$$SF = \$ 1,01$$

Análisis.- El cálculo de la solidez nos demuestra el respaldo real que el patrimonio ofrece el funcionamiento de la Distribuidora FORTE VIVITAR en el año 2014 de acuerdo a los resultados se obtuvo en \$ 1,01 por cada dólar invertido en el activo como respaldo real de la empresa a través de su patrimonio lo que certifica que existe una solidez aceptable en la empresa.

MARGEN DE UTILIDAD NETA

$$MUN = \frac{\text{Resultado integral del período}}{\text{Ingresos ordinarios}}$$

$$MUN = \frac{\$ 552.587}{\$ 3'325.050}$$

$$MUN = \$ 0,17$$

Análisis.- La DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR presenta un margen de utilidad para el año 2014 del 17% lo que refleja que las ventas netas durante el periodo indicado generaron solo un 17% de utilidad neta por cada dólar obtenido en el resultado integral del período, es decir contaría con apenas \$ 0.17 centavos para atender los gastos de operación, cubrir impuestos y generar utilidades después de cumplir con sus obligaciones contractuales.

	Realizó:	DJEB	Fecha:	11/08/14	Pg. 1/1
	Revisó:	NVQM	Fecha:	15/08/14	
EMPRESA AUDITADA: DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR Quevedo – Ecuador					Ref. IC
INFORME DE CONTROL					
<p>Quevedo</p> <p>SEÑOR DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR</p> <p>Presente.-</p> <p>Se ha analizado el tratamiento mantenido en el desarrollo de las funciones en la Distribuidora por el periodo comprendido en el año 2014, basado las Normas Internacionales de Auditoría y de control interno que exigen que el auditor obtenga un conocimiento global y detallado de los procesos que se auditen.</p> <p>El objetivo del Control Interno es proporcionar a la administración de la entidad una garantía para el logro de los objetivos incluidos en las categorías de eficiencia y eficacia de las operaciones y el cumplimiento de leyes, reglamentos y políticas, considerando que solo pueden aportar un grado de seguridad razonable, pero no la seguridad total sobre el cumplimiento de las disposiciones que emite la distribuidora.</p> <p>Para el planeamiento y ejecución de esta evaluación se ha considerado el sistema de Control Interno mantenido para el funcionamiento de la empresa, con el propósito de expresar una opinión sobre el área examinada, más no para proporcionar una seguridad del funcionamiento del Control Interno.</p> <p>Sin embargo, se han notado asuntos relacionados con el funcionamiento de dicho sistema, que por su importancia, considero deben ser incluidos en este informe.</p>					

	Realizó:	DJEB	Fecha:	11/08/14	Pg. 1/2
	Revisó:	NVQM	Fecha:	15/08/14	
EMPRESA AUDITADA: DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR Quevedo – Ecuador					Ref. IC
<p>Estos temas, están relacionados con debilidades en el diseño y operación del Control Interno, que podrían afectar de manera negativa en el cumplimiento operativo y administrativo de esta Distribuidora. Con estas apreciaciones, y haciendo hincapié en los aspectos hallados en el sistema de Control Interno, este informe resume los siguientes hallazgos:</p> <p style="text-align: center;">FALTA DE EVALUACIÓN DE RIESGOS</p> <p>La distribuidora no ha iniciado un proceso de evaluación de riesgos que le permita a la institución prever las debilidades que tiene y a la vez detectar las deficiencias ocasionadas. La evaluación realizada da como resultado la falta de evaluación de riesgos como lo indica la Norma de Control Interno: cada unidad deberá contar con un documento normativo, que señale las funciones y actividades que cada funcionario debe cumplir para no correr riesgos. La revisión y análisis a los procesos operativos dio como resultados la falta de evaluación de riesgos. Al no contar con una evaluación de riesgos en el cual se señale las acciones de prevención al personal involucrado. No existe una evaluación de riesgos, a pesar de ser una herramienta normativa, para el buen funcionamiento de los funcionarios.</p> <p>Recomendación.- Elaborar e implementar una evaluación de riesgos, con la finalidad de poseer un debido control donde se detallen cada una de las prevenciones aplicables para los diferentes tipos de riesgos.</p>					

