



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS COMERCIALES,
ADMINISTRATIVAS Y CIENCIAS**

**PROYECTO DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:
TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

**PROPUESTA DEL DISEÑO DE PROCEDIMIENTOS PARA EL
REGISTRO DE LOS PRÉSTAMOS OTORGADOS A
TRABAJADORES EN LA COMPAÑÍA DE VIGILANCIA
Y ASESORIA EN SEGURIDAD “VIMASE
CIA LTDA”**

Autora:

Medina Muñoz Irene Solange

Tutora:

Mg. Elena Tolozano Benites

Guayaquil, septiembre 2016

ÍNDICE GENERAL

Contenidos:	Páginas:
CARATÚLA.....	i
CERTIFICACIÓN DE LA ACEPTACIÓN DE LA TUTORA.....	ii
AUTORÍA NOTARIADA	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
ÍNDICE GENERAL.....	vi
ÍNDICE DE FIGURAS.....	ix
ÍNDICE DE CUADROS.....	x
RESUMEN	xi
ABSTRACT.....	xii
CAPÍTULO I.....	1
EL PROBLEMA.....	1
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	1
Ubicación del problema en un contexto.....	1
Situación conflicto.....	2
Delimitación del problema	2
Formulación del problema	2
Variable de investigación.....	3
Evaluación del problema	3
OBJETIVOS	3
Objetivo general	3

Objetivos específicos.....	4
Justificación e importancia.....	4
CAPÍTULO II.....	5
MARCO TEÒRICO	5
FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	5
Antecedentes históricos.....	5
Antecedentes referenciales	7
2.1. Definiciones de cuentas por cobrar	7
2.2. Generalidades de las cuentas por cobrar	8
2.3. Clasificación de las cuentas por cobrar	9
2.4. Importancia de los procedimientos del registro de las cuentas por cobrar	10
2.4.2. Cuentas incobrables.....	12
2.5. Contabilización de los préstamos a trabajadores	14
2.6. Concepto de manual de procedimientos	15
2.7. Clasificación de manual de procedimientos.....	15
FUNDAMENTACIÓN LEGAL.....	16
DEFINICIONES CONCEPTUALES	19
CAPÍTULO III.....	22
METODOLOGÍA	22
PRESENTACIÓN DE LA EMPRESA.....	22
Diseño de la investigación	25
Tipos de investigación	25
Población y muestra	26
Técnicas de investigación.....	26
Procedimiento de la investigación	28

CAPÍTULO IV.....	30
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....	30
CONCLUSIONES	39
RECOMENDACIONES.....	40
BIBLIOGRAFÍA	41
ANEXOS	43

ÍNDICE DE FIGURAS

Títulos:	Páginas:
Figura 1 comunicación.....	32
Figura 2 Saldo cuentas por cobrar.....	33
Figura 3 Descuentos por acta de finiquitos.....	34
Figura 4 Proceso de otorgamiento.....	35
Figura 5 Proceso de recuperación.....	36

ÍNDICE DE CUADROS

Títulos:	Páginas:
Cuadro 1 Población	26
Cuadro 2 Comunicación.....	32
Cuadro 3 Saldos cuentas por cobrar	33
Cuadro 4 Descuentos por acta de finiquito	34
Cuadro 5 Proceso de otorgamiento	35
Cuadro 6 Proceso de recuperación	36



INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS COMERCIALES, ADMINISTRATIVAS Y CIENCIAS

PROYECTO DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE: TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

**PROPUESTA DEL DISEÑO DE PROCEDIMIENTOS PARA EL
REGISTRO DE LOS PRÉSTAMOS OTORGADOS A TRABAJADORES
EN LA COMPAÑÍA DE VIGILANCIA Y ASESORÍA EN SEGURIDAD
“VIMASE CIA LTDA”.**

Autora: Medina Muñoz Irene Solange

Tutora: Mg. Elena Tolozano Benites

RESUMEN

La compañía de vigilancia y asesoría en seguridad “VIMASE CIA LTDA, en la actualidad está presentando falencias en el registro de las cuentas por cobrar a trabajadores relacionados a valores entregados por conceptos de: anticipos a utilidad, préstamo quirografario, préstamos hipotecarios, anticipo a décimo cuarto, décimo tercero, vacaciones. Lo anterior expuesto trae como consecuencia que los valores entregados en calidad de préstamos por diferentes conceptos a los trabajadores, se vuelvan incobrables al no realizar los respectivos descuentos en el acta de finiquito, que se elabora al trabajador al salir de la empresa. Tiene el propósito de diseñar un manual de procedimientos internos para garantizar el descuento de los préstamos otorgados a trabajadores en las actas de finiquito, se utilizó los tipos de investigación descriptiva, correlacional, explicativo, las técnicas de investigación se manejó la observación, encuesta, se propuso el diseño de procedimientos de registro de préstamos otorgados a trabajadores.

diseño

procedimientos

registro

préstamos



INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS COMERCIALES, ADMINISTRATIVAS Y CIENCIAS

PROYECTO DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE: TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

**PROPUESTA DEL DISEÑO DE PROCEDIMIENTOS PARA EL
REGISTRO DE LOS PRÉSTAMOS OTORGADOS A TRABAJADORES
EN LA COMPAÑÍA DE VIGILANCIA Y ASESORÍA EN SEGURIDAD
“VIMASE CIA LTDA”.**

Autora: Medina Muñoz Irene Solange

Tutora: Mg. Elena Tolozano Benites

ABSTRACT

The company surveillance and security consulting "VIMASE CIA LTDA, is currently presenting gaps in the recording of accounts receivable related to securities delivered by concepts of employees: advances utility, unsecured loans, mortgage loans, advance to tenth fourth, thirteenth, vacation. As seen above, it results in that the values given as loans for different items to employees, become bad by not making the discounts in the minutes of settlement, which the employee is prepared to leave the company. It aims to design a manual of internal procedures to ensure the discount loans to employees in the minutes of settlement, types of descriptive, correlational, explanatory research was used research techniques observation, survey was handled, is proposed design registration procedures for loans to employees.

design

procedures

registry

loans

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Ubicación del problema en un contexto

La utilización de recursos materiales, tecnológica y financiera, son procedimientos que implican, la determinación del tiempo de realización y de control para lograr un eficiente y eficaz desarrollo en las diferentes operaciones de una empresa.

Los procedimientos conforman un conjunto ordenado de operaciones o actividades definitivas secuencialmente en relación con los responsables de la ejecución, que deben plasmar políticas y normas determinadas marcando la duración y el flujo de documentos.

Muchos autores manipulan indistintamente dichos términos, cuando se trata de procedimientos internos que orienten la ejecución del trabajo, es más generalizado la utilización de procedimientos, por razones de orden jurídico, confirmado por la constitución y las leyes.

Muchas empresas actualmente han establecido políticas de cálculos y retenciones salariales con el objeto de conceder préstamos a sus trabajadores, los cuales serían descontados de nómina mensualmente.

Estos procedimientos van ligados con el otorgamiento de los créditos que se le otorga al personal, la compañía de vigilancia y asesoría en seguridad "VIMASE CIA LTDA., no es la excepción a esta problemática existe una serie de complicaciones al momento de no mantener un correcto registro de los préstamos que la empresa les otorga al personal,

razón por la cual no se realizan los respectivos descuentos al momento que el trabajador deja de trabajar y se realiza en el acta de finiquito.

Situación conflicto

La compañía de vigilancia y asesoría en seguridad "VIMASE CIA LTDA, en la actualidad está presentando falencias en el registro de las cuentas por cobrar a trabajadores relacionados a valores entregados por conceptos de: anticipos a utilidad, préstamo quirografario, préstamos hipotecarios, anticipo a décimo cuarto, décimo tercero, vacaciones.

Lo anterior expuesto trae como consecuencia que los valores entregados en calidad de préstamos por diferentes conceptos a los trabajadores, se vuelvan incobrables al no realizar los respectivos descuentos en el acta de finiquito, que se elabora al trabajador al salir de la empresa.

En la parte de la problemática esta evidenciada porque en los últimos años del 100% de otorgamiento de créditos a los trabajadores, se ha dejado de recuperar un 20% de estos y con el tiempo esto se convierte en un perjuicio económico.

Delimitación del problema

Campo: Financiero

Área: Contabilidad

Provincia: Guayas

Cantón: Guayaquil

Formulación del problema

¿Cómo contribuir al registro de los préstamos otorgados a trabajadores para garantizar el descuento en las actas de finiquito de la Compañía de Vigilancia y Asesoría en Seguridad Vimase Cía. Ltda., ubicada en Guayaquil, Mapasingue Oeste Av. Cuarta entre calle Segunda y Tercera?

Variable de investigación

Variable independiente: Registro de los préstamos

Variable dependiente: Descuento en las actas de finiquito

Evaluación del problema

Relevante. - Este aspecto es sumamente importante, de los procesos en el registro de los préstamos a los trabajadores la misma que se solucionara mediante el diseño de un manual de procedimientos.

Claro. - El problema está redactado en forma precisa, de fácil comprensión, refleja el proceso actual del registro de los préstamos a los trabajadores.

Delimitado. - El problema de investigación se localiza en la Compañía de Vigilancia y Asesoría en Seguridad Vimase Cía. Ltda., ubicada en Guayaquil, Mapasingue Oeste Av. Cuarta entre calle Segunda y Tercera en el periodo 2016.

Evidente. - Se manifiesta en el problema planteado, puesto que es indudable que existe un problema en el departamento crédito y cobranza, de continuar con la cartera vencida la empresa caerá y no podrá cumplir sus obligaciones.

Concreto. - Este es otro aspecto, que está redactado en forma corta, precisa, el problema de la Compañía de Vigilancia y Asesoría en Seguridad Vimase Cía. Ltda., ubicada en Guayaquil, Mapasingue Oeste Av. Cuarta entre calle Segunda y Tercera en el periodo 2016

OBJETIVOS

Objetivo general

Diseñar procedimientos internos para garantizar el descuento de los préstamos otorgados a trabajadores en las actas de finiquito.

Objetivos específicos

- Fundamentar mediante la revisión de la literatura especializada sobre procedimientos internos.
- Diagnosticar el proceso actual del registro de los préstamos a los trabajadores
- Diseñar procedimientos de registro de préstamos otorgados a trabajadores.

Justificación e importancia

Los procedimientos internos son herramienta administrativa que apoya el quehacer cotidiano de las diferentes áreas de una empresa, los procedimientos son consignados, metódicamente tanto las acciones como las operaciones que deben seguirse para llevar a cabo las funciones generales de la empresa. Además, con los procedimientos puede hacerse un seguimiento adecuado y secuencial de las actividades anteriormente programadas en orden lógico y en un tiempo definido.

