



UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN

Carrera de Contabilidad y Auditoría

PLAN DE TRABAJO DE TITULACIÓN

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA - CPA**

TEMA:

**PROCESOS CONTABLES DE LAS CUENTAS DE NÓMINA Y SU
AFECTACIÓN EN LAS CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS**

TUTORA:

ECO. JOSEFA ESTHER ARROBA SALTO, MAE. MSC.

AUTORA:

KARLA MARTHA ABRIL ANDRADE

Guayaquil – Ecuador



Plan Nacional
de Ciencia, Tecnología,
Innovación y Saberes



REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA		
FICHA DE REGISTRO de tesis		
TÍTULO Y SUBTÍTULO: PROCESOS CONTABLES DE LAS CUENTAS DE NÓMINA Y SU AFECTACIÓN A LAS CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS.”		
AUTOR/ES: KARLA MARTHA ABRIL ANDRADE	REVISORA: ECON. JOSEFA ESTHER ARROBA SALTO, MAE. MSC.	
INSTITUCIÓN: UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL	FACULTAD: ADMINISTRACIÓN	
CARRERA: CONTABILIDAD Y AUDITORÍA		
FECHA DE PUBLICACIÓN:	N. DE PAGS: 100	
ÁREAS TEMÁTICAS:		
PALABRAS CLAVE: Nómina, crédito, riesgos, cartera, cobranza, morosidad.		
RESUMEN: El presente trabajo de investigación está conformado por cuatro capítulos, en los cuales se trata sobre la ausencia de control en el departamento contable y de recursos humanos; donde no existe manual procedimientos y no se cumplen las políticas de crédito a los empleados, establecidas internamente por la compañía. Además se analizará el nivel de afectación en las cuentas por cobrar empleados.		
N. DE REGISTRO (en base de datos):	N. DE CLASIFICACIÓN:	
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):		
ADJUNTO URL (tesis en la web):		
ADJUNTO PDF:	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
CONTACTO CON LA AUTORA: KARLA MARTHA ABRIL ANDRADE	Teléfono:	E-mail: abril.dg2608@hotmail.com
CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN:	MG. ING. COM. DARWIN DANIEL ORDÓÑEZ ITURRALDE Teléfono: 2596500 EXT. 201 DECANATO E-mail: dordonezy@ulvr.edu.ec MAE. ING. VERONICA ELIZABETH OCHOA, DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA Teléfono: 2596500 EXT. 272 Correo electrónico: vochoah@ulvr.edu.ec	
Quito: Av. Whymper E7-37 y Alpallana, edificio Delfos, teléfonos (593-2) 2505660/ 1; y en la Av. 9 de octubre 624 y carrión, Edificio Prometeo, teléfonos 2569898/ 9. Fax: (593 2) 2509054		

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS PATRIMONIALES

La estudiante egresada KARLA MARTHA ABRIL ANDRADE, declara bajo juramento, que la autoría del presente trabajo de investigación, corresponde totalmente a la suscrita y me responsabilizó con los criterios y opiniones científicas que en el mismo se declaran, como producto de la investigación realizada.

De la misma forma, cedemos nuestros derechos patrimoniales y de titularidad a la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil, según lo establece la Ley de Propiedad Intelectual del Ecuador.

Este proyecto se ha ejecutado con el propósito de estudiar “PROCESOS CONTABLES DE LAS CUENTAS DE NÓMINA Y SU AFECTACIÓN A LAS CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS.”

Autora:

SRA. KARLA MARTHA ABRIL ANDRADE
C.C. 0913465084

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DE LA TUTORA

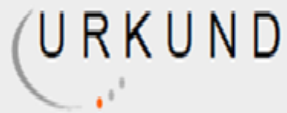
En mi calidad de Tutora del Proyecto de Investigación “PROCESOS CONTABLES DE LAS CUENTAS DE NÓMINA Y SU AFECTACIÓN A LAS CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS.”, nombrada por el Consejo Directivo de la Facultad de Administración de la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil.