	Realizó:	DJEB	Fecha:	11/08/14	Pg. 1/3
	Revisó:	NVQM	Fecha:	15/08/14	
EMPRESA AUDITADA: DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR Quevedo – Ecuador					Ref. IC
INEXISTENCIA DE FLUJOGRAMAS DE PROCESOS PARA COMPRAS					
<p>La distribuidora no cuenta con flujogramas de procesos para las compras que le permita a la institución representar gráficamente, situaciones, hechos, movimientos de los proceso de compras. Los flujogramas de procesos dan a conocer la línea de pasos de acciones que implican el proceso de compras. La revisión y análisis dio como resultados la inexistencia de flujogramas de procesos para las compras. Al no contar con los flujogramas de procesos la distribuidora no pueda analizar con mayor eficiencia los procesos de compras No existen flujogramas de procesos a pesar de ser algún fundamental en la empresa para el buen funcionamiento en el área de compras.</p> <p>Recomendación.- elaborar los flujogramas de procesos con el fin de representar gráficamente, situaciones, hechos, movimientos de los proceso de compras, analizar con mayor eficiencia, facilitar la comunicación entre las personas intervinientes; y para difundir de manera clara y concreta informaciones sobre los procesos.</p> <p>Estos puntos se consideran que son importantes para que se logre el cumplimiento a cabalidad del Control Interno, por lo que se proponer su análisis e implementación, con el objetivo de mejorar los recursos con los que cuenta la Distribuidora para el desarrollo de sus actividades.</p> <p>Muy atentamente,</p> <p style="text-align: center;"> Danny Javier Endara Briones ENDARA & ASOCIADOS. </p>					

	Realizó:	DJEB	Fecha:	11/08/14	Pg. 1/3
	Revisó:	NVQM	Fecha:	15/08/14	
EMPRESA AUDITADA: DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR Quevedo – Ecuador					Ref. IC
INFORME DE AUDITORÍA					
<p>Quevedo, 23 de marzo del 2015.</p> <p>Señores: DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR Presente.-</p> <p>Saludos Cordiales:</p> <p>1. MOTIVO</p> <p>Los directivos requieren y cree necesario que la Distribuidora sea sometida a un examen de las cuentas por cobrar para verificar la razonabilidad de los procedimientos administrativos y si se están aplicando los controles internos basándose en las disposiciones del código civil.</p> <p>2. OBJETIVOS</p> <p>GENERAL</p> <p>Establecer la incidencia del examen especial a las cuentas por cobrar en la rentabilidad de la Empresa distribuidora de libros y útiles de oficina FORTE VIVITAR, Cantón Quevedo. Año 2014.</p> <p>ESPECIFICOS</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Examinar los parámetros administrativos y financieros utilizados por la empresa para el otorgamiento de créditos a sus clientes. ✓ Evaluar el tratamiento contable que se da a las cuentas por cobrar que mantiene la empresa. 					

	Realizó:	DJEB	Fecha:	11/08/14	Pg. 1/3
	Revisó:	NVQM	Fecha:	15/08/14	
EMPRESA AUDITADA: DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR Quevedo – Ecuador					Ref. IC
INFORME DE AUDITORÍA					
<p>✓ Determinar el rendimiento financiero que ha presentado los créditos otorgados en la empresa durante el período evaluado.</p> <p>3. ALCANCE</p> <p>La ejecución de esta auditoría se realizó al periodo fiscal del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2014, la misma que tuvo una duración de 284 horas laborables, y al terminar, el tiempo establecido por la auditora se emite un informe con respecto a la misma.</p> <p>4. INFORME</p> <p>He examinado el proceso aplicado hacia las cuentas por cobrar en la DISTRIBUIDORA FORTE VIVAR, por el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del año 2014, siguiendo las normas de auditoría que piden que el auditor consiga una comprensión total y minuciosa de los procedimientos que se auditen.</p> <p style="text-align: center;">Atentamente</p> <hr style="width: 30%; margin: 20px auto;"/> <p style="text-align: center;">Danny Javier Endara Briones ENDARA & ASOCIADOS.</p>					

