



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN

NOVIEMBRE 2023 - MARZO 2024

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

CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

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

TEMA:

**EVALUACIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA IMPORTADORA
AGROINDUSTRIAL LR&J S.A.S. DE LA CIUDAD DE BABAHOYO DURANTE EL
PERIODO 2022-2023**

EGRESADA:

RIVAS GURUMENDI JULISSA VANESSA

TUTOR:

SANDOYA MAYORGA LILIANA ANDREINA

AÑO 2024

CONTENIDO

Resumen	4
Abstract.....	5
Planteamiento del problema	6
Justificación.....	8
Objetivos del estudio	9
Objetivo General	9
Objetivos Específicos	9
Línea de Investigación.....	10
Articulación del proyecto	11
Marco conceptual	12
Cuentas Relacionadas En La Recuperación De Cartera.	13
Control Interno Del Efectivo	16
Evaluación del Riesgo.	22
Categorías de los riesgos	22
Riesgo Inherente.....	22
Riesgo de Control.....	22
Riesgo de detección.....	22
Marco metodológico.....	26
Resultados.....	27
Discusión de resultados	31

Conclusiones.....	33
recomendaciones	34
referencias.....	35
ANEXO	37
Anexo 1	37
<i>Entrevista</i>	37
Anexo 2	38
<i>Cuadro Comparativo de Cuentas por cobrar por vencimiento año 2022-2023</i>	38
<i>Cartera Vencida por días de vencimiento</i>	38
Anexo 3	38
<i>Ambiente de Control</i>	39
Anexo 4	40
<i>Evaluación de Riesgo</i>	41
Anexo 5	41
<i>Actividades de Control</i>	42
Anexo 6	44
<i>Información y Comunicación</i>	44
Anexo 7	45
<i>Supervisión</i>	45

RESUMEN

La presente investigación de caso de estudio, se basa en la “Evaluación de las cuentas por cobrar de la Importadora Agroindustrial LR&J S.A.S”, teniendo como propósito el evaluar el proceso, gestión y demás de las cuentas por cobrar de la empresa antes mencionada, durante los periodos 2022-2023; aplicando para esto el método de auditoria COSO I, que no es otro que el control interno de la organización desde tres pilares fundamentales como son el riesgo empresarial, el control interno y la disminución del fraude.

En cuanto herramientas en la metodología utilizada para el desarrollo investigativo, se encuentran herramientas tales como la entrevista, y formularios de observación para la evaluación del control interno del proceso de las cuentas por cobrar que lleva la compañía, para esto se involucra al personal administrativo y contable de la empresa, donde se evidencia dentro de los problemas de investigación que no existe un debido proceso al momento de realizar las gestiones para otorgar créditos y además de la existencia de políticas muy suaves para la cobranza de las cuentas por cobrar.

En conclusión, podemos decir que dentro de la evaluación que se realizó a las cuentas por cobrar de la empresa durante los años 2022-2023, se denota la falta de gestión efectiva para realizar la recuperación de cartera de la compañía, pues la carencia de un monitoreo interno que, de un fin de verificación de cumplimiento de metas tanto en ventas como en cobranza de ventas en crédito, ha generado que no se garantice la recuperación de cartera de manera efectiva.

Palabras claves: *Procesos, Cuentas por cobrar, Evaluación, COSO I, Cartera Vencida*

ABSTRACT

The present case study investigation is based on the “Evaluation of the accounts receivable of the Importadora Agroindustrial LR&J S.A.S”, with the purpose of evaluating the process, management and other accounts receivable of the aforementioned company, during the periods 2022-2023; applying for this the COSO I audit method, which is none other than the internal control of the organization from three fundamental pillars such as business risk, internal control and the reduction of fraud.

As tools in the methodology used for investigative development, there are tools such as the interview, and observation forms for the evaluation of the internal control of the accounts receivable process carried out by the company, for this the administrative staff and accounting of the company, where it is evident within the investigation problems that there is no due process when carrying out the procedures to grant credits and in addition to the existence of very soft policies for the collection of accounts receivable.

In conclusion, we can say that within the evaluation carried out on the company's accounts receivable during the years 2022-2023, the lack of effective management to carry out the recovery of the company's portfolio is denoted, since the lack of an Internal monitoring that aims to verify compliance with goals in both sales and collection of credit sales has resulted in effective portfolio recovery not being guaranteed.

Keywords: *Processes, Accounts receivable, Evaluation, COSO I, Past due portfolio*

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Como antecedentes de la empresa tenemos que Importadora Agroindustrial LR&J S.A.S., se crea por medio de estatuto en el año 2020, y el inicio de sus actividades se dan en el año 2022; siendo su actividad principal la compra y venta de maquinarias, implementos y repuestos agrícolas, las compras también se pueden hacer de manera internacional por medio de importaciones que realizan desde Brasil, Turquía, India y Alemania.

Al ser una empresa que recién inicia y al igual que la mayoría de empresas sean pequeñas o medianas al momento de realizar las ventas, una de las medidas que toman es la de otorgar crédito por el bien o servicio que se brinda, esto se debe al desafío sobre los cambios continuos que se dan en la economía, ya que las ventas a crédito en el sector agrícola son las que más se ven, pues ellos pagan conforme llevan a cabo su cosecha.

Sobre la gestión de cobranza que es realizada una vez otorgada la venta a crédito, esta está bajo la responsabilidad de una sola persona, quien a su vez se encarga de la facturación, es decir existe una sola persona encargada de realizar todas las gestiones de ventas dentro de la empresa, desde el recibimiento de la mercadería en bodega hasta el momento de su facturación y luego el seguimiento de cobranza para aquellas ventas que han sido otorgadas a créditos.

La gestión de cobranza se realiza por medio telefónico y el seguimiento del cliente y sus fechas de vencimientos, donde se les pide que realicen sus pagos, teniendo en cuenta la fecha establecida dentro del acuerdo con el cual se les otorgo el crédito, siendo al final como medida de recuperación de cartera la visita al cliente, que no se logra localizar vía telefónica, en ocasiones no se llevan a cabo estas visitas pues se desconoce cuál es la ubicación, esto se realiza hasta después de un tiempo establecido de crédito vencido. Las ventas otorgadas a créditos sean a corto o largo plazo son las que terminan como equivalentes a cuentas por cobrar dentro de los balances de la empresa.

El trámite de cobranza que se realiza dentro de la empresa se demuestra en presentación de informes mensuales, semanales que son realizados por la persona que se encarga de realizar la gestión de cobranza, facturación y control de registro de la información de los cobros que se han realizado, y de aquellos que se encuentran vencidos, teniendo en cuenta que como política interna dar créditos hasta 120 días plazos a clientes que ya tienen historia en la empresa, todo esto para tener un buen porcentaje de ventas.

Al momento de otorgar un crédito la empresa no realiza ningún tipo de estudio o evaluación de riesgo al cliente que solicita el crédito, existen ocasiones en las que las ventas a créditos se hacen por facturación vía telefónica, cuando escriben clientes frecuentes y piden se les envíe algún repuesto que necesitan de manera urgente, estas facturas quedan pendientes de pagos y en ocasiones quedan olvidadas por parte de la persona encargada de realizar los seguimientos de cobros, por lo que existen facturas de más de 120 días sin pagos.

El único tipo de información que se pide a los clientes sea para venta a contado como a crédito son los datos necesarios para la facturación, nombre, número de identidad o RUC en caso de tenerlo, teléfono, dirección, correo electrónico, y otros datos que son respaldados con foto copias en ocasiones, estos son los únicos datos que validan cualquier pedido de parte del área de bodega para despacho de la mercadería o entrega de la maquinaria.

Para la persona encargada de estas tareas, las cuentas por cobrar tienen un alto riesgo de convertirse en cuentas incobrables, pues como se señala la situación de la empresa existe un déficit en la gestión que se realiza en el momento de recuperar la cartera, por lo que se plantea la siguiente pregunta del problema: ¿Cómo ayuda la evaluación de las cuentas por cobrar de Importadora Agroindustrial LR&J S.A.S., en la recuperación de su cartera vencida?

JUSTIFICACIÓN

Este estudio constituye un elemento oportuno para tener una salud financiera y económica de la empresa. Es importante tratar el tema, ya que dentro de las organizaciones identificar la principal fuente de ingresos, como son las ventas al contado y crédito, además de implementar eficientes políticas de crédito y cobranzas que le permitirán establecer de manera acertada a qué tipo de clientes se puede conceder o negar la petición de crédito y de tener los documentos necesarios para la recuperación de la cartera de manera más ágil y evitar futuras pérdidas de dinero o fraudes.

El objetivo del presente trabajo, a más de constituirse en un aporte para la empresa y en especial a los estudiantes de la carrera de Contabilidad, profesionales entre otros, tiene una contribución para IMPORTADORA AGROINDUSTRIAL LR&J S.A.S. en determinar una mejora en la recuperación de sus cuentas por cobrar, ayudando a que se conozca de manera más detallada la situación financiera, contable y económica de la empresa y de esta manera implementar de manera eficiente políticas de crédito y cobranzas que le permitirán de manera acertada otorgar los créditos a sus clientes.

Además de ser un aporte a las futuras generaciones de estudiantes ya que la presente investigación tiene el objetivo de ofrecer conocimientos y lineamientos para un buen manejo de las ventas a créditos mediante herramientas financieras que servirán para la obtención de información financiera y económica de las empresas para identificar las dificultades e implementar, diseñar soluciones que permitan la óptima administración.

OBJETIVOS DEL ESTUDIO

Objetivo General

Evaluar las cuentas por cobrar de la Importadora Agroindustrial LR&J S.A.S, durante los periodos 2022-2023 mediante el análisis de los Estados Financieros y la aplicación del método COSO I para la determinación correcta del manejo de la cuenta.

Objetivos Específicos

- Realizar un estudio comparativo de los periodos 2022 – 2023 determinando la significatividad del aumento y disminución en los saldos de las cuentas por cobrar.
- Realizar una evaluación a cada uno de los pasos que la empresa lleva a cabo en la cobranza de las cuentas por cobrar a través de la aplicación del Método COSO I.
- Determinar las mejoras de las practicas dentro de la gestión de créditos y cobranzas que optimicen la administración de las cuentas por cobrar.

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Dentro de las especificaciones para la elaboración de la presente investigación, se encuentran el establecer la línea de investigación y su sublínea de investigación, las mismas que son establecidas de acuerdo a diferentes criterios de las autoridades de la Universidad Técnica de Babahoyo, y a su vez establecer la relación de estas con el estudio realizado.

En cuanto a la línea de investigación se establece como Gestión Financiera, Administrativa, Tributaria, y Compromiso Social; esto debido a que se usaran los conocimientos aprendidos y de investigación sobre las normas y estudios sobre las cuentas por cobrar, y sus reglas o ejemplos de políticas aplicadas a la recuperación de cartera.

Pues la evolución constante de conceptos y normas que son cambiantes para ajustarse a la modernidad del mundo comercial, con lleva que se tenga una responsabilidad basada en la auditoria que investiga de manera más profunda las observaciones realizadas a las finanzas de las empresas.

Mientras que la sublínea corresponde a Auditoría y Control, esto se relaciona debido a que al momento de realizar una investigación se adquiere el compromiso con la sociedad educativa para establecer un marco de ayuda para futuras investigaciones.

ARTICULACIÓN DEL PROYECTO

Para la realización de este proyecto se debe incluir la articulación del tema " Evaluación de las cuentas por cobrar de la Importadora Agroindustrial LR&J S.A.S en los periodos 2022-2023", la cual es "Aplicación de Procesos Contables, Financieros y Tributarios en el Sector Público y Privado con supervisión docente", misma que tiene como objetivo el conocer un enfoque integral, dentro de los procesos contables, financieros y tributarios, abarcando en ello tanto al sector privado como público. Ya que, si hablamos de gestión de las cuentas por cobrar que se encuentran vencidas, para la empresa estudiada, ha representado durante todos estos periodos un gran desafío, donde se debe tener como propósito en conseguir una comprensión eficiente y una implementación efectiva de las estrategias, que ayuden con la reducción de la cartera vencida.

Toda esta articulación nos ayudara a que, por medio de la supervisión docente, se dé un mejor rigor con la supervisión docente, se asegurará el rigor metodológico y la validez de los resultados obtenidos, contribuyendo a que se fortalezcan a la comprensión del porqué de la cartera vencida, y como la aplicación de un mejor método de gestión de esta, proporcionara mejores resultados a la compañía estudiada, a su vez que por medio del docente se otorgaran recomendaciones del uso de estas herramientas.

MARCO CONCEPTUAL

Antecedentes Empresa de Estudio:

En la ciudad de Babahoyo a los 20 días de noviembre de 2020, se constituye la compañía Importadora Agroindustrial LR&J S.A.S., sus actividades las inician comerciales las inician en enero de 2021; siendo este 2024 su cuarto año fiscal, la compañía consta de dos socias quienes tienen porcentajes del 51% y 49% siendo uno de ellos el representante legal y gerente de la compañía, en la actualidad consta de 8 personas laborando, 3 se encuentran en contrato mediante el Ministerio de Relaciones Laborales y 5 por medio de servicios profesionales con factura.

La compañía es una empresa que se encarga de la comercialización e importación de maquinarias y repuestos agrícolas, siendo sus principales casas comerciales TATU, BALDAN, TOSCANO, y más que son reconocidas por personas que se dedican al agro en todo el Ecuador. En cuanto al objetivo del trabajo a través del estudio investigativo de la otorgados a los clientes al momento de generarse la venta del bien o del servicio. La no recuperación de las mismas conlleva un riesgo para la empresa, ya que cuenta con dicho flujo para cubrir otras operaciones a corto plazo. Al no lograr la recuperación de la cartera en determinado tiempo, puede llegar a desfinanciar a la empresa, dando así a la contratación de créditos bancarios y de esta manera puede llegar a desfinanciar a la empresa dando así a la contratación de créditos bancarios y como consecuencia el aumento de los gastos compañía es el dar una respuesta a una problemática en la parte contable y financiera, estudiando el control de la cartera por cobrar que se tiene al momento de otorgar un crédito que fundamentalmente se deben desarrollar en el departamento de crédito.

Cuentas Relacionadas En La Recuperación De Cartera.

Dentro de los activos corrientes se encuentran las cuentas por cobrar, siempre que estén tengan un propósito de recuperación menor a un año, un ejemplo de estas cuentas son los créditos generados a los clientes de la empresa, por la venta de los bienes o actividades que oferta la compañía, en el caso de que no se recupere esta deuda con lleva a un riesgo para la empresa, ya que cuenta con el flujo de la recuperación de esta deuda para cubrir otras operaciones que nacen de sus actividades a corto plazo, siendo la falta de cobro de estas cuentas motivo para la desfinanciación de la empresa.

Según Guajardo (2020) cuando la parte contable se refiere a las cuentas por cobrar, habla de las cuentas que tienen su origen en las transacciones comerciales donde se otorga algún tipo de crédito a clientes que adquieren servicios o bienes que la empresa realiza como actividad comercial. Una de las características que señala el autor es la de que para la existencia de estas cuentas es necesario que exista un acuerdo previo entre ambas partes para acordar términos de pagos.

Fernández & Gutiérrez (2019) señalan que el conjunto de las inversiones, que generan un flujo para caja en un periodo menor a un año, son conocidos como activos corrientes, teniendo como características el que no permanecen de manera prolongada dentro de la empresa y son de constante variación, además de la característica común entre ellos es de recuperación a corto plazo y de consumo inmediato pues tiene un ciclo específico e cumplimiento, forman parte de este grupo:

- Las conocidas MP en costos que son la Materias primas, envases, mercadería, etc.
- Las cuentas de Clientes que son los Deudores, y también se debe tener en cuenta las otras cuentas a cobrar, donde incluso se ingresa cuentas por cobrar a

empleados.

- Inversiones a corto plazo.
- Inversiones financieras a corto plazo.

Soriano (2020) menciona que dentro de todo tipo de negocio es necesario que para el incremento de los movimientos, y que exista un crecimiento en el mercado, aumento dentro de la rentabilidad, es necesario que se realicen transacciones tanto de compra y venta de los productos que forman parte del giro del negocio, y para ello se debe de vender al contado para con ello generar efectivo, pero también es considerable tener ventas a crédito a corto plazo, para que la recuperación del efectivo sea a menor tiempo, esto debido a que define al efectivo como los valores disponibles de manera inmediata para uso de la empresa tales como: caja, cuentas bancarias entre otros.

Lo clientes son considerados como una parte importante dentro de las transacciones de una empresa ya que son quienes hacen la parte mas fundamental y con la que se crea una empresa, el crecimiento de esta, sin la existencia de este ningún negocio podría crecer o tener el éxito deseado, incluso la falta de estos puede provocar que estos lleguen a la quiebra. Para Guajardo (2020), en el área contable clientes como parte del plan de cuentas es donde se registra las facturas que se encuentran pendientes de pago en las ventas, siendo este un rubro que pertenece a las cuentas por cobrar, siendo consideradas también los rubros por prestamos que haya realizado la empresa a terceros como a los empleados.