La utilidad práctica del presente estudio es el diseño de procedimientos internos del otorgamiento de los préstamos a trabajadores con la finalidad de garantizar el descuento de los préstamos en las actas de finiquito.

Unido a lo anterior la utilidad metodológica está dada en la técnica de investigación del análisis documental, con los estados financieros, con la nómina de los trabajadores, los créditos que han sido otorgados.

La relevancia social al desarrollar esta investigación serán los trabajadores y a la empresa, se centrará en el Plan Nacional del Buen Vivir, con el objetivo 8 que se enfoca en consolidar el sistema económico social y solidario, de forma sostenible además este estudio servirá como fuente de información para otras investigaciones que estén con similar o igual inconveniente.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

Antecedentes históricos

Para Pérez (2014) El crédito es una herramienta para aumentar las ventas y obtener mayores beneficios. Auténticamente, la gestión del riesgo de crédito comercial se restringía a contabilizar las cuentas de clientes, a gestionar los medios de cobro y a hostigar los impagados una vez que se habían producido.

Aranda José (2004: 15) En consecuencia, las cuentas de cliente serán vistas directamente como una fuente de flujo de fondos y no ocurría que correr ningún riesgo con las ventas a crédito.

En ese tiempo los clientes eran considerados como morosos potenciales y los procedimientos de gestión del riesgo obstaculizaban las ventas y entorpecían la labor de los comerciales. El departamento de riesgos comerciales estaba visiblemente enmarcado dentro del área financiera, las políticas de crédito eran exorbitantemente rigurosas y se empleaban criterios muy poco flexibles.

Esta situación como era lógico, originaba habituales oposiciones entre el departamento financiero y el comercial, puesto que este último consideraba el servicio de gestión de créditos como un adverso dentro de la propia empresa, el jefe de riesgos era para los vendedores un personaje deplorable que ponía dificultades a su tarea y restringía sus operaciones con los clientes.

El progreso de la crisis financiera se originó en 1994, cuando el gobierno verifica reformas al sistema financiero de Ecuador que provoca la privatización financiera dando como consecuencia el aumento de ingresos de capitales ofreciendo seguridad al crecimiento y desarrollo, dando como consecuencia un boom de créditos en forma precipitada por parte de las

empresas y entidades financieras. La tasa de crédito creció alrededor de un 80% nominal.

La guerra contra Perú – desde 1997, en agosto de 1998 un fenómeno climático, conocido con el nombre de “El Niño” que deja, a su paso destruida gran parte de la infraestructura física de producción, principalmente de la agrícola de exportación, ello a su vez deja en estado de quiebra financiera a los productores privados. Mientras tanto, la crisis asiática y rusa golpeaba las economías latinoamericanas - en menor o mayor medida según el caso.

La caída de la tasa de crecimiento de los países de Latino América fue notable. Justamente, las consecuencias sobre Ecuador, donde eran propicias las condiciones para una crisis financiera cambiaria, fueron de mayor envergadura, posterior en esta enumeración de los efectos externos no podemos dejar de mencionar la caída del precio del barril de petróleo.

Ese año 1998 se hacen incuestionables los efectos acumulados de la situación económica del país su alto nivel de endeudamiento, mientras que la recesión de la economía hizo que se almacenaran obligaciones vencidas en el sistema financiero, desarrollando el endeudamiento de los empresarios con créditos internacionales.

El acrecentamiento acelerado de la cartera vencida producto de la depresión de los negocios, incorporada a una situación de crisis fiscal estimuló que el público comenzará a sacar dinero de los bancos, con el equitativo de proteger el dólar. Esto ocasiono que la banca privada fuera quedando sin liquidez y, a su vez, pidiendo créditos de liquidez al Banco Central.

No obstante, se produjo cierta evolución en las funciones de crédito, por lo que apareció el concepto de prevención y evaluación del riesgo de crédito. En este caso, con la incorporación de esta nueva idea, la función

de crédito también analizaba y evaluaba el riesgo de las operaciones comerciales y gestionaba el riesgo de los clientes.

La autora considera que el enfoque meramente contable, estático y reactivo determina esta clase de gestión del crédito de los clientes, en la que la función de créditos se restringía a llevar las cuentas de clientes y a recobrar los impagados que aparecían.

Antecedentes referenciales

En el presente estudio se desarrollarán la siguiente literatura teórica definiciones de cuentas por cobrar, generalidades de las cuentas por cobrar, clasificación de las cuentas por cobrar, importancia de los procedimientos del registro de las cuentas por cobrar, cuentas incobrables, contabilización de los préstamos a trabajadores, concepto de manual de procedimientos, clasificación de manual de procedimientos

2.1. Definiciones de cuentas por cobrar

Para Ruiz C. (2014) Las cuentas por cobrar tienen como objetivo que al otorgar créditos estos sean devueltos en el periodo determinado de la compañía esto puede ser como resultado de la entrega de un producto o servicios.

Según Ponce (2014) que la administración en el proceso de cobro de las cuentas por cobrar de un determinado periodo estas están incluidas dentro del activo circulante de la empresa.

Se considera que las ventas a crédito, periódicamente incluyen situaciones de crédito en las que se conviene el pago dentro de un número definitivo de días.

Para Carpio (2014) las cuentas por cobrar buscan alternativas de beneficios como resultado de los valores por cobrar que tiene la compañía no solo de la forma que esta tenga desemejantes campos de la administración de éstas.

De lo antes expuesto se puede asumir que al momento de emitir un crédito se debe determinar condiciones con crédito similares, en esto se deben resaltar los campos que se puedan obtener en la política de crédito donde se determinara las condiciones de cobro de estos.

2.2. Generalidades de las cuentas por cobrar

Lo que plantea Redondo (2004) las generalidades de estas cuentas abarcan los créditos comerciales a favor de la organización causados por la venta de mercancías o servicios garantizando las facturas, notas de entrega, documentos similares.

Meigs et al (2005) consideran que la preeminencia al suponer que las cuentas por cobrar constituyen el activo financiero de varias empresas, en gran parte las comerciales; ya que éstas representan activos líquidos idóneas de cambiar en efectivo dentro de un periodo de 30 a 60 días en su mayoría.

Según Chillida (2004) para este autor al otorgar la empresa a los clientes los créditos en un plazo para su cancelación a partir de la entrega del mismo estos aspectos que establecen las cuentas por cobrar es el hecho de que el cobro del bien o servicio esté diferido.

Para Torres (2014) en lo organizacional, las cuentas por cobrar pueden ser relacionadas si provienen de la venta de bienes o servicios existiendo amparadas por una factura; pero esta no se producen como resultado de una venta a crédito. Estas en su totalidad son ejecutantes por empresas industriales y comerciales, disponiendo el activo más significativo de las organizaciones y entidades financieras.

La autora considera de las desiguales definiciones planteadas que en ocasiones debe ser tratado con sumo cuidado ya que de la presencia de mayores o menores cantidades de ventas a crédito pendientes de cobro se derivan el aumento de los riesgos para la empresa liberando diversos resultados financieros, como ascendentes gastos de cobranza e

intereses, cuentas que pasan a ser incobrables por insolvencia por parte del cliente.

Para Pérez (2015) considera que los efectos financieros, están retrasando el ciclo de exigibilidad del pasivo circulante, alcanzando mayores plazos de los proveedores y en ocasiones haciendo uso del financiamiento externo y el resultado de la facilidad crediticia, el ciclo financiero que efectúa el activo circulante es más largo, por lo que se requiere un empleo de mayor capital de trabajo bruto y neto.

En base a lo planteado anteriormente la autora considera que se desprende la categoría de la cobranza de este transcendental rubro, ya que con frecuencia simboliza la mayor y más sólida fuente de entradas de efectivo de una organización; por lo cual es evidente llevar un correcto seguimiento al cobro de los mismos; en vista de que en la mayoría de los casos la capacidad de la empresa para componer el efectivo ineludible que le permita desarrollar cabalmente sus operaciones diarias obedece a la recuperabilidad y fechas de vencimiento de sus cuentas por cobrar.

Por lo tanto lo esencial del establecimiento y cumplimiento de controles que aseguren una apropiada administración de las cuentas por cobrar, de manera que la empresa pueda orientar que la liquidez es necesaria para desempeñar compromisos a corto plazo sin afectar la solvencia y capacidad de pago; soportándose en un eficaz y adecuada gestión de crédito y cobranza.

2.3. Clasificación de las cuentas por cobrar

Para Ponce (2014) la clasificación de las cuentas por cobrar se la estructura de la siguiente manera:

Cuentas por cobrar de exigencia contigua o a corto plazo. Estas cuentas representan el plazo de exigibilidad está en un nivel menor al año de la fecha de emisión de los estados financieros.

Cuentas por cobrar de requerimiento a largo plazo. Estas cuentas tienen el plazo de exigibilidad de un nivel mucho mayor a un año de la fecha de emisión de los estados financieros.

También estas cuentas se las puede clasificar por su origen:

Clientes. Estas cuentas proceden de las transacciones normales que realiza la empresa ya sea para la compra – venta de un producto adquirido por los usuarios finales.

Otros deudores. Estas cuentas en cambio están conformadas por los deudores tienen instrucciones distintas para las que fue creada la organización en estos se incluye los préstamos a funcionarios y trabajadores.

2.4. Importancia de los procedimientos del registro de las cuentas por cobrar

Para Santos (2012) Las cuentas por cobrar forman uno de los conceptos más importantes del activo circulante. La calidad está relacionada directamente con el giro del negocio y la competencia.

Las cuentas por cobrar incorporan una inversión muy trascendental para la empresa. Una de las medidas para conocer la transformación que se tiene en cuentas por cobrar es la analogía de la inversión al capital de trabajo y al activo circulante, y se obtienen a través de las pruebas de liquidez.

El registro de las cuentas por cobrar estudia las apreciaciones, bonificaciones, estas representan el saldo neto en los estados financieros que son registrados en el balance general de la organización.

La existencia de cuentas y documentos por cobrar con una moneda extranjera se registra en el cuerpo de balance general a la vez también en los asientos de los estados financieros que realizan las empresas.

Se puede evidenciar que el registro del balance general en los estados financieros, tiende a estar afectado por la situación en que se encuentran las cuentas por cobrar con proporción a obligaciones de cualquier tipo estas están restringida para la recuperabilidad de la compañía.

Ventajas de registrar en Cuentas por Cobrar

Para Ponce (2012) por su naturaleza las cuentas por cobrar tienen la necesidad de entregar recibos para el cobro concluyente en los ingresos de la compañía.

