



**INSTITUTO TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE LA  
TECNOLOGÍA**

**UNIDAD ACADÉMICA EDUCACIÓN COMERCIAL,  
ADMINISTRACIÓN Y CIENCIAS**

**CARRERA: TECNOLOGIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**DISEÑO DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN**

**TEMA:**

**CUENTAS POR COBRAR DE LA COMPAÑIA BANANERA  
FINCA “NUEVA ERA”, CANTÓN EL TRIUNFO, SECTOR  
COLONIA AGRÍCOLA AMAZONAS**

**Autor: Nixon Jesús Carpio Coronel**

**Tutor: Dr. Alcides Gómez Yépez, PhD**

**Guayaquil-Ecuador**

**2017**

## **INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA**

### **CERTIFICACIÓN DE LA ACEPTACIÓN DEL TUTOR**

En mi calidad de Tutor del Proyecto de Investigación, nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

#### **CERTIFICO:**

Que he analizado el proyecto de investigación con el tema: **“CUENTAS POR COBRAR DE LA COMPAÑÍA BANANERA FINCA “NUEVA ERA”, CANTÓN EL TRIUNFO, SECTOR COLONIA AGRÍCOLA AMAZONAS”**, presentado como requisito previo a la aprobación y desarrollo de la investigación para optar por el título de:

#### **TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

El problema de investigación se refiere a: **¿Cómo incide el valor que alcanza las cuentas por cobrar en la liquidez de la Compañía Bananera Finca “Nueva Era” en el periodo 2016?**

El mismo que considero debe ser aceptado por reunir los requisitos legales y por la importancia del tema:

**Presentado por la Egresado:**

**Tutor:**

Nixon Jesús Carpio Coronel :

Dr. Alcides Gómez Yépez, PhD

## **AUTORÍA NOTARIADA**

Los criterios e ideas expuestos en el presente trabajo de graduación con el tema: **CUENTAS POR COBRAR DE LA COMPAÑÍA BANANERA FINCA “NUEVA ERA”, CANTÓN EL TRIUNFO, SECTOR COLONIA AGRÍCOLA AMAZONAS.**, de la carrera Contabilidad y Auditoría del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología, son de absoluta responsabilidad del autor y no constituye copia o plagio de otra tesis presentada con anterioridad.

Autor:

**Nixon Jesús Carpio Coronel**

C.C. 092847169-7

## **DEDICATORIA**

Este trabajo es realizado con mucho esfuerzo y dedicación de poder culminar la carrera y tener un título profesional quienes fueron de impulso mi familia, en especial Dios primero, mis Padres Oscar Carpio y Nelly Coronel, a los que amo y adoro con mi vida, a mi hermanos Janina y Ángelo, ya que ellos son el motor de seguir esforzándome día a día para poder ser mejor, a mis abuelos maternos que aún conservo con vida ya que ellos son un ejemplo de perseverancia y esfuerzo todo se puede conseguir ya que ellos han sido un apoyo fundamental y a mis abuelos paternos que se encuentran en el cielo donde me bendicen y me cuidan día a día.

Esto va dedicado con mucho cariño y amor para todos ustedes.

**Nixon Jesús Carpio Coronel**

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios, primeramente por bendecirme dándome esta oportunidad de poder cumplir con mis metas profesionales. A mi familia por darme el apoyo absoluto para que éste proyecto llegue a una final culminación. A mis compañeros de estudio que han formado parte de mi vida profesional, les agradezco por sus consejo, apoyo, ánimo y compañía en los momentos más difíciles. A los profesores del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología, por su calidad académica demostrada en todos los años de mi carrera, de manera especial al Dr. Alcides Gómez Yépez, PhD por guiarme durante todo el proceso de preparación de mi tesis.

**Nixon Jesús Carpio Coronel**

## ÍNDICE GENERAL

CERTIFICACIÓN DE LA ACEPTACIÓN DEL TUTOR .....	I
AUTORÍA NOTARIADA.....	II
DEDICATORIA.....	III
AGRADECIMIENTO.....	IV
RESUMEN .....	X
Abstract.....	XII
<b>CAPITULO I.....</b>	<b>1</b>
El Problema.....	1
Planteamiento del Problema .....	1
Objetivo general .....	7
Objetivos Específicos .....	7
JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN .....	8
Relevancia social .....	9
Implicaciones prácticas .....	9
Utilidad metodológica .....	9
<b>CAPITULO II.....</b>	<b>14</b>
FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	14
Antecedentes históricos .....	14
CLASIFICACIÓN DE LAS VARIABLES .....	22
DEFINICIONES CONCEPTUALES .....	24
OBJETIVO DE LAS CUENTAS POR COBRAR .....	24
CARACTERÍSTICAS.....	25
CUENTAS INCOBRABLES.....	27
EXPOSICIÓN EN ESTADOS FINANCIEROS .....	28
MÉTODOS DE ESTIMACIÓN.....	29

<b>CAPITULO III.....</b>	<b>32</b>
Estudios descriptivos .....	32
Estudio Explicativo .....	33
Estudios Correlacionales .....	33
Que son las hipótesis de una investigación .....	33
Objetivo social.....	34
<b>ESTRUCTURA ORGANIZATIVA .....</b>	<b>35</b>
Principales áreas de la Empresa .....	35
Plantilla total de trabajadores Compañía Bananera “Nueva Era” .....	37
<b>CLIENTES.....</b>	<b>38</b>
<b>PROVEEDORES.....</b>	<b>39</b>
<b>COMPETIDORES .....</b>	<b>43</b>
<b>PRINCIPALES PRODUCTOS O SERVICIOS .....</b>	<b>44</b>
Características del Banano Ecuatoriano .....	45
<b>PRODUCTIVIDAD .....</b>	<b>48</b>
Países más Productivos del Banano .....	49
<b>ANÁLISIS FINANCIEROS .....</b>	<b>51</b>
<b>INDICADORES DE LIQUIDEZ.....</b>	<b>52</b>
Población:.....	57
Técnica Documental: .....	60
Técnica de Campo .....	60
Libros: .....	61
Monografías: .....	61
Revistas: .....	61
<b>INSTRUMENTOS DE LA INVESTIGACIÓN.....</b>	<b>63</b>
La Encuesta .....	63
Presentación de Datos .....	65

MODELO DE LA ENCUESTA.....	66
<b>CAPITULO IV .....</b>	<b>68</b>
Descripción de la propuesta.....	78
Objetivos de la propuesta .....	79
Justificación de la propuesta .....	79
Recursos.....	80
Talento Humano.....	80
Materiales .....	81
Tecnología.....	81
Recursos económicos .....	82
Presupuesto .....	82
CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES.....	83
Conclusiones.....	834
Recomendaciones .....	835
Bibliografías.....	836
Referencias Electronicas .....	836
Anexos .....	838



## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Grafico N.- 1 Estructura Organizativa de la Compañía Bananera.....	36
Grafico N.- 2 Población.....	58
Grafico N.- 3 Pregunta 1 .....	68
Grafico N.- 4 Pregunta 2 .....	70
Grafico N.- 5 Pregunta 3 .....	71
Grafico N.- 6 Pregunta 4 .....	72
Grafico N.- 7 Pregunta 5 .....	73
Grafico N.- 8 Pregunta 6 .....	75
Grafico N.- 9 Pregunta 7 .....	76
Grafico N.- 10 Pregunta 8 .....	77

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura N.- 1 Exportadora de mayor liquidez de la Bananera .....	39
Figura N.- 2 AGRIPAC .....	40
Figura N.- 3 BANARIEGO.....	40
Figura N.- 4 FERTISA .....	41
Figura N.- 5 FERTIANDINO .....	41
Figura N.-6 ECUAQUIMICA .....	42
Figura N.- 7 PACIFICOZONE .....	42
Figura N.- 8 RIVERAGRO S.A.....	42
Figura N.- 9 Evolución de exportación del banano.....	47
Figura N.- 10 Principales exportadores del banano .....	47
Figura N.- 11 Evolución del rendimiento nacional t/ha.....	48
Figura N.- 12 Exportaciones del Banano .....	49
Figura N.- 13 Países Productivos de Banano en América .....	50
Figura N.- 14 Balance de la Situación Financiera.....	51

## ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro N.- 1 Plantilla de Trabajadores .....	37
Cuadro N.- 2 Clientes de la Compañía Bananera Finca “Nueva Era” .....	38
Cuadro N.- 3 Colaboradores de la Investigación .....	57
Cuadro N.- 4 Cuadros de la muestra .....	60
Cuadro N.- 5 Pregunta 1 .....	68
Cuadro N.- 6 Pregunta 2 .....	69
Cuadro N.-7 Pregunta 3 .....	70
Cuadro N.- 8 Pregunta 4 .....	72
Cuadro N.- 9 Pregunta 5 .....	73
Cuadro N.- 10 Pregunta 6 .....	74
Cuadro N.- 11 Pregunta 7 .....	76
Cuadro N.- 12 Pregunta 8 .....	77
Cuadro N. 13 Talento Humano .....	80
Cuadro N. 14 Materiales .....	81
Cuadro N. 15 Tecnología .....	81
Cuadro N. 16 Recursos Económicos .....	82
Cuadro N. 17 Presupuesto .....	82
Cuadro N. 18 Cronogramas de Actividades .....	83

**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO  
BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA**

**TECNOLOGÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

Proyecto previo a la obtención del título de: Tecnóloga en Contabilidad y Auditoría.

**Tema**

“CUENTAS POR COBRAR DE LA COMPAÑÍA BANANERA FINCA  
“NUEVA ERA”, CANTÓN EL TRIUNFO, SECTOR COLONIA AGRÍCOLA  
AMAZONAS. ”

**Autora:** Nixon Jesús Carpio Coronel

**Tutor:** Dr. Alcides Gómez Yépez, PhD

**RESUMEN**

Este proyecto de Cuentas por Cobrar de la Compañía Bananera Finca “Nueva Era”, Cantón El Triunfo, sector Colonia Agrícola Amazonas, de la Provincia del Guayas, como aporte a su mejora, propone como finalidad la fundamentar un mejor control financiero que permita mejorar los movimientos del sistema en el área de las cuentas por cobrar de la compañía bananera.

El objetivo general del proyecto es proponer acciones de mejora para evaluar la incidencia de las cuentas por cobrar en la liquidez de la Compañía Bananera Finca “Nueva Era.

Este proyecto muestra como resultado Implementar un departamento en función de las cuentas por cobrar y pagos de facturas de los mismos ya que es muy importante para el mejoramiento de las operaciones de la administración de la compañía bananera Finca Nueva Era.

Para lo cual este proyecto de cuatro capítulos, en donde la técnica utilizada en la investigación, fue de análisis documental, la cual tuvo como objetivo principal estudiar el impacto que tiene las carteras vencidas en la liquidez de la compañía bananera.



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO  
BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA**

**TECNOLOGÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

Proyecto previo a la obtención del título de: Tecnóloga en Contabilidad y Auditoría.

**Tema**

“CUENTAS POR COBRAR DE LA COMPAÑÍA BANANERA FINCA “NUEVA ERA”, CANTÓN EL TRIUNFO, SECTOR COLONIA AGRÍCOLA AMAZONAS. ”

**Autor:** Nixon Jesús Carpio Coronel

**Tutor:** Dr. Alcides Gómez Yépez, PhD

**Abstract**

This project of charging accounts of the banana company "New Era", Canton El Truinfo, sector Colony Agrícola Amazon, of the Province of Guayas , how it supports for its betterness, we propose finality the fundamenture of a better financial control that permits to better the movements of the system in the area of the charging accounts receivable of the banana company.

The general objective of the project is to propose improvement actions evaluate the incidence of the accounts receivable the liquidness of the banana company "New Era".

This project shows the result of implement a department in function of the accounts by charging receivable and invoice paying of the that it's very important for the betterness of the operations of the administration of the banana company "New Era".

For which this project of four chapters, where the technique used in the investigation, was the documental analysis that had the principal objective to study the impact that it had on the overdue portfolios in the liquidness of the banana company.

## **CAPITULO I**

### **1. El Problema**

#### **1.01. Planteamiento del Problema**

CUENTAS POR COBRAR DE LA COMPAÑÍA BANANERA FINCA “NUEVA ERA”, CANTÓN EL TRIUNFO, SECTOR COLONIA AGRÍCOLA AMAZONAS.

##### **1.01.1 . Ubicación del Problema**

En la actualidad el área contable es fundamental en una empresa para poder tener un control financiero que permita actualizar cada cierto tiempo los movimientos en el sistema, en el área de las cuentas por cobrar de una empresa, se considera de mucha importancia la experiencia de la Compañía Bananera Finca “Nueva Era”, tiene en el sector agrícola, más sin embargo presenta problemas a su gestión diaria de cobros, lo que ocasiona dificultades en las cuentas por cobrar, al reflejar falta de liquidez; lo que está afectando en los últimos años, los pagos no se están cancelando en el tiempo correspondiente y existen disgustos del personal que labora a diario en la Compañía Bananera Finca “ Nueva Era”, las causales de elevados créditos o cuentas vencidas se originan en las administraciones anteriores, inclusive en la administración actual no tienen un adecuado control y manejo de créditos y cobros, es decir no hay un manual de procedimiento o políticas claras con respecto a la calificación de los clientes que solicitan crédito, situación que a través vías claras propondremos en el transcurso de la investigación.

Es obligatorio y de vital importancia estudiar y analizar el sistema de control contable, las políticas y operaciones, así como el impacto de la administración en el área de créditos y cobranzas, determinar debilidades y riesgos que pueden afectar la recuperabilidad de las cuentas por cobrar.

El personal que labora en créditos y cobranza conoce de esta situación y son consecuentes, constantemente informan y presentan reportes a la administración, indicando que se requiere implementar políticas de mejoras en el control interno de la empresa para mejorar la presentación de sus estados financieros

En este sentido las sistematizaciones que se realizan para controlar pueden producir grandes ventajas para la compañía creando nuevas plazas de trabajo, nuevos clientes, altos ingresos en ventas, generar nuevos mercados en el ámbito comercial, lo cual cabe recalcar que es muy importante contar con una buena administración financiera, ya que los malos controles pueden afectar al capital de la compañía.

Todas estas dificultades que han sido señalada, plantea la necesidad de realizar una investigación exhaustiva de las cuentas por cobrar, con el fin de expresar opinión sobre la razonabilidad de esta cuenta, así como la del control interno de la compañía bananera “Nueva Era”, y sus estados financieros.

### **1.01.2. Situación del conflicto**

La Compañía bananera Finca “Nueva Era”, tiene una trayectoria de 21 años aproximadamente, dedicada a la producción y distribución de banano, acción que se desarrolla en 20 Hectáreas de tierras fértiles y productivas, ubicadas en la provincia del Guayas, Cantón El Triunfo,

sector Colonia Agrícola Amazonas, actualmente mantiene el valor elevado en las cuentas por cobrar que incide en la liquidez de dicha Compañía, por lo que se hace necesario considerar el establecimiento de las políticas de cobranza y crédito en el área contable, es decir un manual de procedimiento para el área de cobranzas, donde se establezca con claridad los requisitos para aprobar líneas de crédito a los cliente.

## **Síntomas y causas del problema**

### **Síntomas**

No contar con estrategias ni manuales de crédito y cobranza definidas: son de vital importancia para una compañía ya que ayudan a generar liquides, y a su vez mantener buenas relaciones con los clientes.

La demora de pago a proveedores o empleados por la falta de liquidez que genera el no cobro en los plazos establecidos.

La falta de supervisión del organismo de control en las cuentas por cobrar por parte de la administración de la compañía bananera.

### **Causas**

El comprador intenta demorar el pago lo máximo posible esta es la causa más frecuente de demora en los cobros, ya que no existe un manual de políticas de procedimientos para las cuentas por cobrar.

Debido a la mala administración de la compañía bananera tiene escasez de utilidades.

Compras anticipadas de productos del inventario de la compañía por bajos precios en el mercado.

La insuficiencia de capital en la compañía bananera, por operar con gastos más de lo que se vende.



### 1.01.3. Delimitación del tema

**Campo:** Administración financiera contable

**Área:** Contabilidad

**Aspecto:** Cuentas por cobrar

**Tema:** Mejora de las “CUENTAS POR COBRAR DE LA COMPAÑÍA BANANERA FINCA “NUEVA ERA”, CANTÓN EL TRIUNFO, SECTOR COLONIA AGRÍCOLA AMAZONAS”, en el periodo 2016.

**Delimitación temporal:** 2016-2017 períodos comparativos

**Marco espacial:** Vía El Triunfo Huigra s/n El Piedrero

**Población:** Departamento Contable y Financiero.

**Periodo de investigación:** 6 meses

### 1.01.4. Formulación del problema

¿Cómo incide el valor que alcanza las cuentas por cobrar en la liquidez de la Compañía Bananera Finca “Nueva Era” en el periodo 2016?