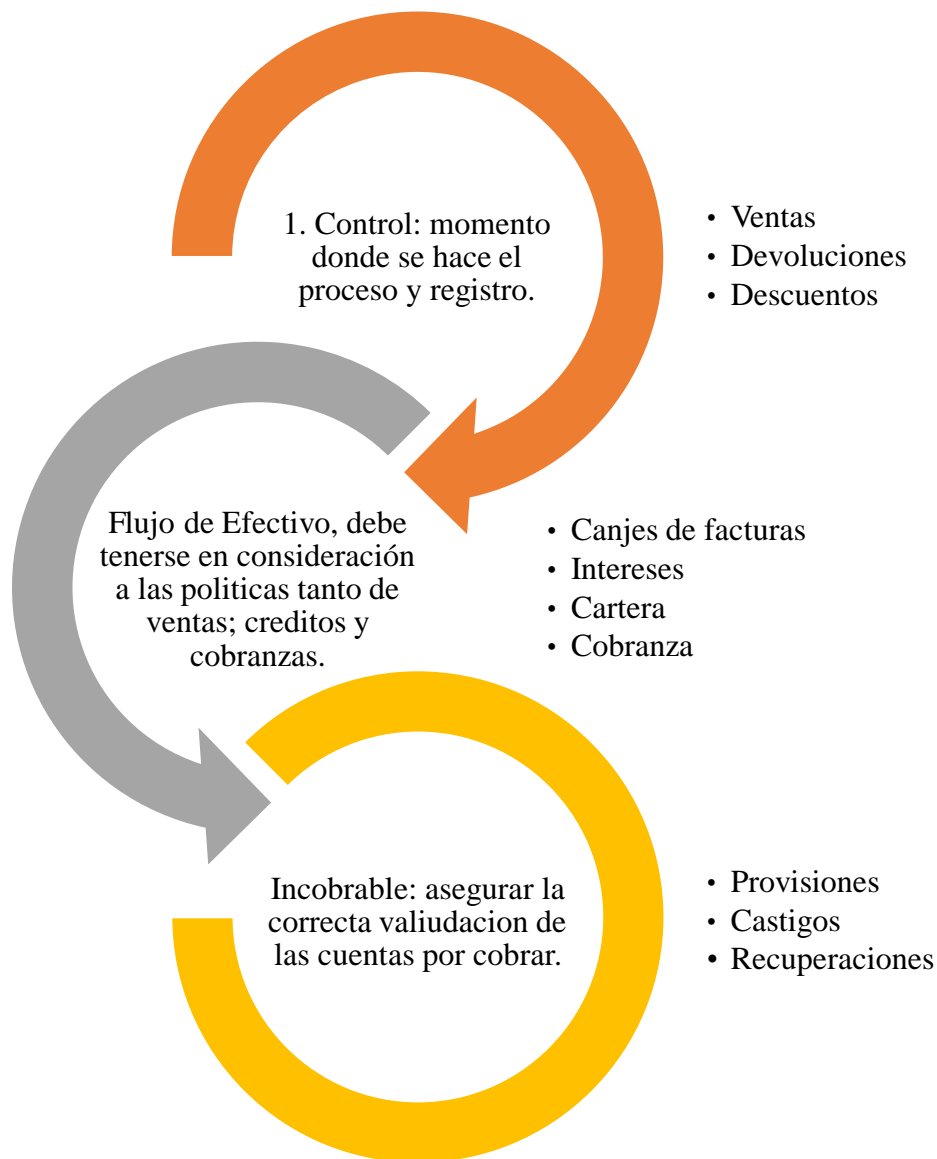
Cuando se realiza una venta se debe tener en cuenta que se debe hacer un proceso de un registro de estas ventas dentro de la parte contable, iniciando por el calculo del coste de esta transacción, la generación de un registro de la cuenta por cobrar en el caso de las ventas a crédito, y del registro del modo de pago para las ventas que se han dado

a contado, en el caso de que estas facturas sean registradas con crédito, se debe realizar el proceso de la gestión de cobranza, esto ayuda a conocer la ganancia generada de manera de flujo inmediato o a corto o largo plazo.

Teniendo siempre presente al momento del cálculo de los resultados de una empresa, estos deben generarse incluyendo aquellas cuentas de ingresos o ventas que aun no se han realizado los cobros, sin importar que estas no hayan generado ningún tipo de reporte en la cuenta de Efectivo y sus equivalentes, siempre teniendo un control dentro de la empresa de esto para identificar cual es el valor que ha generado ingresos y cuales están pendientes de generarlo (Mantilla, 2020), para esto se muestra un gráfico donde habla del ciclo de la venta y la cobranza ideas que deberían tener las empresas.

Figura 1.

Ciclo de Venta y Cobranza



Fuente: Guajardo (2022)

Elaborado por: Rivas Gurumendi Julissa Vanessa

Control Interno Del Efectivo

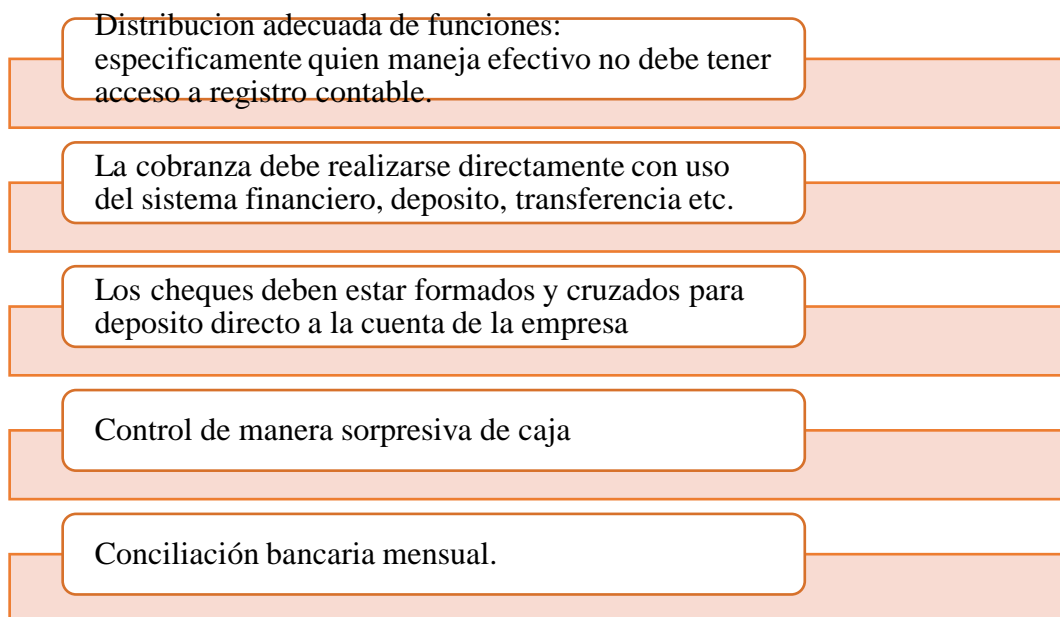
Para el cuidado del Flujo de Efectivo dentro de una empresa se debe tener en cuenta un control interno del efectivo, este debe tener en cuenta a dos áreas para realizar el control: 1) ingresos (donde se debe tener en cuenta la recuperación de cartera de clientes; y 2) desembolsos (donde se controla los pagos a las cuentas a proveedores) (Herz, 2019).

Para este tipo de control se debe tener en consideración la colaboración de las

personas que realizan actividades dentro de los departamentos de venta y cobranza, teniendo en cuenta que quienes realizan ventas no deben realizar las labores de cobranzas, otras de las características es que para un mejor control del efectivo se deben realizar los cobros y por medio de depósitos bancario, a continuación, tenemos la presentación grafica de como se debe manejar un buen control del efectivo.

Figura 2.

Control del Efectivo



Fuente: Manejo de procesos a implementarse dentro de las áreas de cobranzas que permiten evitar errores al momento de la elaboración de estados financieros, Revelo (2018)

Elaborado por: Rivas Gurumendi Julissa Vanessa

Clasificación de las cuentas por cobrar:

Como toda cuenta contable las cuentas por cobrar también generan una clasificación al momento de reconocer ante la empresa la venta a crédito. Para Fierro & Martínez (2018) indican que, las cuentas por cobrar que se otorga a un cliente ya forma parte de una cartera por recuperar, y la misma debe de ser recuperada en el tiempo establecido por las partes, para

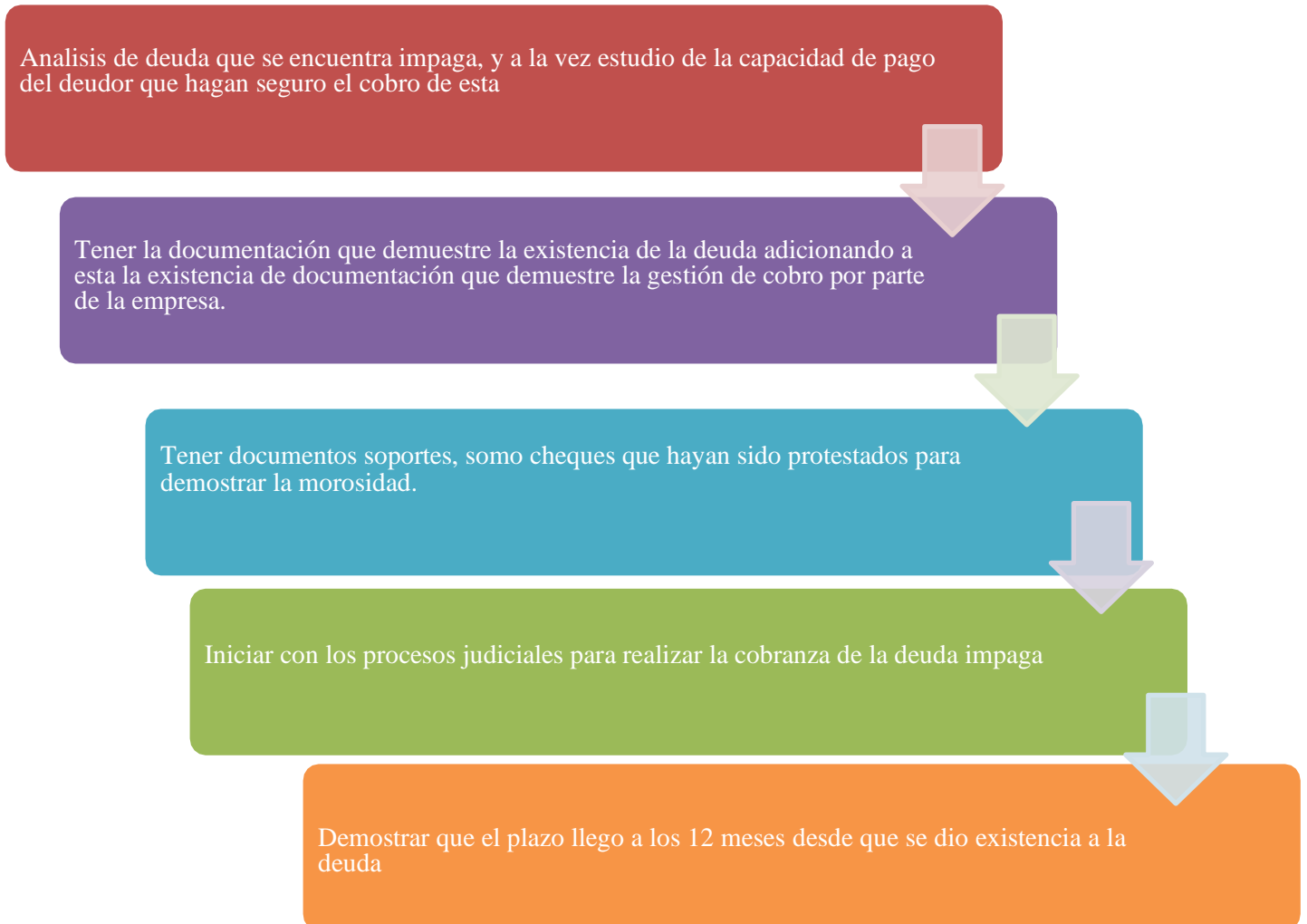
que esto suceda se le da una clasificación para conocer la cartera vencida a que tercer deudor pertenece, para ello la clasificación se denomina de la siguiente manera: cuentas por cobrar a terceros, cuentas por cobrar relacionadas, cuentas por cobrar diversas, cuentas por cobrar diversas-relacionadas, y por ultimo cuentas de cobranzas dudosas o también conocidas como cuentas incobrables.

Cuentas Incobrables:

En primera instancia para que dentro de la contabilidad de una empresa se genere el rubro de cuentas por cobrar, esta debe haber tenido una negociación entre la empresa y el cliente, donde se le otorgue en esta transacción un crédito, por otra parte, Herz (2019), menciona que un crédito es un contrato donde las empresas ponen a disposición del cliente un porcentaje donde se genera en ocasiones intereses, siempre y cuando exista un acuerdo de ambas partes. De estos créditos que se otorgan también se generan otros rubros, cuando la cuenta no es recuperada de manera inmediata o en el plazo establecido, estas se conocen como las cuentas incobrables.

Esto se da por que las cuentas incobrables son el reflejo del no éxito al momento del cobro de la cuenta dentro de las estimaciones de tiempo de cobranza, para ello es necesario que se dé un cálculo del porcentaje que no será recuperado, además de la necesidad del uso de políticas y actividades de cobranza .

Entre estas actividades se encuentran la evaluación de las ventas realizadas al crédito, seguimiento al saldo de las cuentas por cobrar y la elaboración de un análisis que se debe realizar más a fondo y clasificado por la antigüedad de los saldos dela cartera, en el siguiente grafico se dan algunos criterios de las cuentas incobrables que la mayoría de las compañías las aplican.

Figura 3.*Control de Cobranza*

Fuente: Guajardo (2022)

Elaborado por: Rivas Gurumendi Julissa Vanessa

A través del uso de los criterios contables se debe tener en cuenta que el periodo de recuperación de la cobranza de la cartera, un ejemplo de esto es lo indicado por Guajardo (2020), que plantea que la recuperación de la cartera se determina como el

periodo en que la empresa se va a demorar en recuperar el efectivo. Adicionalmente, una vez conocido el número de veces que ha rotado las cuentas por cobrar, se puede calcular los días que se van a requerir para recaudar los exigibles.

Para ello se debe tener en cuenta el número de los días que son parte de un ejercicio fiscal o contable que asciende a la suma de 360, que se considera para el análisis con el indicador de rotación.

Control Interno según modelo COSO I

Cuando se habla de control interno, se determina que sus características deben consistir en buscar los siguientes objetivos:

- Proteger de manera eficiente los recursos de la empresa contra las pérdidas, fraudes y demás;
- Dar impulso a la práctica de la exactitud y confiabilidad en la información contable y de operaciones que se presenten;
- Incentivar a que se genere un seguimiento y estudio de las políticas adoptadas por la compañía;
- Estimar cual es la eficiencia dentro de las operaciones en todos los departamentos de la empresa.

Según Mantilla (2020) la definición de un Control Interno, son las medidas y aquellos métodos que se adaptan dentro de las organizaciones para dar una protección a las transacciones que generan rentabilidad y flujo de efectivo para las compañías, adicionando a los activos y tener de esta manera un mejor control de los procesos que lleva cada uno de los departamentos de la empresa.

Para nuestro trabajo investigativo se usará el concepto o definición que establece Manco (2018), ya que este establece medidas de control y formas para sustentarla, y con ello

como llevar el control interno de una empresa, y que genera un grado de confianza razonable donde la administración de la organización tiene una participación y responsabilidad de este control en conjunto de todos los miembros de la empresa, pues todos tienen la responsabilidad de proteger de manera constante los recursos de la empresa y de la información contable de la misma, con el seguimiento de las políticas de la empresa.

El proceso realizado en el control interno, se amplía a la ejecución de cada una de las actividades de la empresa y las herramientas que estas usan para llevar a cabo el logro de cada uno de sus objetivos como compañía, definiéndose de esta manera como un proceso integro que tiene el fin de aplicar la identificación de las falencias desde la más pequeña hasta la mas grande y conseguir un nuevo objetivo que se base en la solución de este.

Siendo así que la importancia del control interno es la obtención de manera eficiente y eficaz de resultados económicos dentro de una gestión, sin dejar de un lado la gestión, la planificación, y la aplicación de los sistemas de control interno con aquellos requerimientos que son necesarios para lograr los objetivos.

Para este caso se aplicará los componentes del Control Interno con el Modelo COSO I, que se detallan a continuación:

Componentes del Control Interno Según el Modelo COSO I

Entre los objetivos que debe tener una empresa para analizar y presentar un buen control interno deben de estar los siguientes componentes (OCDE., 2018):

1. Ambiente de control.
2. Evaluación de riesgos.
3. Actividades de control.
4. Información y comunicación.
5. Supervisión y seguimiento.

Evaluación del Riesgo.

Para toda empresa existe el riesgo de enfrentarse a diversos riesgos tanto internos como externos, que dan como consecuencia la falta de cumplimiento de objetivos organizacionales. Ese es el propósito de la evaluación de riesgos el identificar estos relevantes problemas para la empresa y determinar la forma en la que la organización puede gestionar su mejora.

Categorías de los riesgos

Existen categorías para determinar el riesgo entre las cuales se pueden dar:

- ✓ Riesgo Inherente.
- ✓ Riesgo de Control.
- ✓ Riesgo de detección

Riesgo Inherente

Siendo este la susceptibilidad que expresan los estados financieros de la existencia de diferentes errores u otras irregularidades que son significativas al momento de considerar la garantía de los sistemas de control.

Riesgo de Control

Por otra parte, el Riesgo de control, es aquel que se da en los sistemas de control cuando estos estén imposibilitados para poder realizar una detección y a la vez crear un escudo para lograr evitar estos errores o ciertas irregularidades que son significativas de forma pertinente que se den dentro de estos resultados que se presentan.

Riesgo de detección

Este último tipo de riesgo es el que se da en los procedimientos de auditoría que han sido seleccionados y que no detecten los errores o irregularidades existentes dentro de los

estados contables, cuando ya se ha realizado una detección dentro de los procesos, para ello se debe proceder a la Evaluación del riesgo de auditoría, siendo este el proceso por el cual, se analiza la existencia, y cuál es la intensidad en los factores de riesgo, midiendo también cuales son los niveles de riesgos que se deriven de los casos que se estudien.

Ambiente de Control. – Este es el componente que da referencia a la cultura donde la gestión de riesgo debe ser permanente dentro de las empresas, en este componente existen cuestiones relevantes entre las cuales se encuentran a manera de cuestionamiento las siguientes:

- ¿Las personas que forman parte de la organización conocen la importancia de la gestión de riesgo?
- ¿Se conoce cuál es el perfil de riesgo que tiene la empresa?
- ¿Existen dentro de la organización valores que abarcan el conocimiento y la mitigación de riesgos, además de la integridad y cual sea la competencia del personal?

Actividades de Control. – Hace referencia al sistema de control interno que se da dentro de las empresas, donde debe constar todas, y cada una de las etapas de los procesos que conforman las actividades de la empresa, iniciando por la autorización de estos procesos, también la seguridad a los activos, y la distribución de las funciones.