Entre ellos se encuentran:

- La cobranza de rentas a los usuarios de bienes inmuebles o muebles.
- La cobranza de servicios prestados, estos se refieren al suministro de energía eléctrica, servicios de internet.
- La cobranza diaria de intereses sobre inversión de capitales a largo plazo.

Para López (2013) las cuentas por cobrar son consideradas como una herramienta que contiene características relevantes y cuyas ventajas son:

- Se reconoce el activo correspondiente al costo de ingresos proporcionado.
- Se examina la entrada de fondos, pues es un instrumento que forma ordenes de cobro al cajero.
- En la mayoría de los casos se imposibilita el llevar cuenta personal a los deudores.
- El sistema de cuentas por cobrar suprime las cuentas personales solo en casos de que estos son los que suministran servicios a clientes no regulares.

2.4.2. Cuentas incobrables

Según Ponce (2014) Una cuenta incobrable es cuando la empresa ya ha trabajado todos los recursos necesarios para su recuperación y no ha sido posible cobrarla.

En conocimientos contables y financieros, las cuentas por cobrar, deberán ser concurridas como un gasto lo que originará un doble efecto:

- Domina el valor del Activo, con la consecuente disminución del capital o patrimonio.
- Amplía los Gastos, representado por Cuentas Incobrables, con la consecuente disminución del beneficio.
- Las cuentas incobrables no son beneficio para la empresa, ya que ocasiona gastos innecesarios, como se menciona a continuación:
- Comprime el valor del Activo (en este caso, las cuentas por cobrar) y consecuentemente el valor del capital.
- Comprime la utilidad o ganancia del respectivo período en que estas cuentas se declaran como incobrables, por el aumento del gasto.

Por lo tanto, el cálculo de los saldos considerados como incobrable para las cuentas por cobrar, la teoría contable ha determinado diferentes métodos que tratan de estimar dicho monto y que son los siguientes:

- La prima sobre los saldos de las cuentas por cobrar
- La prima sobre los totales de un análisis de antigüedad de saldo
- Calcular la prima sobre las ventas a crédito
- Calcular una provisión por partidas específicas y un porcentaje general adicional

Para Carpio (2013) cuando existen estimaciones contables y estas frecuentan mucho las actividades normales de una organización y estos no son aptos de cuantificarse con exactitud, estando en este caso las cuentas por pagar los responsables de este registro son la comisión de principios de contabilidad.

Para Peralta (2013) la estimación de las cuentas por cobrar en el mayor general no se los realiza con clientes específicos por lo tanto las cuentas por cobrar se recobraría.

La ratificación de los valores de las cuentas por cobrarse lo realiza al momento de no cuadrar la totalidad de los valores de las cuentas de clientes en el mayor del auxiliar.

Las provisiones para las cuentas por cobrarse se encuentran derivadas por la insuperable alternativa práctica.

Para la valoración contable se debe tomar en cuenta lo siguiente.

- Registrar la apreciación contable conteniendo políticas adecuadas al respecto.
- Realizar un resumen de información contable – financiero recto para defender la estimación contable.
- Evaluación de la estimación a través de balances con resultados contables reales.

Técnicas para la medición de las cuentas de cobro dudoso:

Método Global: se lo realiza en una cuenta individual que está comprendida por compradores y derivaciones contables.

2.5. Contabilización de los préstamos a trabajadores

Para Campo (2014) Los pasos para realizar un asiento contable de un préstamo a un trabajador o trabajador no tiene mayor complicación.

El trabajador realiza la solicitud del préstamo: Este tipo de solicitudes por lo general se maneja por escrito dirigido al gerente de la empresa solicitando el préstamo o anticipo respetando en todo caso el conducto regular.

Autorización por parte del gerente: esto se lo realiza una vez analizada la solicitud una vez el trabajador evalué la solicitud del trabajador conseguirá autorizarla teniendo en cuenta distintos factores como la capacidad de endeudamiento del trabajador, el tipo de contrato del trabajador entre otros aspectos claves.

Desembolso del préstamo o anticipo: una vez acreditado se procederá a efectuar el correspondiente desembolso que estará soportado usualmente con un comprobante de egreso al cual corresponderá estar anexo algunos documentos adicionales, en estos se incluyen los pagare, la solicitud previa del trabajador y el documento de autorización por parte del trabajador entre otros escritos que permitan dar fe y prueba de la transacción.

Contabilización del préstamo hecho al trabajador: este depende de las políticas internas de las organizaciones el proceso será simple o un tanto más complejo, en primera instancia en el débito la cuenta por cobrar al trabajador y por otra parte la cuenta de bancos, caja o el cruce contable que se pretenda realizar.

A modo de conclusión se puede decir que en la práctica usualmente no se cobran intereses por los anticipos o préstamos a trabajadores, sin embargo, cuando esto se llevase a cabo se registraría como un ingreso por concepto de intereses. Pero a manera general se puntualiza el monto

solicitado, el modo en que el trabajador va a abonar valores a la obligación, en la fase de las cuotas, forma de pago.

2.6. Concepto de manual de procedimientos

Según Córdova (2014) Los manuales comienzan a manejarse en la Segunda Guerra Mundial, aunque se tiene conocimiento de que ya existían algunas publicaciones donde se daban información e instrucciones de cómo debían operar ciertos organismos

Para Peralta (2014) Los Manuales administrativos se utilizan como medios de comunicación y coordinación que consienten registrar y transmitir en forma regulada y sistemática la información de una organización.

Según Cruz (2012) Entre los tipos de manuales y su contenido tiene a los manuales de organización, manual de finanzas, manual de auditoría interna, manual general de políticas, manuales de procedimientos y normas, manual de propósito múltiple.

La autora de la presente investigación resalta que el primordial propósito de los manuales administrativos es para perfeccionar al personal aspectos importantes como: ocupaciones, relaciones, ordenamientos, políticas objetivos normas, y para lograr mayor eficiencia en el trabajo.

2.7. Clasificación de manual de procedimientos

Manual de procedimientos y normas. - El manual de procedimientos y normas representa en detalle las operaciones que completan los procedimientos las normas a efectuar por los miembros de la organización compatibles con dichas instrucciones administrativos en el orden secuencial de su ejecución.

Manual de Políticas. - El manual de políticas domina los principios básicos que regirán el accionar de los ejecutivos en la toma de decisiones.

Manual de Finanzas. - Consiste en inscribir por escrito las responsabilidades financieras en todos los niveles en la administración, sujeta numerosas instrucciones específicas en la organización que están envueltas en el manejo de dinero y protección de bienes y suministros de información financiera.

FUNDAMENTACIÓN LEGAL

Constitución de la República del Ecuador

Capítulo cuarto

Soberanía económica

Sección primera

Sistema económico y política económica

Art. 283.- El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir.

El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios.

Art. 284.- La política económica tendrá los siguientes objetivos:

1. Asegurar una adecuada distribución del ingreso y de la riqueza nacional.
2. Incentivar la producción nacional, la productividad y competitividad sistémicas, la acumulación del conocimiento científico y tecnológico, la

inserción estratégica en la economía mundial y las actividades productivas complementarias en la integración regional.

3. Asegurar la soberanía alimentaria y energética.

4. Promocionar la incorporación del valor agregado con máxima eficiencia, dentro de los límites biofísicos de la naturaleza y el respeto a la vida y a las culturas.

5. Lograr un desarrollo equilibrado del territorio nacional, la integración entre regiones, en el campo, entre el campo y la ciudad, en lo económico, social y cultural.

6. Impulsar el pleno empleo y valorar todas las formas de trabajo, con respeto a los derechos laborales.

7. Mantener la estabilidad económica, entendida como el máximo nivel de producción y empleo sostenibles en el tiempo.

8. Propiciar el intercambio justo y complementario de bienes y servicios en mercados transparentes y eficientes.

9. Impulsar un consumo social y ambientalmente responsable.

Sección octava

Sistema financiero

Art. 308.- Las actividades financieras son un servicio de orden público, y podrán ejercerse, previa autorización del Estado, de acuerdo con la ley; tendrán la finalidad fundamental de preservar los depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país. Las actividades financieras intermediarán de forma eficiente los recursos captados para fortalecer la inversión productiva nacional, y el consumo social y ambientalmente responsable.

El Estado fomentará el acceso a los servicios financieros y a la democratización del crédito. Se prohíben las prácticas colusorias, el anatocismo y la usura.

La regulación y el control del sector financiero privado no trasladarán la responsabilidad de la solvencia bancaria ni supondrán garantía alguna del Estado. Las administradoras y administradores de las instituciones financieras y quienes controlen su capital serán responsables de su solvencia.

Se prohíbe el congelamiento o la retención arbitraria o generalizada de los fondos o depósitos en las instituciones financieras públicas o privadas.

Art. 309.- El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones.

Art. 310.- El sector financiero público tendrá como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros. El crédito que otorgue se orientará de manera preferente a incrementar la productividad y competitividad de los sectores productivos que permitan alcanzar los objetivos del Plan de Desarrollo y de los grupos menos favorecidos, a fin de impulsar su inclusión activa en la economía.

Art. 311.- El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial

del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.

Art. 312.- Las entidades o grupos financieros no podrán poseer participaciones permanentes, totales o parciales, en empresas ajenas a la actividad financiera.

Se prohíbe la participación en el control del capital, la inversión o el patrimonio de los medios de comunicación social, a entidades o grupos financieros, sus representantes legales, miembros de su directorio y accionistas.

Cada entidad integrante del sistema financiero nacional tendrá una defensora o defensor del cliente, que será independiente de la institución y designado de acuerdo con la ley.

Plan Nacional del Buen Vivir

Objetivo 9

Garantizar el trabajo digno en todas sus formas. Los principios y orientaciones para el Socialismo del Buen Vivir reconocen que la supremacía del trabajo humano sobre el capital es incuestionable. De esta manera, se establece que el trabajo no puede ser concebido como un factor más de producción, sino como un elemento mismo del Buen Vivir y como base para el despliegue de los talentos de las personas.

9.1. Impulsar actividades económicas que permitan generar y conservar trabajos dignos, y contribuir a la consecución del pleno empleo priorizando a los grupos históricamente excluidos.

a. Implementar mecanismos de incentivos en actividades económicas, especialmente del sector popular y solidario, las Mipymes, la agricultura familiar campesina, así como las de trabajo autónomo que se orienten a la generación y conservación de trabajos dignos y garanticen la igualdad de oportunidades de empleo para toda la población.