### 1.01.5. Variables de la investigación

La investigación planteada para el estudio se relaciona a comprobar si el proceso de las “Cuentas por Cobrar de la Compañía Bananera Finca “Nueva Era”, Cantón El Triunfo, Sector Colonia Agrícola Amazonas” permitirá mejorar la situación económica-financiera de la Compañía bananera. Para lo cual se definieron las siguientes variantes:

- **Variable independiente**

Las cuentas por cobrar

- **Variable dependiente**

Liquidez

### **1.01.6. Evaluación del problema**

Los aspectos generales de evaluación son:

**Delimitado:**

Cuentas por Cobrar de la Compañía Bananera Finca “Nueva Era”, Cantón El Triunfo, Sector Colonia Agrícola Amazonas. Vía el triunfo Huigra s/n El Piedrero. El proceso de las cuentas por cobrar de la compañía bananera se realizará específicamente para el período 2017, considerando el período 2016, como año comparativo para efectos de presentación del trabajo, esta información ayuda a identificar las tendencias y cambios que afectan a la compañía en el departamento contable financiero en un período de tiempo.

**Claro:**

Establecer: En este apartado se establecerán todas las áreas de mejora que se deben tomar en cuenta para corregir.

Evaluar: Todo tipo de problema que se tenga en base a sus cuentas por cobrar.

Prescribir: Varias estrategias como puede ser la elaboración de un cuestionario sobre sus cuentas por cobrar y así detectar el problema.

Estar al tanto: Todo lo respectivo con sus cuentas por cobrar ya sean cosas que benefician o también las que perjudican a la compañía, para así conocer y saber tomar una buena decisión.

**Concreto:**

Esta investigación a realizar es la iniciación para enterarse de los problemas principal de la cuentas por cobrar de la compañía que produce la liquidez o productividad del negocio, sabiendo que el sector comercial agrícola mueve dinero diariamente, esto ocasiona una rotación del efectivo permanente.

**Relevante:**

Al ejecutar un estudio financiero de las cuentas por cobrar de la compañía se determinara razonabilidad de la indagación presentada. Por lo que la respectiva observación permitirá que todo el proceso de las cuentas por cobrar mejore para beneficio de la Compañía bananera.

**Evidente:**

La falta de control e investigación de las cuentas por cobrar, se ve afectado debido a que esta no cuenta con un adecuado alcance de los valores a cobrar, lo que implica que esta cuenta no presente su realidad que respalde la necesidad de conocimiento para tomar decisiones por parte de la Administración, además evaluar al personal que está involucrado en el área para verificar si están cumpliendo sus objetivos.

### **1.01.7. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN**

#### **Objetivo general**

Proponer acciones de mejora para el manejo de las cuentas por cobrar en la Compañía Bananera Finca “Nueva Era.”

#### **Objetivos Específicos**

- a) Fundamentar aspectos teóricos relacionados con las cuentas por cobrar y liquidez.
- b) Evaluar la incidencia de las cuentas por cobrar en la liquidez de la Compañía Bananera Finca “Nueva Era”.
- c) Proponer acciones para mejorar el manejo de las Cuentas por Cobrar en la Compañía Bananera Finca “Nueva Era”.

### **1.01.8. INTERROGANTES DE LA INVESTIGACIÓN**

- ✓ ¿Cómo afecta la ausencia de políticas y manuales de procedimientos en el área de créditos y cobranza para mejorar los préstamos concedidos y recuperación de la cartera?
- ✓ ¿Cuál es la incidencia por la falta de control administrativo en las cuentas por cobrar de la Compañía Bananera Finca “Nueva Era”?

- ✓ ¿Qué incidencia tiene la falta de estrategias para la gestión de cobros de la Compañía Bananera Finca “Nueva Era”?
- ✓ ¿Cómo se pueden solucionar los problemas financieros de la Compañía Bananera Finca “Nueva Era”?

#### **1.01.9. Justificación de la Investigación y Viabilidad**

##### **JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN**

El trabajo es conveniente porque propone acciones que garantizan investigar a fondo sobre las fallas y errores que tenga la compañía al momento de realizar la gestión de los cobros que se realizan mensualmente y determinar sistemáticas adecuadas, con los objetivos y propósitos diseñados por la empresa, con este análisis se pretende alcanzar la liquidez de la compañía.

Esto mejoraría el capital de la compañía permitiendo conocer los efectos o desfases que podrían acontecer, sino se aplican las herramientas contables, métodos y conceptos adecuados en la reestructuración de cuentas por cobrar en una organización o empresa del rubro investigado, esto beneficiaría no solo la economía de la compañía sino que reduciría la ausencia de capital.

Los criterios principales para evaluar la importancia potencial de la investigación son:

### **Relevancia social**

Sin duda es de gran relevancia este proyecto, cuyo principal objetivo consiste en la recuperación de la liquidez de las cuentas por cobrar de la compañía Bananera, de tal manera propone fundamentar aspectos teóricos de las cuentas por cobrar.

La investigación sobre las cuentas por cobrar, permitirá a la compañía, realizar una evaluación de mayor profundidad, sobre la forma como mejorar las acciones contables, lo cual es un aspecto fundamental, dado que son los propios dueños de la compañía, quienes identifican dichas falencias en área de las cuentas por cobrar, y en conjunto, contribuyen a la búsqueda de alternativas de solución.

### **Implicaciones prácticas**

Por eso, desde el punto de vista práctico, esta investigación abarca puntos de interés para la compañía cuya motivación sean implementar e investigar bases sólidas para el desarrollo de métodos contables eficientes. Se tiene en cuenta que aunque son muchos los informes explicativos de las causas que crean la ausencia de liquidez en la compañía, los factores contables son esenciales en las cuentas por cobrar ya que proporcionan argumentos necesarios para fundamentar la investigación.

### **Utilidad metodológica**

La investigación puede ayudar con conocimiento válido y confiable dentro de las cuentas por cobrar en el área contable de la compañía, garantizando ser un instrumento de referencia para las mejoras. Además puede servir de referencia de consultas para trabajos similares.

## **VIABILIDAD DE LA INVESTIGACION**

La investigación que se realice debe cumplir con ciertos requerimientos que se han ido mencionando, en este punto, uno de los más cruciales para la realización de la investigación, en este punto se examina hasta qué punto esa pregunta es factible, esto tiene que ver con la metodología.

La disponibilidad de recursos financieros humanos, materiales que determinarán en última instancia los alcances de la investigación, es decir, debemos preguntarnos realistamente: ¿puede llevarse a cabo esta investigación? y ¿cuánto tiempo tomará realizarla? La viabilidad de un proyecto depende de varios factores técnicos, sociales, económicos, ambientales y políticos.

**Viabilidad Técnica:** Puede hablarse de viabilidad técnica para hacer referencia a aquello que atiende a las características tecnológicas y naturales involucradas en un proyecto. El estudio de la viabilidad técnica suele estar vinculado a la seguridad y al control en este caso describiríamos a las cuentas por cobrar de la compañía bananera para analizar cuantitativa y cualitativamente si los recursos que se van a emplear, son los idóneos, así como de los productos y servicios que se pretenden obtener, también si los beneficiarios del proyecto están en condiciones y capacidad de incorporar a su actividad nuevos procedimientos e instrumentos.

**Viabilidad Socio-Cultural:** El principal objetivo de un proyecto social es la satisfacción de una necesidad no resulta en la sociedad, comunidad o grupo de habitantes de una región específica. Cualquier otra estimación, se apartará de su naturaleza.

A esta necesidad inicial, los responsables del proyecto deben añadir un conjunto de elementos que marcarán el buen desempeño del mismo. El de Emergencia este indicador mide el nivel de urgencia que tenga el proyecto, número de beneficiarios directos es viable cuando el beneficio es genérico. Si sólo reporta ventajas para unos cuantos, deja de ser social para convertirse en exclusivo. Todo proyecto social debe suponer en sí mismo la solución a un objetivo concreto o que, al menos, cubra la necesidad para la que ha sido ejecutado. Sostenibilidad ahora bien, existen muchos proyectos que en sus fases de ejecución no reportan ningún déficit ni problema de financiación. Sin embargo, una vez se ponen en marcha, dejan al descubierto errores de planeación para garantizar su sostenibilidad en el tiempo.

**Viabilidad Económica:** En cambio, se relaciona con los recursos financieros existentes para poner en marcha un proyecto y con las ganancias que, eventualmente, se esperan obtener. Si la puesta en marcha de un emprendimiento productivo requiere de una inversión de 10.000 dólares y dicho emprendimiento podría generar una ganancia máxima de unos 100 dólares al año, el proyecto no es viable desde el punto de vista económico. Analizar si existe mercado y el tamaño del mismo para el producto o servicio creado, lo que es extensible a la necesidad social para proyectos no comerciales. Se deberá valorar, hasta qué punto los resultados podrán ser asimilados por el público al que van dirigidos.

**Viabilidad Ambiental:** Esta línea estratégica tiene como finalidad habilitar oportunamente los proyectos y operaciones de la Empresa, para lo cual busca mejorar el proceso de obtención de autorizaciones ambientales e implementar acciones concretas para fortalecer el relacionamiento interinstitucional ambiental.



Entre las principales actividades de esta línea están la implementación del proyecto de intervención anticipada, el mejoramiento en la definición y elaboración de diseños de los proyectos, el aseguramiento de la calidad de estudios que se presentan ante las autoridades ambientales y el seguimiento sistemático al avance de las autoridades ambientales liderado por la alta dirección de la Empresa.

**Viabilidad Institucional y de Gestión:** La gestión o administración de un proyecto es de vital importancia, especialmente cuando es necesario crear una empresa para ponerlo en operación. Una gestión eficiente hace más probable que los beneficios netos obtenidos sean iguales o mayores a los estimados en el proyecto. Muchos buenos proyectos fracasan por mala gestión. En algunos casos el estudio de viabilidad de gestión pierde importancia, por ejemplo, cuando se trata de producir un bien o servicio en una empresa en marcha o cuando el proceso de producción requiere de un diseño organizacional muy simple.

Este estudio debe contener a lo menos lo siguiente:

Estructura organizativa que más se adecue a las necesidades de puesta en marcha y operación del proyecto.

Requerimiento de sistemas para una gestión eficiente. (Sistema contable, inventarios, cobranzas, abastecimiento o proveedores, clientes o socios, etc.)

Una estimación de la infraestructura requerida y del equipamiento correspondiente.

**Viabilidad Financiera:** El estudio de la viabilidad financiera no es otra cosa que ver si existe suficiente dinero para financiar los gastos e inversiones que implica la puesta en marcha y operación del proyecto.

Analizar la capacidad para obtener y administrar los recursos monetarios para la realización del proyecto, así como los recursos materiales y financieros de que ya se dispone por las instituciones participantes para asumir las acciones previstas en el proyecto. Se deberá también tomar en consideración la capacidad del proyecto de generar ingresos suficientes que cubran sus gastos.

**Viabilidad Política:** Corresponde a la intencionalidad de quienes deben decidir, de querer o no implementar un proyecto, independientemente de su rentabilidad. Dado que los agentes que participan de la decisión de una inversión, como los directivos superiores de la empresa, socios y directores del negocio, financista bancario. Tienen grados distintos de aversión al riesgo, poseen información diferente y tienen expectativas, recursos y opciones de negocios también diversas, la forma de considerar la información que provee un mismo estudio de proyectos para tomar una posición al respecto puede diferir significativamente entre ellos.

## **CAPITULO II**

### **2. Marco Teórico**

#### **2.01. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA**

La investigación se orienta a considerar aspectos importantes en la evaluación de las cuentas por cobrar de la compañía bananera Nueva Era.

Así mismo podemos destacar la colaboración del trabajo a los dueños y trabajadores de la compañía bananera, puesto que esta evaluación tiene como alcance analizar el área administrativa en lo referente a las cuentas por cobrar, se plantearan lineamientos básicos de los principales controles administrativos.

En este capítulo se especifica antecedentes históricos, antecedentes referenciales, definiciones en el campo financiero, donde se destaca la importancia de definir acertadas políticas de las cuentas por cobrar ligadas a los objetivos planteados en su estrategia empresarial de la compañía bananera.

#### **Antecedentes históricos**

En el Ecuador se ha tratado de lograr una gradual evolución técnica e institucional, para convertirlo en un factor que influya positivamente en la eficiencia de nuestra economía y contribuya a la necesaria inserción del país en los mercados internacionales. Las primeras etapas que atraviesa una economía se caracteriza por el predominio de la agricultura; más tarde en la economía adquieren mayor importancia los sectores industriales y de servicios. (Garate, 2016)

Las cuentas por cobrar, documentos por cobrar y otras cuentas por cobrar son derechos contractuales para recibir dinero u otros activos financieros de terceros, a partir de actividades generadas directamente por la microempresa. (Valdez, 2017)

Con los criterios establecidos; es decir que sea probable que cualquier beneficio económico futuro asociado con la partida entre o salga de la microempresa y que la partida tenga un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad. (Valdez, 2017)

Dentro de la partida de deudores se registran los valores a favor de la empresa y a cargo de los clientes, ya sean estos nacionales o extranjeros (o vinculados económicos, aun cuando éstos no son mencionados en la NIIF para microempresarios), por concepto de ventas de mercancías, servicios o contratos realizados en desarrollo del objeto social, así como la financiación de los mismos. En este mismo grupo de cuentas, pero de manera independiente, es recomendable registrar las cuentas por cobrar que han sido negociadas bajo la modalidad de Factoring. (Valdez, 2017)

Debe recordarse que habrá vinculación económica cuando existan intereses económicos, financieros o administrativos, comunes o recíprocos, así como cualquier situación de control o dependencia. Así mismo, son cuentas por cobrar, integrantes, de este grupo, los anticipos entregados a terceros; los impuestos relacionados con retenciones en la fuente, excedentes no aplicados y anticipos reconocidos en declaraciones de períodos anteriores no compensados; las cuentas y documentos por cobrar a trabajadores; los créditos a corto plazo otorgados a vinculados económicos; y la de deudores varios. (Valdez, 2017)

Las cuentas por cobrar se miden al costo histórico. Es decir, las cuentas por cobrar se registran por el valor expresado en la factura o documento de cobro equivalente. (Valdez, 2017)

A las cuentas de deudores se les deberá restar la provisión (deterioro) efectuada para cubrir eventuales pérdidas de créditos, como resultado de cuidadosos análisis efectuados a cada una de las cuentas que conforman el grupo de cuentas por cobrar y siempre y cuando no se tenga certeza de poder recuperar una cuenta por cobrar. Al final de cada periodo sobre el que se informa, una microempresa evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro o de recuperación del valor de los activos, de que trata esta norma. Cuando exista evidencia objetiva de deterioro del valor, la microempresa reconocerá inmediatamente en cuentas de resultado una pérdida por deterioro del valor. (Valdez, 2017)

La microempresa medirá la pérdida por deterioro del valor de la siguiente forma: la pérdida por deterioro es la diferencia entre el valor en libros del activo y la mejor estimación (que necesariamente tendrá que ser una aproximación) del valor (que podría ser cero) que ésta recibiría por el activo si se llegara a vender o realizar en la fecha sobre la que se informa. (Valdez, 2017)

## **2.02. Antecedentes Referenciales**

El problema se origina por falta de conocimientos de los procesos administrativos, en personal del departamento de cobranza, ya que carecen de controles internos

En la investigación podemos hacer referencia y comentar diversos trabajos que se han ejecutado con la temática similar.

**Tema:** “DISEÑO DE CONTROL INTERNO EN CUENTAS POR COBRAR PARA LA UNIDAD “MONTESSORI”

**Autores:** Gómez Sánchez Martha Cecilia, Gómez Sánchez Jennifer Katherine

**Año de publicación:** 2016

**Institución:** UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

**Conclusión:** de la presente tesis sirve como ejemplo determinar y analizar los diferentes conceptos investigados para lo cual he tomado como punto de referencia unos de sus temas de la página 32, la gestión y control financiero, dice según Escribano (2011), el gestor financiero es aquel cargo que tiene el rol de controlar y ejecutar todas las actividades estratégicas del área financiera, con el objetivo de garantizar que la información contable es real y confiable.

**Tema:** “EL CONTROL INTERNO Y SU INCIDENCIA EN LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SUMAK KAWSAY, CANTÓN LA MANÁ, AÑO 2012”

**Autor:** Mayra Cecilia Suatunce Pilaguano

**Año de publicación:** 2014

**Institución:** UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

**Conclusión:** De este presente proyecto se tomara en cuenta un ejemplo de la metodología de la investigación, lo cual nos sirve para determinar el diseño de los tipos de investigación que se va a utilizar como investigación de campo que consiste en la recolección de datos, investigación bibliográfica que es un análisis de la información escrita.

Otro punto importante de la tesis de modelo es el segmento de mercado que sirve para las definiciones de población y muestra de la investigación.

**Tema:** “EXAMEN DE AUDITORÍA FINANCIERA A LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTE RÍO AMAZONAS DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL, PERÍODO 2012-2013”.