4.2 Discusión

Según la tesis titulada ***El examen especial al rubro cuentas por cobrar clientes ejercicio año 2010 de la empresa Rutas Fronterizas Rio Amazonas S.A. FRONTERAMAZ, del cantón Joya de los Sachas Provincia de Orellana*** realizada por Carmen Yolanda Aguilar Quezada indica la importancia de realizar este tipo de examen teniendo como conclusión un inadecuado manejo de los parámetros administrativos y una débil planificación para alcanzar los objetivos, mientras que el presente trabajo de investigación concluye que los parámetros administrativos y financieros tienen un normal cumplimiento tanto en las funciones como en los métodos utilizados en la distribuidora, cumpliendo así al 100% con las disposiciones que emite la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria tomando en cuenta lo que determina **Nudman (2009)** indica que una empresa debe marcar las directrices en el comportamiento para que una organización alcance las aspiraciones que ha plasmado en su plan director y **Suárez (2010)** menciona que es el análisis clave, metódico y equitativo de la administración de una institución, para diagnosticar la eficacia con que cumplen los ideales pre-establecidos y la eficiencia y economía con que se emplea y consiguen los recursos, con el fin de proponer las sugerencias que enriquecerán los trabajos de la organización en el futuro; *en base a los puntos mencionados se determina la importancia que tiene emplear parámetros administrativos y contables conforme a las exigencias de la gestión administrativa moderna para obtener una buena eficiencia, eficacia y efectividad de las operaciones.*

En la tesis titulada ***Tratamiento contable de cuentas por cobrar según la NIIF para PYMES en la empresa FUNSIVA S.A. Cantón Guayaquil, año 2009*** elaborada por Janneth Angélica Castro Rodríguez y Martha Yadira Guachizaca Uyaguari indica que el tratamiento contable que se le da a la institución es óptimo puesto que tiene un adecuado y actualizado sistema contable y financiero teniendo una confianza alta del 95% y un riesgo bajo del 5%; mientras que en esta investigación se determina que el tratamiento contable a las cuentas por cobrar se lo ejecuta bajo un sistema contable y

financiero que no es actualizado pero que si registra los créditos concedidos y de acuerdo a los controles internos se tiene una confianza alta del 91% y un riesgo bajo del 9%; por lo que es necesario considerar lo que indica **Noriega (2011)** quién manifiesta que la evaluación de riesgos es la evolución de reunir y estimar evidencia, ejecutado por una persona autónoma y capacitada sobre la información cuantitativa de una organización económica precisa, con el objetivo de definir e indicar sobre el nivel de confianza y riesgo que pueda existir en una organización, mientras que **Munch (2010)** Es un mecanismo preventivo y correctivo adoptado por la administración de una dependencia o entidad que permite la oportuna detección y corrección de desviaciones, ineficiencias o incongruencias, con el propósito de procurar el cumplimiento de la normatividad que las rige, y las estrategias, políticas, objetivos, metas y asignación de recursos. *por lo tanto se llega a la conclusión de que es realmente importante obtener un sistema actualizado para el tratamiento contable que se les dé a las cuentas por cobrar para mejorar la estimación e importancia que deben tener dichas cuentas.*

La tesis titula ***Examen especial a las Cuentas por Cobrar de la Empresa Salud S.A., de la ciudad de Cuenca del período 01 de enero 2012 hasta el 31 de diciembre del 2012*** elaborada por *Wilson Arturo Quezada Ullauri*, indica la importancia de evaluar los índices financieros dentro la institución concluyendo que ésta cuenta con valores favorables logrando obtener como utilidad neta \$ 1.25 un dólar con veinticinco centavos por cada dólar invertido en el activo, mientras en este proyecto se deduce que existen índices con una rentabilidad baja en retribuciones en el caso de la utilidad neta se obtuvo un \$ 0.17 centavos de dólar para cubrir impuestos y generar utilidades, tomando en consideración lo que dice **Blanco (2012)** La rentabilidad es la capacidad que tiene algo para generar suficiente utilidad o ganancia y **Sánchez (2002)** Rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados., *de acuerdo a lo planteado se concluye que es importante evaluar de forma permanente la rentabilidad financiera de manera que se permita aumentar las fortalezas y se logren resultados óptimos en la empresa.*