Información y comunicación. – Siendo este el componente donde se da a conocer aquellos sistemas de información y comunicación que tiene la empresa, donde se incluye todos los informes de operaciones y financieros.

Supervisión. – Esta parte del proceso de manera frecuente se lo confunde con el paso de “actividades de control”, sin embargo existe diferencia entre ambos, pues las actividades de control dan definición al sistema de control de manera interna de la organización, y por su

parte el paso de supervisión se centra en la vigilancia moderada y constante de los sistemas de control, por ejemplo, la supervisión directa y la evaluación. La aplicación de estos componentes permitirá el conocer cuales es la efectividad que maneja la empresa dentro de sus actividades con el uso de los valores éticos y morales que se deben tener. Adicionando también en esto la manera de administración y de gerencia que vela el cumplimiento de estos valores.

Mejores Practicas en Estrategias de Cobranzas

Para Pérez (2021), la Gestión de cobranza debe ser algo importante dentro de los servicios brindados a los clientes dentro de una empresa sobre todo cuando se da crédito en las ventas, esto porque dentro de los procesos y estrategias que debe existir para el cobro de esta deuda debe existir la certeza de que habrá una nueva transacción donde se vuelva a dar la misma posibilidad de crédito y buena cobranza.

Para el mismo autor la cobranza es parte integral del ciclo de crédito y no debe ser atendida como algo de poco interés, también sostiene que debe existir actividades específicas que den una mejora en la rentabilidad de la empresa a través de la cobranza de las carteras vencidas o que están por vencer, dentro de estas estrategias se encuentran subprocesos como el ofrecer a los clientes modalidades de pago o nuevas negociaciones que beneficien a ambas partes.

El primer paso para una buena práctica de Cobranza es el realizar acciones propias descritas y derivadas del crédito entre las que se encuentran:

- Analizar el caso, es decir ¿Cuál es la situación del cliente?, ¿Quién es el cliente?, ¿En que condiciones se va a otorgar el crédito?
- Delegación de funciones para un mejor flujo de información

- Contacto directo con el cliente, seguimiento constante del cliente antes de que su deuda llegue a vencer y mas cuando esta ya entra en riesgo de cobro
- Obtención un compromiso de pago

MARCO METODOLÓGICO

La investigación que se planteó fue de tipo descriptiva y explicativa, se buscó desde el primer momento describir las variables en estudio, al mismo tiempo establecer las causas de los eventos, sucesos o fenómenos objeto de estudio.

El enfoque de este proyecto de investigación fue cualitativo, por lo tanto, se utilizaron métodos de medición y se presentaron los resultados obtenidos, basados en acontecimientos históricos. Se aplicó este enfoque porque se realiza una evaluación del control interno por medio del esquema COSO I, de las normas de auditoría, a la empresa en relación a las cuentas por cobrar, porque la liquidez es la parte más sensible de los estados de situación financiera de la empresa IMPORTADORA AGROINDUSTRIAL LR&J S.A.S., al ser parte del activo corriente representan un elemento primordial y fundamental dentro del giro del negocio.

Para el presente trabajo de investigación se utilizó las siguientes técnicas: Técnicas de investigación documental: Se aplicó en la consulta de páginas web, libros, revistas, y notas de autores relacionados. Observación directa: Se utilizó la técnica de la observación directa para analizar el comportamiento de los fenómenos que acaecen en los procedimientos con relación a las cuentas por cobrar, determinando las recomendaciones en el informe final de dicha técnica. Entrevista: Se realizó con el objetivo de obtener diversas opciones o repuestas que permitieron determinar el motivo de los problemas existen las cuentas por cobrar como ayuda para aclarar dudas de aquellas que existieren dentro del proceso de análisis.

RESULTADOS

Dando respuesta a lo citado dentro del marco teórico de la investigación, y para poder realizar una adecuada entrega de información, que permitió conocer la situación actual de la empresa, se realiza el procedimiento de control interno de acuerdo con lo establecido en el modelo COSO I, y sus componentes, donde estos nos ayudaron a determinar las debilidades del área de crédito y cobranzas, y conocer cuáles son las debilidades detectadas:

Como primer resultado del proceso de evaluación a las cuentas por cobra de la empresa por medio del modelo COSO I, tenemos el análisis del proceso de las cuentas por cobrar, el cual como se denota en el **Anexo 1**, de la entrevista realizada al departamento de administración, y sus dos encargados, este proceso se realiza por una sola persona; donde una sola persona tiene a su cargo el proceso que se detalla a continuación Facturación, que se emite la factura al cliente con los detalles del pago; luego realiza el registro de los reportes de cada una de las ventas para que queden asentadas dentro del término mensual, y se separan las de crédito para hacer el seguimiento, luego se encarga de realizar llamadas a los respectivos clientes que han dejado vencer sus facturas, proceso que es realizado por una sola persona.

En cuestión del análisis de los valores vencidos, de acuerdo al **Anexo 2.**, hay un total de \$113.293,93 USD de cartera vencida de los cuales 51% pertenece a cuantas mayores a 120 días de vencidas; con un total de \$ 57.058,66 USD; el 38% de 30 días; \$ 43.471,29 USD, 6% de 120 días con un total de \$ 6.868,04 USD y un 5% de 60 días de vencimiento \$ 5.229,34 en total. En un análisis de las cuentas por cobrar que mantiene la empresa, podemos notar que para el 2023; las cuentas por cobrar con más de 120 días de retraso tuvo una disminución de 17% comparada para el 2022; mientras que la cartera de más de 90 días tuvo una variación de más de 77% en comparación con el 2022; los valores que tienen más de 60 días de vencimiento tuvieron una variación del 63% en comparación entre ambos años, y los valores

de más de 30 días un aumento de 51%; el rubro de fechas vencidas con mayor aumento en 2023, se ve en las cuentas por cobrar de 30 días que tuvo un aumento de 95%. **Anexo 2.**

En cuanto a la aplicación del Método COSO I, tenemos los siguientes resultados del análisis del Control Interno de la empresa; el mismo que iniciaremos con **el ambiente de control**; con el **Anexo 3.**, cuya evaluación nos refleja dentro de este componente que la empresa obtiene un nivel de confianza 30% que es una confianza baja, esto se da porque la empresa no cuenta con una estructura bien definida, ningún plan estratégico, y esto indica que no se tiene ningún tipo de objetivo establecido para alcanzar, mientras que para el nivel de riesgo el resultado fue de 70% el cual es moderado ya que no se cuenta con un manual de funciones, una persona que se encargue del personal, o código de ética o conducta, siendo estos pasos claves para que afecten el desempeño y resultados dentro de la empresa.

En cuanto al componente de **Evaluación de Riesgo**; la evaluación arroja un nivel de confianza del 11% lo cual es bajo y esto es debido a que la empresa no tiene de manera periódica definida sus objetivos tanto de manera general como de manera departamental de manera escrita, y socializada, más bien existen acuerdos verbales de parte del grupo de trabajo que lleva a los trabajadores a establecer algún tipo de objetivo, por su parte el nivel de riesgo es de 89% esto se da porque la parte administrativa no efectúa algún tipo de seguimiento para los objetivos e identificar los riesgos, tal cual lo demuestran los resultados en el **Anexo 4.**

Para el componente de **Actividades de Control**, el nivel de confianza es del 60% que da como respuesta una confianza moderada, indicando que la empresa cuenta con procesos que si generan una información importante para las cuentas por cobrar, entre los que se encuentran los informes generados por los encargados de las cuentas e ingresos, en cuanto al riesgo tenemos un resultado de 40% que es alto, pues no hay existencia de otras herramientas como por ejemplo de indicadores que ayuden a conocer los cumplimientos de las metas que

se han establecido en el departamento, adicionando que no hay manuales de proceso de cuentas por cobrar **Anexo 5**.

En cuanto al componente de **comunicación e información** dentro de la empresa para todas las actividades en especial las que se enfocan en la cobranza este nos da un resultado de nivel de confianza del 36% lo que da como análisis que es bajo el resultado se debe a que Importadora Agroindustrial LR&J no cuenta con evaluación periódica de la información generada en cuento a créditos, y tampoco si se ha cumplido los objetivos establecidos. En cuanto al nivel de riesgo este da como resultado un 64% que significa que es moderado, debido a que no se cuenta con los manuales y reglamentos formales que regule las actividades de crédito y cobranza, sino que se maneja este proceso de manera empírica con lo que se cree esta correcto **Anexo 6**.

Del componente de Supervisión como resultado de esta evaluación nos da un nivel de confianza de 23% lo que es baja debido a que no existe un monitoreo que sea constante de las actividades que realiza el personal, mientras que el nivel de riesgo es de un 76% lo que implica que es un nivel bajo, debido a que no existen ningún tipo de evaluación al personal, las fallas más importantes dentro del componente de la Supervisión, es que no se investiga y da mejora a la deficiencias que se encuentran dentro de la empresa, y la debilidad mayor es la de una evaluación del control interno **Anexo 7**.

Entre las debilidades detectadas dentro del área de crédito y cobranza se enumeran, la falta de un sistema contable que permita determinar de manera adecuada un mejor control sobre la información de la cobranza y el crédito de la empresa, la falta de existencia de un manual o políticas que vayan dirigida a la capacitación del personal, y mejorar su desempeño, falta de un manual que indique los procesos de cómo se debe manejar los créditos y cobranzas de manera efectiva, solo existe un comunicado realizado a los encargados de ventas para que conozcan los plazos de crédito que pueden otorgar a los clientes **Anexo 7**,

esto ellos lo usan como política para crédito, otra de las debilidades que se detecta al momento de la evaluación a las cuentas por cobrar y sus procesos es el no contar con personal que se encargue de manera permanente para la realización de los cobros, con diferentes métodos como la visita a clientes y demás que ayuden a la recuperación de la deuda .

Algo que se denota en la empresa estudiada es la falta de buenas prácticas para la cobranza y crédito que tienen al momento de realizar ventas a crédito, esto se refleja en el **Anexo 1.;** pregunta 2 de la distribución de las funciones y procesos que se realizan para cobranza donde se encarga 1 sola persona, es ahí donde nace nuestra propuesta de mejoras de las practicas dentro de la gestión de créditos y cobranzas; de acuerdo al **Anexo 8.;** por ejemplo, la falta de personal que tenga funciones establecidas y distribuidas de acuerdo a las estrategias de la buena cobranza.

La no existencia de ningún tipo de análisis antes de otorgar el crédito al cliente, esto no es parte de las estrategias de una buena cobranza mucho menos de recuperación de cartera de manera efectiva; una de las estrategias para una buena cobranza es la de realizar estrategias de recuperación mediante reuniones constante con el equipo de cobranza que fije objetivos a largo y corto plazo para que los clientes conozcan que existe interés y seguimiento para que el compromiso de pago sea cumplido de acuerdo a las condiciones de la deuda.

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

La empresa maneja su proceso realizado por una sola persona en la parte de facturación y cobranza, como lo denominan ellos y esto ha generado que la sobrecarga de trabajo no permita que se lleve un adecuado control, pues la misma persona que realiza la factura debe realizar la documentación para otorgar un crédito y a la vez el seguimiento al cliente.

Cuando de acuerdo a las estrategias de una buena cobranza debería darse siguiendo el siguiente proceso con diferentes responsables: iniciando con el departamento de facturación que es quien envía las facturas para que estas sean emitidas a los clientes, luego interviene el asistente contable con el registro de esta factura con los términos o comprobantes soportes tanto de cobro o crédito para el informe mensual o semanal, separando de esta manera aquellas que serán enviadas al departamento de cobranzas quienes son los encargados de llamar a los clientes para que realicen los respectivos cobros por fecha de vencimiento.

Estas facturas por cobrar deberían ser emitidas y separadas de acuerdo a los diversos términos en los que se acepta la venta a crédito, junto a los convenios o documentos que soporten la aceptación del cliente y su compromiso de pago para con la empresa antes de generarse la factura que también indica que se genera la deuda, de esta manera seguir la gestión con la última persona que interviene dentro de este ciclo de procesos, que es la encargada de las visitas a los clientes para realizar la respectivas gestiones de cobranzas.

Existe un total de 51% de cuentas que no se han logrado cobrar que sobrepasan la fecha de vencimiento por más del tiempo que establecen como política interna de la empresa

Sobre el tiempo de vencimiento que se les otorga a los clientes. El estudio arroja como resultado que el nivel de confianza que se tiene es del 64% siendo este un porcentaje moderado, que indica de manera informativa la empresa no cuenta con el tipo de procesos necesarios para la generación de procesos donde existan informes con los datos al día, por

otra parte tenemos que el riesgo se establece en un 36% lo que da como significado el riesgo es alto, siendo el resultado de la falta de indicadores que permitan medir el cumplimiento y rendimiento de las metas que se ha planteado la empresa.

De acuerdo a lo establecido por Maco (2018), el que existan cuentas impagas pasadas las fechas establecidas en la negociación inicial de la transacción, dentro de su estudio sobre creación de políticas para la recuperación de cartera vencida menciona que la creación de estas políticas da como resultado una buena negociación que ayude a conocer soluciones que den un beneficio a ambas partes que actúan estas transacciones, dentro de estas políticas establece la priorización de recuperación de cartera, por medio de estrategias entre las que se establecen un descuento de los valores adeudados.

Para alcanzar una recuperación que cubra los costos utilizados dentro de la venta. Para Ruiz (2021), menciona que aplicar procedimientos contables detallados sobre recuperación de cartera de manera más inmediata, conlleva a que dentro de una empresa la liquidez que genera el cobro de efectivo o de los documentos que se encuentran como respaldos sean un trabajo efectivo por parte del departamento de crédito y cobranza.

CONCLUSIONES

Al aplicar una evaluación a las cuentas por cobrar de la Importadora Agroindustrial LR&J S.A.S, en el periodo 2022-2023, usando el método COSO I, se llega a la consideración que:

Al analizar los valores que se encuentran vencidos de acuerdo a la cantidad de días se denota que el 51% del valor sobrepasa el plazo de los días establecidos como parte de la estrategia de otorgar créditos a los clientes otro de los factores que se pueden denotar es la falta de una política para otorgar crédito, y también una política que establezca los procesos de cobro que debe existir.

En cuanto a la evaluación de las estrategias o políticas del paso a paso que se realiza durante los procesos tanto de crédito como de cobranza que la empresa ha venido realizando para la recuperación de las cuentas por cobrar, a través del Método COSO I, se concluye que deberían existir diferentes encargados de las funciones establecidas para la cobranza y venta a crédito, lo que ha llevado a que se dé un aumento en las cuentas por cobrar hasta el año 2023; sin embargo, el método COSO I determina que el nivel de riesgo es bajo para poder realizar una adecuada recuperación.

Determinar las mejoras de las practicas dentro de la gestión de créditos y cobranzas que mejoren los rubros de cuentas por cobrar, se concluye que el encargado de la cobranza no tiene un adecuado proceso ya que no tiene un manual o un tipo de ayuda profesional que permita una recuperación de cartera adecuada.

RECOMENDACIONES

Para la recuperación adecuada de la cartera se recomienda que se dé un detalle más preciso de las cuentas por cobrar que existen, donde dentro de un informe se establezca el tiempo de vencimiento, las condiciones en las que se otorgó el crédito, y se inicie una pronta recuperación desde las que están por vencer hasta las que tienen mayor tiempo.

Para la mejora de los procesos de cobranza, se recomienda que se dé un nuevo proceso a quien se encuentra encargado de este paso, que sería el establecer de manera semanal o mensual metas de recuperación para quien este en este proceso y en conjunto con quien realizo la venta, se dé una mejora en la comunicación de los procesos y que se establezca la recuperación por parte de profesionales con visitas a los clientes, llamada y ofreciendo diferentes alternativas para el pago, como nueva refinanciación o descuentos por pronto pago, la idea de estas estrategias es el llegar a recuperar el capital o costo invertido.

Una de las mejores prácticas para no dejar que la cartera de clientes siga incrementando, es la de establecer funciones y delegar actividades, además de la contratación de personal especializado en el tema de recuperación de cartera.

REFERENCIAS

- Amador, C. E. (2021). Mejores Prácticas en Estrategias de Cobranza . *Social Performance Task Force*, 13-28.
- Bernal, C. (2018). Metodología de la investigación. En Administración, economía, humanidades y ciencias sociales. Colombia.
- Bertani, E. A., Polesello, M. F., & Mendoza, M. M. (2021). COSO I y COSO II una Propuesta Integrada para Control Interno . *Facultad de Ciencias Economicas; Universidad Nacional de Cuyo* .
- Carrera, N. S. (2019). *Análisis de Caso de Gestion de cuentas por cobrar*. Guayaquil: Universidad Politecnica Salesiana.
- Fernández, C., & Gutiérrez, A. (2019). *Contabilidad de activos con enfoque NIIF para las pymes*. (4a. ed.). Ecoe Ediciones.
- Fierro, W., & G., M. (2018). Clasificación de las Cuentas por Cobrar. *Revista de Contabilidad C&F*.
- Guajardo, G. (2020). *Contabilidad para no contadores*. México: Programas Educativos S.A.
- Herz, J. (2019). *Apuntes de contabilidad financiera*. Lima: Copyright.
- Manco, P. J. (2018). *Elementos Básicos del Control, Auditoria y la revisión fiscal*. Bogota.
- Mantilla, S. (2020). *Control Interno*. Bogotá: ECOE Ediciones.
- OCDE. (2018). *a relación cooperativa: Un marco de referencia: De la relación al cumplimiento cooperativo*. . OCDE Publishing.
- Perea, T. J. (2019). *Implementación de manuales de políticas y procedimientos de crédito y cobranzas*. Programa Educativos S.A.

Quispe Limaylla, A. (2018). *El uso de la encuesta en las ciencias sociales*. España: Ediciones de la U.

Revelo, S. L. (2018). *Sistema de cobro y recuperación de cartera de crédito* . . Tulcán.

Rodríguez. (2015). *Metodología de la investigación*.

Ruiz, H. M. (2021). Cuentas por Cobrar- Evaluación Financiera Objetiva. *Humanitas EFAI*, 13-28.