- b. Democratizar el acceso al crédito, financiamiento, seguros, activos productivos, bienes de capital e infraestructura productiva, entre otros, para fomentar el desarrollo y sostenibilidad de las actividades económicas de carácter asociativo y comunitario y su vinculación a cadenas productivas y mercados.
- c. Fortalecer las competencias de fomento productivo en los Gobiernos Autónomos Descentralizados, con el objeto de apoyar iniciativas económicas que permitan generar y conservar trabajos dignos a nivel local, que aprovechen la especialización productiva y respeten la capacidad de acogida de cada territorio, así como sus potencialidades, conocimientos y experiencias.
- d. Generar mecanismos que posibiliten al Estado asumir el rol de empleador de última instancia, para la generación y conservación de trabajos dignos y fortalecer los programas gubernamentales que amplíen las oportunidades de empleo.
- e. Impulsar el teletrabajo como mecanismo de inserción económica productiva, tanto a nivel interno como externo del país, de optimización de recursos de información y telecomunicación, de arraigo y de contribución a la sostenibilidad ambiental.
- f. Fortalecer el Servicio Público de Empleo con el objeto de impulsar la inserción laboral de los ciudadanos y las ciudadanas y articular la oferta y demanda de trabajo.
- g. Fortalecer los programas enfocados en la incorporación de mujeres y de grupos de atención prioritaria al mercado de trabajo, ya sea de forma remunerada o mediante el apoyo de sus emprendimientos
- h. Fortalecer los programas que promuevan la permanencia en el país de personas trabajadoras, así como generar mecanismos de reinserción laboral y productiva que fomenten el retorno voluntario de los emigrantes ecuatorianos.

DEFINICIONES CONCEPTUALES

Efectividad. – es conocida porque involucra la fusión de eficiencia y la eficacia, esto se debe a los logros de los resultados programados en el tiempo y con los costes más razonable posibles.

Eficiencia. - Es el producto de un objetivo al menor costo unitario posible. Donde busca el uso óptimo de los recursos disponibles para lograr los objetivos deseados de la empresa.

Entrega – Recepción. - Es la acción de dos o más servidores o personas jurídicas en la entrega – recepción de bienes. Poseerá parte a la entrega – recepción para los casos de compra, venta, permuta, transferencia y cuando el servidor encargado sea reemplazado por otro.

Estados Financieros. – son documentos contables que refleja la situación financiera de una empresa a una fecha explícita y que permita efectuar un análisis comparativo de la misma.

Manual. - contiene en forma sistemática y consecuente, información sobre objetivos, habilidades, capacidades, organización y procedimientos de los órganos de una institución; así como las disposiciones o acuerdos que se supongan necesarios para la ejecución del trabajo asignado al personal, teniendo como guía de referencia los objetivos institucionales.

Normas. – son guías que permiten desenvolver un adecuado rendimiento en las diferentes actividades a realizar.

Organización. – lugar de la estructura o agrupación de las actividades ineludibles para llevar a cabo los planes y definiciones de las líneas de autoridad y responsabilidad.

Proceso. – son las actividades que evolucionan elementos de entrada que son los insumos y los elementos de salida producto/servicio; los recursos incluyen el personal, las finanzas, las instalaciones, los equipos, las tecnologías, las técnicas y los métodos.

Registro: es el libro que contiene o comprueba alguna o todas las actividades de una empresa, o que contiene o justifica una transacción asiento o cuenta.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

PRESENTACIÓN DE LA EMPRESA

VIMASE Cía. Ltda., se constituye oficialmente el 13 de diciembre de 1999 e inicia sus operaciones en mayo de 2001, manteniendo a través de los años un sostenido crecimiento que en la actualidad nos permite contar entre nuestros clientes a prestigiosas empresas del país. Con una atención inmediata y personalizada buscamos siempre la tranquilidad y confianza de quienes servimos, sabiendo que su seguridad está en buenas manos.

Somos una empresa de servicios complementarios de seguridad, que trabajamos en la protección de personas, empresas, industrias, urbanizaciones, centros educativos, edificios, negocios comerciales y transportes, con personal capacitado y motivado, en combinación con avanzada tecnología y altos estándares de calidad.

Somos una empresa que pertenece al sector de servicios, ofrecemos vigilancia y seguridad privada, funcionamos desde mayo del 2001.

Nuestra oficina principal está en la ciudad de Guayaquil. Contamos con sucursales en las provincias de Manabí, Los Ríos, El Oro, Pichincha, Tungurahua, Azuay, Santo Domingo de los Tsáchilas y Orellana.

Operamos con todas las regulaciones de control y requisitos dispuestos por los Ministerios de Defensa, del Interior, del Trabajo, del Comando Conjunto de las Fuerzas Armadas y de la Policía Nacional.

Misión

Vigilar, proteger y servir a las personas, instalaciones, bienes y transportes que tenemos bajo nuestra custodia, mediante un servicio de calidad y con un personal motivado y capacitado.

Visión

Lograr el reconocimiento a nivel nacional como una empresa sólida, que funciona de manera confiable y eficiente, integrando el uso de tecnología avanzada en el proceso de seguridad, vigilancia y custodia.

Clientes

Nuestros distinguidos clientes pertenecen a un grupo heterogéneo y sus necesidades varían de acuerdo a su campo de trabajo.

Nuestros principales clientes:

- Maquinarias y Vehículos Mavesa S.A.
- Ecuaquímica C. A.
- Reencauchadora del Pacífico S.A.
- Tiosa S.A.
- Comexport S.A.
- Ambacar Cía. Ltda.
- Ecuatran S.A.
- Farmagro S.A.
- Fumicar S.A.
- Inalecsa S.A.
- Ecuatoriana de Motores Cía. Ltda.
- Traselec S.A.
- Unidad Educativa Javier
- Unidad Educativa Delta
- Unidad Educativa Sir Thomas More
- Urbanización San Isidro

- Universidad Católica de Ambato
- Importadora Zunino
- Marbelize S.A.
- Atunmar S.A.

Vimase cuenta con la documentación necesaria y legal para ejercer sus funciones bajo los términos que determina la ley, en estricto cumplimiento de las normas y los estándares de calidad.

Permiso de Operación por parte del Ministerio del Interior.

- Autorización de Funcionamiento para la Realización de Actividades Complementarias.
- Autorización de Funcionamiento por parte del Comando Conjunto de las Fuerzas Armadas y la Policía Nacional del Ecuador.
- Autorización de Uniforme por parte del Control de Organizaciones de Seguridad Privada - COSP.
- Autorización de Tenencia de Armas de parte del Comando Conjunto de las Fuerzas Armadas y de la Unidad Técnica de Control de Armas de la Policía Nacional.

Certificación basc

- Nuestra empresa cuenta con la Certificación BASC No. ECU-GYE-00263-1-1 desde julio 2014.
- Bussiness Alliance for Secure Commerce (BASC), es una alianza empresarial internacional sin fines de lucro que promueve un comercio seguro en cooperación con gobiernos y organismos internacionales.
- La World Basc Organization busca la implementación de un Sistema de Gestión en Control y Seguridad para el mejoramiento continuo de los estándares de seguridad.

Diseño de la investigación

El enfoque cuantitativo maneja la recolección y el análisis de datos donde se contestan preguntas de investigación y probar hipótesis preliminarmente hechas, así mismo, el estudio tiene un enfoque cuantitativo, por lo que es necesario para poder analizar los resultados de los gastos que no se haya sido registrado.

Tipos de investigación

Descriptiva: La investigación descriptiva son procesos más populares y monopolizados por los principiantes en la actividad investigativa. Se entiende que la autora considera que la investigación descriptiva va a buscar y especificar los procedimientos.

Este es un estudio descriptivo de enfoque cuantitativo pues se recogerán datos o componentes sobre diferentes gastos del departamento de finanzas a estudiar y se realizará un análisis de los mismos.

Explicativo: Se manejará el tipo de investigación explicativa que fundamenta en instituir las causas de los eventos, sucesos o fenómenos que se estudian.

Esta investigación permitirá determinar cada una de las actividades a realizar, enunciados, conceptos legales y técnicos referentes a los gastos que no han sido considerados y sus necesidades.

Correlacional: César Augusto Bernal (2006), la investigación correlacional se enfoca en examinar la relación las variables de la presente investigación en caso específico de este estudio serán las variables cuentas por cobrar y las actas de finiquito.

Población y muestra

Según (PACHECO GIL, 2007): El conjunto o agregado del número de elementos, con representaciones con trabajadores, en un espacio y tiempo concluyentes sobre los cuales se puede realizar observaciones

Muestra según (PACHECO GIL, 2007): De la investigación de la muestra se resultan unas leyes que se hacen extensivas a todo el conjunto poblacional. Una muestra debe tener dos particularidades básicas: tamaño y representatividad”.

Cuadro 1 **población**

Elementos	Cantidad
Gerente	1
Departamento contable	17
Departamento Recursos Humanos	12
Total	30

Fuente: Elaboración propia

Se tomó una muestra de la población involucrada en la presente investigación, hace referencia a los trabajadores de Ecuador, y los clientes, esto originan que dicha población, presenta información con características de privacidad, en la aplicación de la encuesta fue dirigida a los clientes y la observación a los trabajadores.

Técnicas de investigación

Observación. - (LADRÓN DE GUEVARA, 2000): proceso mediante el cual se perciben premeditadamente ciertos rasgos existentes en el contexto por medio de una representación conceptual previo y con base en ciertos objetivos definidos generalmente por una conjetura que se pretende investigar.

La observación es un proceso de examinación hacia ciertos acontecimientos que suceden alrededor y que dan paso a la apertura de una exhaustiva investigación.

Encuesta: Es la técnica que a través de un cuestionario conveniente nos permite recopilar datos de toda la población. Se define porque la persona investigada llena el cuestionario.

Entonces, encuesta es una técnica que a través de un cuestionario adecuado permitirá una recopilación de antecedentes de toda la población o de una parte representativa de ella. Se caracteriza porque la persona investigada llena el cuestionario.

Instrumentos

Cuestionario: basado en preguntas o variables de la investigación donde se registran las respuestas de los encuestados, el diseño del cuestionario no es natural y presenta algunos conflictos, es un módulo básico de cualquier investigación. Su situación es medir comportamientos, actitudes y/o características de los clientes.

Análisis – Documental

Para Víctor Hugo Abril (2008), la investigación documental tiene el objetivo de confrontar, aumentar, progresar e inducir.

Es necesario de igual forma describir características de procesos, de técnicas aplicadas, de efectos, investigación y esta es la justificación que en este trabajo se plantea que es una investigación descriptiva. Lo mismo sucede cuando se plantea que es explicativa, porque para obtener resultados en la variable dependiente es preciso determinar las causas, que son las que permiten plantearse mejoras.

Cualquier método que se utilice o combinación de ellos en una investigación, antes de desarrollarla necesita previamente de una proyección y organización de las ideas que pueden quedar estructuradas en pasos.