**Autores:** Roxana Elizabeth Flores Arreaga, José Antonio Salazar Vásquez

**Año de publicación:** 2014

**Institución:** UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

**Conclusión:** De la presente tesis podemos hacer referencia de las cuentas por cobrar, lo cual es un concepto bastante amplio para la investigación de la presente tesis, como otro punto importante se tiene la evaluación del riesgo financiero (un estricto seguimiento al vencimiento de las facturas o documentos, y crear los mecanismos de control que le permita su recuperación), el marco legal de la investigación (las leyes reguladoras derivadas en distintos ámbitos: tributario, laboral, gubernamental, cooperativismo, etc.)

### **2.03. FUNDAMENTACIÓN LEGAL**

La Compañía Bananera “Nueva Era”, ubicada en la Colonia Agrícola Amazonas, provincia del Guayas, cantón El Triunfo, se fundamenta en las siguientes leyes para el efecto de investigación a realizarse:

#### **La Política Pública Agropecuaria Ecuatoriana en el Marco de la Política Económica y Sectorial: 1964-2014**

Aprender de la experiencia y rescatar las lecciones de la historia, sin duda constituyen un referente para diseñar las políticas agropecuarias presentes y futuras, por ello en este acápite se realiza un breve recuento de lo que ha sido la política agropecuaria y sus resultados en el último medio siglo. (Ministerio de Agricultura y Ganadería, 2016)

Desde mediados de los años sesenta del siglo XX hasta la actualidad, la política Agropecuaria ecuatoriana ha transitado por distintos direccionamientos, enfoques y modelos de intervención de la política pública, cuyos mecanismos han conducido a cambios en la estructura agraria y de poder importantes, como se detalla en adelante. (Ministerio de Agricultura y Ganadería, 2016)

### **Síntesis de las políticas agropecuarias 1964-2014**

La política agraria ecuatoriana de las últimas cinco décadas no ha enfrentado apropiadamente los problemas estructurales del pequeño y mediano productor ecuatoriano.

En su gran mayoría han respondido a las demandas de los grandes productores.

Además, han estado marcadas por esquemas de política pública que correspondieron a modelos de política global impulsados para la economía en su conjunto, más no por las necesidades específicas de los productores pequeños y medianos, que son quienes demandan intervención gubernamental. El último gobierno ha hecho esfuerzos por enderezar dicha tendencia.

Evidenciamos lo señalado: durante los años sesenta y setenta las políticas gubernamentales sectoriales, deliberadas y explícitas, aplicadas dentro de una política global de desarrollo para modificar el modelo productivo vigente no lograron sus objetivos (reformas agrarias que afectaron la estructura de propiedad de la tierra, los esfuerzos de innovación tecnológica y de sanidad agropecuaria o el financiamiento directo subsidiado).

Entre 1980 y 1992 dominaron las políticas agropecuarias implícitas, dentro de los esquemas de estabilización macroeconómica, con incidencia directa en el sector agropecuario: precios, cambiarias, monetarias, fiscales, tributarias y comerciales.



A partir de 1992, con la llamada “modernización del sector agrícola” se introdujeron importantes reformas al sector agropecuario, reduciendo la intervención estatal en el sector, lo que afectó el desarrollo del pequeño y mediano productor. Con la expedición de la Ley de Desarrollo Agropecuario en 1994, se consolidó el privilegio a la autorregulación de los mercados como eje conductor de la política con un rol de intervención mínimo del Estado. Se liberalizaron los mercados de tierras y de factores productivos y los precios al productor y consumidor, bajo control estatal desde la década de los 70 y 80 en manos de las estatales ENAC, ENPROVIT y la empresa de insumos agropecuarios, Fertisa; también se autorizó el fraccionamiento de las tierras comunales, entre otras reorientaciones relevantes.

El sector agrícola en Ecuador ha aumentado sistemáticamente su contribución al

PIB (en términos de volumen); pero experimenta una caída de precios al productor que deteriora el ingreso de los productores. En lo externo, el volumen de las exportaciones ha aumentado, incrementándose también el valor nominal de la venta de los productos en el exterior. Sin embargo, el aumento del volumen de exportación ha estado acompañado por una caída del precio medio (precio real) de los productos, lo cual significa que para la economía ecuatoriana las condiciones de intercambio de los productos agrícolas se han deteriorado. Esto ha dado paso a una situación en la que se exporta cada vez más pero, en términos reales, cada vez más barato. En años recientes, se exceptúan de este comportamiento el cacao, café arábigo y el camarón, cuyo precio internacional se ha recuperado.

Los rasgos sobresalientes de esta política se mantuvieron hasta 2006 (la liberalización de precios y a la autorregulación de los mercados como ejes conductores). En este periodo existieron esfuerzos aislados por parte del MAGAP de articular una política agrícola de mediano o largo plazo.

A partir de 2007 se reorientó la conducción de la política pública, bajo un esquema que intenta devolver al Estado su competencia de rectoría, su rol regulador de los mercados y protagonista de la política, funciones pérdidas desde 1994. (Ministerio de Agricultura y Ganadería, 2016)

### **POLÍTICAS CONTABLES**

La entidad usará las mismas políticas contables en su balance de apertura con arreglo a las NIIF y a lo largo de todos los ejercicios que se presenten en sus primeros estados financieros con arreglo a las NIIF. Estas políticas contables deben cumplir con cada NIIF vigente en la fecha de presentación de los estados financieros con arreglo a las NIIF, La entidad no aplicará versiones diferentes de las NIIF que estuvieran vigentes en fechas anteriores. La entidad podrá adoptar una nueva NIIF que todavía no sea obligatoria, siempre que en la misma se permita la aplicación anticipada.

## **2.04. VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN**

### **DEFINICIÓN DE LAS VARIABLES**

Existen diversas definiciones referentes a las variables, sin embargo resaltaremos de Hernández, Fernández y Baptista (2010). Señalan que una variable es una propiedad que puede variar y cuya variación es susceptible de medirse u observarse. De manera que entendemos como cualesquiera característica, propiedad o cualidad que presenta un fenómeno que varía, en efecto puede ser medido o evaluado.

## **CLASIFICACIÓN DE LAS VARIABLES**

Otra percepción importante es de Ander (1982) agrupa teniendo en cuenta a su naturaleza y características en:

Cualitativas y cuantitativas; continuas y discontinuas; dependientes e independientes; exploratorias o externas y generales; intermedias y empíricas.

### **A. Según su naturaleza**

Se clasifican en variables cuantitativas y cualitativas.

- Variables cuantitativas: son aquellas que cuyos valores al ser medidos pueden expresarse numéricamente y en diversos grados.
- Variables cualitativas: Estas son llamadas con este nombre porque son susceptible a la variación cualitativa, en efecto su medición no puede ser expresada numéricamente. Ejemplos: Género: masculino y femenino; calidad de producto: Excelente, bueno malo; actividades preferidas: lectura, tv, cine, futbol etcétera.

### **B. Según a su dominio**

- Variables Independientes: tiene el dominio causal, es la variable que se presume que es la que causa o afecta a la otra en los resultados. Que según Pino (2010) variable independiente es aquella que el experimentador modifica a voluntad para averiguar si sus modificaciones provocan o no cambios en las otras variables.
- Variables Dependientes: actúa como efecto de una causa que ejerce coerción.

- Cabe precisar que éstas designan las variables a explicar, los efectos o resultados respecto a los cuales hay que buscar un motivo o razón de ser.

### **C. Según su amplitud**

- Variables Individuales: las unidades de observación son los individuos
- Variables Colectivos: las unidades de observación son colectivos, conjunto o grupos (Estados, universidades, empresas entre otros).

### **D. Según su nivel de abstracción**

- Variables generales: Son las que componen el problema y la hipótesis de investigación y presentan características complejas, dicho de otra forma, tienen aspectos, dimensiones, áreas, antes de los indicadores. Por esta razón no son medibles directamente, sino luego de descomponerlas en sus respectivo niveles.
- Variables intermedias: Como hemos visto hasta ahora estas variables se refieren a aquellos que se aproximan más a la realidad fáctica y presentan aspectos parciales de las variables generales.
- Variables empíricas: Es importante destacar que estos tipos de variables tienen la particularidad de ser medibles directamente, es decir son observables mediante los instrumentos técnicos diseñados por el investigador.

## **DEFINICIONES CONCEPTUALES**

### **LAS CUENTAS POR COBRAR**

#### **Definición**

- ❖ Se definen cuentas por cobrar o créditos a cobrar al conjunto de derechos que posee una empresa sobre terceras personas naturales y/o jurídicas pendientes de cobro a una determinada fecha. (Solocontabilidad.com, 2014)
- ❖ Las Cuentas por Cobrar representan derechos exigibles originados por ventas, servicios prestados, otorgamiento de préstamos o cualquier otro concepto análogo. (Pulido, 2014)
- ❖ Las cuentas por cobrar constituyen el crédito que la empresa concede a sus clientes a través de una cuenta abierta en el curso ordinario de un negocio, como resultado de la entrega de artículos o servicios. Con el objetivo de conservar los clientes actuales y atraer nuevos clientes, la mayoría de las empresas recurren al ofrecimiento de crédito. Las condiciones de crédito pueden variar según el tipo de empresa y la rama en que opere, pero las entidades de la misma rama generalmente ofrecen condiciones de crédito similares. (ZonaEconimica, 2008)

#### **OBJETIVO DE LAS CUENTAS POR COBRAR**

El objetivo de las cuentas por cobrar es proporcionar información cuantificada referente al monto total de recuperaciones pendientes de cobro a terceras personas naturales y/o jurídicas por operaciones normalmente del giro específico de una empresa. (Solocontabilidad.com, 2014)

## **CARACTERÍSTICAS**

Las características principales que identifican a las cuentas por cobrar son:

- Constituyen un sub-grupo del activo de acuerdo con la estructura del balance general, a su vez conformado por cuentas específicas.
- Son cobros pendientes de recuperación.
- Sus saldos se originan como consecuencia de haberse devengado operaciones emergentes del giro específico de las actividades de una empresa (Venta de mercaderías al crédito).
- Gravitan en forma determinante al obtener índices financieros.
- Estos derechos se presupone serán cobrados en los próximos doce meses (corto plazo). (Solocontabilidad.com, 2014)

## **NATURALEZA DE LAS CUENTAS**

La naturaleza de estas partidas que integran las cuentas por cobrar, incluye:

- Títulos
- Concepto
- Movimiento de las cuentas
- Saldo que deben presentar
- Exposición en estados financieros (Solocontabilidad.com, 2014)

## **CLASIFICACIÓN**

### **Concepto**

Estas cuentas contabilizan en términos de unidades monetarias la cuantía a la cual ascienden los cobros pendientes de una empresa por cualquier concepto. (Solocontabilidad.com, 2014)

### **Movimiento de las cuentas**

Estas cuentas se cargan por el monto del cobro devengado, por actualización de valores cuando corresponda y se abona por la cuantía de los cobros efectuados y/o a fin del ejercicio para fines de cierre de registros. (Solocontabilidad.com, 2014)

### **Saldo que deben presentar**

Estas cuentas desde el punto de vista técnico deben presentar saldos deudores (Debe). (Solocontabilidad.com, 2014)

### **Exposición en estados financieros**

Estas cuentas deben exponerse en balance general, grupo denominado activo, sub-grupo Cuentas por cobrar o créditos a cobrar. (Solocontabilidad.com, 2014)

Para mejor estudio las cuentas por cobrar clasificaremos de la siguiente manera:

- Cuentas por cobrar - comerciales
- Otras cuentas por cobrar
- Cuentas incobrables (Solocontabilidad.com, 2014)

### **Cuentas por Cobrar - Comerciales**

Bajo este rubro se deberán agrupar todas aquellas cuentas que representen derechos de una empresa sobre terceras personas naturales y/o jurídicas emergentes únicamente por la venta de mercaderías al crédito y/o anticipos a cuenta de futuras compras. Siendo estas:

Cuentas por cobrar Documentos por cobrar Letras por cobrar Letras renovadas por cobrar Anticipo a proveedores. (Solocontabilidad.com, 2014)

### **Otras cuentas por cobrar**

Bajo este rubro se deberán agrupar todas aquellas cuentas que representen derechos de una empresa sobre terceras personas naturales y/o jurídicas por cualquier concepto, excepto por la venta de mercaderías. Siendo estas:

- Cuentas del personal
- Alquileres por cobrar
- Comisiones por cobrar
- Intereses por cobrar
- Seguros por cobrar (Solocontabilidad.com, 2014)

### **CUENTAS INCOBRABLES**

Bajo este rubro se deberán agrupar todas aquellas cuentas que representen derechos perdidos de una empresa sobre terceras personas naturales y/o jurídicas. Es decir: partidas que representan irrecuperabilidades o créditos declarados perdidos. Siendo estas:

- Cuentas incobrables
- Letras incobrables



- Documentos incobrables (Solocontabilidad.com, 2014)

## **EXPOSICIÓN EN ESTADOS FINANCIEROS**

Las cuentas por cobrar a corto plazo constituyen el conjunto de derechos pendientes de cobro de una empresa sobre terceras personas naturales y/o jurídicas. Sin embargo, por la naturaleza de estas partidas las exponemos en el balance general, específicamente en el grupo del Activo – Activo Corriente – en el cual también encontramos a las Documentos por cobrar; Letras por Cobrar, Letras renovadas por cobrar, Anticipo a proveedores, Cuentas Incobrables y otras – tal como se presentan seguidamente: (Solocontabilidad.com, 2014)

### **ACTIVO**

#### **Cuentas por cobrar- comerciales**

Cuentas por cobrar

Documentos por cobrar

Letras por cobrar

Letras renovadas por cobrar

Anticipo a proveedores

Cuentas incobrables

Menos:

Previsión para cuentas incobrables (Solocontabilidad.com, 2014)

#### **Otras cuentas por cobrar**

Cuentas del personal

Alquileres por cobrar

Comisiones por cobrar

Intereses por cobrar

Seguros por cobrar (Solocontabilidad.com, 2014)

### **Previsión para cuentas incobrables**

Se denomina previsión para cuentas incobrables o cuentas de dudosa recuperabilidad a la cuenta que contabiliza en términos de unidades monetarias los valores emergentes del cálculo estimativo y suficiente destinado a cubrir saldos de cuentas (créditos) declaradas irre recuperables. (Solocontabilidad.com, 2014)

### **Estimación de la previsión**

Para efectuar la estimación de créditos declarados incobrables debe tomarse en cuenta lo siguiente:

- Saldo de la cuenta declarada irre recuperable
- Metodología de estimación (Solocontabilidad.com, 2014)

### **MÉTODOS DE ESTIMACIÓN**

#### **CONCEPTO**

Se denomina método de estimación destinado a constituir previsión para cuentas incobrables, a la mecánica a través de la cual se determina el importe necesario y suficiente para cubrir la contingencia, tomando en cuenta su antigüedad, garantías o cualquier otro parámetro aceptado por normas contables. (Solocontabilidad.com, 2014)

Entre los métodos de estimación más utilizados que tienen aplicabilidad citaremos los siguientes:

- Método del porcentaje promedio

- Método de la antigüedad de saldos
- Método estadístico
- Método de garantías

Para estudiar estos métodos teórica y prácticamente, como también poder apreciar objetivamente sus diferencias, plantearemos supuestos para cada caso. (Solocontabilidad.com, 2014)

### **Método del Porcentaje Promedio**

En este método se establece que se constituyan en base al porcentaje promedio de créditos incobrables justificados y reales de las tres últimas gestiones con relación al monto de créditos existentes al final de cada gestión, es decir, que será igual a la suma de créditos incobrables reales de los tres últimos años multiplicado por cien y dividido por la suma de los saldos de créditos al final de cada una de las últimas tres gestiones. La suma a deducir en cada gestión será el resultado de multiplicar dicho promedio por el saldo de crédito existente al finalizar la gestión. (Solocontabilidad.com, 2014)

### **Método de la antigüedad de saldos**

Este método consiste en constituir previsión para cuentas incobrables tomando como marco de referencia el tiempo de permanencia en mora de los créditos existente al cierre del ejercicio, asignando según sea el caso, porcentajes mayores cuantos mayores sea la mora. (Solocontabilidad.com, 2014)

### **Método Estadístico**

Este método consiste en constituir previsión para cuentas incobrables tomando como marco de referencia créditos incobrables determinados realmente cada año en función a información estadística.