4.3 Comprobación/Disprobación de la hipótesis

HIPÓTESIS GENERAL	HIPÓTESIS ESPECÍFICAS	TEORÍA	RESULTADOS	ANALISIS
El examen especial a las cuentas por cobrar incide en la rentabilidad de la Empresa distribuidora de libros y útiles de oficina FORTE VIVITAR.	Los parámetros administrativos y financieros utilizados por la empresa para el otorgamiento de créditos a sus clientes son poco confiables.	Toda organización requiere del planteamiento de procedimientos administrativos y financieros que le permitan cumplir con sus objetivos planteados desde sus inicios.	La Distribuidora mantiene procedimientos administrativos básicos, puesto que los créditos otorgados se realizan en su mayoría a los clientes con un historial.	Los procedimientos administrativos que mantiene la Distribuidora, entre ellos la matriz de riesgo que propone la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria permiten comprobar la hipótesis planteada.
	El tratamiento contable que se da a las cuentas por cobrar de la empresa es ineficiente.	Actualmente, las entidades requieren de un tratamiento contable adecuado, de sus cuentas que permita obtener resultados confiables, para la correcta toma de decisiones.	La Empresa rige sus procesos contables de acuerdo a los parámetros que establece el sistema CONEXUS; el mismo que no posee el formato NIIF PYMES	La carencia de un sistema acorde a los nuevos lineamientos contables y financieros comprueba la hipótesis de la investigación.
	El rendimiento financiero que han presentado los créditos otorgados en la empresa es bajo.	Los Indicadores Financieros o Ratios Financieros son ratios o medidas que tratan de analizar el estado de una entidad desde un punto de vista individual, comparativamente con la competencia o con el líder del mercado.	De acuerdo al cálculo de los indicadores financieros, se pudo comprobar que el rendimiento obtenido por los créditos otorgados es bajo en relación a los gastos que se generan por la Distribuidora	El resultado obtenido mediante la aplicación de los indicadores financieros, permitió comprobar la hipótesis planteada.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

De acuerdo a los resultados obtenidos se establecen las siguientes conclusiones:

- ✓ Evaluados los documentos y los parámetros administrativos y financieros se observa un normal cumplimiento de las funciones y métodos utilizados en la distribuidora, lo que determina que se cumple al 100% con las disposiciones que emite la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, reposando los resultados en que se ha mejorado la atención dada a los clientes, el comportamiento de los colaboradores tomando en cuenta los recursos financieros, humanos, tecnológicos para así organizar, realizar, dirigir, planificar y controlar todas aquellas actividades de la institución, y de esta manera llegar al logro de los objetivos planteados;.
- ✓ De acuerdo el análisis del tratamiento contable que se le asigna a las cuentas por cobrar en la empresa se pudo verificar que se ejecuta bajo un sistema contable y financiero que registra los créditos concedidos así como las cuentas pendientes de cobro a pesar de no contar con un sistema actualizado se cumple con este proceso, la eficiencia de estos procedimientos es el resultado de un buen control por esto se hizo una evaluación a los controles internos lo que arrojó un nivel de confianza ALTA del 91% y un riesgo de control del 9% generando un margen de error del 0.47% debido a que se encontraron algunas debilidades como la falta de evaluación de riesgos y la inexistencia de flujogramas de procesos para compras.
- ✓ Luego de haber calculado y analizado los ratios financieros se pudo evidenciar algunas que algunas razones financieras cuentan con una retribución baja de amenazas entre ellas encontramos las razón circulante con \$ 2.66, la prueba ácida con \$ 0.33, la prueba defensiva con \$ 0.27 el rendimiento sobre los activos con \$ 0.50 la solidez financiera con \$ 1.01 y el margen de utilidad neta con \$ 0.17 centavos de dólar de utilidad por el total de ventas reflejadas; esta última

proporción es empleada para cubrir los gastos operativos de la empresa, de esta manera podemos constatar que se cumple con uno de los principios de contabilidad empresa en marcha