Procedimiento de la investigación

En la presente investigación se procederá a analizar la documentación contable de la empresa específicamente los procesos actuales del registro de préstamos a trabajadores contables que maneja, para luego en el capítulo IV interpretarlos y definir el plan de mejoras para la solución de los problemas que presenta actualmente la empresa.

Descripción los procesos actuales del registro de préstamos a trabajadores.

Análisis del procedimiento actual préstamo a los trabajadores

Procedimientos actuales para dar un préstamo a los trabajadores de la Compañía de Asesoría en Seguridad Vimase Cía. Ltda.

1. El trabajador envía la solicitud al Dpto. de Operaciones ellos verifican tal personal colabora o no y dependiendo de eso la pasan a RRHH
2. Recursos Humanos verifica si tiene préstamo y si se le puede otorgar.
3. Luego se lleva a Gerencia o Presidencia para que apruebe dichas solicitudes
4. Se realiza el respectivo recibo el cual el personal debe firmar
5. Se realiza el listado de todos los préstamos para pasar a la persona encargada de subir al banco para la acreditación.
6. Luego esta persona le pasa a Contabilidad para el Respectivo ingreso al Sistema y emitir el egreso de préstamo
7. Se envía al colaborador para que firme
8. Llega el Recibo con la solicitud firmada y Se archiva
9. Se informa a recursos humanos préstamos otorgados

Análisis del procedimiento actual acta de finiquito

Procedimientos actuales para dar un préstamo a los trabajadores de la Compañía de Asesoría en Seguridad Vimase Cía. Ltda.

1. Revisión salario mensual por días trabajados
2. Vacaciones no disfrutadas pago proporcional
3. Horas extras pago
4. Pedir un reporte al contador de las cuentas por cobrar de trabajadores
5. Contabilización de los datos
6. Elaboración del cheque
7. Autorización del acta de finiquito
8. Se entrega del acta de finiquito

Este proceso se realiza en el departamento de recursos humanos

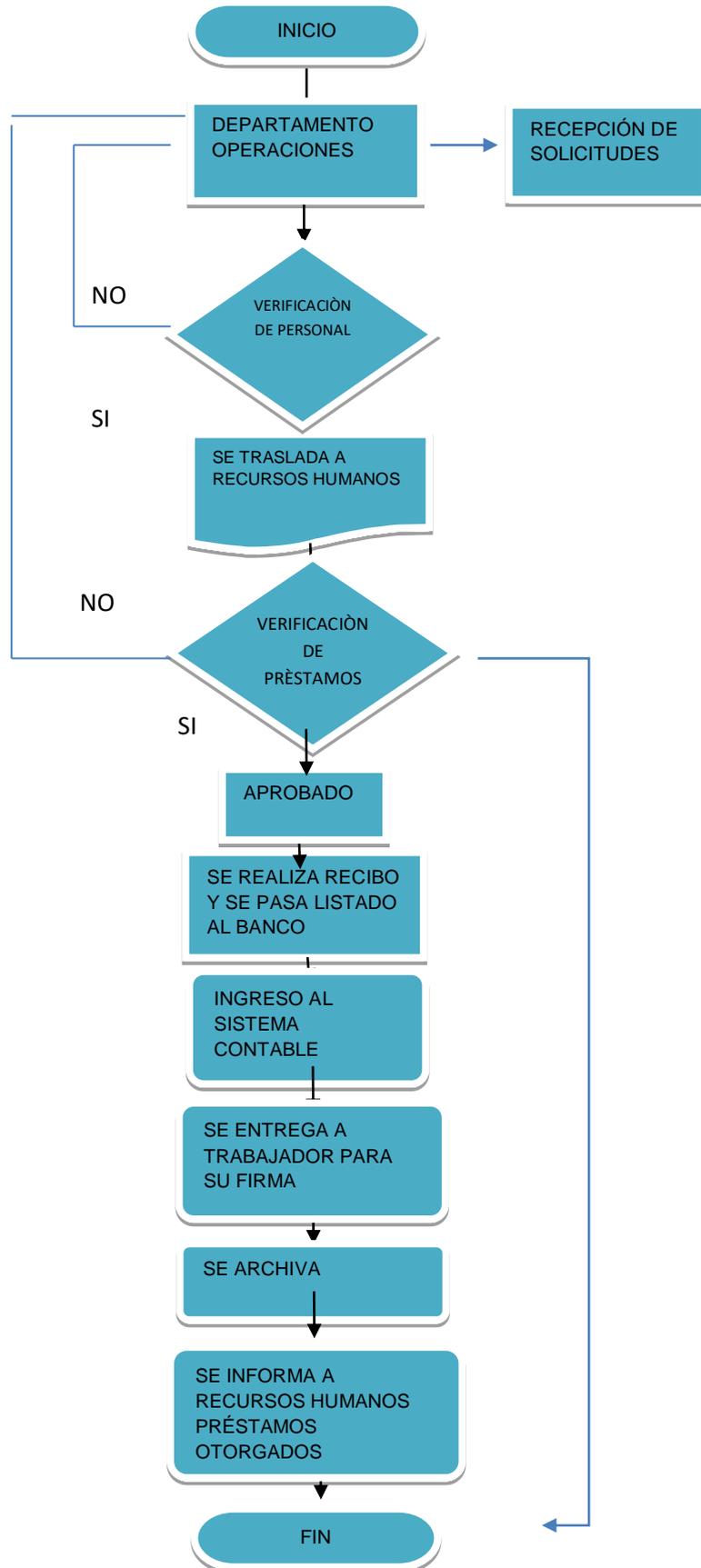
- **Determinación de las falencias en los procesos actuales del registro de préstamos a trabajadores.**

Una vez definidas las falencias, se determinará y analizará las falencias más significativas. De estos análisis se planteará el Plan de mejora con el diseño de nuevos procedimientos de registro de préstamos otorgados a trabajadores.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

PROCEDIMIENTOS ACTUALES PRÉSTAMO A LOS TRABAJADORES



ACTA DE FINIQUITO



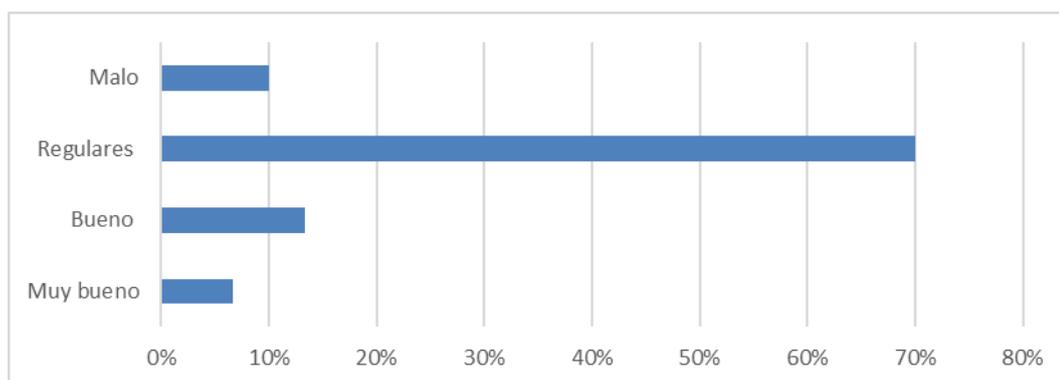
1. ¿Cómo calificaría usted la comunicación entre el departamento contable y de recursos humanos?

Cuadro 2 Comunicación

Alternativas	Cantidad	Porcentaje
Muy bueno	2	7%
Bueno	4	13%
Regulares	21	70%
Malo	3	10%
TOTAL	30	100%

Fuente: Elaboración propia

Figura 1 comunicación



Fuente: Elaboración propia

Interpretación

Se pudo determinar que la mayoría de los encuestados con un 70% lo calificara como regular la comunicación entre el departamento contable y de recursos humanos, un 13% lo considera bueno, un 10% lo considera malo y el restante 7% muy bueno.

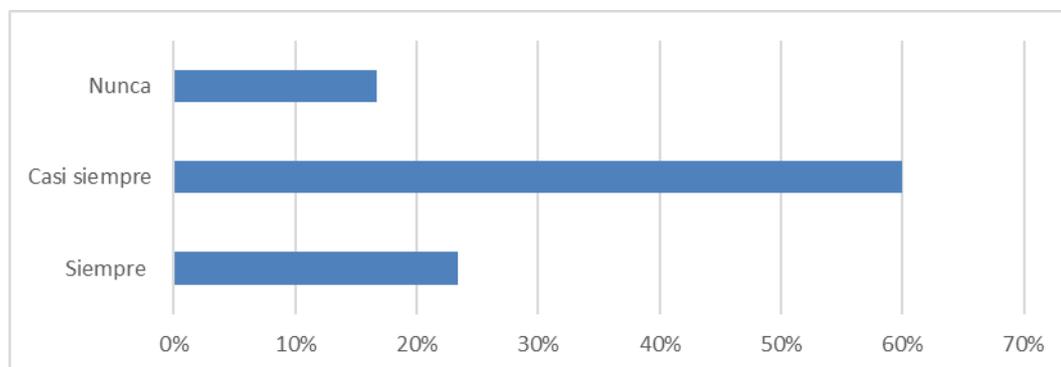
2. ¿Considera usted que los saldos de las cuentas por cobrar a trabajadores que reposan en departamento de cuentas por cobrar y de recursos humanos?

Cuadro 3 Saldos cuentas por cobrar

Alternativas	Cantidad	Porcentaje
Siempre	7	23%
Casi siempre	18	60%
Nunca	5	17%
TOTAL	30	100%

Fuente: Elaboración propia

Figura 2 Saldo cuentas por cobrar



Fuente: Elaboración propia

Interpretación

Se pudo determinar que la mayoría de los encuestados en su mayoría con un 60% casi siempre los saldos de las cuentas por cobrar a trabajadores reposan en departamento de cuentas por cobrar y de recursos humanos, un 23% lo considera siempre y el restante 17% lo considera nunca.

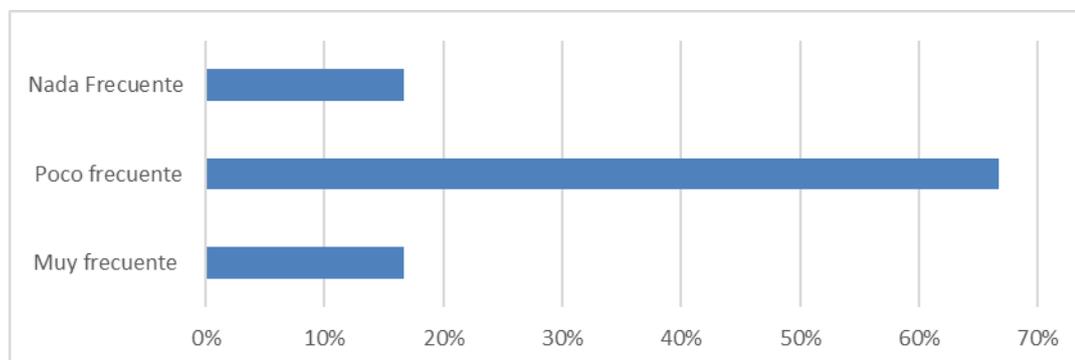
3. ¿Con que frecuencia no se realizan los descuentos por concepto de préstamos a trabajadores en las actas de finiquito?