Hecho que permite determinar un porcentaje de previsión por cada venta al crédito que realice la empresa y al finalizar el año realizar el ajuste si corresponde. (Solocontabilidad.com, 2014)

### **Método de Garantías**

Esté método consista en constituir previsión para cuentas incobrables, sobre el riesgo en descubierto, tomando como marco de referencia las garantías de realización inmediata que haya presentado el cliente, con avalúo de perito independiente, mismas que estarán en relación equivalente de por lo menos, a la cuantía del crédito otorgado. (Solocontabilidad.com, 2014)

## CAPITULO III

### 3. Metodología de la Investigación

#### 3.01. Metodología

La investigación es un conjunto de procesos sistemáticos, críticos y empíricos que se aplican al estudio de un fenómeno. (Sampieri, 2010)

El trabajo comprende los siguientes tipos de investigación:

Descriptivos

Explicativos

#### **Estudios descriptivos**

Según Sampieri la investigación descriptiva son aquella que busca especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno importante de cualquier fenómeno que se alcance. Describe tendencias de un grupo o población. (Sampieri, 2010)

**Se analiza e interpreta la situación actual de los métodos administrativos y contables llevados a cabo en el manejo y control de las cuentas por cobrar, es decir, se puntualizaron los factores que ayudan actualmente a proporcionar una falta de control, alto retraso y saldos no razonables. Asimismo, se describió la importancia de brindar un buen servicio que servirán para elaborar un plan de mejoramiento para el cumplimiento de sus obligaciones dentro del tiempo especificado en el vencimiento de la obligación; los datos proporcionados por la compañía bananera servirán de mucha ayuda para este tipo de investigación en nuestro proyecto.**

### **Estudio Explicativo**

Los estudios explicativos o correlacionales tiene como finalidad conocer la relación o grado de asociación que existan entre dos o más conceptos, categorías o variables en un contexto particular. (Sampieri, 2010)

**Se analiza las causas de la falta de liquidez en la Compañía Bananera, es decir se realiza un estudio comparativo de las cuentas por cobrar para identificar los métodos de control de cobranza.**

### **Estudios Correlacionales**

Pretenden responder a preguntas de la investigación, ya que tiene como finalidad conocer la relación o grado de asociación que exista entre dos o más conceptos, categoría o variables en un contexto particular.

### **Que son las hipótesis de una investigación**

Lo que a largo de este capítulo hemos definido como hipótesis son en realidad las hipótesis de investigación. Estas se definen:

#### **a) Descriptivas de un valor o dato pronosticado**

Se utilizan a veces en estudios descriptivos, para intentar predecir un dato o un valor en una o más variables que se van a medir u observar.

#### **b) Correlacionales**

Especifican las relaciones entre dos o más variables y corresponden a los estudios correlacionales.

#### **c) De diferencia de grupos**

Esta hipótesis se formula en la investigación cuya finalidad es comparar grupos.

#### **d) Causales**

Este tipo de hipótesis no solamente afirma la o las relaciones entre dos o más variables en la manera en que se manifiestan sino que además propone un sentido de entendimiento de las relaciones. Tal sentido puede ser más o menos completo, esto depende del número de variables que se incluyan, pero todas estas hipótesis establecen relaciones causas y efecto. (Sampieri, 2010)

La compañía bananera “Nueva Era”, ubicada en la provincia del Guayas, cantón El Triunfo, del sector Colonia Agrícola Amazonas, es una Compañía Bananera fundada y como representante legal el señor Gilberto Coronel Argudo, con fecha de inicio de las actividades el 29 de Febrero del año 2000 dedicada a la producción agrícola de cultivo de banano. La compañía se creó con un capital propio, encontrándose en estado activo hasta la fecha actual de la investigación basándose en leyes, reglamentos, resoluciones, normas agrarias.

La compañía tiene un registro como productor de banano en el MAGAP mediante el art No.8 del acuerdo ministerial No 557 del 29 de febrero del 2000.

#### **Objetivo social**

El objetivo social o responsabilidad social corporativa (RSC), también llamada responsabilidad social empresarial (RSE), puede definirse como la contribución activa y voluntaria al mejoramiento social, económico y ambiental por parte de las empresas, generalmente con el objetivo de mejorar su situación competitiva y valorativa y su valor añadido.

El sistema de evaluación de desempeño conjunto de la organización en estas áreas es conocido como el triple resultado. (colaboradores de Wikipedia, 2017)

La empresa desarrolla una gran cantidad de actividades para y con los empleados como:

Para elevar la productividad se entregan bonificaciones.

Se aporta el 50 % de la alimentación en las horas de trabajo.

Se dispone de ayuda comunitaria para las familias.

### **MISIÓN**

Con un personal capacitado, técnicos y administrativos que participan en todas las acciones del proceso agrario de la compañía bananera, se obtienen productos con alto estándar de calidad, que permitan la exportación de los mismos a los mercados mundiales más exigentes.

### **VISIÓN**

Producir banano, salvaguardando el medioambiente y con juicioso cumplimiento de las normas internacionales y los procesos de calidad, ajustado con nuestro magnifico equipo de producción, comercializaremos a nivel nacional y mundial el fruto obtenido.

## **ESTRUCTURA ORGANIZATIVA**

### **Principales áreas de la Empresa**

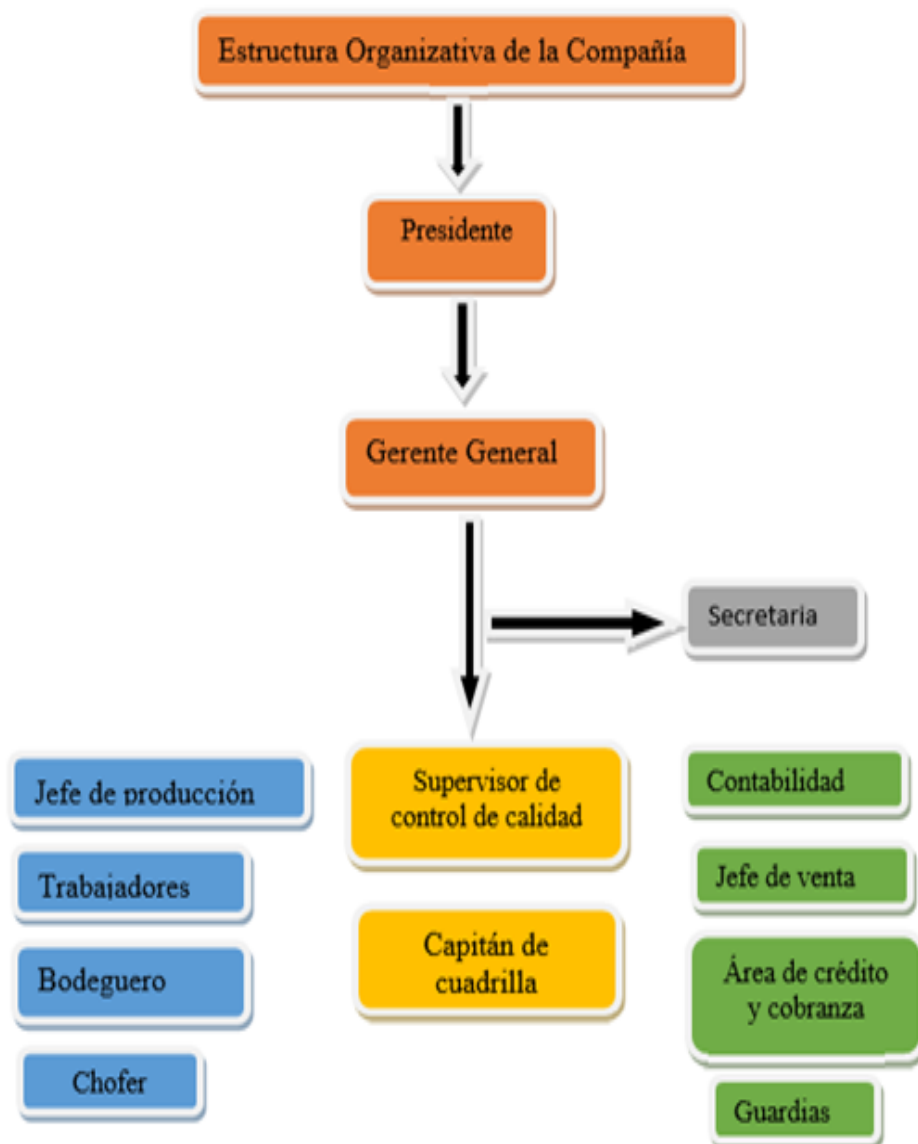
La compañía Bananera Nueva Era, tiene diferentes estructuras organizativas, para el cultivo y producción del banano, ya sea el tratamiento desde la planta hasta la cosecha del fruto en donde lo empacan para sus destinos en los puertos de la provincia del Guayas de la ciudad de Guayaquil ya que es su ruta final para la exportación del



producto. Para lo demás cuenta con un personal administrativo que se encarga del área financiero de la compañía bananera.

A continuación tenemos un gráfico de la estructura quienes conforman la compañía:

**Gráfico N.- 1 Estructura Organizativa de la Compañía Bananera**



Elaborado por: Nixon Carpio

### Plantilla total de trabajadores Compañía Bananera “Nueva Era”

La compañía Bananera Nueva Era, está conformada por 52 trabajadores, en distintas funciones de la bananera, con un personal altamente capacitado en todas las áreas. A continuación tenemos una tabla del personal y su función:

**Cuadro N.- 1 Plantilla de Trabajadores**

ítem	Nombres y Apellidos	Sección o área	Fecha de nacimiento	ítem	Nombres y Apellidos	Sección o área	Fecha de nacimiento
1	Eduardo Coronel	Gerente general	9/9/1948	28	María del Mar Argudo	Area Administrativa	1/9/1977
2	Diana Coronel	Secretaria	15/6/1993	29	fernanda Gutiérrez	Area Administrativa	9/9/1983
3	Manuel Ortiz	Jefe de producción	16/6/1980	30	Javier Martínez	Area Administrativa	16/9/1989
4	Juan Carlos Ayala	Jefe de producción	17/6/1985	31	Manuel Jiménez	Area Administrativa	24/9/1995
5	Diego Gutiérrez	supervisor de calidad	18/6/1986	32	Solange Ortiz	Area Administrativa	2/2/1992
6	Daniel Flores	supervisor de calidad	9/7/1989	33	Carolina Jiménez	Area Administrativa	12/6/1988
7	Roberto Ayala	Area Administrativa	10/9/1985	34	Diego Armando Quelal	Area Administrativa	21/10/1984
8	Janina Carpio	Area Administrativa	17/6/1992	35	Patricio Rojas	Area Administrativa	1/3/1981
9	Ginger Coronel	Area Administrativa	12/9/1996	36	Gustavo Coronel	Area Administrativa	10/7/1977
10	Nixon Carpio	jefe de venta	13/9/1986	37	Julio Delgado	Area Administrativa	18/11/1973
11	Diego Peralta	Crédito y Cobranza	14/9/1957	38	Alex Jiménez	Area Administrativa	29/3/1970
12	Patrio Acosta	guardias	29045	39	Jorge Cruz	Area Administrativa	7/8/1966
13	Pedro Gonzales	guardias	30569	40	José Basurto	Area Administrativa	16/12/1962
14	Eduardo García	guardias	32093	41	Byron Moran	Area Administrativa	26/4/1987
15	Roberto Ramírez	guardias	14/1/1992	42	Jefferson Quintanilla	Area Administrativa	4/9/1988
16	Marco Gonzales	guardias	17/3/1996	43	Pablo Escobar	trabajadores	13/1/1977
17	Juan Fernando Arroyo	capitán de cuadrilla	19/5/1990	44	Roberto Escobar	trabajadores	23/5/1990
18	Ismael Briones	trabajadores	21/7/1987	45	Dixon Jaramillo	trabajadores	1/10/1993
19	Jonathan Méndez	trabajadores	22/9/1985	46	Ángelo Sisalema	trabajadores	9/2/1994
20	David Quelal	trabajadores	24/11/1945	47	Enrique Gonzales	trabajadores	20/6/1990
21	Anthony Carpio	chofer	26/1/1995	48	William Castillo	trabajadores	29/10/1990
22	Armando Orellana	chofer	30/3/1991	49	Cesar Naranjo	trabajadores	9/3/1989
23	William Moran	chofer	1/6/1992	50	Fernando Álvarez	trabajadores	18/7/1987
24	Diomedes Días	chofer	3/8/1993	51	Fabrizio Jara	trabajadores	26/11/1987
25	Francisco Urgirles	chofer	5/10/1987	52	Julio Bohórquez	trabajadores	6/4/1986
26	Cristian Guevara	bodeguero	7/12/1977				
27	Fernando Paredes	bodeguero	8/2/1987				

**Fuente: Bananera Nueva Era**

**Elaborado por: Nixon Carpio**

## CLIENTES

En economía el concepto permite referirse a la persona que accede a un producto o servicio a partir de un pago. Existen clientes que constantes, que acceden a dicho bien de forma asidua, u ocasionales, aquellos que lo hacen en un determinado momento, por una necesidad puntual. (Pérez & Gardey, 2009)

Para lo cual la compañía Bananera Nueva Era, cuenta con una variedad de clientes de los cuales los más importantes dedicados a la exportación del banano como son:

**Cuadro N.- 2 Clientes de la Compañía Bananera Finca “Nueva Era”**

NOMBRE DEL CLIENTE	% VENTA
Cabaqui S.A.	90%
Agroban	10%
<b>Total</b>	<b>100%</b>

**Elaborado por: Nixon Carpio**

Los principales clientes son la compañía exportadora “CABAQUI S.A.” que se encuentra ubicada en la provincia del Oro, en la ciudad de Machala, lo cual la Compañía Bananera Nueva Era le Vende el 90% durante todo el año, es el principal generador de liquidez de la bananera, y un 10 % lo obtiene la otra exportadora que es AGROBAN, estas dos empresas son quienes realizan el pago de las ventas, ya que llevan años realizando contratos con la dicha Compañía.

**Figura N.- 1 Exportadora de mayor liquidez de la Bananera**



**Fuente: Cabaqui S.A.**

## **PROVEEDORES**

Proveedor es la persona o empresa que abastece con algo a otra empresa o a una comunidad. El término procede del verbo proveer, que hace referencia a suministrar lo necesario para un fin. Los proveedores deben cumplir con los plazos y las condiciones de entrega de sus productos o servicios para evitar conflictos con la empresa a la que abastecen. (Pérez & Merino, Definición de Proveedor, 2014)

La compañía Bananera cuenta con un equipo de proveedores que benefician a la Bananera Nueva Era, como también generan gastos en los cuales tenemos los principales tipos de productos como fertilizantes para la planta de banano, para el suelo, materiales para el empaque del banano. De todo esto se encarga los diferentes tipos de áreas administrativas, el bodeguero es uno de los principales en informar a las oficinas de la compañía bananera para que detallen los faltantes y poder generar un informe de costos que va a generar la bananera.

Algunos procesos que se cumplen para el despacho y el pago a los proveedores generan muchas veces discordias, debido a que las facturas se mezclan o se dañen y no se cancelen a tiempo de tal manera que genera a la compañía montos altos para cubrir cuando existen facturas reservadas pendientes de pago.

Los Proveedores de insumos se detallan a continuación de acuerdo a los tipos de fertilizantes, fungicidas, todo tipo de materiales para el empaque etc., que distribuyen como los principales son:

### **Locales donde se compran los productos para el banano**

**Figura N.- 2 AGRIPAC**



**Fuente: Pagina Web Agripac**

**Figura N.-3 BANARIEGO**



**Fuente: Pagina Web de Banariego**



Figura N.-4 FERTISA



Fuente: Pagina Web de Fertisa

Figura N.-5 FERTIANDINO



Fuente: Pagina Web Fertiandino S.A.