5.2 Recomendaciones

De acuerdo a las conclusiones presentadas se plantean las siguientes recomendaciones:

- ✓ Emplear parámetros administrativos y contables conforme con las exigencias de la gestión administrativa moderna, para reforzar y dar fiel cumplimiento de las disposiciones legales usando como alusión indicadores de gestión, para medir la eficiencia, eficacia y efectividad de las operaciones.
- ✓ Estimar el tratamiento contable se da a las cuentas por cobrar que mantiene la empresa, implementando un sistema que se encuentre actualizado, de tal forma que se optimice el proceso que utiliza la distribuidora y perfeccionar los controles internos ya implementados para de esta forma obtener niveles de riesgo y confianza óptimos.
- ✓ Evaluar el comportamiento de los ratios de forma permanente de manera que permitan aumentar sus fortalezas y se logren resultados permisibles, incrementando un plan de manejo financiero adecuado de los procedimientos de intermediación financiera que se efectúan en la empresa.

CAPÍTULO VI
BIBLIOGRAFÍA

6.1 Literatura citada

6.1.1 Bibliografía

Arias, B. (2010). El plan de negocios. Factores externos de una
Buenos Aires: Editorial Díaz de Santos.

Cardenas, R. (2012). Presupuestos Teorías Prácticas. México: McGraw-Hill.
Segunda edición.

Estupiñan, R. (2013). Control interno y Fraudes con base en ciclos
transaccionales. Colombia: ECOE Ediciones. Edición actualizada.

Cuesta, R. (2009). Auditoría de Estados Financieros. España: Independiente.

Noriega, J. (2011). Administracion de Cuentas por Cobrar en una Empresa.
Guatemala.

Sachez, J. (2002). Analisis de Rentabilidad de la Empresa. Lima.

Corn,L. (2013). Cuentas por Cobrar en una Empresa. Lima. Editorial Quitana

Puyol, N. (2009). Manual de Auditoría. Buenos Aires: Editorial Macchi.

Pedro, G. (2010). Cuentas por Cobrar. Colombia. Editorial Lazzuri

Suárez, C. (2010). Manual de Auditoría Interna y Operativa. Buenos Aires:
Editorial Cangallo.

Blanco, Y. (2012). Auditoria Integral: Normas y Procedimientos 2 Ed. Colombia
Bogotá: Ecoe.

Plaza, P. (2010). Fundamentos De Administración. Ecuador - Quito: UTEQ.

Viveros, N. L. (2013). La Nueva Estrategia Competitiva 2 Ed. Colombia: Ecoe
Ediciones.

Maldonado, M. K. (2011). Auditoría de Gestión 4 Ed. Quito - Ecuador.

Munch, L. (2010). Administración Gestión Organizacional, Enfoques y Proceso
Administrativo. Mexico: Pearson.

- Guzmán, A. P. (2010). La auditoría y sus fases. Querétaro: Condilip.
- Moncada, M. P. (2010). La importancia de la auditoría en la empresa privada. Chile: Brink
- Saavedra, M. J. (2010). Indicadores financieros. Medellín: Sonpe.
- Santos, J. P. (2011). Introducción a la economía. Pereira: Catunlib.
- Suárez, P. I. (2013). El inventario. Querétaro: Pancil
- Porter, W., & Burtor, T. (2010). Auditoria un enfoque conceptual. Mexico: Limusa.
- Ray, W. (2010). Auditoría un enfoque Integral. Bogota: Editorial Mc Graw Hill

CAPÍTULO VII

ANEXOS

7.1 Anexos

ANEXO N° 1 Certificado de la empresa DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR

 **DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR**
Contribuyente Obligado a llevar contabilidad

Quevedo, viernes 08 de agosto del 2014

SEÑORES,
UNIVERSIDAD TECNICA ESTATAL DE QUEVEDO
Ciudad.-

Saludos cordiales:

En respuesta a la solicitud realizada ante esta empresa con fecha martes 05 de agosto del 2014; del señor estudiante **Danny Javier Endara Briones** en la que propone realizar una Investigación con fines académicos (TESIS); la Gerencia de esta empresa, presidida por la suscrita, certifica que se acepta la realización del Proyecto de investigación titulado: **"LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA FORTE VIVITAR, CANTÓN QUEVEDO, AÑO 2013."**

Estamos muy complacidos de ser considerados para la realización de este trabajo que sin lugar a dudas nos servirá para mejorar nuestra forma de administrar.