Cuadro 4 Descuentos por acta de finiquito

Alternativas	Cantidad	Porcentaje
Muy frecuente	5	17%
Poco frecuente	20	67%
Nada Frecuente	5	17%
TOTAL	30	100%

Fuente: Elaboración propia

Figura 3 Descuentos por acta de finiquitos



Fuente: Elaboración propia

Interpretación

Se pudo determinar que la mayoría de los encuestados con un 67% considera que no se realizan los descuentos por concepto de préstamos a trabajadores en las actas de finiquito, el 17% lo considera poco frecuente y el restante 17% nada frecuente.

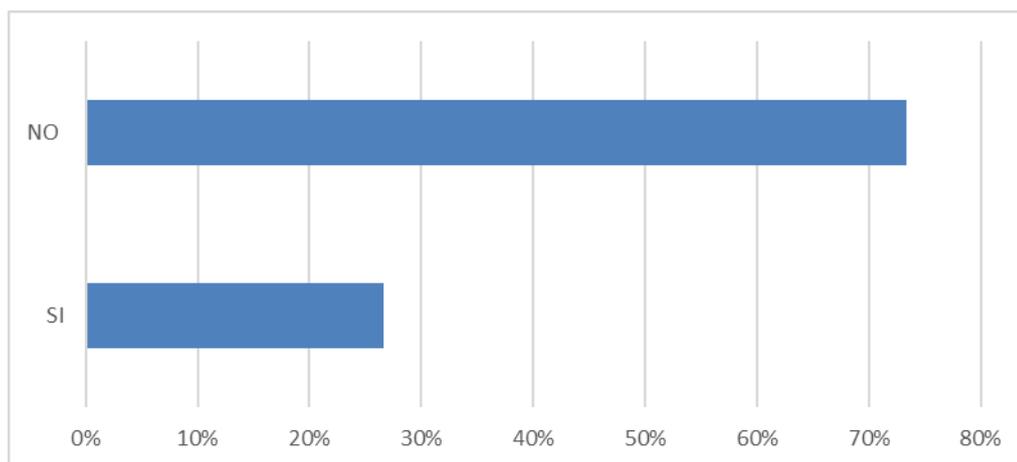
4. Considera usted que existe un correcto proceso en el otorgamiento de créditos a los trabajadores

Cuadro 5 Proceso de otorgamiento

Alternativas	Cantidad	Porcentaje
SI	8	27%
NO	22	73%
TOTAL	30	100%

Fuente: Elaboración propia

Figura 4 Proceso de otorgamiento



Fuente: Elaboración propia

Interpretación

Se pudo determinar que la mayoría de los encuestados en un 73% considera que no existe un correcto proceso en el otorgamiento de créditos a los trabajadores, el restante 27% respondieron que si existe un correcto proceso.

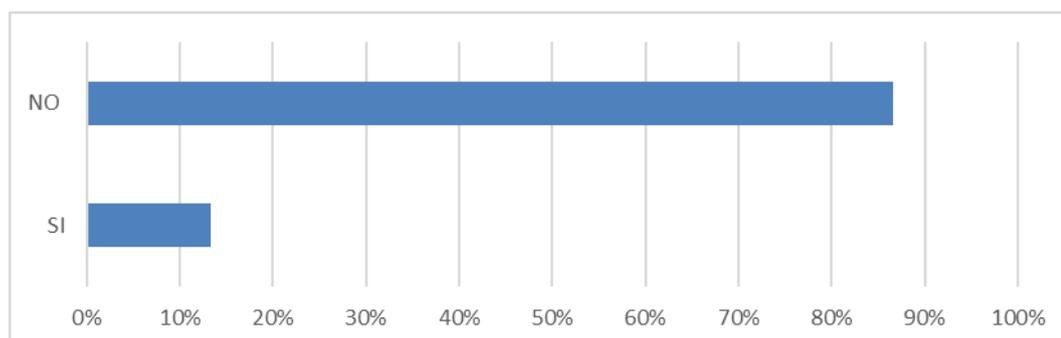
5. ¿Considera usted que se evalúan los procesos de recuperación de las cuentas por cobrar por los préstamos otorgados?

Cuadro 6 Proceso de recuperación

Alternativas	Cantidad	Porcentaje
SI	4	13%
NO	26	87%
TOTAL	30	100%

Fuente: Elaboración propia

Figura 5 Proceso de recuperación



Fuente: Elaboración propia

Interpretación

Se pudo determinar que la mayoría de los encuestados contestaron en un 87% que no se evalúan los procesos de recuperación de las cuentas por cobrar por los préstamos otorgados, un 13% respondió que si se evalúan los procesos.

PLAN DE MEJORAS

Oportunidad de mejora: Optimizar los procesos de otorgamiento de crédito					
Meta: Garantizar el descuento en las actas de finiquito					
Responsable: Personal de Compañía de Vigilancia y Asesoría en Seguridad Vimase Cía. Ltda.					
¿QUÉ?	¿QUIÉN?	¿CÓMO?	¿POR QUÉ?	¿Dónde?	¿CUÁNDO?
Diseñar procedimientos de registro de préstamos otorgados a trabajadores.	Personal de Compañía de Vigilancia y Asesoría en Seguridad Vimase Cía. Ltda.	Implementar procesos para el otorgamiento de créditos a los trabajadores	Necesidad de optimizar los procesos		Continuamente
		Evaluar los procesos que brinda la empresa	Necesidad de optimizar el descuento en las actas de finiquito		Continuamente

PROCESO

1. Se procede a la emisión de la “solicitud de crédito”, para casos de adelantos tipo a, c y e remitiéndola al departamento de recursos humanos.
2. Luego recibe la “solicitud de crédito” y proviene a la valoración de los motivos y antecedentes de la misma.
3. Requiere información de la oficina; “solicitud de adelanto” es satisfactoria?
No es satisfactorio. - continúa en el paso nº 11.
4. Sí es conforme. - firma “solicitud de crédito” y verifica si requiere aprobación adicional de otra instancia según la escala de poderes vigente. ¿requiere aprobación adicional? no requiere. - continúa en el paso nº 8.
5. sí requiere. - eleva la “solicitud de crédito”, según el monto a la gerencia de dirección y finanzas para su aprobación.
6. Gerencia de dirección y finanzas / gerencia general, revisa la “solicitud de crédito” y toma decisión sobre eficacia del adelanto.
¿Aprueba “solicitud de crédito”? No aprueba. - continúa en el paso nº 11.
7. Sí aprueba. - firma la “solicitud de crédito” y la expide al departamento de recursos humanos.
8. Recursos humanos con el original de la “solicitud de crédito” formalmente aprobada, dispone mediante documento intrínseco, el pago del adelanto ante el departamento de finanza.
9. Integra la información de la “solicitud de crédito” al sistema automatizado.
10. Finanzas – tesorería, recoge el documento interno de recursos humanos y verifica el trámite de depósito en la cuenta del trabajador, expide el correspondiente voucher a la división contabilidad.
11. Término del procedimiento.

CONCLUSIONES

- El presente estudio pretende en demostrar el trabajo que realizan los trabajadores, utilizando procedimientos organizados, permitiendo un mayor control interno, contribuyendo para un mejor desarrollo de las actividades, sistematizando el desarrollo de las tareas y reglamentando los procedimientos de los trabajadores, además perfecciona al personal para alcanzar los objetivos de la empresa.
- Se logró focalizar ciertas deficiencias, las mismas que se detallan en desarrollo del presente estudio, lo que sirvió para adoptar medidas correctivas y de seguridad, permitiendo optimizar los procesos.
- Con la información obtenida en la investigación, se alcanzó a desarrollar procedimientos para el otorgamiento de créditos a los trabajadores, ajustados a las necesidades de la empresa, los mismos que servirán de guía para la ejecución del trabajo diario.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda la implementación del presente plan de mejoras constituirá una guía de consulta y control en el otorgamiento de los créditos a trabajadores.
- Desarrollar evaluaciones de esta manera los procesos se actualicen y vayan acordes a las necesidades de la empresa.
- Divulgar y concientizar a los trabajadores del departamento de talento humano los procesos de otorgamiento de crédito para los trabajadores.
- Realizar capacitación continua del área contable - financiera, para una adecuada aplicación de los procesos de otorgamiento de crédito para los trabajadores.

BIBLIOGRAFIA

Biegler, Jhon, Manual Moderno de Contabilidad, México Editorial MC GRAW HILL, 1980

Bravo Mercedes, Contabilidad General, 6a. edición, Editora Nuevodía, 2005

CORDOVA, Marcial. Gerencia financiera empresarial. México, ECOE. EDICIONES, 2007.

FRANKLIN FINCOWSKY, Enrique Benjamín (1999): "Organización de Empresas Análisis, Diseño y Estructura". Tercera Edición. Editorial McGraw-Hill. México.

Gómez Francisco, Sistema y Procedimiento Administrativo, Caracas: Editorial Frigor, 1993

Horngren, Charles T., Contabilidad y control administrativo, Diana, 1979

Houghton, Diane; Wallace, Ralph G., Manual de términos y procedimientos contables (diccionario), Deusto, 1987

<http://www.channelplanet.com/?sistemacontableidcategoria=19555>

<http://www.macaya.com/site/info/procesos.asp?n=2121927742>

Koontz, Harold, Administración una perspectiva global, McGraw-Hill, 1996

López, Arturo Elizondo, El proceso contable. Contabilidad, primer nivel, Ecasa, 1983

MAYACA, Jose (2007): "Qué son los procesos". Documento electrónico disponible en:

Meigs, Robert, Contabilidad La base para decisiones gerenciales, Colombia, McGraw-Hill, 2000

Melinkoff Ramón, Los Procesos Administrativos, Caracas, Editorial Panapo, Primera Edición, 1990

OVANEDER, Rebeca (1999): "Fundamentos Teóricos de Contabilidad". Tercera Edición. Editorial Prentice Hall Hispanoamericana S.A.

Reinoso Cifuentes Víctor, El proceso administrativo y su aplicación en las empresas, Editorial Pedagógica Freire, Ambato, 1983

ROBBINS, Stephen. Comportamiento organizacional. 10 ED. México, McGraw-Hill, 2006.