CERTIFICO:

Haber dirigido, revisado y analizado en todas sus partes el Proyecto de Investigación titulado: “PROCESOS CONTABLES DE LAS CUENTAS DE NÓMINA Y SU AFECTACIÓN A LAS CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS.” presentado por la estudiante **KARLA MARTHA ABRIL ANDRADE** como requisito previo a la aprobación de la investigación para optar al Título de INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA - CPA, encontrándose apto para su sustentación

Econ. Josefa Esther Arroba Salto, MAE. MSC.

CERTIFICADO DE ANTIPLAGIO



Urkund Analysis Result

Analysed Document:

Submitted: 2017-05-26 01:34:00

Submitted By:

Significance: 4 %

Sources included in the report:

<https://www.invertironline.com/educacion/glosario/a/activo-financiero>

<http://definicion.de/registro-contable/>

<https://planeacion.uniandes.edu.co/dmdocuments/>

PRO-25-3-01-04_Anticipos_a_empleados_y_profesores.pdf

<http://www.gestiopolis.com/norma-de-informacion-financiera-c3-cuentas-por-cobrar/>

<http://ruc.com.co/1365>

AGRADECIMIENTO

Agradezco en primer lugar a Dios, por ser mí guía incondicional, por darme el don de la sabiduría y perseverancia para ayudarme a culminar un logro más en mi vida.

A mi amada hija Doménica, quien fue mi principal motivación para la culminación de esta importante meta.

A mis padres y hermana quienes siempre están apoyándome en cada paso que doy.

A mi querida Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, por inculcarme los conocimientos necesarios para ser una excelente profesional.

Agradezco a mi querida tutora Econ. Josefa Esther Arroba Salto, MAE. MSC., por su dedicación, esfuerzo y paciencia depositada en mí para la realización de éste trabajo.

A los señores profesores de la Facultad de Ciencias Contables, que con sus enseñanzas impartidas supieron agrandar mis conocimientos que me ayudaron en la formación como persona y profesional.

Y a todas las personas que me han aportado con su granito de arena, tanto en lo profesional como lo personal.

DEDICATORIA

Quiero dedicar este trabajo de investigación:

A Dios, por nunca dejarme dar por vencida, por darme perseverancia para culminar mis estudios y poder lograr hoy ésta meta importante en mi vida.

A mi amada hija, Doménica, por darme las fuerzas necesarias en mis momentos de debilidad, cuando sentía que no podía más fue ella quien me dio fortaleza, por ser mi principal inspiración para querer superarme en la vida.

A mis padres, Carlos y Sara, por brindarme todo su apoyo incondicional en todo momento, por la fe depositada en mí, son mi pilar fundamental.

A mi querido esposo Geancarlo, por ser mi soporte en los momentos más difíciles y recordarme siempre que la constancia es la clave para el éxito en la vida.

ÍNDICE GENERAL

REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA	I
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS PATRIMONIALES	II
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DE LA TUTORA.....	III
CERTIFICADO DE ANTIPLAGIO.....	IV
AGRADECIMIENTO	V
DEDICATORIA.....	VI
ÍNDICE GENERAL	VII
CAPÍTULO I DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....	3
1.1. Tema de investigación	3
1.2. Planteamiento del problema.....	3
1.3. Formulación del problema	7
1.4. Sistematización del problema.....	7
1.5. Justificación de la investigación.....	7
1.6. Objetivos de la investigación	8
1.6.1. Objetivo general de la investigación.....	8
1.6.2. Objetivos específicos de la investigación	9
1.7. Delimitación alcance de la investigación.....	9
1.8. Límites de la investigación.....	10
1.9. Ideas a defender	10
Capítulo II - MARCO TEÓRICO	10
2.1 Antecedentes	11
2.2 Bases teóricas	11
2.2.1 Problemática del sistema de información financiera.....	12
2.2.2 Contabilidad Financiera	12
2.2.3 Objetivo de la información Financiera.....	14
2.2.4 Importancia del análisis financiero	14
2.2.5 Instrumentos financieros	15
2.2.6 Activos financieros	16
2.2.7 Procedimientos contables.....	16
2.2.8 Registros Contables	17