El portador de este documento puede hacer uso para los fines que crea conveniente.

Atentamente

FORTE-VIVITAR
Dirección: Bolívar y la 12a y 11a
(Junto al Banco del Comercio Ibarra)
TEL: 051 23 757
CANTÓN QUEVEDO

Ing. Zacarías Senon Zambrano
GERENTE GENERAL

ANEXO N° 2 R.U.C de la empresa DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR

**REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
PERSONAS NATURALES**

NUMERO RUC: 1200702700001
 APELLIDOS Y NOMBRES: ZAMBRANO ZACARIAS SENOR

NOMBRE COMERCIAL: FORTE VIVITAR
 CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS
 CALIFICACIÓN ARTESANAL: SIN

OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD: SI
 NUMERO: SIN

FEC. SACRAMENTO: 04/05/1984
 FEC. INSCRIPCIÓN: 22/04/1983
 FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA:

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 01/03/1983
 FEC. ACTUALIZACIÓN: 13/09/2012
 FEC. FIN DE ACTIVIDADES:

ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL
 VENTA AL POR MENOR DE ARTICULOS DE PAPELERIA

DOMICILIO TRIBUTARIO
 Provincia: LOS RIOS Calle: QUEVEDO Población: QUEVEDO Calle: BOLIVAR Numero: SOLAR 2 Intersección: PRIMERA Referencia: FRENTE AL COMERCIAL MARIO DONOSO BARRIGA Telefono: 052783792

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA
- * IMPUESTO A LA PROPIEDAD DE VEHICULOS MOTORIZADOS

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS	1	ABERTOS	1
JURISDICCION	REGIONAL LITORAL SUR LOS RIOS	CERRADOS	0

ANEXO N° 3 Instalaciones de la empresa DISTRIBUIDORA FORTE VIVITAR



ANEXO N° 4 Trabajo de campo



ANEXO N° 5 Certificación del URKUND



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA
Email: carreracpa@uteq.edu.ec Quevedo – Los Ríos



MEMORANDO

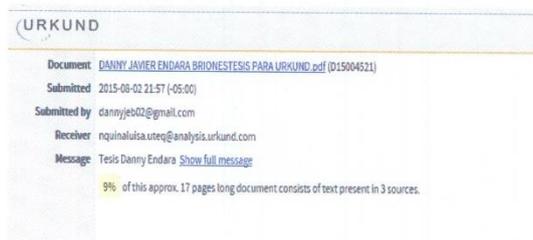
Para : Lcdo. Edgar Pastrano Quintana- Decano de la Facultad de Ciencias Empresariales

De : Ing. Vanessa Quinaluisa Morán, Docente

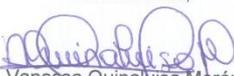
Asunto: Informe de Dirección de Proyecto de Investigación

Fecha : 4 de Agosto del 2015.

Adjunto al presente sírvase encontrar el documento final del Proyecto de Investigación titulado: "EXAMEN ESPECIAL A CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DISTRIBUIDORA DE LIBROS Y UTILES DE OFICINA FORTE VIVITAR, CANTON QUEVEDO, AÑO 2014.", elaborado por el señor **ENDARA BRIONES DANNY JAVIER**, previo a la obtención del título de **INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**, que fue elaborado bajo mi dirección según lo asignado en la Resolución quinta de fecha 1 de diciembre del 2014 y ratificado por la Comisión Académica en Sesión Ordinaria del 29 de mayo del 2015, en la resolución primera, donde se acoge las prórrogas el mismo que cumple con los componentes que exige el Reglamento General de Grados y Títulos de la de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo e incluye el informe de URKUND, el cual reporta un nivel de originalidad del 91% y el 9% de similitud, lo cual respalda la aceptación del trabajo investigativo realizado.