**Figura N.-6 ECUAQUIMICA**



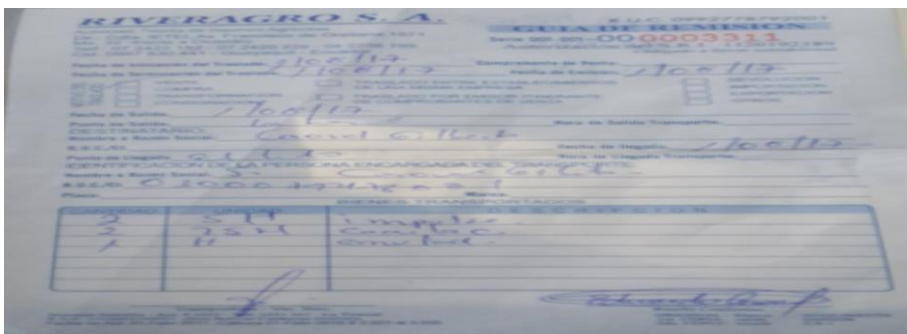
**Fuente: Pagina Web Ecuaquimica**

**Figura N.- 7 PACIFICOZONE**



**Fuente: Pagina Web Pacificozona**

**Figura N.- 8 RIVERAGRO S.A.**



**Fuente: Facturas de compras de la Bananera Nueva Era**

## **COMPETIDORES**

**Los principales productores de banano son:**

- TRUISFRUIT S.A.
- REYPANBAC REY DEL BANANO PACIFICO C.A.
- SABROSTAR FRUIT COMPANY S.A.
- FRUTA RICA FRUTARIC S.A.
- EXPORTADORA DE BANANO DEL ORO EXBAORO CIA.LTDA.
- ASOCIACIÓN DE AGRICULTORES BANANEROS DEL LITORAL ASOAGRIBAL

Ecuador es el primer exportador de banano en el mundo debido a sus características especiales de suelo y climatológicas; es por esto que el banano ecuatoriano es reconocido por su calidad y sabor en los mercados internacionales de Europa, Asia y América del Norte. (Ministerio de Comercio Exterior, 2016)

La evolución de la producción y exportación se describe por las ventajas comparativas concedidas por el excelente clima y propiedad de las tierras, menor incidencia de plagas y enfermedad, la construcción vial y portuaria a nivel nacional, la buena calidad del producto ecuatoriano y los precios del mercado que se han dado, en relación a la de los países centroamericanos. La posición geográfica del Ecuador y las cualidades del terreno, concede a las plantaciones el privilegio de usar solamente la mitad de los ciclos en los fungicidas, en comparación a los usados por los demás países productores de banano. (Ministerio de Comercio Exterior, 2016)



La ventaja competitiva de Ecuador como proveedor subyace en el hecho que la época de mayor demanda (enero, febrero, marzo), el Ecuador tiene gran producción de banano, comparado con los otros países que no han logrado igualar la producción de esta fruta, es esas épocas del año. (Ministerio de Comercio Exterior, 2016)

## **PRINCIPALES PRODUCTOS O SERVICIOS**

El banano se cultiva en todas las regiones tropicales y tiene una importancia fundamental para las economías de muchos países en desarrollo. En términos de valor bruto de producción, el banano es el cuarto cultivo alimentario más importante del mundo, después del arroz, el trigo y el maíz. (Ministerio de Comercio Exterior, 2016)

La producción de banano para la exportación, se considera una actividad tecnológica y económica diferente a la producción del banano como alimento de primera necesidad. La producción destinada a la exportación se sirve únicamente de unas cuantas variedades seleccionadas por su alto rendimiento, su durabilidad en el transporte de larga distancia, su calidad y su aspecto sin taras. (Ministerio de Comercio Exterior, 2016)

El consumo más común del banano es como fruta dulce que se come cruda; sin embargo existen otras formas de consumo como fritas, asadas, secadas, en jugo u hojuelas. La fruta también se utiliza para elaborar bebidas alcohólicas o harina para lo cual se seca y luego se muele la fruta. (Ministerio de Comercio Exterior, 2016)

El presente documento tiene como objetivo principal dar a conocer a los potenciales compradores sobre la producción, la oferta exportable, la comercialización, y ventajas competitivas del banano ecuatoriano. (Ministerio de Comercio Exterior, 2016)

## **Características del Banano Ecuatoriano**

El banano es una fruta tropical muy rica y nutritiva, tiene forma oblonga, alargada y algo curvada, su piel es de color amarillo, su pulpa es blanca, su sabor es dulce, intenso y perfumado. (Ministerio de Comercio Exterior, 2016)

La fruta cuenta con un posicionamiento a nivel internacional, ya que se lo conoce como un súper alimento, por su calidad, sabor y textura, cuyas propiedades nutritivas aportan una buena cantidad de energía, proteínas, calcio, hierro, y vitamina C. (Ministerio de Comercio Exterior, 2016)

Entre los beneficios que brinda a la salud, se puede mencionar que ayuda a recuperar electrolitos, es rico en potasio, e incluso podría ayudar a prevenir ciertos tipos de cáncer por sus antioxidantes naturales. (Ministerio de Comercio Exterior, 2016)

## **PRODUCCION NACIONAL**

El banano se produce en las provincias de Manabí, Los Ríos, Guayas, El Oro, y Esmeraldas. En el año 2015 la producción de cajas de banano por hectárea se incrementó en un 5% en comparación al año anterior. Esto se debió a que mejoró el precio spot promedio en el año aunque el precio oficial era inferior. Este incremento permitió financiar infraestructura, fertilización, y mejor manejo del control de la Sigatoka, enfermedad que afecta productividad y disponibilidad de la fruta exportable. (Ministerio de Comercio Exterior, 2016)

El sector bananero según datos de MAGAP genera alrededor de 2 a 2.5 millones de empleo tanto directo como indirecto, siendo un promedio de empleo directo de 0.8 hombres por hectárea de banano; este rubro incluye campo y empaque. (Ministerio de Comercio Exterior, 2016)

La variación de ingreso netos por más cajas de banano producidas es cuando se paga por caja el jornal y esta modalidad se da por lo general en productores que tienen más de 20.0 ha. Cuando los productores tienen menos de las hectáreas mencionadas, se paga por día sin importar la cantidad de cajas de banano producidas. (Ministerio de Comercio Exterior, 2016)

### **EVOLUCION DE LAS EXPORTACIONES**

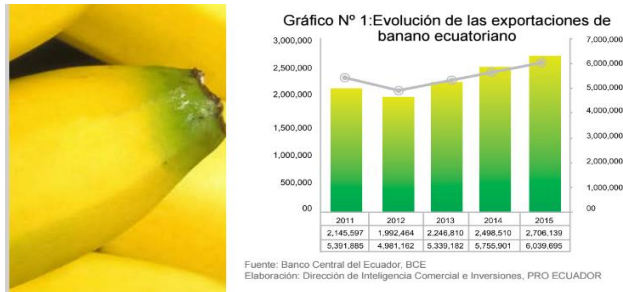
Ecuador se mantiene como el principal exportador de banano en el mundo, el 30% de la oferta mundial de banano proviene de Ecuador, representando el 15% del total de las exportaciones y es el segundo rubro de mayor exportación del país dada la demanda de consumidores de los mercados más exigentes, y el hecho de formar parte de la dieta diaria de millones de personas. (Ministerio de Comercio Exterior, 2016)

La exportación de banano ecuatoriano ha tenido un constante crecimiento en los últimos 3 años debido a que los productores han aumentado su productividad por hectárea, es decir, mayor número de cajas por hectáreas producidas. (Ministerio de Comercio Exterior, 2016)

En el año 2015, el valor FOB exportado alcanzó los US\$ 2,706 millones de dólares, que representa 9.56% más que al año anterior, sin embargo, respecto al comportamiento a tenerse en el 2016, se prevé que hay diferentes posturas en cuanto afectaría el Fenómeno del niño, en la producción de banano. (Ministerio de Comercio Exterior, 2016)

Cabe mencionar que no solo Ecuador sufrirá este fenómeno, sino también la región entera por lo que causará una reducción en la producción de banano a nivel latino americano, esto, incrementará el precio a nivel mundial y las exportaciones del país, esperando superar los 300 - 310 millones de cajas exportadas. (Ministerio de Comercio Exterior, 2016)

**Figura N.- 9 Evolución de las exportaciones**

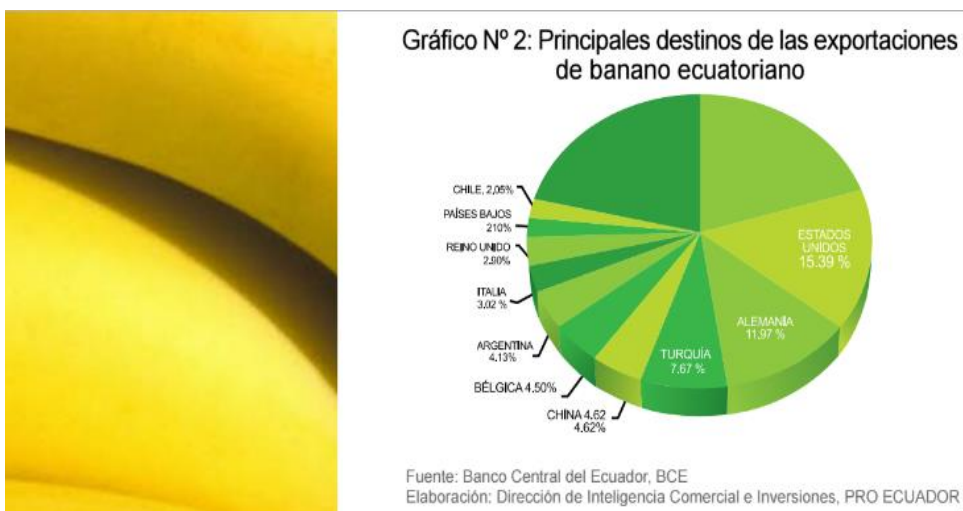


**Fuente: Ministerio de Comercio Exterior**

En el año 2015, aproximadamente el 50% de las exportaciones de banano ecuatoriano se destinó a Rusia, Estados Unidos, y Alemania, con participaciones de 20.22%, 15.39% y 11.97%, respectivamente.

Entre otros destinos con menor participación tenemos a Turquía con 7.67%, China con 4.62%, Bélgica con 4.50% y Argentina con 4.13%. (Ministerio de Comercio Exterior, 2016)

**Figura N.- 10 Principales destinos de exportaciones**



**Fuente: Ministerio de Comercio Exterior**

## DESCRIPCIÓN DEL PROCESO OBJETO DE ESTUDIO

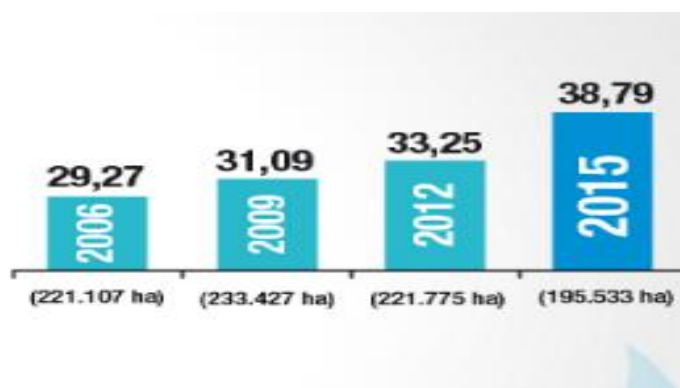
Al presentar la investigación de cuentas por cobrar de la compañía bananera Nueva Era, de la Colonia Agrícola Amazonas, de la provincia del Guayas, Cantón El Triunfo, como aporte para su mejora en la liquidez de las cuentas por cobrar, presentaremos el análisis del proceso de estudio es fundamental para lograr la coordinación y organización de un plan de mejora para gestionar el área de cobranza de la compañía bananera.

Los estudios preliminares en el análisis y descripción coinciden con la investigación que plantearon que el trabajo de mejora debía estudiarse de manera sistemática y en relación con algún principio científico.

## PRODUCTIVIDAD BANANO

El rendimiento para el 2006 fue de 29,27 t/ha, que comparado con el 2015 de 38,79 t/ha significa un incremento del 33%. (Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca, 2017)

**Figura N.- 11 Evolución del rendimiento nacional t/ha**



**Fuente: Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca**

**Figura N.- 12 Exportaciones del Banano**



**Fuente: Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca**

### **Países más Productivos del Banano**

En la última década el valor de las exportaciones aumentaron el 136%, para el año 2006 las exportaciones fueron de 1,14 mil millones de dólares mientras que en el 2015 de 2,70 mil millones de dólares, la diversificación duplicó el valor de las exportaciones. (Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca, 2017)

El Ecuador se encuentra actualmente en el ranking número #7 con un rendimiento de 38,79 t/ha. (Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca, 2017)



**Figura N.- 13 Países Productivos de Banano en América**



**Fuente: Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca**

## ANÁLISIS FINANCIEROS

Balance de la Situación Financiera de la Compañía Bananera Finca “Nueva Era”

Al 31 de Diciembre del 2016

**Figura N.- 14 Balance de la Situación Financiera**

<b>BALANCE DE SITUACION FINANCIERA</b>	
<b>AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016</b>	
<b>ACTIVOS</b>	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	
EFFECTIVO	32.720,00
VALORES NEGOCIABLES	20.000,00
CUENTAS POR COBRAR	197.260,40
INVENTARIOS	225.000,00
TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE	474.980,40
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	
<i>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</i>	
ACTIVOS FIJOS NETOS	1.025.019,60
TOTAL DE ACTIVO NO CORRIENTE	1.025.019,60
TOTAL DE ACTIVOS	1.500.000,00
<b>PASIVOS</b>	
<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
CUENTAS POR PAGAR	120.000,00
DOCUMENTOS POR PAGAR	159.867,75
DEUDAS ACUMULADAS	250.000,00
TOTAL DE PASIVO CORRIENTE	529.867,75
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	
DEUDA A LARGO PLAZO	600.132,25
TOTAL DE PASIVO NO CORRIENTE	600.132,25
TOTAL DE PASIVOS	1.130.000,00
<b>PATRIMONIO</b>	
ACCIONISTAS	600.000,00
TOTAL DE PATRIMONIO	600.000,00
TOTAL DE PASIVOS + PATRIMONIO	1.730.000,00
<b>TAMBIEN ESTAN DISPONIBLE LOS SIGUIENTES DATOS FINANCIEROS DEL 2016</b>	
LAS VENTAS SUMARON UN TOTAL DE	1.800.000,00
EL MARGEN DE UTILIDAD BRUTA FUE DEL	25%
LA ROTACION DE INVENTARIOS FUE DE	6
EL PERIODO PROMEDIO DE COBRO FUE (DETERMINADO EN DI	40
LA LIQUIDEZ CORRIENTE FUE DE	1,5
LA RAZON DE ROTACION DE ACTIVOS TOTAL FUE DE	1,2
EL INDICE DE ENDEUDAMIENTO FUE DEL	75%

Elaborado por: Nixon Carpio

Fuente: Finca Bananera Nueva Era



## INDICADORES DE LIQUIDEZ

Estos indicadores surgen de la necesidad de medir la capacidad que tienen las empresas para cancelar sus obligaciones de corto plazo. Sirven para establecer la facilidad o dificultad que presenta una compañía para pagar sus pasivos corrientes al convertir a efectivo sus activos corrientes. Se trata de determinar qué pasaría si a la empresa se le exigiera el pago inmediato de todas sus obligaciones en el lapso menor a un año. (Superintendencia de Compañías, 2017)

### a) **Liquidez Corriente**

Este índice relaciona los activos corrientes frente a los pasivos de la misma naturaleza. Cuanto más alto sea el coeficiente, la empresa tendrá mayores posibilidades de efectuar sus pagos de corto plazo.

$$\text{Liquidez corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{474.980,40}{299.867,75} = 0,89$$

La liquidez corriente muestra la capacidad de las empresas para hacer frente a sus vencimientos de corto plazo, estando influenciada por la composición del activo circulante y las deudas a corto plazo, por lo que su análisis periódico permite prevenir situaciones de iliquidez y posteriores problemas de insolvencia en las empresas.

Generalmente se maneja el criterio de que una relación adecuada entre los activos y pasivos corrientes es de 1 a 1, considerándose, especialmente desde el punto de vista del acreedor, que el índice es mejor cuando alcanza valores más altos. No obstante, esta última percepción debe tomar en cuenta que un índice demasiado elevado puede ocultar un manejo inadecuado de activos corrientes, pudiendo tener las empresas excesos de liquidez poco productivos.

Esto quiere decir que la Compañía Bananera Finca Nueva Era, para el año 2017 cuenta con el \$ 0,89 centavos por cada dólar, para cubrir oportunamente deudas a corto plazo por un periodo menor a un año, esto significa que al final de año solo podrá cubrir el 89% de las deudas adquiridas y podría tener dificultades la compañía.

### **b) Prueba Ácida**

Se conoce también con el nombre de prueba del ácido o liquidez seca. Es un indicador más riguroso, el cual pretende verificar la capacidad de la empresa para cancelar sus obligaciones corrientes, pero sin depender de la venta de sus existencias; es decir, básicamente con sus saldos de efectivo, el de sus cuentas por cobrar, inversiones temporales y algún otro activo de fácil liquidación, diferente de los inventarios.

Prueba Acida = Activo Corriente – Inventario

Pasivo Corriente

$$\text{Prueba Acida} = \frac{474.980,40 - 225.000,00}{529.867,75} = \frac{249.980,40}{529.980,75} = 0,47$$

No se puede precisar cuál es el valor ideal para este indicador, pero, en principio, el más adecuado podría acercarse a 1, aunque es admisible por debajo de este nivel, dependiendo del tipo de empresa y de la época del año en la cual se ha hecho el corte del balance. Al respecto de este índice cabe señalar que existe una gran diferencia, por razones obvias, entre lo que debe ser la prueba ácida para una empresa industrial por ejemplo, que para una empresa comercial; pues de acuerdo con su actividad las cantidades de inventario que manejan son distintas, teniendo esta cuenta diferente influencia en la valoración de la liquidez.

El presente indicador demuestra que la Compañía Bananera Finca Nueva Era, para el año 2017 cuenta con \$ 0,47 centavos para cubrir por cada dólar de deuda exigible menor a un año. En el presente caso se observa que la compañía bananera Nueva Era, no llega a una cifra aceptable mayor a 1, este indicador demuestra que la compañía no cuenta con capacidad inmediata para cubrir sus obligaciones corrientes a corto plazo, es decir no cuenta con activos líquidos para hacer frente a sus pasivos más exigibles, menores a un año.

c) **Endeudamiento del Activo**

Este índice permite determinar el nivel de autonomía financiera. Cuando el índice es elevado indica que la empresa depende mucho de sus acreedores y que dispone de una limitada capacidad de endeudamiento, o lo que es lo mismo, se está descapitalizando y funciona con una estructura financiera más arriesgada.