Rodríguez Valencia, Joaquín, Cómo elaborar y usar los manuales administrativos, 2da.edición Internacional Thomson Editores, 2002

SALGADO AVILÁN, Eliana (2008): "Sistemas Contables". Documento electrónico disponible en:

Seoane, Joaquín Raúl, Diccionario de contabilidad, organización, administración, control y ciencias afines, Difusión, 1971

WERTHER, Davis. Administración de Recursos Humanos. 6 ED. México, McGraw-Hill, 2008.116

ZAPATA SÁNCHEZ, Pedro (2005): "Cuaderno de Prácticas Contables". Quinta Edición. Editorial Mc Graw Hill. México.

http://www.asambleanacional.gov.ec/documentos/constitucion_de_bolsillo.pdf

<http://www.buenvivir.gob.ec/>

<http://www.vimase.net/>

ANEXOS

Formulario	DECLARACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA Y PRESENTACIÓN	SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS
101	DE BALANCES FORMULARIO ÚNICO SOCIEDADES Y ESTABLECIMIENTOS PERMANENTES	No. FORMULARIO
Resolución No.		97369657
NAC-DGERCGC15-0000143		
100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN	(O) ORIGINAL - (S) SUSTITUTIVA	031 S
AÑO 102 2014	No. FORMULARIO QUE SUSTITUYE	004 99951700
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO	EXPEDIENTE	203 99643
RUC 201 0992108533001	202 COMPAÑÍA DE VIGILANCIA, ASESORIA EN SEGURIDAD VIMASE C. LTDA.	

OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS LOCALES Y/O DEL EXTERIOR

Con partes relacionadas locales			Con partes relacionadas en paraísos fiscales y regímenes fiscales preferentes			Con partes relacionadas en otros regímenes del exterior			
Operaciones de activo	003	<input type="text"/>	Operaciones de activo	007	<input type="text"/>	Operaciones de activo	011	<input type="text"/>	
Operaciones de pasivo	004	<input type="text"/>	Operaciones de pasivo	008	<input type="text"/>	Operaciones de pasivo	012	<input type="text"/>	
Operaciones de Ingreso	005	<input type="text"/>	Operaciones de Ingreso	009	<input type="text"/>	Operaciones de Ingreso	013	<input type="text"/>	
Operaciones de egreso	006	<input type="text"/>	Operaciones de egreso	010	<input type="text"/>	Operaciones de egreso	014	<input type="text"/>	
TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS								015	<input type="text"/>
¿SUJETO PASIVO EXENTO DE APLICACIÓN DEL RÉGIMEN DE PRECIOS DE TRANSFERENCIA?								017	NA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		ESTADO DE RESULTADOS		TOTAL INGRESOS	VALOR EXENTO
ACTIVO		INGRESOS			(A efectos de la Conciliación Tributaria)
ACTIVOS CORRIENTES					
Efectivo y equivalentes al efectivo	311	232,318.47			
Inversiones corrientes	312	<input type="text"/>			
(-) Provisión por deterioro de Inversiones corrientes	313	<input type="text"/>	Ventas netas locales gravadas con tarifa 12% de IVA	601	1,634,878.63
Cuentas y documentos por cobrar clientes corrientes			Ventas netas locales gravadas con tarifa 0% de IVA o exentas de IVA	602	<input type="text"/>
Relacionados / Locales	314	<input type="text"/>	Exportaciones netas	603	<input type="text"/>
Relacionados / Del exterior	315	<input type="text"/>	Ingresos obtenidos bajo la modalidad de comisiones o similares	604	<input type="text"/>
No relacionados / Locales	316	103,299.13	Ingresos por agroforestería y silvicultura de especies forestales	605	<input type="text"/>
No relacionados / Del exterior	317	<input type="text"/>	Rendimientos financieros	606	<input type="text"/>
Otras cuentas y documentos por cobrar corrientes			Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo	607	<input type="text"/>
Relacionados / Locales	318	<input type="text"/>	Dividendos	608	<input type="text"/>
Relacionados / Del exterior	319	<input type="text"/>	Rentas exentas provenientes de donaciones y aportaciones		
No relacionados / Locales	320	60,205.38	De recursos públicos	609	<input type="text"/>
No relacionados / Del exterior	321	<input type="text"/>	De otras locales	610	5,263.33
(-) Provisión cuentas incobrables y deterioro	322	<input type="text"/>	Del exterior	611	<input type="text"/>
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (ISD)	323	<input type="text"/>	Otros ingresos provenientes del exterior	612	<input type="text"/>
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (IVA)	324	<input type="text"/>	Otras rentas	613	2,107,485.47
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (RENTA)	325	42,615.02	TOTAL INGRESOS (Sumar del 601 al 613)	699	3,747,627.41
Inventario de materia prima	326	<input type="text"/>	Ventas netas de propiedades, planta y equipo (informativo)	600	<input type="text"/>
Inventario de productos en proceso	327	<input type="text"/>	Ingresos por reembolso como Intermediario (informativo)	600	2,107,485.47
Inventario de suministros y materiales	328	<input type="text"/>			
Inventario de prod. terminados y mercad. en almacén	329	<input type="text"/>			
Mercaderías en tránsito	330	<input type="text"/>			
Obras en curso bajo contrato de construcción (NIC 311)	331	<input type="text"/>			
Inventario de obras en construcción (NIC 2)	332	<input type="text"/>			
Inventario de obras terminadas (NIC 2)	333	<input type="text"/>			
Inventario de materiales o bienes para la construcción (NIC 2)	334	<input type="text"/>			
Inventario repuestos, herramientas y accesorios	335	<input type="text"/>			
(-) Provisión de inventarios por valor neto de realización y otras pérdidas en inventario	336	<input type="text"/>			
Activos pagados por anticipado	337	<input type="text"/>			

En la columna "Valor exento" registre la porción del monto declarado en la columna "Total Ingresos" considerada como exenta de Impuesto a la Renta

COSTOS Y GASTOS		COSTO	GASTO	VALOR NO DEDUCIBLE
				(A efectos de la Conciliación Tributaria)

(-) Provisión por deterioro del valor del activo corriente	338		el sujeto pasivo	701 0			
Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas	339		Compras netas locales de bienes no producidos por el sujeto pasivo	701 1		701 2	
Otros activos corrientes	340		Compras netas locales producto de la actividad				
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	345	438,500.42	de comisionista	702 1		702 3	
ACTIVOS NO CORRIENTES			Importaciones de bienes no producidos por el sujeto pasivo	703 1		703 3	
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, PROPIEDADES DE INVERSIÓN Y ACTIVOS BIOLÓGICOS			(-) Inventario final de bienes no producidos por el sujeto pasivo				
Terrenos	350	79,800	el sujeto pasivo	704 1			
Inmuebles (excepto terrenos)	351	205,089.9	Inventario inicial de materia prima	705 1			
Construcciones en curso	352		Compras netas locales de materia prima	706 1		706 3	
Muebles y enseres	353	22,651.32	Importaciones de materia prima	707 1		707 3	
Maquinaria, equipo e instalaciones	354	13,008.28	(-) Inventario final de materia prima	708 1			
Naves, aeronaves, barcasas y similares	355		Inventario inicial de productos en proceso	709 1			
Equipo de computación y software	356	87,578.63	(-) Inventario final de productos en proceso	710 1			
Vehículos, equipo de transporte y caminero móvil	357	207,872.73	Inventario inicial de productos terminados	711 1			
Propiedades, planta y equipo por contratos de arrendamiento financiero	358		(-) Inventario final de productos terminados	712 1			
Otros propiedades, planta y equipo	359	61,110.64	Sueldos, salarios y demás remuneraciones que constituyen materia gravada del IESS	713 1	2,293,378.24	713 3	
(-) Depreciación acumulada propiedades, planta y equipo	360	196,637.95	Beneficios sociales, indemnizaciones y otras remuneraciones que no constituyen materia gravada del IESS	714 1	516,929.36	714 3	8,443.48
(-) Deterioro acumulado de propiedades, planta y equipo	361		Aporte a la seguridad social (incluye fondo de reserva)	715 1	396,664.72	715 3	
Activos de exploración y explotación	362		Honorarios profesionales y dietas	716 1		716 3	
(-) Amortización acumulada de activos de exploración y explotación	363		Honorarios a extranjeros por servicios ocasionales	717 1		717 3	
(-) Deterioro acumulado de activos de exploración y explotación	364		Arrendamientos	718 1		718 3	
Propiedades de Inversión	365		Mantenimiento y reparaciones	719 1		719 3	
(-) Depreciación acumulada propiedades de inversión	366		Combustibles y lubricantes	720 1		720 3	
(-) Deterioro acumulado de propiedades de inversión	367		Promoción y publicidad	721 1		721 3	
Activos biológicos	368		Suministros, materiales y repuestos	722 1		722 3	
(-) Depreciación acumulada activos biológicos	369		Transporte	723 1		723 3	
(-) Deterioro acumulado de activos biológicos	370		Provisiones	724 1		724 3	
TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, PROPIEDADES DE INVERSIÓN Y ACTIVOS BIOLÓGICOS	379	478,473.61	Para jubilación patronal	725 1		725 3	
ACTIVOS INTANGIBLES			Para desahucio	726 1		726 3	
Plusvalías	381		Para cuentas incobrables	727 1		727 3	
Marcas, patentes, derechos de llave y otros similares	382		Por valor neto de realización de inventarios	728 1		728 3	
Activos de exploración y explotación	383		Por deterioro del valor de los activos	729 1		729 3	
Otros activos intangibles	384		Otras provisiones	730 1		730 3	
(-) Amortización acumulada de activos intangibles	385		Arrendamiento mercantil / Local	731 1		731 3	
(-) Deterioro acumulado de activos intangibles	386		Arrendamiento mercantil / Del exterior	732 1		732 3	
TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES	389		Comisiones / Local	733 1		733 3	
ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES			Comisiones / Del exterior	734 1		734 3	
Inversiones no corrientes			Intereses bancarios	735 1		735 3	
En subsidiarias y asociadas	411		Relacionados / Local	736 1		736 3	
En negocios conjuntos	412		Relacionados / Del exterior	737 1		737 3	
Otras	413		No relacionados / Local	738 1		738 3	
Cuentas y documentos por cobrar clientes no corrientes			No relacionados / Del exterior	739 1		739 3	
Relacionados / Locales	414		Pérdida en venta de activos / Relacionadas	740 1		740 3	
Relacionados / Del exterior	415		Pérdida en venta de activos / No relacionadas	741 1		741 3	
No relacionados / Locales	416		Otras pérdidas	742 1		742 3	3,471.19
No relacionados / Del exterior	417		Mermas	743 1		743 3	
Otras cuentas y documentos por cobrar no			Seguros y reaseguros (primas y cesiones)	744 1		744 3	
			Gastos indirectos asignados desde el exterior				