Soriano, J. M. (2020). *Introducción a la Contabilidad y las Finanzas*. . Barcelona: Profit Editorial I.

Valencia, J. A. (2020). Administración Financiera de Cuentas por Cobrar . *Facultad de Contaduría y Ciencias Administrativas* .

ANEXO

Anexo 1

Entrevista

Entrevistado: Gerente General; Asistente de Contable

Departamento: Administración

Institución: Importadora Agroindustrial LR&J S.A.S

Objetivo: Recolectar información sobre el manejo de las cuentas por cobrar durante los periodos 2022-2023; en Importadora Agroindustrial LR&J S.A.S.

1. Importadora Agroindustrial LR&J S.A.S., ¿posee políticas de crédito y cobranzas?

Políticas plasmadas en papel no existe como tal, solo se sabe por costumbre y comunicado de parte de gerencia que los plazos máximos para otorgar un crédito a cliente son de 90 días para clientes nuevos, y 120 días para clientes que ya tienen un historial de crédito con la empresa y que ha sido cumplido en los plazos correspondientes.

2. ¿Considera usted que el actual manejo de funciones en el área se encuentra distribuido de manera correcta?

No, porque deberían existir personas diferentes en cada una de las áreas **Anexo 8**

3. De acuerdo a las problemáticas existentes, y en base a su criterio, ¿considera que las políticas de 60 y 90 días de cobro aplicado en créditos, sea adecuado?

Sería adecuada, si existiría un control previo y estudio del cliente que se le va a otorgar el crédito, además si existieran manuales con los procedimientos del paso a paso para la cobranza

4. ¿Considera adecuado que se establezcan controles para la aprobación de créditos dentro de la empresa?

Si, pues el sólo establecer confianza en el cliente sin un previo estudio, genera que la cartera siga aumentando en su vencimiento.

5. ¿Efectúan de manera periódica evaluaciones a la cartera de crédito?

No

6. ¿Realizan provisiones de las cuentas de dudosas cobrabilidades?

No

Fuente: Importadora Agroindustrial LR&J S.A.S

Elaborado por: Rivas Gurumendi Julissa Vanessa

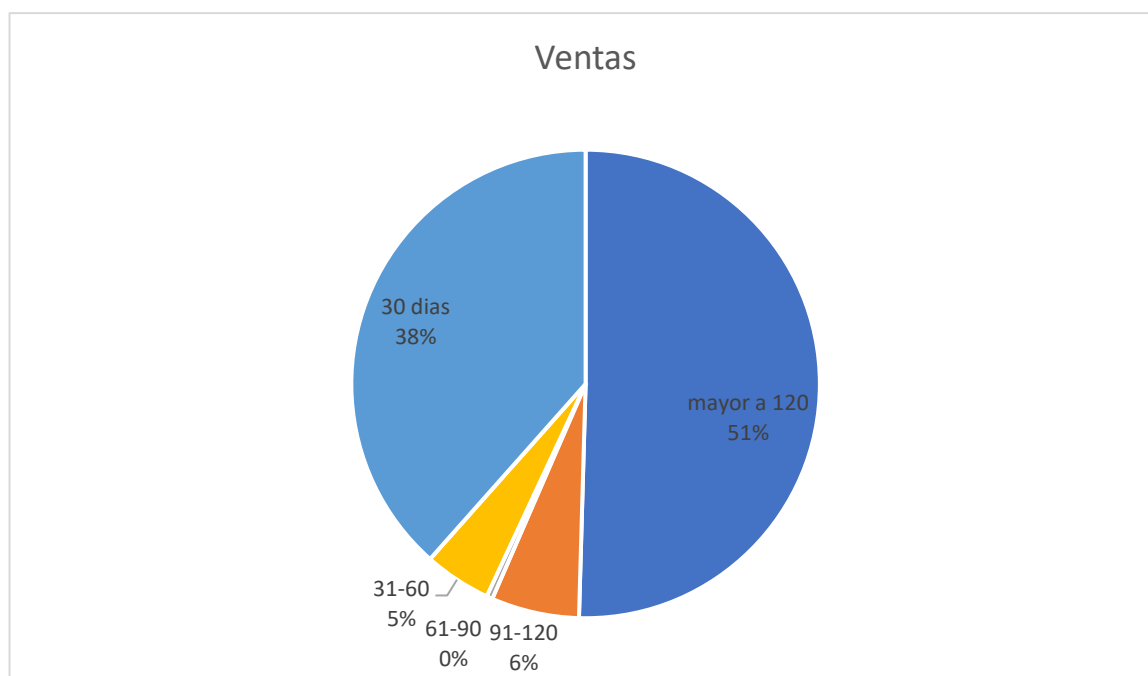
Anexo 2

Cuadro Comparativo de Cuentas por cobrar por vencimiento año 2022-2023

DESCRIPCIÓN	AÑO 2022	AÑO 2023	DIFERENCIA	%
Cartera Vencida mayora a 120 dias	30,722.85	26,335.81	-4,387.04	-17%
Cartera Vencida mayor a 90 dias	1,288.43	5,579.61	4,291.18	77%
Cartera Vencida mayor a 60 dias	1,206.71	738.31	-468.40	-63%
Cartera Vencida mayor a 30 dias	15,567.11	10,337.77	-5,229.34	-51%
Cartera Vencida de 30 dias	1,981.16	41,490.13	39,508.97	95%

Fuente: Informe de Cuentas por Cobrar 2022-2023
Elaborado por: Rivas Gurumendi Julissa Vanessa

Cartera Vencida por días de vencimiento



Fuente: Informe de Cuentas por Cobrar 2022-2023 Importadora Agroindu
Elaborado por: Rivas Gurumendi Julissa Vanessa

Anexo 3

Ambiente de Control

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO MEDIANTE EL MÉTODO COSO I.					
AMBIENTE DE CONTROL.					
NO.	FACTORES DE CONTROL CLAVE.	REPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
	Uso de Código de Conducta				
1	¿La empresa cuenta y ha socializado un código de conducta?		x		
	Estructura de la Organización				
2	¿Se encuentra la estructura de la organización establecida?	x			
	Asignación de autoridad y responsabilidad.				
3	El trabajo que realizan tiene asignación de responsabilidades		x		
4	La empresa cuenta con personal capacitado y con experiencia en cada una de sus funciones	x			
	Recursos Humanos				
5	Existe una persona encargada específicamente del personal		x		
6	Cuenta con manual de funciones		x		
	Desempeño del Personal				
7	Evaluaciones de desempeño		x		
8	Cada departamento de la empresa realiza informes de su rendimiento		x		

Fuente: Importadora Agroindustrial LR&J S.A.S

Elaborado por: Rivas Gurumendi Julissa Vanessa

CALIFICACION DEL NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA.				
AMBIENTE DE CONTROL				
FACTORES DE CONTROL CLAVE.	FACTORES DERESULTADO.	PONDERADO	CALIFICACIÓN SI-1 NO-0.	CALIFICACIÓN PODERADA.
Código y valores de conducta.	Código de conducta.	15%	0	0%
Estructura organizativa.	Estructura organizativa definida.	20%	1	20%
Designación de Responsabilidades	Designación de Responsabilidades	10%	0	0%
	Personal Adecuado	10%	1	10%
Recursos Humanos	Encargado del Personal	20%	0	0%
	Manual de Funciones	10%	0	0%
Evaluación del Desempeño	Evaluación de Desempeño	5%	0	0%
	Rendición de Cuentas	10%	0	0%
TOTAL		100%		30%

Calificación Máxima	100%		
Calificación Obtenida	30%		
Calificación Ponderada	0.30		
Nivel de Confianza	30%	Baja	
Nivel de Riesgo	70%	Moderada	

Fuente: (Bertani, Polesello, & Mendoza, 2021)

Elaborado por: Rivas Gurumendi Julissa Vanessa

Evaluación de Riesgo

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO MEDIANTE EL MÉTODO COSO I. EVALUACIÓN DE RIESGO.					
NO.	FACTORES DE CONTROL CLAVE.	REPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
	Objetivos de la Empresa				
1	¿La empresa cuenta con objetivos establecidos y socializados a los trabajadores?		x		
2	Los departamentos manejan objetivos propios	x			De manera empírica e interna
	Riesgo Potencial para la empresa				
2	¿Se identifica algún riesgo potencial en la empresa?		x		
	Gestiones de Cambio				
3	Existen actividades para potenciar el cambio dentro de la empresa		x		
4	Medidas de impacto por cambio de nuevos sistemas por medio de evaluación		x		

Fuente: Importadora Agroindustrial LR&J S.A.S

Elaborado por: Rivas Gurumendi Julissa Vanessa

CALIFICACION DEL NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA. EVALUACIÓN DE RIESGO				
FACTORES DE CONTROL CLAVE.	FACTORES DERESULTADO.	PONDERADO	CALIFICACIÓN SI-1 NO-0.	CALIFICACIÓN PODERADA.
Objetivos	Objetivos establecidos y socializados	20%	0	0%
	Objetivo de actividades departamentales	11%	1	11%
Riesgo de la Empresa	Identifica Riesgo	26%	0	0%
Gestión de Cambio	Actividades dirigidas al cambio	22%	0	0%
	Mecanismos de Evaluación	21%	0	0%
TOTAL		100%		11%
Calificación Máxima		100%		
Calificación Obtenida		11%		
Calificación Ponderada		0.11		
Nivel de Confianza		11%	Baja	
Nivel de Riesgo		89%	Baja	

Fuente: (Bertani, Polesello, & Mendoza, 2021)

Elaborado por: Rivas Gurumendi Julissa Vanessa

Actividades de Control

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO MEDIANTE EL MÉTODO COSO I. ACTIVIDADES DE CONTROL.					
NO.	FACTORES DE CONTROL CLAVE.	REPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
	Análisis de Administración				
1	¿Existen estudios de parte de la administración para evitar riesgos en los departamentos de la empresa?		x		
	Procesos de Información				
2	¿Cuenta con procesos que permitan generar información importante?		x		
3	Existe una persona determinada para controlar los ingresos de la empresa	x			
4	Existe personal encargado de visita a clientes para respectivos cobros		x		
5	Existe manual de proceso que indique como manejar la facturación y cuentas por cobrar	x			Documento emitido por a empresa a persona encargada del área contable (Adjunto a evaluación)
6	Se elaboran informes sobre las cuentas por cobrar	x			
	Indicadores de Rendimiento				
7	Existen indicadores de rendimiento dentro de la empresa		x		

Fuente: Importadora Agroindustrial LR&J S.A.S

Elaborado por: Rivas Gurumendi Julissa Vanessa

CALIFICACION DEL NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA. ACTIVIDADES DE CONTROL				
FACTORES DE CONTROL CLAVE.	FACTORES DERESULTADO.	PONDERADO	CALIFICACIÓN SI-1 NO-0.	CALIFICACIÓN PODERADA.
Análisis de Administración Control	Estudios para evitar riesgos	10%	0	0%
Procesos	Personal para control de información	10%	0	0%
	Personal para informe de ingresos	25%	1	25%
	Personal para visita de clientes	15%	1	15%
	Manual de Procesos	10%	0	0%
	Informe de cuentas por cobrar	20%	1	20%
Indicador de Rendimiento	Indicadores de Rendimiento	10%	0	0%
TOTAL		100%		60%
Calificación Máxima		100%		
Calificación Obtenida		60%		
Calificación Ponderada		0.60		

Nivel de Confianza	60%	Moderado	
Nivel de Riesgo	40%	Alto	

Fuente: (Bertani, Polesello, & Mendoza, 2021)

Elaborado por: Rivas Gurumendi Julissa Vanessa

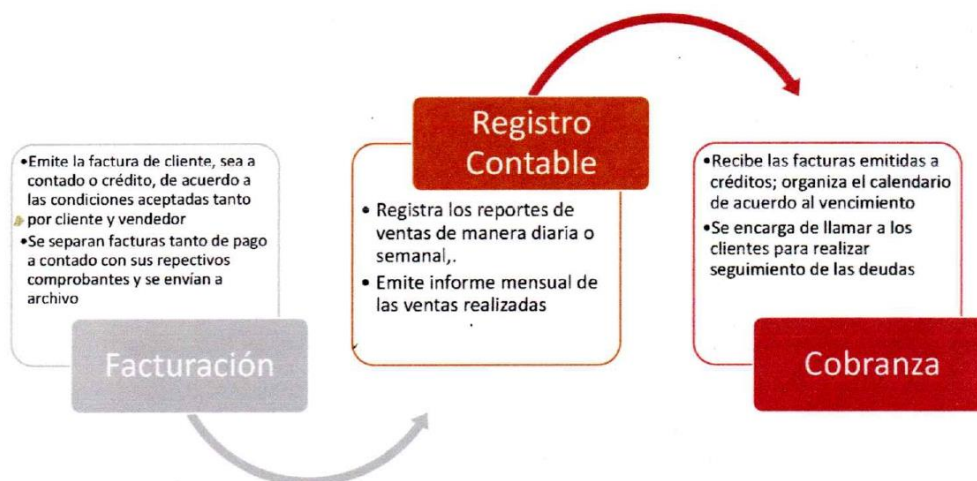
Procesos A Cargo de Asistente Contable



IMPORTADORA AGROINDUSTRIAL LR & J S.A.S
RUC: 0993303712001

PROCESO DE FACTURACIÓN REGISTRO Y COBRANZA

Para Importadora Agroindustrial LR&J S.A.S. los procesos de facturación, registro contable y cuentas por cobrar, se realizarán de la manera que se detalla a continuación:



Este proceso será realizado por la persona encargada de la función de Asistente Contable, a quien se le otorgara como medios de trabajo, la tecnología, materiales y herramientas necesarias para que se lleve a cabo este proceso de la manera mas segura y adecuada; entre estos están la entrega de una computadora para la facturación y registro; además de un celular para uso de oficina y llamada a los clientes.



Leiver Herrera Espinoza
REPRESENTANTE LEGAL
IMPORTADORA AGROINDUSTRIAL LR&J S.A.S.
RUC: 0993303712001

IMPORTADORA AGROINDUSTRIAL
LR & J S.A.S.

Av. Enrique Ponce Luque y García Moreno
Telf.: 0958925664
e-mail: importadoraagroindustrial@gmail.com; contabilidad@metalagroind.com;
pagos@metalagroind.com

Fuente: Importadora Agroindustrial LR&J S.A.S

Elaborado por: Rivas Gurumendi Julissa Vanessa

Anexo 6

Información y Comunicación

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO MEDIANTE EL MÉTODO COSO I. INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN.					
NO.	FACTORES DE CONTROL CLAVE.	REPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
	Información				
1	¿La empresa entrega información a los empleados, tales como manuales, reglamentos y otros?		x		
2	Se presentan informes de los logros generados	x			
3	Se suministra o socializa todo tipo de información correspondiente a la empresa al personal		x		
	Comunicación				
4	Existe un buen flujo de comunicación dentro de la empresa		x		
5	Las quejas y comunicados son socializados entre los trabajadores		x		

Fuente: Importadora Agroindustrial LR&J S.A.S

Elaborado por: Rivas Gurumendi Julissa Vanessa

CALIFICACION DEL NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA. EVALUACIÓN DE RIESGO				
FACTORES DE CONTROL CLAVE.	FACTORES DE RESULTADO.	PONDERADO	CALIFICACIÓN SI-1 NO-0.	CALIFICACIÓN PODERADA.
Información	Existen manuales y reglamentos	24%	0	0%
	Presentación de Información	36%	1	36%
	Socialización de Información	10%	0	0%
Comunicación	Comunicado de Sugerencias y Quejas	20%	0	0%
	Toma de Decisiones en Conjuntos	10%	0	0%
TOTAL		100%		36%
Calificación Máxima		100%		
Calificación Obtenida		36%		
Calificación Ponderada		0.36		
Nivel de Confianza		36%	Baja	
Nivel de Riesgo		64%	Moderada	

Fuente: (Bertani, Polesello, & Mendoza, 2021)

Elaborado por: Rivas Gurumendi Julissa Vanessa

Anexo 7

Supervisión

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO MEDIANTE EL MÉTODO COSO I. SUPERVISIÓN.					
NO.	FACTORES DE CONTROL CLAVE.	REPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
	Supervisión				
1	¿Existe monitoreo por parte del departamento contable y administrativo?	x			Reuniones periódicas para que informen sobre clientes deudores
2	Existen organismos de control que realizan operativos al área financiera y contable		x		
3	Existen constantes evaluaciones de control interno		x		
4	Se investiga y corrige las diferentes deficiencias que se den dentro de la empresa	x			

Fuente: Importadora Agroindustrial LR&J S.A.S

Elaborado por: Rivas Gurumendi Julissa Vanessa

CALIFICACION DEL NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA. SUPERVISIÓN				
FACTORES DE CONTROL CLAVE.	FACTORES DERESULTADO.	PONDERADO	CALIFICACIÓN SI-1 NO-0.	CALIFICACIÓN PODERADA.
Actividades Continuas	Monitoreo Continuo	42%	0	0%
	Evolución del Personal	10%	1	10%
Actividades Puntuales	Evaluación de Control Interno	35%	0	0%
	Correcciones de Deficiencias	13%	1	13%
TOTAL		100%		23%
Calificación Máxima		100%		
Calificación Obtenida		23%		
Calificación Ponderada		0.23		
Nivel de Confianza		23%	Baja	
Nivel de Riesgo		77%	Moderada	

Fuente: (Bertani, Polesello, & Mendoza, 2021)

Elaborado por: Rivas Gurumendi Julissa Vanessa

Anexo 8.