Por el contrario, un índice bajo representa un elevado grado de independencia de la empresa frente a sus acreedores.

$$\text{Endeudamiento del Activo} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Total Activo}} = \frac{1.130.000,00}{1.500.000,00} = 0,75$$

El presente indicador demuestra que la Compañía Bananera Finca Nueva Era, el índice es de \$ 0,75 centavos por cada dólar, este indicador de endeudamiento siendo un referente financiero responden a evaluar los riesgos que incurren. Se puede concluir que la participación de los acreedores para el año 2017 es de 75% sobre el total de los activos de la compañía lo cual se considera un nivel medianamente riesgoso. Esto quiere decir que el total de los activos que mantiene la empresa es financiado con deuda.

**d) Endeudamiento Patrimonial**

Este indicador mide el grado de compromiso del patrimonio para con los acreedores de la empresa. No debe entenderse como que los pasivos se puedan pagar con patrimonio, puesto que, en el fondo, ambos constituyen un compromiso para la empresa.

$$\text{Endeudamiento patrimonial} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}} = \frac{1.130.000,00}{600.000,00} = 1,88$$

Esta razón de dependencia entre propietarios y acreedores, sirve también para indicar la capacidad de créditos y saber si los propietarios o los acreedores son los que financian mayormente a la empresa, mostrando el origen de los fondos que ésta utiliza, ya sean propios o ajenos e indicando si el capital o el patrimonio son o no suficientes.

**e) Endeudamiento del Activo Fijo**

El coeficiente resultante de esta relación indica la cantidad de unidades monetarias que se tiene de patrimonio por cada unidad invertida en activos fijos.

Si el cálculo de este indicador arroja un cociente igual o mayor a 1, significa que la totalidad del activo fijo se pudo haber financiado con el patrimonio de la empresa, sin necesidad de préstamos de terceros.

$$\text{Endeudamiento del Activo Fijo} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo Fijo Neto Tangible}}$$

$$\text{Endeudamiento del Activo Fijo} = \frac{600.000,00}{1,025.019,60} = 0,58$$

Para elaborar este índice se utiliza el valor del activo fijo neto tangible (no se toma en cuenta el intangible), debido a que esta cuenta indica la inversión en maquinaria y equipos que usan las empresas para producir.

El presente indicador demuestra que la Compañía Bananera Finca Nueva Era, que el índice arroja que es menor de \$ 0,58 centavos de dólar, esto significa que el activo fijo no se puede financiar con el patrimonio de la compañía bananera, si no con préstamos a terceros o saldos pendientes de cobro de las ventas.

#### **f) Apalancamiento**

Se interpreta como el número de unidades monetarias de activos que se han conseguido por cada unidad monetaria de patrimonio. Es decir, determina el grado de apoyo de los recursos internos de la empresa sobre recursos de terceros.

$$\text{Apalancamiento} = \frac{\text{Activo Total}}{\text{Patrimonio}} = \frac{1,500.000,00}{600.000,00} = 2,5$$

Dicho apoyo es procedente si la rentabilidad del capital invertido es superior al costo de los capitales prestados; en ese caso, la rentabilidad del capital propio queda mejorada por este mecanismo llamado "efecto de palanca". En términos generales, en una empresa con un fuerte apalancamiento, una pequeña reducción del valor del activo podría absorber casi totalmente el patrimonio; por el contrario, un pequeño aumento podría significar una gran revalorización de ese patrimonio.

### 3.03 POBLACIÓN Y MUESTRA

**3.03.1 Población:** Es un conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones. (Sampieri, 2010) Por lo que la siguiente investigación tiene como población y está integrada por el representante legal, área administrativa contable, trabajadores, el área de crédito y cobranza de la compañía bananera Nueva Era, ubicada en el Cantón El Triunfo de la provincia del Guayas, sector Colonia Agrícola Amazonas, a pesar de que se está investigando con una población pequeña, es posible comprimir las personas que se seleccionarán para acceder a un porcentaje que se llamará muestra, esta muestra es seleccionada con el propósito de obtener información sobre la población.

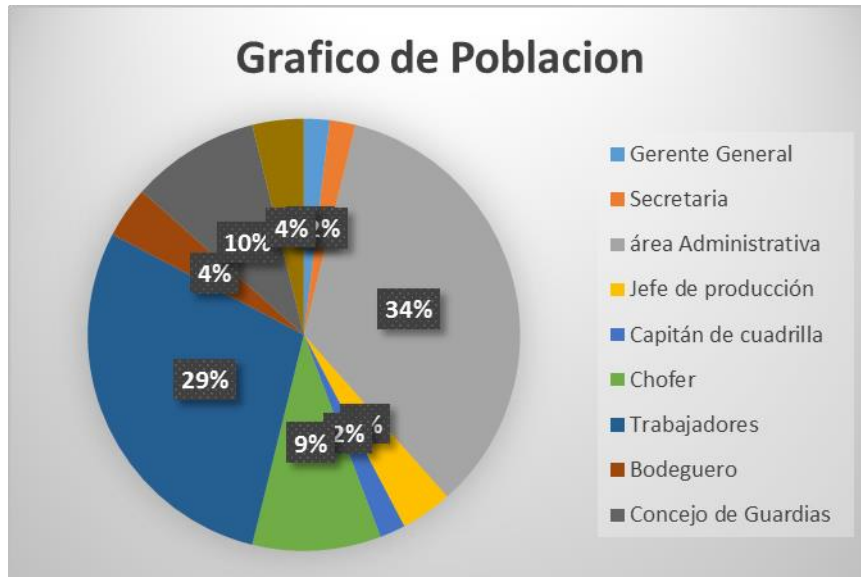
La investigación realizada a la compañía bananera muestra a los siguientes colaboradores en el siguiente cuadro:

**Cuadro N.- 3 Colaboradores de la Investigación**

Ítem	Informantes	Población
1	Gerente General	1
2	Secretaria	1
3	área Administrativa	18
4	Jefe de producción	2
5	Capitán de cuadrilla	1
6	Chofer	5
7	Trabajadores	15
8	Bodeguero	2
9	Concejo de Guardias	5
10	Supervisor de calidad	2
<b>Total</b>		<b>52</b>

**Elaborado por: Nixon Carpio**

**Grafico N.- 2 Población**



**Elaborado por: Nixon Carpio**

Al analizar estos datos se determinan los siguientes porcentajes que nos colaboran con el estudio de la investigación la compañía bananera Nueva.

**Población de la compañía bananera nueva era: 52 empleados**

**N:** 52 Personas

**3.03.3. Muestra:** La muestra es un subgrupo de la población. Digamos que es un subconjunto de los elementos que pertenecen a ese conjunto definido en sus características al que llamamos población. (Sampieri, 2010)

La investigación se realizara en la Compañía Bananera Nueva Era, se tendrá en cuenta al representante legal y todo los empleados que labora en la compañía que tiene dependencia inmediata con los departamentos administrativo y contable que se considerará como el universo o población. La población actual está compuesto por 46 colaboradores.

## Análisis

El análisis de cada pregunta en la encuesta es fundamental para poder determinar el objetivo que tiene la investigación.

## Formulas

Luego de la realización de cada encuesta y del análisis es fundamental aplicar las formulas necesarias para poder determinar los porcentajes equivalentes a cada pregunta.

De donde:

**n:** es el tamaño de la muestra

**N:** es la población

**p y q:** es la varianza de la población

**N-1:** es una corrección paramétrica para muestras

**e:** es el error máximo

**z:** obtenido mediante niveles de confianza

**FORMULA**

$$n = \frac{Z^2 \times p \times q \times N}{e^2 (N-1) + Z^2 \times p \times q}$$

$$n = \frac{1,96 \times 0,50 \times 0,50 \times 52}{0,05^2 (52 - 1) + 1,96^2 \times 0,50 \times 0,5}$$

$$n = \frac{49,94}{1,0879}$$

**n: 46**



**Cuadro N.- 4 Cuadros de la muestra**

Ítem	Colaboradores	Población o Encuestados
1	Gerente General	1
2	Secretaria	1
3	Área administrativo	18
7	Trabajadores	21
9	Área de Guardias	5
<b>Total</b>		<b>46</b>

Elaborado por: Nixon Carpio

### 3.03.4. TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

**Técnica Documental:** permite la recopilación de información para enunciar las teorías que sustentan el estudio de los fenómenos y procesos. (Quezada, 2010)

**Técnica de Campo:** permite la observación en contacto directo con el objeto de estudio y el acopio de testimonios que permitan confrontar la teoría con la práctica. (Quezada, 2010)

#### A. Técnica documental

“El objetivo de la investigación documental es elaborar un marco teórico conceptual para formar un cuerpo de ideas sobre el objeto de estudio.”

(Quezada, 2010)

#### 1) Fuentes primarias de información

“Son los documentos que registran o corroboran el conocimiento inmediato de la investigación. Incluyendo libros, revistas, informes técnicos y tesis.” (Quezada, 2010)

**Libros:** De acuerdo a la UNESCO (1964), se llama libro aquella publicación que tiene más de 49 páginas, y folleto a la que tiene cinco y 48 páginas. Según los tipos de usuarios los libros se clasifican en:

- De tipo general: expuestos en forma elemental.
- De texto: para el estudio de alguna disciplina.
- Especializados: para profesionales e investigadores. (Quezada, 2010)

**Monografías:** son documentos en los cuales un asunto se trata exhaustivamente. El verdadero punto de partida de una monografía no es la necesidad de cumplir con una exigencia impuesta por las normas universitarias, si no por el verdadero entusiasmo por un tema preferido. (Quezada, 2010)

**Revistas:** "Son documentos de información reciente, por lo general publicaciones especializadas. Pueden ser profesionales, técnicas y científicas." (Quezada, 2010)

**TESIS:** "la tesis es un documento de tipo académico que exige una afirmación original acerca de un tema de estudio en particular. Se espera una aportación y conocimientos nuevos, presentados como un sistema solido de pruebas y conclusiones." (Quezada, 2010)

## 2) Fuentes secundarias de información

"Incluye las enciclopedias, los anuarios, manuales, almanaques, las bibliografías y los índices. Datos que integran las fuentes secundarias se basan en documentos primarios." (Quezada, 2010)

"Depósitos de información: el primer paso para recabar datos es acudir a los centros de información, como biblioteca, archivos y museos. (Quezada, 2010)

## B) Técnica de campo

El instrumento de la observación se diseña según el objeto de estudio.

### 1) Objetivos de investigación

Explorar: precisar aspectos previos a la observación estructurada y sistemática.

Reunir información para interpretar hallazgos.

### 2) Requisitos al observar

- Delimitar los objetos de la observación.
- Especificar el procedimiento o instrumento de observación.
- Comprobación continúa.
- Instrumentos para investigación de campo. (Quezada, 2010)

Para la observación simple:

- "Diario
- Registros
- Tarjetas
- Notas
- Mapas
- Diagramas
- Cámaras
- Grabadoras " (Quezada, 2010)

Para la observación sistemática:

- "Plan de observación
- Encuestas
- Inventarios
- Mapas
- Registros
- Formas estadísticas
- Medición " (Quezada, 2010)

## **INSTRUMENTOS DE LA INVESTIGACIÓN**

### **La Encuesta**

"Es un instrumento para recolección de información que es llenado por el encuestado. Los objetivos son:

- Uniformar la observación.
- Fijar la atención en los aspectos esenciales del objeto de estudio.
- Aislar problemas y precisar los datos requeridos." (Quezada, 2010)

### **Diseño de la encuesta**

- "Debemos establecer el propósito de la encuesta acorde a las metas de la investigación. Luego formular las preguntas en orden lógico sobre la temática a desarrollar y por último, escribirlas de manera clara y sencilla." (Quezada, 2010)

## **Tamaño de la encuesta**

- "Muy corto se pierde información, muy largo puede resultar tedioso. En este caso las personas pueden negarse a responder, o al menos lo responderán en forma incompleta. El tamaño depende del número de variables y dimensiones a medir, el interés de los encuestados, y la manera como es administrado. (Quezada, 2010)

- **Tipos de pregunta**

- a) Preguntas cerradas

Son las que solo permiten una opción para contestar. Contiene categorías o alternativas de respuestas que han sido delimitadas. Es decir se presentan a los sujetos posibilidades de respuestas y ellos deben circunscribirse a ellas.

Pueden ser dicotómicas (dos alternativas de respuestas) o incluir varias alternativas de respuestas.

Ejemplo: edad

- Niño Adolescente Joven Adulto. (Quezada, 2010)

- b) Preguntas abiertas

Son las que dejan plena libertad para responder. No delimitan de antemano, las alternativas de respuestas. Por lo cual, el número de categorías de respuestas es muy elevado, en teoría, es infinito.

- Ejemplo: Edad (un año, 10 años, 12 años, 15 años, etc.) (Quezada, 2010)

### **Presentación de Datos**

Consiste en dar a conocer los datos en forma resumida, objetiva y entendible.

Las formas más usuales son la tabulación en tablas o cuadros y gráficas.

a) TABLAS: he aquí las partes principales de una tabla o cuadro estadísticas:

- ✓ Título: contiene el que, como, cuando y donde. Debe ser breve y conciso.
- ✓ Cuadro: contiene filas y columnas en escala cualitativas y cuantitativas.
- ✓ Fuentes y notas explicativas: debe aparecer al pie del cuadro. (Quezada, 2010)

b) GRAFICAS: "entre los requisitos que deben reunir una gráfica, están:

- Ser auto explicativo.
- Presentar de manera fiel los hechos.
- Estética.
- Limpia y de trazos netos." (Quezada, 2010)

## MODELO DE LA ENCUESTA

Encuesta interna de la Compañía Bananera Finca “Nueva Era”, de la Colonia Agrícola Amazonas, Cantón El Triunfo.

1. **¿Cree usted que tienen un programa adecuado para el control colectivo de las cuentas?**

SI

NO

2. **¿Cree usted que tienen un control secuencial de las facturas de venta canceladas en efectivo?**

Siempre

A veces

Nunca

3. **¿Cree usted que llevan un control de los gastos ocasionados durante el día mediante los vales de caja provisionales y definitivos, comprobantes válidos, etc.?**

Si

No

4. **¿Cree usted que se realiza el registro contable inmediato de los valores depositados y los documentos soportes recibidos**

Siempre

A veces

Nunca

5. ¿Cree usted que los comprobantes de egreso se encuentran archivados secuencialmente?

Si

No

6. ¿Cree usted que realizan registros contables de los movimientos bancarios no conocidos por la Compañía hasta la emisión del estado de cuenta bancario?

Si

No

7. ¿Cree usted que se presentan a la administración de la compañía bananera los reportes de cobranza y recuperación de saldos pendientes?

Si

No

8. ¿Qué factor considera usted como riesgo de liquidez que posee la compañía bananera?

Carteras vencidas 120 días

Crisis financiera

Gestión inadecuada de activos y pasivos



## CAPITULO IV

### 4. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Para la elaboración del proyecto se consideraron las siguientes preguntas abiertas y cerradas, las cuales los encuestados respondieron de la siguiente manera siendo todas de marcar con una X, según su criterio, donde se definiría cual sería la situación de las cuentas por cobrar de la compañía bananera Finca “Nueva Era”.

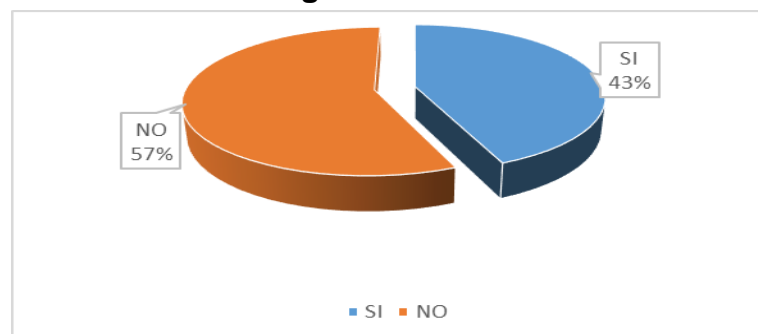
1. ¿Cree usted que tienen un programa adecuado para el control colectivo de las cuentas?

**Cuadro N.- 5 Pregunta 1**

X	Fi	%
SI	20	43%
NO	26	57%
<b>TOTAL</b>	<b>46</b>	<b>100%</b>

**Elaborado: Nixon Carpio**

**Grafico N.- 2 Pregunta 1**



**Elaborado por: Nixon Carpio**

**Interpretación:**

Con los resultados obtenidos de la encuesta se determinó que en la compañía bananera Finca Nueva Era, en la que siguiente pregunta que si tiene un programa adecuado para el control colectivo de las cuentas, respondiendo con un 57% de los encuestados de la empresa que sí, y un 43% que no lo tienen.