Relacionados / Locales	418		por partes relacionadas	745 1		745 2		745 3	
Relacionados / Del exterior	419		Gastos de gestión	746 2		68,629.47		746 3	
No relacionados / Locales	420		Impuestos, contribuciones y otros	747 2		11,349.63		747 3	
No relacionados / Del exterior	421		Gastos de viaje	748 1		2,816.88		748 3	
(-) Provisión cuentas incobrables y deterioro	422		IVA que se carga al costo o gasto	749 1		1,097.13		749 3	
(-) Provisión por deterioro de activos financieros no corrientes	423		Depreciación de propiedades, planta y equipo (Excluye activos biológicos y propiedades de inversión)	750 1				750 3	
Otros activos financieros no corrientes	424		Acelerada	750 2				750 3	
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	439		No acelerada	751 1		70,000.68		751 3	
Otros activos no corrientes	445		Depreciación del reavalúo de propiedades, planta y equipo	752 1				752 3	
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	498	379		752 2				752 3	
Efecto de la revaluación de activos (Casillero Informativo para el cálculo del anticipo de impuesto a la renta)	446	+389+439+445	Depreciación de activos biológicos	753 1				753 3	
TOTAL DEL ACTIVO	499	(345+498)	Depreciación de propiedades de inversión	754 2				754 3	
Activo por reinversión de utilidades (Informativo)	496		Amortización de activos de exploración y explotación	755 1				755 3	
			Otras amortizaciones	756 1				756 3	
			Servicios públicos	757 1		41,180.14		757 3	
PASIVO			Pagos por otros servicios	758 1		83,325.08		758 3	
PASIVOS CORRIENTES			Pagos por otros bienes	759 1		11,306.31		759 3	
Cuentas y documentos por pagar proveedores corrientes			TOTAL COSTOS	799 1		3,256,026.09			
Relacionados / Locales	511		TOTAL GASTOS	799 2		410.50			
Relacionados / Del exterior	512		TOTAL COSTOS Y GASTOS	(7991 + 7992)		3,686,527.09			
No relacionados / Locales	513	10,023.88	Baja de inventario (Informativo)	700 1					
No relacionados / Del exterior	514		Pago por reembolso como reembolsante (Informativo)	700 2					
Obligaciones con instituciones financieras - corrientes			Pago por reembolso como intermediario (Informativo)	700 3		2,107,485.47			
Locales	515	12,126.59							
Del exterior	516								
Préstamos de accionistas o socios / Locales	517	35,000							
Préstamos de accionistas o socios / Del exterior	518								
Otras cuentas y documentos por pagar corrientes									
Relacionados / Locales	519		UTILIDAD DEL EJERCICIO	699 9 - 7999 mayor a 0	801	81,100.32			
Relacionados / Del exterior	520		PÉRDIDA DEL EJERCICIO	699 9 - 7999 menor a 0	802				
No relacionados / Locales	521	35,466.43	Cálculo de base participación a trabajadores						
No relacionados / Del exterior	522		(+) Ajuste por precios de transferencia	097					
Pasivos por contratos de arrendamiento financiero (porción corriente)	524		Base de cálculo de participación a trabajadores	098		81,100.32			
Impuesto a la renta por pagar del ejercicio	525		(-) Participación a trabajadores	803		12,165.03			
Participación trabajadores por pagar del ejercicio	526	12,165.03	(-) Dividendos exentos	(Campo 6082)	804				
Obligaciones con el IESS	527	59,296.02	(-) Otras rentas exentas	805					
Otros pasivos por beneficios a empleados	528	157,208.44	(-) Otras rentas exentas derivadas del COPCI	806					
Dividendos por pagar	529		(+) Gastos no deducibles locales	807		11,914.67			
Jubilación patronal	530		(+) Gastos no deducibles del exterior	808					
Transferencias casa matriz y sucursales (del exterior)	531		(+) Gastos incurridos para generar ingresos exentos	809					
Crédito a mutuo	532		(+) Participación trabajadores atribuible a Ingresos exentos						
Obligaciones emitidas corrientes	533		Fórmula: { (804 x 15%) + [(805 + 806 - 809) x 15%] }	810					
Anticipos de clientes	534	6,091.63	(-) Amortización pérdidas tributarias de años anteriores	811					
Provisiones	535		(-) Deduciones por leyes especiales	812					
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	539	327,378.08	(-) Deduciones especiales derivadas del COPCI	813					
PASIVOS NO CORRIENTES			(+) Ajuste por precios de transferencia	814					
Cuentas y documentos por pagar proveedores no corrientes			(-) Dedución por incremento neto de empleados	815					
Relacionados / Locales	541		(-) Dedución por pago a trabajadores con discapacidad	816					
Relacionados / Del exterior	542		(-) Ingresos sujetos a impuesto a la Renta único	817					
No relacionados / Locales	543		(+) Costos y gastos deducibles incurridos para generar ingresos sujetos a impuesto a la Renta único	818					
No relacionados / Del exterior	544		UTILIDAD GRAVABLE	819		80,849.94			
Obligaciones con instituciones financieras - no corrientes			PÉRDIDA SUJETA A AMORTIZACIÓN EN PERÍODOS SIGUIENTES	829					
Locales	545	44,414.04	Utilidad a reinvertir y capitalizar (Sujeta legalmente a reducción de la tarifa)	831					

En la columna "Valor no deducible" registre la porción del monto declarado en las columnas "Costo" y "Gasto" considerada como no deducible para el cálculo del Impuesto a la Renta

Del exterior	546	0	Saldo utilidad gravable	(819 - 831)	832	80,849.94
Préstamos de accionistas o socios / Locales	547	0	TOTAL IMPUESTO CAUSADO			
Préstamos de accionistas o socios / Del exterior	548	0	(831 x tarifa reinversión de utilidades) + (832 x tarifa general sociedades)		839	17,786.99
Otras cuentas y documentos por pagar no corrientes			(-) Anticipo determinado correspondiente al ejercicio fiscal declarado			
Relacionados / Locales	549	0	(Trasládese el campo 879 de la declaración del periodo anterior)		841	0
Relacionados / Del exterior	550	0	(=) Impuesto a la Renta Causado mayor al anticipo determinado	841 mayor a 0	842	17,786.99
			(=) Crédito Tributario generado por anticipo			
No relacionados / Locales	551	0	(Aplica para ejercicios anteriores al 2010)	839 - 841 menor a 0	843	0
No relacionados / Del exterior	552	0	(+) Saldo del anticipo pendiente de pago		844	0
Pasivos por contratos de arrendamiento financiero (porción no corriente)	553	0	(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal		845	32,761.08
Transferencias casa matriz y sucursales	554	0	(-) Retenciones por dividendos anticipados		847	0
Crédito a mutuo	555	0	exterior con derecho a Crédito Tributario		848	0
Obligaciones emitidas no corrientes	556	0	(-) Anticipo de Impuesto a la Renta pagado por espectáculos públicos		849	0
Anticipos de clientes	557	0	(-) Crédito tributario de años anteriores		850	27,641
Provisiones para jubilación patronal	558	57,713	(-) Crédito tributario generado por Impuesto a la Salida de Divisas		851	62.31
Provisiones para desahucio	559	15,498	(-) Exoneración y crédito tributario por leyes especiales		852	0
Otras provisiones	560	0	SUBTOTAL IMPUESTO A PAGAR	842 - 843 + 844 - 845 - 847 - 848 - 849 - 850 - 851 - 852 mayor a 0	855	0
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	569	117,625.04	SUBTOTAL SALDO A FAVOR	842 - 843 + 844 - 845 - 847 - 848 - 849 - 850 - 851 - 852 menor a 0	856	42,677.4
Pasivos diferidos	579	0	(+) Impuesto a la Renta único		857	0
Otros pasivos	589	0	(-) Crédito Tributario para la liquidación del Impuesto a la Renta único		858	0
TOTAL DEL PASIVO (539+569+579+589)	599	445,003.12	IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR		859	0
			SALDO A FAVOR CONTRIBUYENTE		869	42,677.4
PATRIMONIO NETO			ANTICIPO DETERMINADO PRÓXIMO AÑO	(871 + 872 + 873)	879	26,935.4
Capital suscrito y/o asignado	601	10,000	Primera cuota		871	0
(-) Capital suscrito no pagado, acciones en tesorería	602	0	Anticipo a pagar Segunda cuota		872	0
Aportes de socios o accionistas para futura capitalización	611	532	Saldo a liquidarse en declaración próximo año		873	26,935.4
Reserva legal	621	7,288.65				
Reserva facultativas	629	62,157.25				
Otros resultados integrales (632+633+634+635) +/-	631	0				
Superávit de activos financieros disponibles para la venta (casillero informativo)	632	0				
Superávit por revaluación de propiedades, planta y equipo (casillero informativo)	633	0				
Superávit por revaluación de activos intangibles (casillero informativo)	634	0				
Otros superávit por revaluación (casillero informativo)	635	0				
Resultados acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF +/-	641	0				
Utilidad no distribuida ejercicios anteriores	651	131,956.28				
(-) Pérdida acumulada ejercicios anteriores	652	0				
Reserva de capital	653	0				
Reserva por donaciones	654	0				
Reserva por valuación	655	0				
Superávit por revaluación de inversiones	656	206,866.43	Pago previo (Informativo)		890	0
Utilidad del ejercicio	661	51,148.28	DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)			
(-) Pérdida del ejercicio	662	0	Interés		897	0
TOTAL PATRIMONIO NETO	698	471,970.91	Impuesto		898	0
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO (599+698)	699	916,974.03	Multa		899	0
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (Luego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)						
TOTAL IMPUESTO A PAGAR				(859 - 898)	902	0
Interés por mora					903	0
Multa					904	0

TOTAL PAGADO

999

Mediante cheque, débito bancario, efectivo u otras formas de pago

905

Mediante Compensaciones

906

Mediante Notas de Crédito

907

DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTULARES

DETALLE DE NOTAS DE

N/C No. 908

N/C No. 910

N/C No. 912

CRÉDITO DESMATERIALIZADAS

Valor USD 909

Valor USD 911

Valor USD 913

Valor USD 915

DETALLE DE COMPENSACIONES

Resolución No. 916

Resolución No. 918

Valor USD 917

Valor USD 919

Declaro que los datos proporcionados en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 101 de la L.R.T.I.)

REPRESENTANTE LEGAL

CONTADOR

Cédula de identidad o No. Pasaporte 198

RUC No. 199

FORMA DE PAGO 921

BANCO 922