Cuadro comparativo para mejoras de las practicas dentro de la gestión de créditos y cobranzas

Estrategias realizadas en Crédito y Cobranza por Importadora Agroindustrial LR&J S.A.S	Mejoras de las practicas dentro de la gestión de créditos y cobranzas
<p>1. Una persona se encarga de las funciones de registro de documentación para crédito, elaboración de documentos que avalan el crédito (pagare, contrato de dominio), facturación, ingreso de información, clasificación de información, presentación de informes, cobranza.</p>	<p>1. Debe existir una persona responsable por cada una de las áreas que se derivan para otorgar un crédito, además de realizar la cobranza de este, ejemplo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Crédito (1 persona) Especializada en parte de análisis de crédito - Facturación e ingreso de información: (1 persona) que realice la facturación y se encargue de dividir las facturas cobradas y las que están pendientes de pago. - Cobranza: (1 persona) encargada de realizar llamadas y visita de clientes que se encuentran en mora
<p>2. No existen manuales, reglamentos o políticas de manera escrita y socializadas a los trabajadores.</p>	<p>2. Políticas para otorgar créditos, donde se detalle el tiempo de crédito, documentación que se debe solicitar, y donde se de algún tipo de herramientas para la clasificación de riesgo en el crédito de acuerdo al historial del cliente.</p>
<p>3. No se realiza seguimiento ni monitoreo a las cobranzas, para poder verificar si hay aumento o recuperación de cartera.</p>	<p>3. Realizar monitoreos internos de las actividades de cobranzas por parte de la gerencia y del área contable; para crear metas que ayuden a la mejora de la cartera vencida.</p>
<p>4. No existen grupos determinados para la elaboración constante de actividades y reuniones donde se comuniquen las falencias que se dan con las respectivas estrategias de cobranzas, para mejorar estas falencias.</p>	<p>4. Crear un grupo de cobranzas, donde se realicen reuniones de manera constante para evaluar los objetivos establecidos y que serán entregados y presentados a la gerencia y área contable.</p>

Fuente: (Amador, 2021)

Elaborado por: Rivas Gurumendi Julissa Vanessa



IMPORTADORA AGROINDUSTRIAL LR & J.S.A.S
RUC: 0993303712001

CIRCULAR

Babahoyo, 24 de marzo de 2023

CC: TRABAJADORES AREA DE VENTAS

Con fecha 23 de marzo del presente año; y por disposición del área contable y de gerencia luego de revisión de cartera vencida del año anterior, se llega a la disposición de que a partir de la fecha hasta nuevas disposiciones que serán comunicadas de la misma manera, toda venta que se realice a crédito será establecida en un plazo no mayor a los 120 días, cumpliendo las disposiciones que se detallan a continuación:

Tipo de Cliente	Plazo de Crédito	Documentación
Nuevo	60 días	<ul style="list-style-type: none"> - Cedula y Certificado de Votación - Cheque a fecha - Contrato de Dominio - Pagare a la Orden
Segunda o Tercera Compra	90 días	
Antigüedad mayor a un año	120 días	

Lo anterior se hace conocimiento de ustedes para que a la brevedad posible se de inicio con las nuevas disposiciones sobre las ventas a créditos.



Leiver Riera Espinoza
REPRESENTANTE LEGAL
IMPORTADORA AGROINDUSTRIAL LR&J S.A.S.



Evelin Quinonez León
CONTADOR
IMPORTADORA AGROINDUSTRIAL LR&J S.A.S.

Av. Enrique Ponce Luque y García Moreno
 Telf.: 0958925664
 e-mail: importadoraagroindustrial@gmail.com; contabilidad@metalagroind.com;
pagos@metalagroind.com

Fuente: Importadora Agroindustrial LR&J S.A.S

ANEXO. Carta de Autorización.

IMPORTADORA AGROINDUSTRIAL LR & J S.A.S
RUC: 0993303712001

Babahoyo, 03 de Febrero de 2024

Licenciado

Eduardo Galeas Guijarro
DECANO DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN FINANZAS E INFORMATICA -
UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

Presente. -

De mis consideraciones:

Yo, Leiver Riera Espinoza, representante legal de la empresa **IMPORTADORA AGROINDUSTRIAL LR&J S.A.S.**, con RUC 0993303712001; por medio del presente oficio es grato extender un cordial saludo, y a su vez dar respuesta a la solicitud presentada por la señorita **RIVAS GURUMENDI JULISSA VANESSA**, estudiante de la carrera de **CONTABILIDAD Y AUDITORIA**.

Autorizo se realice el Estudio de Caso: **EVALUACIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA IMPORTADORA AGROINDUSTRIAL LR&J S.A.S. DE LA CIUDAD DE BABAHOYO DURANTE EL PERIODO 2022-2023**, previo a la obtención del título de tercer nivel como Licenciada en Contabilidad y Auditoría.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Evelin Quintero León
ADMINISTRADOR
IMPORTADORA AGROINDUSTRIAL LR&J S.A.S.
SUCURSAL BABAHOYO
RUC: 0993303712001

IMPORTADORA AGROINDUSTRIAL
LR & J S.A.S.

Av. Eprique Ponce Luque y García Moreno

Tel.: 0958925664

e-mail: importadoraagroindustrial@gmail.com; contabilidad@metagroind.com;
pagos@metagroind.com

ANEXO. Certificado de Análisis Antiplagio.



CERTIFICADO DE ANÁLISIS
magíster

EVALUACIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA IMPORTADORA AGROINDUSTRIAL LR&J S.A.S. DE LA CIUDAD DE BABAHOYO DURANTE EL PERIODO 2022-2023

7%

Textos sospechosos



7% Similitudes

- < 1% similitudes entre comillas
- 0% entre las fuentes mencionadas
- < 1% Idiomas no reconocidos
- 0% Textos potencialmente generados por la IA

Nombre del documento: EVALUACIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA IMPORTADORA AGROINDUSTRIAL LR&J S.A.S. DE LA CIUDAD DE BABAHOYO DURANTE EL PERIODO 2022-2023.docx

ID del documento: 7d30385b6a508800e09335286ab431ae45722

Tamaño del documento original: 104,91 KB

Depositante: SANDOYA MAYORGA LUJANA ANDRINA

Fecha de depósito: 2/3/2024

Tipo de carga: interfaz

fecha de fin de análisis: 2/3/2024

Número de palabras: 7359

Número de caracteres: 43.999

Ubicación de las similitudes en el documento:



Fuentes principales detectadas

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	www.sumed.net Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez https://www.sumed.net/cursos/convocatoria/2017/contas-cobrar-liquidez.html 1 fuente similar	3%		Palabras idénticas: 3% (229 palabras)
2	dspace.ups.edu.ec https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/14504/1/UPE-GT001932.pdf 3 fuentes similares	3%		Palabras idénticas: 3% (223 palabras)
3	dspace.utb.edu.ec http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/9000/00967/28/E-UTB-FAF-ICA-000437.pdf.txt 3 fuentes similares	1%		Palabras idénticas: 1% (114 palabras)

Fuentes con similitudes fortuitas

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	dspace.ups.edu.ec https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/26476/1/UPE-GT004842.pdf	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (24 palabras)
2	CUENTA SPORCOBRAR MACKLIF.docx CUENTASPORCOBRAR MACKLIF #44601 El documento proviene de mi grupo	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (14 palabras)
3	dspace.utb.edu.ec http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/handle/9000/15364/E-UTB-FAF-CA-000291.pdf?sequence=1	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (14 palabras)
4	repositorio.ulvr.edu.ec http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/9000/2442/1/T-ULVR-2238.pdf	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (10 palabras)
5	ru.digib.unam.mx https://ru.digib.unam.mx/bitstream/20.500.14330/7E501000603952/9/0603952.pdf	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (11 palabras)

ANEXO. Ruc de la Empresa.

SRI		Certificado Registro Único de Contribuyentes	
Razón Social IMPORTADORA AGROINDUSTRIAL LR&J S.A.S.		Número RUC 0993303712001	
Representante legal • RIERA ESPINOZA LEIVER JOSE			
Estado ACTIVO	Régimen GENERAL		
Fecha de registro 18/01/2021	Fecha de actualización 25/01/2023	Inicio de actividades 18/01/2021	
Fecha de constitución 14/01/2021	Reinicio de actividades No registra	Cese de actividades No registra	
Jurisdicción ZONA 8 / GUAYAS / GUAYAQUIL		Obligado a llevar contabilidad SI	
Tipo SOCIEDADES	Agente de retención NO	Contribuyente especial NO	
Domicilio tributario			
Ubicación geográfica			
Provincia: GUAYAS Cantón: GUAYAQUIL Parroquia: TARQUI			
Dirección			
Barrio: JULIO CARTAGENA Número: SOLAR 1A Número de piso: PB Manzana: 2003			
Referencia: A DOS CUADRAS DEL UPC			
Medios de contacto			
Email: importadoraagroindustrialrj@gmail.com Celular: 0958925664			
Actividades económicas			
<ul style="list-style-type: none"> • G45300001 - VENTA AL POR MAYOR DE TODO TIPO DE PARTES, COMPONENTES, SUMINISTROS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES COMO: NEUMÁTICOS (LLANTAS), CÁMARAS DE AIRE PARA NEUMÁTICOS (TUBOS). INCLUYE BUJÍAS, BATERÍAS, EQUIPO DE ILUMINACIÓN PARTES Y PIEZAS ELÉCTRICAS. • G45300002 - VENTA AL POR MENOR DE TODO TIPO DE PARTES, COMPONENTES, SUMINISTROS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES COMO: NEUMÁTICOS (LLANTAS), CÁMARAS DE AIRE PARA NEUMÁTICOS (TUBOS). INCLUYE BUJÍAS, BATERÍAS, EQUIPO DE ILUMINACIÓN PARTES Y PIEZAS ELÉCTRICAS. • G46530101 - VENTA AL POR MAYOR DE MAQUINARIA Y EQUIPO AGROPECUARIOS: ARADOS, ESPARCIDORAS DE ESTIÉRCOL, SEMBRADORAS, COSECHADORAS, TRILLADORAS, MÁQUINAS DE ORDEÑAR, MÁQUINAS UTILIZADAS EN LA AVICULTURA Y LA APICULTURA, TRACTORES UTILIZADOS EN ACTIVIDADES AGROPECUARIAS Y SILVÍCOLAS, SEGADORAS DE CÉSPED DE TODO TIPO, ETCÉTERA. 			
1/2			
www.sri.gob.ec			

Razón Social
IMPORTADORA AGROINDUSTRIAL LR&J
S.A.S.

Número RUC
0993303712001

• N77301401 - ALQUILER CON FINES OPERATIVOS DE MAQUINARIA Y EQUIPO DE USO AGRÍCOLA Y FORESTAL SIN OPERADORES: TRACTORES UTILIZADOS EN ACTIVIDADES AGROPECUARIAS Y SILVÍCOLAS; TRACTORES DE MANEJO A PIE (DIRIGIDOS POR UNA PERSONA DESDE FUERA), SEGADORAS, INCLUIDAS SEGADORAS DE CÉSPED, REMOLQUES Y SEMIRREMOLQUES DE CARGA Y DESCARGA AUTOMÁTICA, MÁQUINAS UTILIZADAS EN LA AGRICULTURA PARA PREPARAR LOS SUELOS, PLANTAR O ABONAR, COMO ARADOS, ESPARCIDORAS DE ESTIÉRCOL, SEMBRADORAS, RASTRILLADORAS, MÁQUINAS DE ORDEÑAR; ASPERSORES DE USO AGRÍCOLA, MÁQUINAS PARA LA RECOLECCIÓN Y TRILLA, COMO COSECHADORAS, TRILLADORAS, CRIBADORAS; MÁQUINAS UTILIZADAS EN LA AVICULTURA Y APICULTURA, EQUIPO PARA LA PREPARACIÓN DE PIENSO, MÁQUINAS PARA LIMPIAR, SELECCIONAR Y CLASIFICAR HUEVOS, FRUTA, ETCÉTERA.

Establecimientos

Abiertos

2

Cerrados

0

Obligaciones tributarias

- 2011 DECLARACION DE IVA
- 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- ANEXO RELACIÓN DEPENDENCIA
- ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- ANEXO ACCIONISTAS, PARTÍCIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES – ANUAL
- ANEXO DE DIVIDENDOS, UTILIDADES O BENEFICIOS - ADI

i Las obligaciones tributarias reflejadas en este documento están sujetas a cambios. Revise periódicamente sus obligaciones tributarias en www.sri.gob.ec.

Números del RUC anteriores

No registra



Código de verificación: RCR1704659621955399
 Fecha y hora de emisión: 07 de enero de 2024 15:33
 Dirección IP: 10.1.2.25

Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. NAC-DGERCGC15-00000217, publicada en el Tercer Suplemento del Registro Oficial 462 del 19 de marzo de 2015, por lo que no requiere sello ni firma por parte de la Administración Tributaria, mismo que lo puede verificar en la página transaccional SRI en línea y/o en la aplicación SRI Móvil.

ANEXO. Estado de Situación Financiera año 2022.

**ESTADO DE SITUACION**

Empresa: IMPORTADORA AGROINDUSTRIAL LR J S A S **Con Saldos Acumulados** Si **Emisión:** 26/02/2024
Periodo Inicial: 26/01/2022 **Solo Ctas Auxiliares:** No **Usuario:** evelin
Periodo Final: 31/12/2022 **Solo Ctas con Mvtos:** Si

Cuenta	Nombre	Saldo
1.	Activos	219597.31
1.1.	Activo Corriente	187100.86
1.1.01.	Efectivo y Equivalentes a Efectivo	6267.86
1.1.01.01.	Cajas	59.26
1.1.01.01.02.	Caja Chica	59.26
1.1.01.03.	Bancos	6208.60
1.1.01.03.01.	Banco Guayaquil Cta. Cte. # 0032030521	4675.96
1.1.01.03.02.	Banco Pichincha Cta. Cte. # 2100261276	552.53
1.1.01.03.04.	Banco Pacifico Cta. Cte. # 8217262	980.11
1.1.02.	Activos Financieros	57978.93
1.1.02.05.	Cuentas por Cobrar	57978.93
1.1.02.05.01.	Cientes Comerciales	50762.26
1.1.02.05.03.	Leiver Jose Riera Espinoza	392.00
1.1.02.05.04.	Jorge Andres Loja Paredes	408.00
1.1.02.05.06.	Cheques por Cobrar	6416.67
1.1.03.	Inventario	103387.24
1.1.03.01.	Productos terminados y mercadería comprados a terceros	103858.76
1.1.03.01.01.	Productos terminados y mercadería comprados a terceros	103858.76
1.1.03.04.	Rebajas / Descuentos sobre Compras	-471.52
1.1.03.04.01.	Rebajas / Descuentos sobre Compras	-471.52
1.1.04.	Servicios y otros Pagos Anticipados	10287.93
1.1.04.03.	Anticipo a Proveedores	10027.93
1.1.04.03.01.	Anticipo a Proveedores	10027.93
1.1.04.04.	Otros Anticipos Entregados	260.00
1.1.04.04.01.	Otros Anticipos Entregados	260.00
1.1.05.	Activos por Impuestos Corrientes	9178.90
1.1.05.01.	IVA sobre Compras	5791.98
1.1.05.01.01.	IVA sobre Compras	5791.98
1.1.05.02.	Retenciones del IVA	292.29
1.1.05.02.01.	30% Bienes	292.29
1.1.05.03.	Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta	1342.41
1.1.05.03.07.	Otras Retenciones Aplicables al Cód. 343	1287.61
1.1.05.03.09.	1.75% Bienes Muebles de Naturaleza Corporal	54.80
1.1.05.05.	Impuesto a la Salida de Divisas	1752.22
1.1.05.05.01.	Impuesto a la Salida de Divisas (ISD)	1752.22
1.2.	Activos No Corrientes	32496.45
1.2.01.	Propiedad, Planta y Equipos	32496.45
1.2.01.05.	Muebles y Enseres	890.15
1.2.01.05.01.	Muebles y Enseres	890.15
1.2.01.07.	Equipos de Computación	1307.24
1.2.01.07.01.	Equipos de Computacion	1307.24
1.2.01.08.	Vehículos, equipos de transporte y equipo caminero móvil	34737.75

Cuenta	Nombre	Saldo
1.201.08.01.	Vehículo, equipos de transporte y equipo camionero móvil	34737.75
1.2.01.11.	(-) Depreciación Acumulada Propiedades, Planta y Equipo	-4438.69
1.201.11.01.	(-) Depreciación Acumulada Vehículos	-4438.69
2.	Pasivos	206095.84
2.1.	Pasivo Corriente	121249.77
2.1.03.	Cuentas y Documentos por Pagar	66306.25
2.1.03.01.	Cuentas por Pagar	66306.25
2.1.03.01.01.	Proveedores	28958.76
2.1.03.01.03.	Cuenta por pagar METALAGRO	11492.87
2.1.03.01.04.	Cuentas por pagar a terceros	7668.02
2.1.03.01.05.	Cuenta por Pagar MAVESA AUTOFACIL	18186.60
2.1.04.	Obligaciones Con Instituciones Financieras	32490.03
2.1.04.04.	Cheques Girados y No Cobrados	32490.03
2.1.04.04.01.	Cheques Girados y No Cobrados	32490.03
2.1.07.	Otras Obligaciones Corrientes	916.30
2.1.07.01.	Retenciones del I.E.S.S.	183.60
2.1.07.01.01.	9.45% Aportes Individuales	122.30
2.1.07.01.02.	Prestamos Quirografarios	61.30
2.1.07.03.	Retenciones del Impuesto al Valor Agregado	-99.67
2.1.07.03.04.	100% Exportadores	-99.67
2.1.07.04.	IVA Sobre Ventas	4110.83
2.1.07.04.01.	IVA sobre Ventas	4110.83
2.1.07.05.	Impuestos por Pagar	-3435.70
2.1.07.05.01.	Impuesto a la Renta Cia.	-3435.70
2.1.07.06.	Beneficios Sociales por Pagar	157.24
2.1.07.06.04.	11.15% Aportes Patronales I.E.S.S.	144.30
2.1.07.06.05.	1% Secap - lece	12.94
2.1.10.	Anticipos de Clientes	21537.19
2.1.10.01.	Anticipo de Clientes	21537.19
2.1.10.01.01.	Anticipo de Clientes	21537.19
2.2.	Pasivo No Corriente	84846.07
2.2.02.	Cuentas y Documentos por Pagar	84846.07
2.2.02.01.	Cuentas por Pagar	84846.07
2.2.02.01.01.	Gilberto Alejandro Loja Hoyos	60000.00
2.2.02.01.02.	Jorge Andres Loja Paredes	24846.07
3.	Patrimonio	980.00
3.1.	Patrimonio Atribuible a Propietarios	980.00
3.1.01.	Capital Social	800.00
3.1.01.01.	Capital Social suscrito o pagado	800.00
3.1.01.01.01.	Capital Social	800.00
3.1.06.	Resultados Acumulados	12535.98
3.1.06.01.	Resultados Acumulados	12535.98
3.1.06.01.01.	Resultados Acumulados	12535.98
3.1.07.	Resultado del Ejercicio	-12355.98
3.1.07.01.	Resultado del Ejercicio	-12355.98
3.1.07.01.01.	Resultado del Ejercicio	-12355.98
Activo - Pasivo - Capital = Resultado		219,597.31 - 206,095.84 - 980.00 = 12,521.47
Activo		219,597.31
Pasivo		206,095.84
Capital		980.00

ANEXO. Estado de Situación Financiera año 2023.