Demuestra que la mayoría de los encuestados no tienen un programa adecuado para el control colectivo de las cuentas.

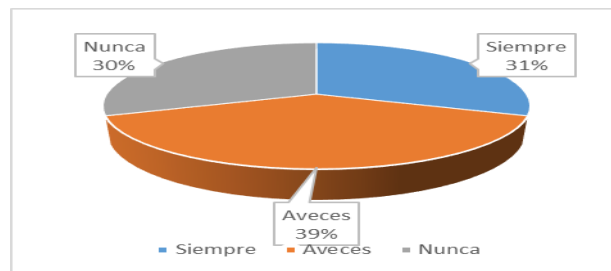
2. ¿Cree usted que tienen un control secuencial de las facturas de venta canceladas en efectivo?

**Cuadro N.- 6 Pregunta 2**

<b>X</b>	<b>Fi</b>	<b>%</b>
<b>Siempre</b>	14	31%
<b>A veces</b>	18	39%
<b>Nunca</b>	14	30%
<b>TOTAL</b>	46	100%

**Elaborado por: Nixon Carpio**

**Grafico N.- 4 Pregunta 2**



**Elaborado por: Nixon Carpio**

**Interpretación:**

Con los resultados obtenidos de la encuesta se determinó que en la compañía bananera Finca Nueva Era, en la que siguiente pregunta que se lleva control secuencial de las facturas de venta canceladas en efectivo, respondiendo con un 39% de los encuestados que a veces, un 31% que siempre y un 30% nunca.

Demuestra la mayoría de los encuestados que a veces se lleva control secuencial de las facturas de venta.

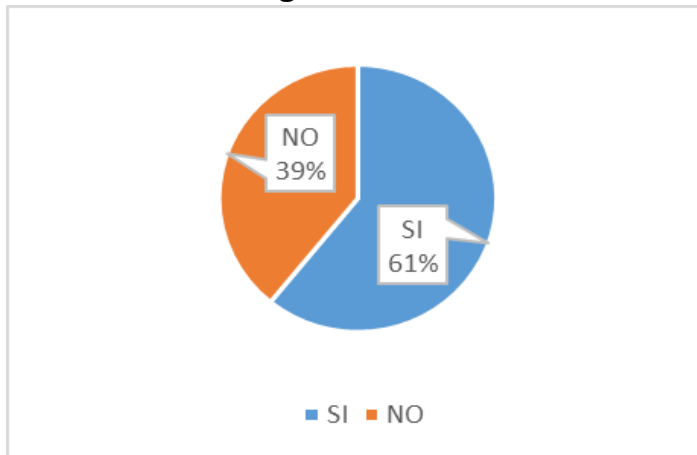
3. ¿Cree usted que llevan un control de los gastos ocasionados durante el día mediante los vales de caja provisionales y definitivos, comprobantes válidos, etc.?

**Cuadro N.-7 Pregunta 3**

X	fi	%
SI	28	61%
NO	18	39%
<b>TOTAL</b>	<b>46</b>	<b>100%</b>

**Elaborado por: Nixon Carpio**

**Grafico N.- 5 Pregunta 3**



**Elaborado por: Nixon Carpio**

**Interpretación:**

Con los resultados obtenidos de la encuesta se determinó que en la compañía bananera Finca Nueva Era, en la que siguiente pregunta de que se lleva control de los gastos ocasionados durante el día mediante los vales de caja provisionales y definitivos, comprobantes válidos, respondiendo con un 61 % que sí y un 39 % que no.

Demuestra la mayoría de los encuestados que si se lleva control de los gastos ocasionados.

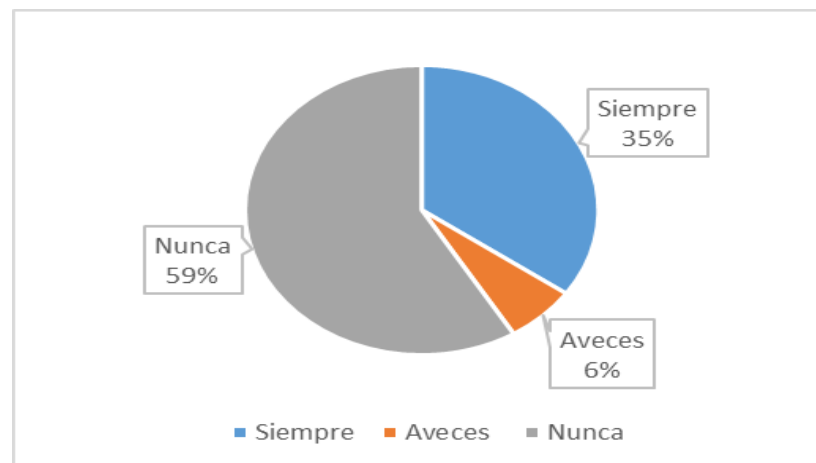
3. ¿Cree usted que se realiza el registro contable inmediato de los valores depositados y los documentos soportes recibidos?

**Cuadro N.- 8 Pregunta 4**

X	16	%
<b>Siempre</b>	16	35%
<b>A veces</b>	3	6%
<b>Nunca</b>	27	59%
<b>TOTAL</b>	46	100%

**Elaborado por: Nixon Carpio**

**Grafico N.- 6 Pregunta 4**



**Elaborado por: Nixon Carpio**

**Interpretación:**

Con los resultados obtenidos de la encuesta se determinó que en la compañía bananera Finca Nueva Era, en la que siguiente pregunta de que se realiza el registro contable inmediato de los valores depositados y los documentos soportes recibidos, respondiendo con 59% que nunca, un 6% que a veces, y un 35% que siempre.

Demuestra que la mayoría de los encuestados no el registro contable inmediato de los valores depositados y los documentos soportes recibidos.

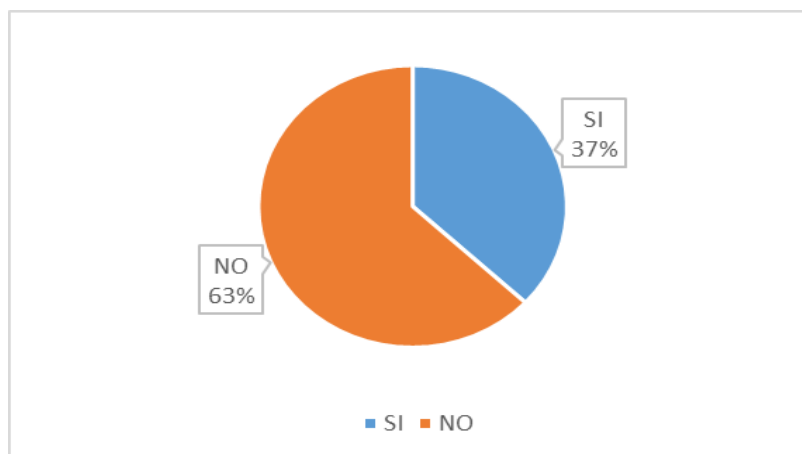
5. ¿Cree usted que los comprobantes de egreso se encuentran archivados secuencialmente?

**Cuadro N.- 9 Pregunta 5**

X	fi	%
SI	17	37%
NO	29	63%
TOTAL	46	100%

Elaborado por: Nixon Carpio

**Grafico N.- 7 Pregunta 5**



Elaborado por: Nixon Carpio

**Interpretación:**

Con los resultados obtenidos de la encuesta se determinó que en la compañía bananera Finca Nueva Era, en la que siguiente pregunta de que los comprobantes de egreso se encuentran archivados secuencialmente, respondiendo los encuestados el 63% de los encuestados que no, y el 37% que sí.

Demuestra que la mayoría de los encuestados dicen que no tienen archivados secuencialmente los comprobantes de egreso de la compañía bananera.

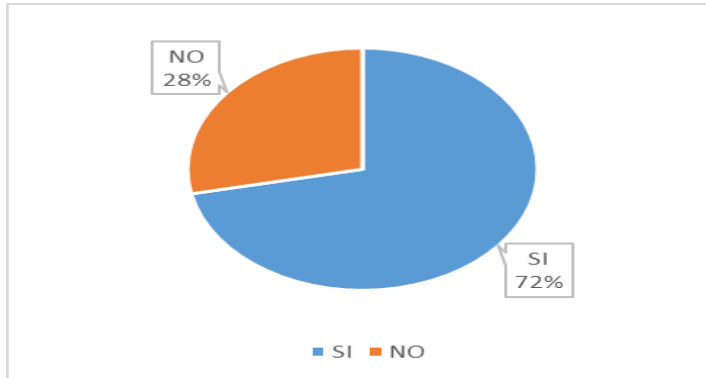
6. ¿Cree usted que realizan los registros contables de los movimientos bancarios no conocidos por la Compañía hasta la emisión del estado de cuenta bancario?

**Cuadro N.- 10 Pregunta 6**

X	Fi	%
SI	33	72%
NO	13	28%
<b>TOTAL</b>	46	100%

**Elaborado por: Nixon Carpio**

**Grafico N.- 8 Pregunta 6**



**Elaborado por: Nixon Carpio**

**Interpretación:**

Con los resultados obtenidos de la encuesta se determinó que en la compañía bananera Finca Nueva Era, en la que siguiente pregunta de que, se realizan los registros contables de los movimientos bancarios no conocidos por la Compañía hasta la emisión del estado de cuenta bancario, respondiendo los encuestados el 72% que sí, y el 28% que no.

Demuestra que la mayoría responden que si llevan un registro contable de movimientos bancarios no conocidos por la compañía.

7. ¿Cree usted que se presentan a la administración de la compañía bananera los reportes de cobranza y recuperación de saldos pendientes?

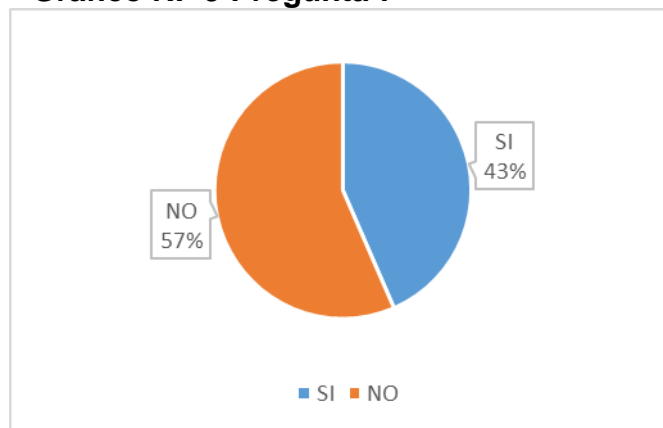


**Cuadro N.- 11 Pregunta 7**

X	fi	%
SI	20	43%
NO	26	57%
<b>TOTAL</b>	<b>46</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: Nixon Carpio

**Grafico N.- 9 Pregunta 7**



Elaborado por: Nixon Carpio

**Interpretación:**

Con los resultados obtenidos de la encuesta se determinó que en la compañía bananera Finca Nueva Era, en la que siguiente pregunta de que se presentan a la administración de la compañía bananera los reportes de cobranza y recuperación de saldos pendientes, respondiendo los encuestados el 57 % que no, y el 43% que sí.

Demuestra que la mayoría responden que no llevan en la administración de la bananera reportes de cobranza y recuperación de saldos pendientes.

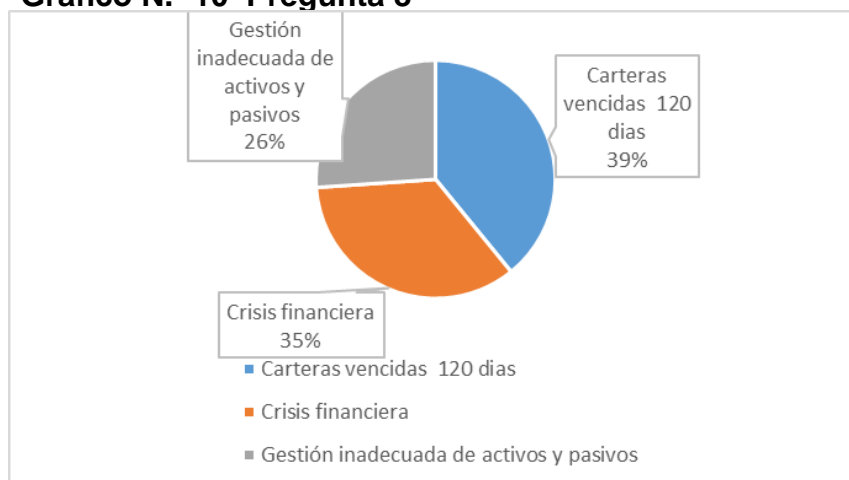
8. ¿Qué factor considera usted como riesgo de liquidez que posee la compañía bananera?

**Cuadro N.- 12 Pregunta 8**

X	fi	%
<b>Carteras vencidas 120 días</b>	18	39%
<b>Crisis financiera</b>	16	35%
<b>Gestión inadecuada de activos y pasivos</b>	12	26%
<b>TOTAL</b>	46	100%

Elaborado por: Nixon Carpio

**Grafico N.- 10 Pregunta 8**



Elaborado por: Nixon Carpio

### **Interpretación:**

Con los resultados obtenidos de la encuesta se determinó que en la compañía bananera Finca Nueva Era, en la que siguiente pregunta de qué factor considera usted como riesgo de liquidez que posee la compañía bananera, respondieron los encuestados el 39% considera que las carteras vencidas más de 120 días incide en el deterioro de las cuentas por cobrar, el 35% considera que la crisis financiera afectado a la compañía en su liquidez, y el 26% señalo que la gestión inadecuada de activos y pasivos.

Demuestra que la mayoría considero que las carteras vencidas más de 120 días es un factor de riesgo de liquidez que posee la compañía bananera Nueva Era.

## **4.02. LA PROPUESTA**

### **Descripción de la propuesta**

Esta propuesta tiene como objetivo mejorar las cuentas por cobrar de la compañía bananera finca “Nueva Era”, con el fin de diseñar nuevas estrategias para el sector administrativo de la bananera, creando un gran impacto en su gestión de recuperación de las cuentas por cobrar.

De tal manera las estrategias que se recomienden y diseñen van dirigidas a la compañía bananera en donde debe gestionar mejor sus técnicas de financiamiento para lograr de esta manera la elaboración y análisis de los vencimientos de las facturas por cobrar y procedimientos a seguir para cumplir con sus obligaciones sin contratiempos.

## **Objetivos de la propuesta**

### **Objetivo general**

Proponer acciones de mejora para el manejo de las cuentas por cobrar en la Compañía Bananera Finca “Nueva Era”.

### **Objetivo específico**

Determinar la factibilidad de la propuesta.

Definir las funciones en el área de cuentas por cobrar

Diseñar las políticas del área de las cuentas por cobrar de la compañía.

### **Justificación de la propuesta**

El desarrollo de esta propuesta se justifica debido a la necesidad y a la gran problemática de muchas falencias e irregularidades de la falta de control en su gestión de las cuentas por cobrar, generando esto negativamente tanto en la gestión financiera de la compañía como en la concordancia que posee con los clientes.

Al respecto las estrategias servirán de base para que el manejo de la cuentas por cobrar de la compañía bananera Finca Nueva Era, que se establezcan y se diseñen nuevos métodos y capacitaciones para el área administrativa, en donde se pueda obtener una eficaz ejecución de las operaciones de responsabilidades de un control interno para evaluar el riesgo de liquidez que posee la compañía, cuando dichos planes deberán ser consistentes como objetivo y meta de la compañía.

### 4.03. RECURSOS TÉCNICOS

#### Recursos

Las herramientas utilizadas en el proyecto son de gran importancia, estas deben ser tomadas en cuenta para la mejora de las Cuentas por cobrar en la Compañía Bananera, para lo cual se necesita del talento humano de las personas adecuadas.

#### Talento Humano

Son el personal idóneo para el desarrollo de la investigación en donde pondrán en práctica los conocimientos y capacidades necesarias a la realización del proyecto.

**Cuadro N. 13 Talento Humano**

<b>TALENTO HUMANO</b>
Tutor
Investigador
Profesionales
Colaboradores de la Compañía Bananera

**Elaborado por: Nixon Carpio**

### **Materiales**

Son herramientas requeridas para poder captar información como es: lápiz, borrador, hojas y más.

**Cuadro N. 14 Materiales**

<b>MATERIALES</b>
Lápiz
Cuaderno
Borrador
Esferos
Hojas

**Elaborado por: Nixon Carpio**

### **Tecnología**

Es necesario contar con recursos tecnológicos para poder desarrollar físicamente el informe de las cuentas por cobrar de la Compañía Bananera, donde se utiliza laptops, proyectores, impresoras.

**Cuadro N. 15 Tecnología**

<b>TECNOLOGÍA</b>
Laptops
Proyectores
Impresoras

**Elaborado por: Nixon Carpio**

## Recursos económicos

Para poder realizar cada paso del proyecto fue necesario utilizar los recursos económicos que este requería.