Atentamente,


Ing. Vanessa Quinaluisa Morán, MSc.
DIRECTORA DE TESIS DE GRADO

ANEXO N° 6 Cronograma de asesorías de Tesis de Grado



Vía Star, Quevedo y Av. Francisco de Orellana, Km. 0,5 Av. 13 de Julio
 Teléfono: 2754 120 - 2751 434
 Fax: 2754 443 - 2751 434
 www.utec.edu.ve

INSTITUTO VENEZOLANO DE INVESTIGACIONES CIENTÍFICAS Y TECNOLÓGICAS DEL ESTADO DE QUEVEDO
 INSTITUTO VENEZOLANO DE INVESTIGACIONES CIENTÍFICAS Y TECNOLÓGICAS DEL ESTADO DE QUEVEDO
 INSTITUTO VENEZOLANO DE INVESTIGACIONES CIENTÍFICAS Y TECNOLÓGICAS DEL ESTADO DE QUEVEDO

UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

DOCENTE: ING. NANCY VANESSA QUINALUISA MORÁN. M.Sc.			
Carrera: INGENIERIA CONTABILIDAD AUDITORIA	EN Y	Fecha: 4 de Agosto del 2015	Periodo Lectivo: 2015 – 2016
		Cubículo: 68	
Nombre Alumno: ENDARA BRIONES DANNY JAVIER		TEMA DE TESIS: EXAMEN ESPECIAL A CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DISTRIBUIDORA DE LIBROS Y UTILES DE OFICINA FORTE VIVITAR, CANTON QUEVEDO, AÑO 2014.	

CRONOGRAMA DE PRORROGA ASESORIA DE TESIS DE GRADO

ACTIVIDADES	JULIO				
	S1	S2	S3	S4	S1
	Recibir la resolución de la prorroga	X			
Acordar fechas de asistencia a tutorías	X				
Revisión general de los capítulos		X			
Revisión capítulo 1		X			
Revisión capítulo 2		X			
Revisión capítulo 3			X		
Revisión capítulo 4 y 5			X		
Cargas de información al urkund				X	
Entrega de informe urkund					X

Ing. Nancy Vanessa Quinaluisa Morán
DOCENTE TUTOR

ANEXO N° 7 Detalle de actividades de tesis de grado



**ESTATAL DE QUEVEDO
EMPRESARIALES
EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**
Quevedo – Los

carrerascpa@uteq.edu.ec



**UNIVERSIDAD TÉCNICA
FACULTAD DE CIENCIAS
CARRERA INGENIERÍA**

Email:

DETALLE DE ACTIVIDADES DE DIRECCIÓN DE TESIS

ASPIRANTE: ENDARA BRIONES DANNY JAVIER
TESIS DE GRADO: EXAMEN ESPECIAL A CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DISTRIBUIDORA DE LIBROS Y UTILES DE OFICINA FORTE VIVITAR, CANTÓN QUEVEDO, AÑO 2014.

FECHA	TEMA TRATADO	ACTIVIDADES DESARROLLADAS	AVANCES/ CONCLUSIONES/ RESULTADOS	NOMBRE Y FIRMA DEL ESTUDIANTE
Del 12 al 16 de Enero del 2015	Esquema de tesis y cronograma de encuentros del señor Endara Briones Danny Javier , cuyo tema de tesis es: EXAMEN ESPECIAL A CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DISTRIBUIDORA DE LIBROS Y UTILES DE OFICINA FORTE VIVITAR, CANTÓN QUEVEDO, AÑO 2014.	<ul style="list-style-type: none"> • Acordar fechas de asistencia a tutorías y entrega de cronograma de actividades para los encuentros de asesoría • Indicar las características necesarias para la presentación de la tesis de grado • Receptar el anteproyecto revisar y empezar a trabajar con el desarrollo de la tesis 	Se coordinan los días de tutorías. Revisión de la estructura para el desarrollo de la tesis entrega del formato.	 Endara Briones Danny Javier
Del 26 al 30 de Enero del 2015	Capítulo I: Problematicación, planteamiento del problema; Diagnostico (Causa y efectos); Pronostico y Control de Pronostico.	Revisión del capítulo I: Problematicación, planteamiento del problema; Diagnostico (Causa y efectos); Pronostico y Control de Pronostico.	Sugerencias para mejorar los temas revisados	 Endara Briones Danny Javier
Del 16 al 20 de Febrero del 2015	Capítulo I: Desarrollo de los Objetivos: General y Especificos e Hipótesis: General y Especificos y sus Variables	Revisión del capítulo I: Objetivos: General y Especificos al igual que las hipótesis.	Se realiza con el estudiante interpretación de futuros resultados en base a los objetivos planteados.	 Endara Briones Danny Javier