**ESTADO DE SITUACION**

Empresa: IMPORTADORA AGROINDUSTRIAL LR J S A S **Con Saldos Acumulados** Si **Emisión:** 26/02/2024
Periodo Inicial: 01/01/2023 **Solo Ctas Auxiliares:** No **Usuario:** evelin
Periodo Final: 31/12/2023 **Solo Ctas con Mvtos:** Si

Cuenta	Nombre	Saldo
1.	Activos	4 129 18.01
1.1.	Activo Corriente	3 705 83.17
1.1.01.	Efectivo y Equivalentes a Efectivo	7 179.23
1.1.01.01.	Cajas	360.00
1.1.01.01.01.	Caja General	148.50
1.1.01.01.02.	Caja Chica	211.50
1.1.01.03.	Bancos	68 19.23
1.1.01.03.01.	Banco Guayaquil Cta. Cte. # 0032030521	6489.33
1.1.01.03.02.	Banco Pichincha Cta. Cte. # 2100261276	320.83
1.1.01.03.04.	Banco Pacifico Cta. Cte. # 8217262	9.07
1.1.02.	Activos Financieros	1 637 36.92
1.1.02.05.	Cuentas por Cobrar	1 637 36.92
1.1.02.05.01.	Clientes Comerciales	1 131 02.83
1.1.02.05.03.	Leiver Jose Riera Espinoza	392.00
1.1.02.05.04.	Jorge Andres Loja Paredes	408.00
1.1.02.05.05.	Compañías Relacionadas - METALAGRO	7348.21
1.1.02.05.06.	Cheques por Cobrar	42487.88
1.1.03.	Inventario	1 119 44.28
1.1.03.01.	Productos terminados y mercadería comprados a terceros	1 123 73.05
1.1.03.01.01.	Productos terminados y mercadería comprados a terceros	1 123 73.05
1.1.03.03.	Inventarios repuestos, herramientas y accesorios	42.75
1.1.03.03.01.	Inventario de Herramientas	42.75
1.1.03.04.	Rebajas / Descuentos sobre Compras	-471.52
1.1.03.04.01.	Rebajas / Descuentos sobre Compras	-471.52
1.1.04.	Servicios y otros Pagos Anticipados	67 594.93
1.1.04.03.	Anticipo a Proveedores	67 334.93
1.1.04.03.01.	Anticipo a Proveedores	67 334.93
1.1.04.04.	Otros Anticipos Entregados	260.00
1.1.04.04.01.	Otros Anticipos Entregados	260.00
1.1.05.	Activos por Impuestos Corrientes	20 127.81
1.1.05.01.	IVA sobre Compras	14 781.17
1.1.05.01.01.	IVA sobre Compras	14 781.17
1.1.05.02.	Retenciones del IVA	680.13
1.1.05.02.01.	30% Bienes	680.13
1.1.05.03.	Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta	29 14.29
1.1.05.03.02.	2% Servicios	428.35
1.1.05.03.07.	Otras Retenciones Aplicables al Cód. 343	23 17.14
1.1.05.03.08.	2.75% Servicios	0.41
1.1.05.03.09.	1.75% Bienes Muebles de Naturaleza Corporal	168.39
1.1.05.05.	Impuesto a la Salida de Divisas	1 752.22
1.1.05.05.01.	Impuesto a la Salida de Divisas (ISD)	1 752.22
1.2.	Activos No Corrientes	423 34.84

Cuenta	Nombre	Saldo
1.2.01.	Propiedad, Planta y Equipos	42334.84
1.2.01.05.	Muebles y Enseres	890.15
1.2.01.05.01.	Muebles y Enseres	890.15
1.2.01.07.	Equipos de Computación	1324.20
1.2.01.07.01.	Equipos de Computación	1324.20
1.2.01.08.	Vehículos, equipos de transporte y equipo caminero móvil	44559.18
1.2.01.08.01.	Vehículo, equipos de transporte y equipo caminero móvil	44559.18
1.2.01.11.	(-) Depreciación Acumulada Propiedades, Planta y Equipo	-4438.69
1.2.01.11.01.	(-) Depreciación Acumulada Vehículos	-4438.69
2.	Pasivos	398030.04
2.1.	Pasivo Corriente	329270.32
2.1.03.	Cuentas y Documentos por Pagar	154885.52
2.1.03.01.	Cuentas por Pagar	154885.52
2.1.03.01.01.	Proveedores	90691.44
2.1.03.01.03.	Cuenta por pagar METALAGRO	43264.26
2.1.03.01.04.	Cuentas por pagar a terceros	8368.02
2.1.03.01.05.	Cuenta por Pagar MAVESA AUTOFACIL	15090.84
2.1.03.01.07.	TC VOUCHERS X LIQUIDAR BCO GUAYAQUIL	-2735.18
2.1.03.01.10.	TC VOUCHERS X LIQUIDAR DINERS CLUB	-20.25
2.1.03.01.11.	TC VOUCHERS X LIQUIDAR BCO PACIFICO	120.89
2.1.03.01.12.	Dividendos por pagar socios Andres Loja	52.75
2.1.03.01.13.	Dividendo por pagar socios Leiver Riera	52.75
2.1.04.	Obligaciones Con Instituciones Financieras	44119.85
2.1.04.03.	Tarjeta de crédito (Pago)	22.00
2.1.04.03.01.	Tarjeta Corporativa	22.00
2.1.04.04.	Cheques Girados y No Cobrados	44097.85
2.1.04.04.01.	Cheques Girados y No Cobrados	44097.85
2.1.07.	Otras Obligaciones Corrientes	6542.00
2.1.07.01.	Retenciones del I.E.S.S.	194.77
2.1.07.01.01.	9.45% Aportes Individuales	129.50
2.1.07.01.02.	Prestamos Quirografarios	65.27
2.1.07.02.	Retenciones en la Fuente de Impuestos a la Renta	-0.30
2.1.07.02.01.	1% Bienes Muebles de Naturaleza Corporal	-0.30
2.1.07.03.	Retenciones del Impuesto al Valor Agregado	-217.61
2.1.07.03.04.	100% Exportadores	-217.61
2.1.07.04.	IVA Sobre Ventas	9757.68
2.1.07.04.01.	IVA sobre Ventas	9757.68
2.1.07.05.	Impuestos por Pagar	-3435.70
2.1.07.05.01.	Impuesto a la Renta Cla.	-3435.70
2.1.07.06.	Beneficios Sociales por Pagar	243.16
2.1.07.06.04.	11.15% Aportes Patronales I.E.S.S.	152.79
2.1.07.06.05.	1% Secap - lece	13.70
2.1.07.06.06.	Fondos de Reservas	76.67
2.1.10.	Anticipos de Clientes	123722.95
2.1.10.01.	Anticipo de Clientes	123722.95
2.1.10.01.01.	Anticipo de Clientes	123722.95
2.2.	Pasivo No Corriente	68759.72
2.2.02.	Cuentas y Documentos por Pagar	68759.72
2.2.02.01.	Cuentas por Pagar	68759.72
2.2.02.01.01.	Gilberto Alejandro Loja Hoyos	20000.00
2.2.02.01.02.	Jorge Andres Loja Paredes	-5346.61

Cuenta	Nombre	Saldo
2.2.02.01.03.	Gara Elena Paredes Cedillo	54106.33
3.	Patrimonio	694.50
3.1.	Patrimonio Atribuible a Propietarios	694.50
3.1.01.	Capital Social	800.00
3.1.01.01.	Capital Social suscrito o pagado	800.00
3.1.01.01.01.	Capital Social	800.00
3.1.06.	Resultados Acumulados	12715.98
3.1.06.01.	Resultados Acumulados	12715.98
3.1.06.01.01.	Resultados Acumulados	12715.98
3.1.07.	Resultado del Ejercicio	-12821.48
3.1.07.01.	Resultado del Ejercicio	-12821.48
3.1.07.01.01.	Resultado del Ejercicio	-12821.48
Activo - Pasivo - Capital = Resultado		412,918.01 - 398,030.04 - 694.50 = 14,193.47
Activo		412,918.01
Pasivo		398,030.04
Capital		694.50

Fecha	Cliente	Comprobante	Número	Vencimiento	Días Venc	> 120	91 a 120	61 a 90	31 a 60	1 a 30	Por Vencer	Total
01/11/2022	0502055452 MORENO ALBAN OSCAR RUBEN	FE.MAT	001-001-000000580	02/11/2022	424	0.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.01
27/04/2022	0502594385 EDGAR ADOLFO CHICAIZA CHICAIZA	FE.MAT	001-001-000000339	28/04/2022	612	90.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	90.00
04/08/2022	0502594385 EDGAR ADOLFO CHICAIZA CHICAIZA	FE.MAT	001-001-000000474	05/08/2022	513	58.59	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	58.59
03/06/2022	0502594385 EDGAR ADOLFO CHICAIZA CHICAIZA	FE.MAT	001-001-000000395	04/06/2022	575	2705.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2705.00
29/03/2023	0502594385 EDGAR ADOLFO CHICAIZA CHICAIZA	FE.SUC	002-001-000000082	30/03/2023	276	125.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	125.00
12/05/2023	0502741531 VERA BASTIDAS CRISTIAN DARIO	FE.SUC	002-001-000000124	13/05/2023	232	25.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25.98
08/12/2022	0502741531 VERA BASTIDAS CRISTIAN DARIO	FE.MAT	001-001-000000634	09/12/2022	387	2.06	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.06
23/01/2023	0502757123 MERLO VEGA JUAN FERNANDO	FE.SUC	002-001-000000027	24/01/2023	341	382.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	382.83
24/05/2023	0502757123 MERLO VEGA JUAN FERNANDO	FE.SUC	002-001-000000149	25/05/2023	220	17.23	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	17.23
12/04/2022	0702889361 ROGEL MEREJÍ JORGE IVAN	FE.MAT	001-001-000000322	13/04/2022	627	50.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50.00
03/08/2023	0791719208 EMCAMEX S A	FE.SUC	002-001-000000262	04/08/2023	149	24.53	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	24.53
22/05/2023	0791752167 AGRICROACIA S A	FE.SUC	002-001-000000142	23/05/2023	222	44.51	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	44.51
07/11/2023	0901537530 PALMA CONTRERAS EMILIO EFRAIN	FE.SUC	002-001-000000372	08/11/2023	53	0.00	0.00	0.00	75.64	0.00	0.00	75.64
30/11/2022	0905803326 COELLO SANTANA GUILLERMO GILBERTO	FE.MAT	001-001-000000624	01/12/2022	395	54.56	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	54.56
13/12/2022	0905803326 COELLO SANTANA GUILLERMO GILBERTO	FE.MAT	001-001-000000643	14/12/2022	382	78.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	78.01
25/08/2022	0907856710 SAMANIEGO MONTALVAN ANA MARIA	FE.MAT	001-001-000000486	26/08/2022	492	500.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	500.34
09/04/2022	0909669715 MACHUCA BALLADARES ERIC JOSE	FE.MAT	001-001-000000317	10/04/2022	630	620.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	620.00
17/01/2022	0910278514 LOPEZ NOBOA DEMETRIO EVARISTO	FE.MAT	001-001-000000228	18/01/2022	712	340.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	340.00
27/09/2021	0910395557 LEON SOTO ENRIQUE ARCADIO	FE.MAT	001-001-000000079	28/09/2021	824	89.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	89.00
19/09/2022	0910395557 LEON SOTO ENRIQUE ARCADIO	FE.MAT	001-001-000000518	20/09/2022	467	199.51	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	199.51
11/09/2023	0910395557 LEON SOTO ENRIQUE ARCADIO	FE.SUC	002-001-000000304	12/09/2023	110	0.00	12.55	0.00	0.00	0.00	0.00	12.55
29/05/2023	0910947837 CEDENO FRANCO WALTER HUMBERTO	FE.SUC	002-001-000000157	30/05/2023	215	27.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	27.54
05/05/2022	0911463008 FERREIRA JARA INES	FE.MAT	001-001-000000352	06/05/2022	604	20.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20.30
19/10/2022	0913419677 PINE RONQUILLO RICARDO JAVIER	FE.MAT	001-001-000000562	20/10/2022	437	20.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20.50
06/09/2022	0913419677 PINE RONQUILLO RICARDO JAVIER	FE.MAT	001-001-000000497	07/09/2022	480	19.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	19.50
27/07/2021	0913602090 RUBEN JOEL CORTEZ QUINTANA	FE.MAT	001-001-000000012	28/07/2021	886	670.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	670.00
14/11/2023	0914177209 HIPOLITO ALEJANDRO PARISMORENO CRUZ	FE.SUC	002-001-000000386	15/11/2023	46	0.00	0.00	0.00	98.00	0.00	0.00	98.00
14/11/2023	0914177209 HIPOLITO ALEJANDRO PARISMORENO CRUZ	FE.SUC	002-001-000000387	15/11/2023	46	0.00	0.00	0.00	5.50	0.00	0.00	5.50
16/11/2023	0914177209 HIPOLITO ALEJANDRO PARISMORENO CRUZ	FE.SUC	002-001-000000393	17/11/2023	44	0.00	0.00	0.00	120.00	0.00	0.00	120.00

Detallado por Vencimiento

Informe con Fecha Hasta: 31/12/2023, Detalle: Detallado Por Vencimiento, Sucursales: Todos, Vendedores: Todos, Provincias: Todos, Ciudades: Todos

No. Pag.: 3/11

Fecha	Cliente	Comprobante	Número	Vencimiento	Días Venc	> 120	91 a 120	61 a 90	31 a 60	1 a 30	Por Vencer	Total
15/11/2023	0914177209 HIPOLITO ALEJANDRO PARISMORENO CRUZ	FE.SUC	002-001-000000390	16/11/2023	45	0.00	0.00	0.00	88.00	0.00	0.00	88.00
13/02/2023	0915220347 PLUAS BAJAÑA CLARIVEL DEL ROCIO	FE.SUC	002-001-000000049	14/02/2023	320	360.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	360.00
14/11/2022	0916537848 CASTRO SALAZAR MIGUEL ANGEL	FE.MAT	001-001-000000594	15/11/2022	411	365.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	365.00
11/11/2022	0916720931 CIRO MICHEL VERA MUÑOZ	FE.MAT	001-001-000000592	12/11/2022	414	44.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	44.80
14/03/2023	0916884786 JAVIER POLIT CHAVEZ	FE.SUC	002-001-000000070	15/03/2023	291	22.95	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	22.95
16/02/2023	0917644650 MORA DCHOA PEDRO JAVIER	FE.SUC	002-001-000000095	17/02/2023	317	22.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	22.50
07/11/2022	0917924789 CRESPO ALAVA NORÝ GISELLA	FE.MAT	001-001-000000584	08/11/2022	418	2.93	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.93
14/09/2023	0917924789 CRESPO ALAVA NORÝ GISELLA	FE.SUC	002-001-000000308	15/09/2023	107	0.00	36.00	0.00	0.00	0.00	0.00	36.00
27/10/2023	0918052358 BLANCA NUÑEZ CASTRO	FE.SUC	002-001-000000361	28/10/2023	64	0.00	0.00	7.84	0.00	0.00	0.00	7.84
23/09/2021	0918052358 BLANCA NUÑEZ CASTRO	FE.MAT	001-001-000000073	24/09/2021	828	5.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5.00
28/10/2022	0918052358 BLANCA NUÑEZ CASTRO	FE.MAT	001-001-000000576	29/10/2022	428	28.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	28.32
05/07/2022	0918197666 ESPINOZA DELGADO HENRY EPIFANIO	FE.MAT	001-001-000000441	06/07/2022	543	80.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	80.00
13/11/2021	0918424631 VERA HARO HENRY STALIN	FE.MAT	001-001-000000142	14/11/2021	777	1300.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1300.00
15/02/2023	0918424631 VERA HARO HENRY STALIN	FE.SUC	002-001-000000051	16/02/2023	318	49.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	49.63
30/10/2023	0918428624 SALINAS ALMACHE SANDRO EMILIO	FE.SUC	002-001-000000364	31/10/2023	61	0.00	0.00	48.42	0.00	0.00	0.00	48.42
23/11/2023	0918428624 SALINAS ALMACHE SANDRO EMILIO	FE.SUC	002-001-000000414	24/11/2023	37	0.00	0.00	0.00	37.78	0.00	0.00	37.78
30/11/2023	0918428624 SALINAS ALMACHE SANDRO EMILIO	FE.SUC	002-001-000000429	01/12/2023	30	0.00	0.00	0.00	0.00	39.21	0.00	39.21
22/05/2023	0919673889 JURADO JHONNY CRISTOBAL	FE.SUC	002-001-000000143	23/05/2023	222	202.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	202.08
25/01/2023	0919673889 JURADO JHONNY CRISTOBAL	FE.SUC	002-001-000000031	26/01/2023	339	100.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00
15/08/2023	0920447489 SAN LUCAS TORRES MARIO TENDRIO	FE.SUC	002-001-000000272	16/08/2023	137	1.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.20
20/12/2023	0920447489 SAN LUCAS TORRES MARIO TENDRIO	FE.SUC	002-001-000000486	21/12/2023	10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.28	0.00	0.28
16/10/2023	0920734787 FREIRE VELASTEGUI ANDY BAYRON	FE.SUC	002-001-000000343	17/10/2023	75	0.00	0.00	43.38	0.00	0.00	0.00	43.38
07/11/2023	0921355574 ORELLANA QUIMI FRANCISCO ALFREDO	FE.SUC	002-001-000000371	08/11/2023	53	0.00	0.00	0.00	9.49	0.00	0.00	9.49
21/08/2023	0921355574 ORELLANA QUIMI FRANCISCO ALFREDO	FE.SUC	002-001-000000284	22/08/2023	131	86.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	86.00
18/10/2022	0921580031 VELASQUEZ JIMENEZ HORACIO ALCIDES	FE.MAT	001-001-000000557	19/10/2022	438	64.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	64.43
20/09/2022	0922481684 LARA LEDESMA JESSICA MARLENY	FE.MAT	001-001-000000523	21/09/2022	466	6.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6.41
15/12/2022	0924209141 ARNULFO BAZAN MORALES	FE.MAT	001-001-000000648	16/12/2022	380	80.21	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	80.21
29/06/2022	0925198889 ENRIQUE APARICIO VELASQUEZ BAZAN	FE.MAT	001-001-000000434	30/06/2022	549	0.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.01
03/02/2022	0925198889 ENRIQUE APARICIO VELASQUEZ BAZAN	FE.MAT	001-001-000000255	04/02/2022	695	11.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11.09
22/02/2022	0925198889 ENRIQUE APARICIO VELASQUEZ BAZAN	FE.MAT	001-001-000000278	23/02/2022	676	2.14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.14