**Cuadro N. 16 Recursos Económicos**

<b>RECURSOS ECONÓMICOS</b>
\$ 225 dólares americanos

Elaborado por: Nixon Carpio

## Presupuesto

**Cuadro N. 17 Presupuesto**

Recursos	Valor unitario	Valor total
<b>Movilización</b>	\$10	\$ 100
<b>Alimentación</b>	Varios	\$ 50
<b>Impresión de borradores</b>	Varios	\$ 25
<b>Internet móvil</b>	\$25	\$ 50
<b>Total</b>		<b>\$ 225</b>

Elaborado por: Nixon Carpio

#### 4.04. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

Presentación del desarrollo del proyecto

**Cuadro N. 18 Cronogramas de Actividades**

	AÑO 2017				
	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE
<b>Presentación del tema</b>	■				
Introducción					
<b>CAPITULO I El Problema</b>					
<b>PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA</b>					
Ubicación del Problema en un contexto	■				
Situación del conflicto	■				
Delimitación del problema		■			
Planteamiento o formulación del problema		■			
Evaluación del problema		■			
Objetivos de la investigación		■			
Interrogantes de la investigación		■			
Justificación e importancia		■			
<b>CAPITULO II Marco Teórico</b>					
<b>FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA</b>					
Antecedentes históricos		■			
Antecedentes referenciales		■			
<b>FUNDAMENTACIÓN LEGAL</b>					
<b>VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN</b>					
Variable Independiente			■		
Variable Dependiente			■		
<b>DEFINICIONES CONCEPTUALES</b>					
<b>CAPITULO III Metodología</b>					
<b>DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN</b>					
TIPOS DE INVESTIGACIÓN			■		
POBLACIÓN Y MUESTRA					
Población				■	
Muestra				■	
TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN				■	
PROCEDIMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN				■	
<b>CAPITULO IV</b>					
<b>ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS</b>					
PLAN DE MEJORAS				■	
<b>CONCLUSIONES</b>				■	
<b>RECOMENDACIONES</b>				■	
<b>BIBLIOGRAFÍA</b>				■	
<b>ACTA DE APROBACION FIRMADA POR EL TUTOR</b>					■
<b>ACTA DE APROBACION FIRMADA POR EL LECTOR</b>					■
<b>ENTREGA DE 2 EMPASTADO</b>					■
<b>APROBACION DE HORARIOS DE SUSTENTACION</b>					■
<b>ENTREGA DE EJEMPLARES AL TRIBUNAL DESIGNADO</b>					■

Elaborado por: Nixon Carpio



#### **4.05. CONCLUSIONES**

La Compañía Bananera Finca Nueva Era, no cuenta con una estrategia de cobranza consistente, pues el tiempo establecido para el pago de los clientes es de 30 días de acuerdo al contrato. Esto es en parte suposición pues en la práctica no se da y la compañía bananera no cuenta con un plan de recursos para resguardar los gastos en que incurre por la demora en la anuencia de cobros en las facturas.

Debido a la vulnerabilidad y a ña falta de control de las cuentas por cobrar de la compañía, se ha formado morosidades en las cuentas por cobrar lo que ha afectado las finanzas y liquidez de la compañía bananera.

Una gestión eficaz de las cuentas por cobrar significa también estar completado a un sistema bancario, para poder acceder al financiamiento de las ventas y mejorar el aumento del efectivo y la rotación de las cuentas por cobrar.

Se evidencia un descontrol en las facturas de los clientes al momento de archivarlas secuencialmente, esto incide a no mantener los plazos establecidos de ingresos de la empresa y que la información financiera de la compañía bananera no sea confiable.

Al analizar los resultados de la encuesta realizada en la Compañía Bananera Finca Nueva Era, con preguntas sobre los controles administrativos contables de la compañía se pudo constatar que no cuentan con una política de cobranza bien establecida y actualizadas que contengan normas pertinentes y eficientes en el área de las cuentas por cobrar.

#### **4.06. RECOMENDACIONES**

La Compañía Bananera Finca Nueva Era, debe tomar en cuenta que es muy importante establecer una buena política de crédito y cobranza, para poder obtener una buena liquidez y una mejor operatividad de control económico que puedan solventar todo tipo de gastos en la compañía.

Implementar un departamento en función a las ventas en cuentas por cobrar, en cuanto al recibo de los proveedores y pagos de facturas de los mismos ya que es muy importante para el mejoramiento de las operaciones de la administración de la compañía bananera Finca Nueva Era.

Realizar capacitaciones al personal del área de cobranza donde podrá planear estrategias de cobro con sistemáticas avanzadas para la mejor predisposición de revisiones de ingresos y gastos para satisfacer las necesidades de la compañía bananera como de los clientes.

La compañía debe analizar mejor su estrategia de financiamiento para lograr mayores resultados en las cuentas por cobrar y lograr de esta manera poder cumplir con sus obligaciones sin contratiempos.

Realizar análisis y enviar los estados de las cuentas de los clientes en las facturas o saldos por cobrar, con el fin de un recordatorio de que estén informados de la deuda que mantiene con la compañía bananera para que no se generen morosidades.







**ÁREA DE BODEGAS DONDE SE PROCESA EL EMPAQUE DEL BANANO**



**ÁREA DE EMPAQUE DEL BANANO**





**PROCESANDO EL BANANO PARA SU EMPAQUE**



**SUPERVISANDO EL BANANO**





**PROCESOS DEL BANANO**



**IMPLANTANDO LAS CAPACITACIONES A LOS EMPLEADOS Y FAMILIAS DE LA COMPAÑÍA  
BANANERA FINCA NUEVA ERA**





**CAPACITACIONES A LOS EMPLEADOS DE LA FINCA BANANERA NUEVA ERA**



**CAPACITACIONES**



## BIBLIOGRAFIA

Sampieri, R. C. (2010). Metodología de la investigación. En R. C. Sampieri, & J. M. Chacon (Ed.), *Metodología de la investigación* (Quinta ed., Vol. Quinta Edición , pág. 4). Mexico D.F, Mexico: The McGraw-Hill Companies. Recuperado el 14 de Abril de 2017

## REFERENCIAS ELECTRONICAS

colaboradores de Wikipedia. (28 de 04 de 2017). *Wikipedia*. (L. e. Wikipedia, Ed.) Recuperado el 02 de 08 de 2017, de Responsabilidad social corporativa: [https://es.wikipedia.org/w/index.php?title=Especial:Citar&page=Responsabilidad\\_social\\_corporativa&id=98715788](https://es.wikipedia.org/w/index.php?title=Especial:Citar&page=Responsabilidad_social_corporativa&id=98715788)

Garate, M. (2016). S/N. Obtenido de <http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/10245/1/tesis%20M%20aria%20Garate.pdf> (rc, 2010 )

Ministerio de Agricultura y Ganadería. (12 de 01 de 2016). *Coordinación del Sistema de Información Nacional*. Recuperado el 07 de Julio de 2017, de Política Agropecuaria: <http://servicios.agricultura.gob.ec/politicas/La%20Pol%C3%ADticas%20Agropecuarias%20al%20%202025%20I%20parte.pdf>

Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca. (2017). *Productividad*. Recuperado el 09 (sampieri, 2010 ) de 09 de 2017, de Banano: <http://balcon.magap.gob.ec/mag01/magapaldia/RevolucionAgro/banano.html>

Pérez, J., & Gardey, A. (2009). *Definición de Cliente*. Recuperado el 04 de 08 de 2017, de Definicion.de: <http://definicion.de/cliente/>

Pérez, J., & Merino, M. (2014). *Definición de Proveedor*. Recuperado el 04 de 08 de 2017, de Definicion.de: <http://definicion.de/proveedor/>

Pulido, R. (13 de Mayo de 2014). *Economía y Finanzas*. Obtenido de InSlideShare Procedimientos en las cuentas por cobrar: <https://es.slideshare.net/zinger20042001/procedimientos-en-las-cuentas-por-cobrar-y-las-cuentas-por-pagar>

Solocontabilidad.com. (29 de Julio de 2014). *Solocontabilidad.com.* (T. D. INC., Productor) Recuperado el 30 de Marzo de 2017, de <http://www.solocontabilidad.com/tema/cuentas-por-cobrar>

SRI. (13 de 06 de 2016). *Ley de Régimen Tributario.* (L. FINDER, Ed.) Recuperado el 08 de 07 de 2017, de REGLAMENTO PARA APLICACION LEY DE REGIMEN: <http://www.controlhidrocarburos.gob.ec/wp-content/uploads/MARCO-LEGAL-2016/Registro-Oficial-Suplemento-209-Decreto-Ejecutivo-374.pdf>

Valdez, C. L. (2017). *Temas de Clase.* Recuperado el 07 de Julio de 2017, de [http://www.temasdeclase.com/textos/index.php?option=com\\_content&view=article&id=33:deudores-comerciales-u-otras-cuentas-por-cobrar-ii&catid=31:capitulo-5-deudores-comerciales-u-otras-cuentas-por-cobrar&Itemid=199](http://www.temasdeclase.com/textos/index.php?option=com_content&view=article&id=33:deudores-comerciales-u-otras-cuentas-por-cobrar-ii&catid=31:capitulo-5-deudores-comerciales-u-otras-cuentas-por-cobrar&Itemid=199)

ZonaEconimica. (11 de Julio de 2008). *ZonaEconimica.* Obtenido de <http://www.zonaeconomica.com/analisis-financiero/cuentas-cobrar>

**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO  
BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA**

**CERTIFICACIÓN DE LA ACEPTACIÓN DEL TUTOR**

En mi calidad de Tutor del Proyecto de Investigación, nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

**CERTIFICO:**

Que he analizado el proyecto de investigación con el tema: **“CUENTAS POR COBRAR DE LA COMPAÑÍA BANANERA FINCA “NUEVA ERA”, CANTÓN EL TRIUNFO, SECTOR COLONIA AGRÍCOLA AMAZONAS”**, presentado como requisito previo a la aprobación y desarrollo de la investigación para optar por el título de:

**TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

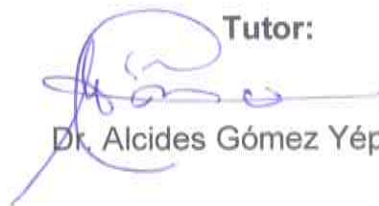
El problema de investigación se refiere a: **¿Cómo incide el valor que alcanza las cuentas por cobrar en la liquidez de la Compañía Bananera Finca “Nueva Era” en el periodo 2016?**

El mismo que considero debe ser aceptado por reunir los requisitos legales y por la importancia del tema:

**Presentado por la Egresado:**

Nixon Jesús Carpio Coronel :

**Tutor:**



Dr. Alcides Gómez Yépez, PhD

## CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN

Yo, **CARPIO CORONEL NIXON JESUS** en calidad de autor(a) con los derechos patrimoniales del presente trabajo de titulación **CUENTAS POR COBRAR DE LA COMPAÑIA BANANERA FINCA "NUEVA ERA", CANTÓN EL TRIUNFO, SECTOR COLONIA AGRÍCOLA AMAZONAS**, la modalidad de **Semipresencial** realizado en el Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología como parte de la culminación de los estudios en la carrera de **TECNOLOGIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**, de conformidad con el *Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN* reconozco a favor de la institución una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial del mencionado trabajo de titulación, con fines estrictamente académicos.

Asimismo, autorizo/autorizamos al Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología para que digitalice y publique dicho trabajo de titulación en el repositorio virtual de la institución, de conformidad a lo dispuesto en el *Art. 144 de la LEY ORGÁNICA DE EDUCACIÓN SUPERIOR*.

Carpio Coronel Nixon Jesús

**Nombre y Apellidos del Autor**



**Firma**

**No. de cedula: 0911228971**



*Nota: La presente cláusula de autorización, con el correspondiente reconocimiento de firma se adjuntará al original del trabajo de titulación como una página preliminar más*





Factura: 001-002-000016134



20170901015D00569

**DILIGENCIA DE RECONOCIMIENTO DE FIRMAS N° 20170901015D00569**

Ante mí, NOTARIO(A) MIGUEL ANGEL SANTAMARIA ALBAN de la NOTARÍA DÉCIMA QUINTA , comparece(n) NIXON JESUS CARPIO CORONEL portador(a) de CÉDULA 0928471697 de nacionalidad ECUATORIANA, mayor(es) de edad, estado civil SOLTERO(A), domiciliado(a) en EL TRIUNFO, POR SUS PROPIOS DERECHOS en calidad de COMPARECIENTE; quien(es) declara(n) que la(s) firma(s) constante(s) en el documento que antecede , es(son) suya(s), la(s) misma(s) que usa(n) en todos sus actos públicos y privados, siendo en consecuencia auténtica(s), para constancia firma(n) conmigo en unidad de acto, de todo lo cual doy fe. La presente diligencia se realiza en ejercicio de la atribución que me confiere el numeral noveno del artículo dieciocho de la Ley Notarial -. El presente reconocimiento no se refiere al contenido del documento que antecede, sobre cuyo texto esta Notaría, no asume responsabilidad alguna. – Se archiva un original. GUAYAQUIL, a 4 DE DICIEMBRE DEL 2017, (10:51).

NIXON JESUS CARPIO CORONEL  
CÉDULA: 0928471697



NOTARIO(A) MIGUEL ANGEL SANTAMARIA ALBAN  
NOTARÍA DÉCIMA QUINTA DEL CANTÓN GUAYAQUIL



REPÚBLICA DEL ECUADOR  
DIRECCIÓN GENERAL DE REGISTRO CIVIL,  
IDENTIFICACIÓN Y CEDULACIÓN



Nº 092847169-7

CÉDULA DE  
CIUDADANÍA  
APELLIDOS Y NOMBRES  
CARPIO CORONEL  
NIXON JESUS  
LUGAR DE NACIMIENTO  
GUAYAS  
GUAYAQUIL  
PEDRO CARBO / CONCEPCION  
FECHA DE NACIMIENTO 1993-09-24  
NACIONALIDAD ECUATORIANA  
SEXO M  
ESTADO CIVIL SOLTERO



INSTRUCCIÓN  
SUPERIOR  
PROFESIÓN / OCUPACIÓN  
ESTUDIANTE  
APELLIDOS Y NOMBRES DEL PADRE  
CARPIO PACHECO OSCAR ELIESER  
APELLIDOS Y NOMBRES DE LA MADRE  
CORONEL RIVERA NELIS MARINA  
LUGAR Y FECHA DE EXPEDICIÓN  
GUAYAQUIL  
2019-02-04  
FECHA DE EXPIRACIÓN  
2028-02-04

E333312222



*[Signature]*

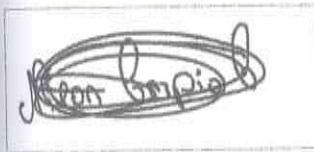
*[Signature]*

EN LA OFICINA

FIRMA DEL COTIZANTE



## CERTIFICADO DIGITAL DE DATOS DE IDENTIDAD



**Número único de identificación:** 0928471697

**Nombres del ciudadano:** CARPIO CORONEL NIXON JESUS

**Condición del cedulaado:** CIUDADANO

**Lugar de nacimiento:** ECUADOR/GUAYAS/GUAYAQUIL/CARBO  
/CONCEPCION/

**Fecha de nacimiento:** 24 DE SEPTIEMBRE DE 1993

**Nacionalidad:** ECUATORIANA

**Sexo:** HOMBRE

**Instrucción:** SUPERIOR

**Profesión:** ESTUDIANTE

**Estado Civil:** SOLTERO

**Cónyuge:** No Registra

**Fecha de Matrimonio:** No Registra

**Nombres del padre:** CARPIO PACHECO OSCAR ELIESER

**Nombres de la madre:** CORONEL RIVERA NELIS MARINA

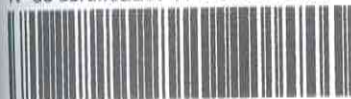
**Fecha de expedición:** 4 DE FEBRERO DE 2016

Información certificada a la fecha: 4 DE DICIEMBRE DE 2017

Emisor: ISRAEL FERNANDO PEREZ COLOMA - GUAYAS-GUAYAQUIL-NT 15 - GUAYAS -  
GUAYAQUIL



N° de certificado: 175-074-72580



175-074-72580

Ing. Jorge Troya Fuertes

Director General del Registro Civil, Identificación y Cedulación  
Documento firmado electrónicamente



## CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT

En calidad de colaborador del Centro de Gestión de la Información Científica y Transferencia de Tecnológica (CEGESCIT) nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

### CERTIFICO:

Que el trabajo ha sido analizado por el URKUND y cumple con el nivel de coincidencias permitido según fue aprobado en el **REGLAMENTO PARA LA UTILIZACIÓN DEL SISTEMA ANTIPLAGIO INSTITUCIONAL EN LOS PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN Y TRABAJOS DE TITULACIÓN Y DESIGNACIÓN DE TUTORES** del ITB.

Neerid Delgado Almeyda

Nombre y Apellidos del Colaborador  
CEGESCIT

[Firma]

Firma