ESTATAL DE QUEVEDO
EMPRESARIALES
EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Quevedo – Los

carreracpa@uteq.edu.ec



UNIVERSIDAD TÉCNICA
FACULTAD DE CIENCIAS
CARRERA INGENIERÍA

Email:

Del 2 al 6 de Marzo del 2015	Capítulo III. Diseño de Investigación	Revisar el diseño de investigación que se aplica en el trabajo de investigación	Se establece el diseño a aplicar dentro del trabajo de investigación al igual que la muestra a considerar	 Endara Briones Danny Javier
Del 1 al 5 de Junio del 2015	Capítulo IV. Resultados de la investigación.	Revisión de la discusión del trabajo de investigación	Sugerencias a considerar en la sección de discusión	 Endara Briones Danny Javier
Del 8 al 12 de Junio del 2015	Capítulo IV. Resultados de la investigación.	Avance de los resultados en el desarrollo de la tesis	Se emiten ciertas sugerencias del trabajo hasta la fase de presentación.	 Endara Briones Danny Javier
	Capítulos V y VI. Conclusiones, Recomendación, bibliografía y anexos	Revisar las conclusiones obtenidas de acuerdo al trabajo de investigación realizado.	Se sugiere mejorar la presentación de los anexos detallados en el presente trabajo.	 Endara Briones Danny Javier
Del 15 al 19 de Junio del 2015	Capítulos V y VI. Conclusiones, Recomendación, bibliografía y anexos	Se revisa las sugerencias realizadas	Nuevas sugerencias	 Endara Briones Danny Javier
Del 1 al 3 de Julio del 2015	<ul style="list-style-type: none"> Recibir la resolución de la prorroga 	Acordar fechas de asistencia a tutorías y entrega de cronograma de	Se coordinan los días de tutorías.	 Endara Briones Danny Javier



UNIVERSIDAD TÉCNICA
FACULTAD DE CIENCIAS
CARRERA INGENIERÍA

Email:



ESTATAL DE QUEVEDO
EMPRESARIALES
EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

carreracpa@uteq.edu.ec

Quevedo – Los

	<ul style="list-style-type: none"> • Acordar fechas de asistencia a tutorías • Revisar con el estudiante las observaciones realizadas por la comisión de revisión • Revisión capítulo 1 • Revisión capítulo 2 • Revisión capítulo 3 • Revisión capítulo 4 • Revisión capítulo 5 	actividades para los encuentros de asesoría	Endara Briones Danny Javier
Del 6 al 10 de Julio del 2015		Revisión del capítulo I y II : Redacción Técnica, Objetivo 4, Hipótesis 4	Se mejoró la redacción como sugiere la comisión
Del 13 al 17 de Julio del 2015		Revisión de capítulos III, IV y V . Conclusión 4 y Recomendación 4 y Bibliografía	Se acogió las sugerencias de la comisión.
Del 20 al 24 de Julio del 2015		Revisión de capítulos IV y V . Conclusión 4 y Recomendación 4 y Bibliografía	Se verifica que se hayan efectuados los cambios sugeridos.
Del 27 al 31 de Julio del 2015	Urkund	Carga de información	Informe con similitud muy elevada
Del 3 al 7 de Agosto del 2015	Informe urkund	Entrega de informe urkund	Entrega de informe urkund


Ing. Abraham Aulín Triviño, MSc.

COORDINADOR DE CARRERA


Ing. Nancy Vanessa Gamaluisa Morán, MSc.

DIRECTORA


Endara Briones Danny Javier

TESISTA