Detallado por Vencimiento

Informe con Fecha Hasta: 31/12/2023, Detalle: Detallado Por Vencimiento, Sucursales: Todos, Vendedores: Todos, Provincias: Todos, Ciudades: Todos

No. Pag.: 4/11

Fecha	Cliente	Comprabante	Número	Vencimiento	Días Venc	> 120	91 a 120	61 a 90	31 a 60	1 a 30	Por Vencer	Total
08/05/2023	0926544826 MIGUEZ RAMIREZ DARWING EDUARDO	FE.SUC	002-001-000000116	09/05/2023	236	191.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	191.61
09/05/2023	0926544826 MIGUEZ RAMIREZ DARWING EDUARDO	FE.SUC	002-001-000000118	10/05/2023	235	248.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	248.40
25/05/2023	0926544826 MIGUEZ RAMIREZ DARWING EDUARDO	FE.SUC	002-001-000000152	26/05/2023	219	156.84	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	156.84
10/11/2023	0928051259 VIEJO VALLE BYRON ARMANDO	FE.SUC	002-001-000000383	11/11/2023	50	0.00	0.00	0.00	1.68	0.00	0.00	1.68
13/12/2023	0928051259 VIEJO VALLE BYRON ARMANDO	FE.SUC	002-001-000000464	14/12/2023	17	0.00	0.00	0.00	0.00	86.15	0.00	86.15
24/11/2023	0928051259 VIEJO VALLE BYRON ARMANDO	FE.SUC	002-001-000000416	25/11/2023	36	0.00	0.00	0.00	37.61	0.00	0.00	37.61
18/04/2023	0928538644 CEDEÑO ALVARADO JOSE HOLGER	FE.SUC	002-001-000000104	19/04/2023	256	1000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1000.00
28/10/2022	0928538701 CAMBA RON ROSALBA TAMARA	FE.MAT	001-001-000000250	27/02/2022	672	700.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	700.00
22/11/2023	0929860500 MORAN RUIJS MARIA ESMERALDA	FE.SUC	002-001-000000405	23/11/2023	38	0.00	0.00	0.00	822.49	0.00	0.00	822.49
04/04/2023	0942352550 GOMEZ GONGORA WILLIAM ALFREDO	FE.SUC	002-001-000000090	05/04/2023	270	4.56	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4.56
01/12/2023	0990004439 MECANOS SOCIEDAD ANONIMA COMERCIAL E INDUSTRIAL MECANOS SAC	FE.SUC	002-001-000000435	02/12/2023	29	0.00	0.00	0.00	0.00	155.00	0.00	155.00
22/05/2023	0990034699 CORPORACION AUTOMOTRIZ SOCIEDAD ANONIMA	FE.SUC	002-001-000000141	23/05/2023	222	92.29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	92.29
16/06/2023	0990034699 CORPORACION AUTOMOTRIZ SOCIEDAD ANONIMA	FE.SUC	002-001-000000196	17/06/2023	197	39.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	39.41
19/04/2023	0990034699 CORPORACION AUTOMOTRIZ SOCIEDAD ANONIMA	FE.SUC	002-001-000000105	20/04/2023	255	501.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	501.73
18/11/2022	0990034699 CORPORACION AUTOMOTRIZ SOCIEDAD ANONIMA	FE.MAT	001-001-000000606	19/11/2022	407	187.95	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	187.95
16/05/2022	0990034699 CORPORACION AUTOMOTRIZ SOCIEDAD ANONIMA	FE.MAT	001-001-000000362	17/05/2022	593	666.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	666.69
16/05/2022	0990034699 CORPORACION AUTOMOTRIZ SOCIEDAD ANONIMA	FE.MAT	001-001-000000363	17/05/2022	593	98.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	98.04
19/04/2022	0990034699 CORPORACION AUTOMOTRIZ SOCIEDAD ANONIMA	FE.MAT	001-001-000000332	20/04/2022	620	70.99	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	70.99
26/04/2023	0990034699 CORPORACION AUTOMOTRIZ SOCIEDAD ANONIMA	FE.MAT	001-001-000000677	27/04/2023	248	560.74	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	560.74
19/05/2023	0990075964 AGRO BALAOCHICO S.A.	FE.SUC	002-001-000000135	20/05/2023	225	71.92	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	71.92
21/11/2023	0990576459 PRODUMAR S.A.	FE.SUC	002-001-000000398	22/11/2023	39	0.00	0.00	0.00	817.60	0.00	0.00	817.60
13/04/2022	0990992525 HER-SUAR S. A.	FE.MAT	001-001-000000324	14/04/2022	626	50.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50.00
23/12/2022	0991293507 MANLIO S.A.	FE.MAT	001-001-000000659	24/12/2022	372	18.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	18.20
07/06/2023	0992129093 CODIFICADORA Y MAQUINARIAS CONDIMAQSA S.A.	FE.SUC	002-001-000000179	08/06/2023	206	386.64	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	386.64
29/07/2022	0992142596 RECOGRAPH INTERNACIONAL S.A.	FE.MAT	001-001-000000465	30/07/2022	519	155.74	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	155.74
05/05/2022	0992246561 QUEVEEXPORT S.A.	FE.MAT	001-001-000000349	06/05/2022	604	140.59	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	140.59
12/12/2023	0992400552 ECOSAN S.A.	FE.SUC	002-001-000000462	13/12/2023	18	0.00	0.00	0.00	0.00	1269.55	0.00	1269.55
16/05/2023	0992407425 IMEDCORP S.A.	FE.SUC	002-001-000000129	17/05/2023	228	11.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11.87
04/04/2023	0992574410 WANZIG S.A.	FE.SUC	002-001-000000093	05/04/2023	270	18.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	18.32
05/04/2023	0992574410 WANZIG S.A.	FE.SUC	002-001-000000094	06/04/2023	269	4.95	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4.95

Detallado por Vencimiento

No. Pag.: 5/11

Informe con Fecha Hasta: 31/12/2023, Detalle: Detallado Por Vencimiento, Sucursales: Todos, Vendedores: Todos, Provincias: Todos, Ciudades: Todos

Fecha	Cliente	Comprabante	Número	Vencimiento	Días Venc	> 120	91 a 120	61 a 90	31 a 60	1 a 30	Por Vencer	Total
14/09/2022	0992586222 ENERGIAS DEL AGRO SAN JUAN S.A. ENERAGRO	FE.MAT	001-001-000000512	15/09/2022	472	86.31	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	86.31
22/09/2022	0992586222 ENERGIAS DEL AGRO SAN JUAN S.A. ENERAGRO	FE.MAT	001-001-000000529	23/09/2022	464	51.78	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	51.78
04/04/2023	0992540901 HIRODAKY S.A.	FE.SUC	002-001-000000092	05/04/2023	270	128.49	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	128.49
14/03/2023	0992786817 ULTRASOUND MEDICAL CENTER S.A.	FE.SUC	002-001-000000073	15/03/2023	291	122.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	122.50
30/11/2022	0992795018 SIDENCOMSA S.A.	FE.MAT	001-001-000000623	01/12/2022	395	4.06	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4.06
07/12/2022	0992795018 SIDENCOMSA S.A.	FE.MAT	001-001-000000631	08/12/2022	388	1.12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.12
20/12/2023	0992805609 ACF TECFLUID S.A.	FE.SUC	002-001-000000484	21/12/2023	10	0.00	0.00	0.00	0.00	35250.00	0.00	35250.00
25/08/2023	0992878975 TABACAFA TABACALERA CAPA FINA S.A.	FE.SUC	002-001-000000287	26/08/2023	127	9.42	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9.42
04/07/2023	0993094676 ALCOMAQ S.A.	FE.SUC	002-001-000000223	05/07/2023	179	117.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	117.70
20/03/2023	0993252387 HACIENDA TALIZ	FE.SUC	002-001-000000087	21/03/2023	285	28.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	28.75
16/05/2022	0993323861 INDUSTRIA DEL CAMPO INDECAMPOEC S.A.	FE.MAT	001-001-000000361	17/05/2022	593	0.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.34
09/03/2022	1091743228 AGRICOLA ALFADELI S.A.	FE.MAT	001-001-000000285	10/03/2022	661	3.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3.61
16/05/2023	1091743228 AGRICOLA ALFADELI S.A.	FE.SUC	002-001-000000130	17/05/2023	228	47.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	47.10
30/08/2023	1100856986 VIVANCO CARRION MANUEL JOSE	FE.SUC	002-001-000000290	31/08/2023	122	130.96	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	130.96
31/08/2023	1100856986 VIVANCO CARRION MANUEL JOSE	FE.SUC	002-001-000000294	01/09/2023	121	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	104.20
24/05/2023	1101928503 JADAN CESAR RUBEN	FE.SUC	002-001-000000150	25/05/2023	220	0.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.02
29/05/2023	1102926092 JARAMILLO VALDIVIESO YOVANY VINICIO	FE.SUC	002-001-000000160	30/05/2023	215	0.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.01
28/12/2021	1102926092 JARAMILLO VALDIVIESO YOVANY VINICIO	FE.MAT	001-001-000000203	29/12/2021	732	0.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.02
16/02/2023	1104527336 REQUENA VIDAL WILLAM ESTUARDO	FE.SUC	002-001-000000052	17/02/2023	317	0.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.40
02/05/2023	1200150843 BAZAN CAICEDO GERMANO HORACIO	FE.SUC	002-001-000000111	03/05/2023	242	180.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	180.25
25/11/2022	1200150843 BAZAN CAICEDO GERMANO HORACIO	FE.MAT	001-001-000000619	26/11/2022	400	116.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	116.26
21/11/2022	1200150843 BAZAN CAICEDO GERMANO HORACIO	FE.MAT	001-001-000000609	22/11/2022	404	58.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	58.34
16/11/2022	1200150843 BAZAN CAICEDO GERMANO HORACIO	FE.MAT	001-001-000000598	17/11/2022	409	55.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	55.36
08/11/2021	1200150843 BAZAN CAICEDO GERMANO HORACIO	FE.MAT	001-001-000000128	09/11/2021	782	9.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9.43
16/06/2023	1200150843 BAZAN CAICEDO GERMANO HORACIO	FE.SUC	002-001-000000194	17/06/2023	197	43.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	43.44
29/12/2023	1200176764 PINTADO ARROBA CARLOS SECUNDINO	FE.SUC	002-001-000000496	30/12/2023	1	0.00	0.00	0.00	0.00	6.26	0.00	6.26
11/12/2023	1200818803 GAVICA CHANG JORGE WASHINGTON	FE.SUC	002-001-000000455	12/12/2023	19	0.00	0.00	0.00	0.00	6.25	0.00	6.25
11/12/2023	1200818803 GAVICA CHANG JORGE WASHINGTON	FE.SUC	002-001-000000456	12/12/2023	19	0.00	0.00	0.00	0.00	66.34	0.00	66.34
30/10/2023	1200818803 GAVICA CHANG JORGE WASHINGTON	FE.SUC	002-001-000000362	31/10/2023	61	0.00	0.00	31.00	0.00	0.00	0.00	31.00

Detallado por Vencimiento

No. Pag.: 6/11

Informe con Fecha Hasta: 31/12/2023, Detalle: Detallado Por Vencimiento, Sucursales: Todos, Vendedores: Todos, Provincias: Todos, Ciudades: Todos

Fecha	Cliente	Comprobante	Número	Vencimiento	Días Venc	> 120	91 a 120	61 a 90	31 a 60	1 a 30	Por Vencer	Total
27/10/2022	1201267679 ADOLFO ARRIAGA NAVARRETE	FE.MAT	001-001-000000575	28/10/2022	429	4.55	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4.55
28/10/2021	1201984497 HAON PIEDRAHITA OTTO TOMAS	FE.MAT	001-001-000000119	27/11/2021	764	2500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2500.00
27/03/2023	1202099592 GONZALEZ NAVARRO MARCOS LUIS	FE.SUC	002-001-000000080	28/03/2023	278	4866.66	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4866.66
13/04/2023	1202099592 GONZALEZ NAVARRO MARCOS LUIS	FE.SUC	002-001-000000103	14/04/2023	261	25.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	25.00
01/12/2023	1202107841 ANTONIO FUENTES HINOSTROZA	FE.SUC	002-001-000000437	02/12/2023	29	0.00	0.00	0.00	0.00	130.26	0.00	130.26
27/11/2023	1202107841 ANTONIO FUENTES HINOSTROZA	FE.SUC	002-001-000000420	28/11/2023	33	0.00	0.00	0.00	30.00	0.00	0.00	30.00
19/12/2022	1202107841 ANTONIO FUENTES HINOSTROZA	FE.MAT	001-001-000000652	20/12/2022	376	93.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	93.63
19/12/2022	1202107841 ANTONIO FUENTES HINOSTROZA	FE.MAT	001-001-000000653	20/12/2022	376	5.78	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5.78
19/12/2022	1202107841 ANTONIO FUENTES HINOSTROZA	FE.MAT	001-001-000000654	20/12/2022	376	82.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	82.05
20/12/2022	1202107841 ANTONIO FUENTES HINOSTROZA	FE.MAT	001-001-000000657	21/12/2022	375	21.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	21.00
20/12/2022	1202791925 CABEZAS ROCAFUERTE CESAR HERMOGENES	FE.MAT	001-001-000000655	21/12/2022	375	8.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.69
09/12/2022	1202791925 CABEZAS ROCAFUERTE CESAR HERMOGENES	FE.MAT	001-001-000000638	10/12/2022	386	22.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	22.30
01/12/2023	1202791925 CABEZAS ROCAFUERTE CESAR HERMOGENES	FE.SUC	002-001-000000436	02/12/2023	29	0.00	0.00	0.00	0.00	11.26	0.00	11.26
22/12/2023	1202791925 CABEZAS ROCAFUERTE CESAR HERMOGENES	FE.SUC	002-001-000000489	23/12/2023	8	0.00	0.00	0.00	0.00	299.79	0.00	299.79
02/08/2023	1202791925 CABEZAS ROCAFUERTE CESAR HERMOGENES	FE.SUC	002-001-000000259	03/08/2023	150	9.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9.50
27/07/2023	1203059868 EDUARDO MIGUEL DAQUILEMA CABEZAS	FE.SUC	002-001-000000252	28/07/2023	156	261.59	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	261.59
24/07/2023	1203307457 BAZAN LOOR JAVIER HORACIO	FE.SUC	002-001-000000249	25/07/2023	159	27.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	27.41
30/11/2023	1203307457 BAZAN LOOR JAVIER HORACIO	FE.SUC	002-001-000000430	01/12/2023	30	0.00	0.00	0.00	0.00	60.84	0.00	60.84
17/11/2022	1203475171 GARCIA HERRERA UFREDO ASTOLFO	FE.MAT	001-001-000000602	18/11/2022	408	40.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	40.01
23/11/2022	1203486947 BAYAS MONCAYO FRANCISCO GEOVANNY	FE.MAT	001-001-000000611	24/11/2022	402	20.92	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20.92
23/05/2023	1203486947 BAYAS MONCAYO FRANCISCO GEOVANNY	FE.SUC	002-001-000000145	24/05/2023	221	2.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.57
06/01/2023	1203704216 JAEN CANTO JOSE PATRICIO CIRILO	FE.SUC	002-001-000000008	07/01/2023	358	1.42	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.42
05/09/2023	1203854938 BARRIGAS CONCHA DELIA MARISOL	FE.SUC	002-001-000000296	06/09/2023	116	0.00	372.85	0.00	0.00	0.00	0.00	372.85
07/07/2023	1203974512 BAZAN MORENO CHRISTIAN EDMUNDO	FE.SUC	002-001-000000231	08/07/2023	176	3500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3500.00
22/05/2023	1203989254 JIMENEZ MORAN ANDRES CIRILO	FE.SUC	002-001-000000138	23/05/2023	222	11.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11.75
21/09/2023	1203989254 JIMENEZ MORAN ANDRES CIRILO	FE.SUC	002-001-000000324	22/09/2023	100	0.00	60.00	0.00	0.00	0.00	0.00	60.00
10/10/2023	1203989254 JIMENEZ MORAN ANDRES CIRILO	FE.SUC	002-001-000000333	11/10/2023	81	0.00	0.00	82.88	0.00	0.00	0.00	82.88

Detallado por Vencimiento

No. Pag.: 7/11

Informe con Fecha Hasta: 31/12/2023, Detalle: Detallado Por Vencimiento, Sucursales: Todos, Vendedores: Todos, Provincias: Todos, Ciudades: Todos

Fecha	Cliente	Comprobante	Número	Vencimiento	Días Venc	> 120	91 a 120	61 a 90	31 a 60	1 a 30	Por Vencer	Total
18/08/2023	1203989254 JIMENEZ MORAN ANDRES CIRILO	FE.SUC	002-001-000000282	19/08/2023	134	7.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7.00
25/10/2023	1203989254 JIMENEZ MORAN ANDRES CIRILO	FE.SUC	002-001-000000355	26/10/2023	66	0.00	0.00	68.00	0.00	0.00	0.00	68.00
31/03/2023	1203989254 JIMENEZ MORAN ANDRES CIRILO	FE.SUC	002-001-000000086	01/04/2023	274	105.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	105.80
23/06/2022	1203989254 JIMENEZ MORAN ANDRES CIRILO	FE.MAT	001-001-000000429	23/07/2022	526	55.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	55.62
11/10/2022	1203998479 MUÑOZ AVILES MARCELINA DE JESUS	FE.MAT	001-001-000000551	12/10/2022	445	28.55	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	28.55
09/12/2022	1204013148 NORMA VARGAS ONATE	FE.MAT	001-001-000000636	10/12/2022	386	183.67	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	183.67
12/12/2022	1204035701 GARCIA HERRERA EDUVIGES NELSON	FE.MAT	001-001-000000642	13/12/2022	383	154.96	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	154.96
16/11/2023	1204035701 GARCIA HERRERA EDUVIGES NELSON	FE.SUC	002-001-000000392	17/11/2023	44	0.00	0.00	0.00	28.64	0.00	0.00	28.64
24/07/2023	1204095820 CASTRO ZUNIGA WASHINGTON GILBER	FE.SUC	002-001-000000248	25/07/2023	159	86.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	86.33
15/11/2023	1204565400 PEREIRA DIAZ FRANKLIN ANDRES	FE.SUC	002-001-000000389	16/11/2023	45	0.00	0.00	0.00	30.00	0.00	0.00	30.00
24/10/2022	1204616047 JIMENEZ CASTRO WILSON HERNAN	FE.MAT	001-001-000000568	25/10/2022	432	41.24	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	41.24
28/11/2023	1204658908 SANTILLAN RIVADENEIRA ELISEO ORLANDO	FE.SUC	002-001-000000426	29/11/2023	32	0.00	0.00	0.00	137.12	0.00	0.00	137.12
02/06/2023	1204664450 CEDEÑO SALTOS JORGE GUSTAVO	FE.SUC	002-001-000000170	03/06/2023	211	29.90	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	29.90
13/10/2022	1204664450 CEDEÑO SALTOS JORGE GUSTAVO	FE.MAT	001-001-000000553	14/10/2022	443	540.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	540.00
27/12/2022	1204669525 ABRIL ARZUBE ROBERTO CARLOS	FE.MAT	001-001-000000660	28/12/2022	368	190.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	190.00
01/11/2023	1204708257 VELIZ MOREIRA OSCAR VICENTE	FE.SUC	002-001-000000366	02/11/2023	59	0.00	0.00	0.00	60.00	0.00	0.00	60.00
09/02/2023	1204751570 RIERA ESPINOZA LEIVER JOSE	FE.SUC	002-001-000000045	10/02/2023	324	5507.91	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5507.91
19/04/2023	1204751570 RIERA ESPINOZA LEIVER JOSE	FE.SUC	002-001-000000107	20/04/2023	255	2.84	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.84
20/09/2022	1204817439 DANIEL ALVARADO SANTOS	FE.MAT	001-001-000000520	21/09/2022	466	15.53	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15.53
01/09/2021	1204817439 DANIEL ALVARADO SANTOS	FE.MAT	001-001-000000047	02/09/2021	850	37.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	37.80
28/03/2022	1204963522 PEREZ CEVALLOS ANDRES JACOB	FE.MAT	001-001-000000309	29/03/2022	642	22.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	22.50
01/06/2022	1205144619 ACURIO SANTILLAN PEDRO RICARDO	FE.MAT	001-001-000000394	02/06/2022	577	0.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.01
01/12/2022	1205144619 ACURIO SANTILLAN PEDRO RICARDO	FE.MAT	001-001-000000625	02/12/2022	394	18.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	18.57
07/12/2023	1205210154 SANCHEZ SANCHEZ JOSE ALEJANDRO	FE.SUC	002-001-000000449	08/12/2023	23	0.00	0.00	0.00	0.00	20.30	0.00	20.30
08/12/2023	1205374976 GARCIA GARCIA DARWIN MESIAS	FE.SUC	002-001-000000452	09/12/2023	22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.34	0.00	0.34
13/11/2023	1205374976 GARCIA GARCIA DARWIN MESIAS	FE.SUC	002-001-000000384	14/11/2023	47	0.00	0.00	0.00	9.81	0.00	0.00	9.81
04/10/2023	1205639733 SANCHEZ DUARTE ESTEBAN MAURICIO	FE.SUC	002-001-000000330	05/10/2023	87	0.00	0.00	20.62	0.00	0.00	0.00	20.62
27/11/2023	1205932799 VELASCO ROBALINO JOSE ANTONIO	FE.SUC	002-001-000000423	28/11/2023	33	0.00	0.00	0.00	27.21	0.00	0.00	27.21

Detallado por Vencimiento

No. Pag.: 8/11

Informe con Fecha Hasta: 31/12/2023, Detalle: Detallado Por Vencimiento, Sucursales: Todos, Vendedores: Todos, Provincias: Todos, Ciudades: Todos

Fecha	Cliente	Comprobante	Número	Vencimiento	Dias Venc	> 120	91 a 120	61 a 90	31 a 60	1 a 30	Por Vencer	Total
08/11/2022	1206017616 MUÑOZ SCHULTD FRANK GREGORIO	FE.MAT	001-001-000000585	09/11/2022	417	84.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	84.36
11/11/2023	1206383380 CEDEÑO GUAMAN EDDY ARTURO	FE.SUC	002-001-000000460	12/12/2023	19	0.00	0.00	0.00	0.00	0.01	0.00	0.01
15/10/2021	1206859892 LEDESMA MOREIRA JOHN JIMMY	FE.MAT	001-001-000000099	16/10/2021	806	0.12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.12
21/07/2023	1207313345 ARBOLEDA MARMOLEJO CARLOS IGNACIO	FE.SUC	002-001-000000246	22/07/2023	162	1.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.62
17/08/2023	1207462688 MOYANO PAREDES JOSE FABIAN	FE.SUC	002-001-000000281	18/08/2023	135	28.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	28.00
16/08/2023	1207470442 GAIBOR APUNTE JUAN CARLOS	FE.SUC	002-001-000000275	17/08/2023	136	57.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	57.85
22/05/2023	1207470442 GAIBOR APUNTE JUAN CARLOS	FE.SUC	002-001-000000139	23/05/2023	222	4.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4.36
19/07/2023	1208053528 ZAPATA DAVILA MILTON DAVID	FE.SUC	002-001-000000242	20/07/2023	164	51.46	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	51.46
04/07/2022	1208053528 ZAPATA DAVILA MILTON DAVID	FE.MAT	001-001-000000439	05/07/2022	544	54.56	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	54.56
05/12/2022	1250064761 FLORES PINTADO LUIS ENRIQUE	FE.MAT	001-001-000000627	06/12/2022	390	92.47	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	92.47
13/09/2023	126000140 GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO PROVINCIAL DE LOS RIOS	FE.SUC	002-001-000000306	14/09/2023	108	0.00	6159.22	0.00	0.00	0.00	0.00	6159.22
07/06/2023	1291721032 CORPORACION SANTA ANA S.A. CORPSANTANA	FE.SUC	002-001-000000177	08/06/2023	206	1.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.09
14/06/2023	1291744253 TABACALERA SAN MATEO C.LTDA	FE.SUC	002-001-000000190	15/06/2023	199	0.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.01
16/10/2023	1291744253 TABACALERA SAN MATEO C.LTDA	FE.SUC	002-001-000000335	17/10/2023	75	0.00	0.00	60.14	0.00	0.00	0.00	60.14
13/09/2022	1291762529 AGRICOLA JARAMILLO JARAGRI S.A	FE.MAT	001-001-000000509	14/09/2022	473	243.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	243.54
17/08/2022	1291762529 AGRICOLA JARAMILLO JARAGRI S.A	FE.MAT	001-001-000000481	18/08/2022	500	340.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	340.62
30/05/2022	1291763061 FINNUR S.A.	FE.MAT	001-001-000000387	31/05/2022	579	84.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	84.00
07/11/2023	1291785367 AGROINDUSTRIA MATUTE AGRONAT S.A.	FE.SUC	002-001-000000369	08/11/2023	53	0.00	0.00	0.00	1.45	0.00	0.00	1.45
16/11/2023	1291786584 BANANAKALILJR S.A.S.	FE.SUC	002-001-000000391	17/11/2023	44	0.00	0.00	0.00	1407.00	0.00	0.00	1407.00
22/11/2023	1291786584 BANANAKALILJR S.A.S.	FE.SUC	002-001-000000409	23/11/2023	38	0.00	0.00	0.00	976.80	0.00	0.00	976.80
17/11/2022	1301834006 DUEÑAS MENDOZA LUIS ANIBAL	FE.MAT	001-001-000000604	18/11/2022	408	247.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	247.86
31/05/2023	1302269913 HOLGUIN VELEZ JOSE LUIS	FE.SUC	002-001-000000162	01/06/2023	213	96.48	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	96.48
05/10/2022	1305457028 MANUEL VERA VELIZ	FE.MAT	001-001-000000546	06/10/2022	451	131.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	131.30
27/02/2023	1305576231 RISCO GAHON JAIME ANTONIO	FE.SUC	002-001-000000063	28/02/2023	306	30.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	30.00
28/02/2023	1305576231 RISCO GAHON JAIME ANTONIO	FE.SUC	002-001-000000064	01/03/2023	305	170.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	170.00
18/10/2023	1306876465 EDGAR SOLORZANO PONCE	FE.SUC	002-001-000000020	19/10/2023	346	21.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	21.00
04/10/2023	1306876465 EDGAR SOLORZANO PONCE	FE.SUC	002-001-000000005	05/10/2023	360	140.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	140.33
28/12/2022	1306876465 EDGAR SOLORZANO PONCE	FE.MAT	001-001-000000661	29/12/2022	367	286.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	286.00
27/10/2023	1306876465 EDGAR SOLORZANO PONCE	FE.SUC	002-001-000000360	28/10/2023	64	0.00	0.00	1.18	0.00	0.00	0.00	1.18
06/09/2023	1309330486 COPPIANO CEDEÑO MARIA LEONOR	FE.SUC	002-001-000000301	07/09/2023	115	0.00	140.00	0.00	0.00	0.00	0.00	140.00
23/11/2023	1310980360 CRISTHIAN ANTONIO ALAVA ALAVA	FE.SUC	002-001-000000413	24/11/2023	37	0.00	0.00	0.00	106.00	0.00	0.00	106.00

Detallado por Vencimiento

No. Pag.: 9/11

Informe con Fecha Hasta: 31/12/2023, Detalle: Detallado Por Vencimiento, Sucursales: Todos, Vendedores: Todos, Provincias: Todos, Ciudades: Todos

Fecha	Cliente	Comprobante	Número	Vencimiento	Dias Venc	> 120	91 a 120	61 a 90	31 a 60	1 a 30	Por Vencer	Total
07/12/2023	1310980360 CRISTHIAN ANTONIO ALAVA ALAVA	FE.SUC	002-001-000000444	08/12/2023	23	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03	0.00	0.03
15/09/2023	1310980360 CRISTHIAN ANTONIO ALAVA ALAVA	FE.SUC	002-001-000000309	16/09/2023	106	0.00	87.42	0.00	0.00	0.00	0.00	87.42
27/09/2021	1310980360 CRISTHIAN ANTONIO ALAVA ALAVA	FE.MAT	001-001-000000080	28/09/2021	824	2568.21	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2568.21
08/11/2022	1310980360 CRISTHIAN ANTONIO ALAVA ALAVA	FE.MAT	001-001-000000586	09/11/2022	417	74.22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	74.22
31/08/2023	1311851040 GARCIA OSTAIZA IDER PATRICIOFE.SUC	002-001-000000293	01/09/2023	121	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	94.00
14/08/2023	1311851040 GARCIA OSTAIZA IDER PATRICIOFE.SUC	002-001-000000271	15/08/2023	138	492.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	492.00
20/09/2022	1313384750 RODRIGUEZ ROMAN YANDRY ROBERTO	FE.MAT	001-001-000000519	21/09/2022	466	0.38	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.38
07/01/2023	1315539385 CALERO ALARCON JOSE LUIS	FE.SUC	002-001-000000009	08/01/2023	357	0.45	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.45
01/04/2022	1390146872 AGRO TRADER MANABI S.A. ATRAMAN	FE.MAT	001-001-000000310	02/04/2022	638	48.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	48.00
20/10/2023	1391933093 AGRICOLA COSTA PACIFICO AGROCOPA S.A.S.	FE.SUC	002-001-000000349	21/10/2023	71	0.00	0.00	98.94	0.00	0.00	0.00	98.94
09/11/2023	1391933093 AGRICOLA COSTA PACIFICO AGROCOPA S.A.S.	FE.SUC	002-001-000000381	10/11/2023	51	0.00	0.00	0.00	82.47	0.00	0.00	82.47
20/12/2023	1703332294 MOSCOSO CORDOVA CARLOS JOSE	FE.SUC	002-001-000000487	21/12/2023	10	0.00	0.00	0.00	0.00	110.00	0.00	110.00
14/06/2023	1708534753 DAVILA PALADINES ANIBAL ROLANDO	FE.SUC	002-001-000000189	15/06/2023	199	29.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	29.00
06/12/2022	1708800394 PALACIOS LOPEZ EDGAR MARCELO	FE.MAT	001-001-000000629	07/12/2022	389	9.82	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9.82
23/08/2023	1708804552 MENDOZA PALMA ERWIN EDUARDO	FE.SUC	002-001-000000286	24/08/2023	129	2.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.44
12/01/2022	1710261452 ISABEL ZELAYA	FE.MAT	001-001-000000221	13/01/2022	717	6.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6.11
19/04/2022	1711216927 BAYAS ESCOBAR RENE PATRICIO	FE.MAT	001-001-000000330	20/04/2022	620	322.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	322.40
07/11/2023	1712662707 ROMERO HIDALGO JIMMY JOVANNY	FE.SUC	002-001-000000374	08/11/2023	53	0.00	0.00	0.00	3.00	0.00	0.00	3.00
25/10/2023	1712662707 ROMERO HIDALGO JIMMY JOVANNY	FE.SUC	002-001-000000356	26/10/2023	66	0.00	0.00	6.00	0.00	0.00	0.00	6.00
10/07/2023	1714275946 TORRES MARTINEZ JAIME EDUARDO	FE.SUC	002-001-000000232	11/07/2023	173	66.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	66.75
30/11/2023	1790386120 ING. J. ESPINOSA Z. S. A. S.	FE.SUC	002-001-000000428	01/12/2023	30	0.00	0.00	0.00	0.00	5750.00	0.00	5750.00
08/11/2023	1791819985 SOCIEDAD DE HECHO HACIENDA SAN JOSE	FE.SUC	002-001-000000378	09/11/2023	52	0.00	0.00	0.00	80.50	0.00	0.00	80.50
26/09/2022	1792497558 ORDAÑO COMPAÑIA DE COMERCIO S.A.	FE.MAT	001-001-000000533	27/09/2022	460	108.90	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	108.90
21/07/2022	1792803578 AGRITEC COMERCIAL S.A.	FE.MAT	001-001-000000456	22/07/2022	527	3.24	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3.24
04/05/2022	1801091677 GAYBOR ALVAREZ LADY MARGOTH	FE.MAT	001-001-000000347	05/05/2022	605	70.29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	70.29
10/05/2022	1801091677 GAYBOR ALVAREZ LADY MARGOTH	FE.MAT	001-001-000000356	11/05/2022	599	194.06	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	194.06
17/05/2022	1801091677 GAYBOR ALVAREZ LADY MARGOTH	FE.MAT	001-001-000000366	18/05/2022	592	192.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	192.00
17/11/2022	1801091677 GAYBOR ALVAREZ LADY MARGOTH	FE.MAT	001-001-000000600	18/11/2022	408	354.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	354.81

Detallado por Vencimiento

No. Pag.: 10/11

Informe con Fecha Hasta: 31/12/2023, Detalle: Detallado Por Vencimiento, Sucursales: Todos, Vendedores: Todos, Provincias: Todos, Ciudades: Todos

Fecha	Cliente	Comprobante	Número	Vencimiento	Dias Venc	> 120	91 a 120	61 a 90	31 a 60	1 a 30	Por Vencer	Total
07/06/2023	1901091677 GAYBOR ALVAREZ LADY MARGOTH	FE.SUC	002-001-00000178	08/06/2023	206	6.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6.85
10/04/2023	2300615461 GOMEZ ORTEGA MONICA JANETH	FE.SUC	002-001-00000098	11/04/2023	264	360.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	360.00
08/06/2022	2390060508 SERMAQVSV S.A.	FE.MAT	001-001-000000410	09/06/2022	570	53.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	53.00
30/06/2022	2390060508 SERMAQVSV S.A.	FE.MAT	001-001-000000435	01/07/2022	548	202.90	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	202.90
20/10/2022	2390060508 SERMAQVSV S.A.	FE.MAT	001-001-000000565	21/10/2022	436	158.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	158.00
20/10/2022	2390060508 SERMAQVSV S.A.	FE.MAT	001-001-000000566	21/10/2022	436	179.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	179.00
08/09/2022	2390060508 SERMAQVSV S.A.	FE.MAT	001-001-000000500	09/09/2022	478	36.06	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	36.06
07/07/2023	9999999999 CONSUMIDOR FINAL	FE.SUC	002-001-000000230	08/07/2023	176	18.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	18.87
22/12/2023	9999999999 CONSUMIDOR FINAL	FE.SUC	002-001-000000492	23/12/2023	8	0.00	0.00	0.00	0.00	2.00	0.00	2.00
Total:						57058.66	6868.04	468.40	5229.34	43471.29	0.00	113293.93

Detallado por Vencimiento

Informe con Fecha Hasta: 31/12/2023, Detalle: Detallado Por Vencimiento, Sucursales: Todos, Vendedores: Todos, Provincias: Todos, Ciudades: Todos

No. Pag.: 11/11