2.2.9	Ajustes y reclasificaciones contables	18
2.2.10	Causas y efectos de saldos incorrectos	18
2.2.11	Manual de Procedimientos y su uso en control interno	19
2.2.12	Anticipos a Empleados	20
2.2.13	Préstamos a Empleados	21
2.2.14	Anticipos de remuneraciones y Préstamos a trabajadores	21
2.2.15	Cuentas por Cobrar	23
2.2.16	Control de cuentas por cobrar	24
2.2.17	Cuentas por cobrar empleados	25
2.2.18	Tratamiento de las cuentas por cobrar empleados	26
2.2.19	Políticas de crédito y cobranza	26
2.2.20	Provisión para cuentas incobrables.....	27
2.2.21	Provisión y Recuperación de las Cuentas Incobrables.....	28
2.2.22	Estimación de cuentas incobrables	29
2.2.23	Como se origina la morosidad de cuentas por cobrar	31
2.2.24	Causas que dan origen a la morosidad de cartera	31
2.2.25	Evaluación del control interno en las cuentas por cobrar	31
2.2.26	Importancia del Control contable en las empresas	32
2.2.27	Liquidación de cuentas por cobrar empleados	33
2.2.28	Importancia del control interno en las empresas.....	33
2.2.29	Objetivos del control interno	34
2.2.30	Responsables del control interno	35
2.2.31	Deterioro del valor de un activo	35
2.3	Marco conceptual.....	36
2.3.1	Cuentas de Nómina	36
2.3.2	Activo	37
2.3.3	Partidas por cobrar	37
2.3.4	Nómina.....	38
2.4	Marco Legal.....	39
2.4.1	Aplicación de las NIIF	39
2.4.2	Instrumentos financieros según NIIF para Pymes.....	40
2.4.3	Reconocimiento inicial de partidas por cobrar.....	41
2.4.4	Medición Inicial de activos financieros	41
2.4.5	Aplicación de reconocimiento y medición de partidas por cobrar	42
2.4.6	Medición posterior	43
2.4.7	Deterioro del valor al costo amortizado	43
2.4.8	Reconocimiento del deterioro del valor	43
Capítulo III METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN		45
3.1	Metodología	45
3.1.1	Tipo de investigación	45
3.1.2	Enfoque de la investigación	46
3.1.3	Técnicas de la investigación	46
3.2	VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN.....	47

3.3	Población y muestra	47
3.4	Análisis de resultados	49
3.4.1	Resultado de la entrevista	50
3.4.2	Resultado de Observación directa del departamento Contable / Recursos Humanos.	57
3.4.3	Análisis y Resultado del proceso contable y de las cuentas de Nóminas y su afectación a las cuentas por cobrar empleados.....	60
Capítulo IV - INFORME FINAL		62
4.1	Informe técnico	62
4.2	Ficha técnica de la idea a defender	65
4.3	Conclusiones	65
4.4	Recomendaciones	66
Glosario de Términos		68
Referencia Bibliografía		69
ANEXOS		76

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	Saldos de Cuentas por Cobrar Empleados	5
Tabla 2	Saldos de Cuentas Incobrables	6
Tabla 3	Movimiento de anticipos y préstamos a empleados	22
Tabla 4.	Población.....	48
Tabla 5	Preguntas y respuestas de la entrevista realizada al Jefe del departamento de Recursos Humanos de la compañía “VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A”	50
Tabla 6.	Entrevista realizada al Jefe de Recursos Humanos de la Cía. “VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A”	52
Tabla 7	Preguntas y respuestas de la entrevista realizada al Contador de la compañía “VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A”	54
Tabla 8.	Entrevista realizada al contador de la compañía “VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A”	55
Tabla 9.	Técnica de Observación directa	57
Tabla 10	Registros Contables 2014.....	59
Tabla 11	Liquidación de cuentas por Cobrar a empleados.....	59
Tabla 12	Cancelación de Préstamos.....	59

Tabla 13 Registros Contables Año 2015.....	60
Tabla 14 Análisis de Saldos de las cuentas por cobrar empleados año 2015:.....	60
Tabla 15 Análisis de Saldos de las cuentas por cobrar empleados año 2014:.....	61
Tabla 16 Informe técnico Final de Valero & Valero.....	63
Tabla 17: Variable independiente: Procesos Contables de las Cuentas de Nomina.....	77
Tabla 18 Variables Dependientes: Cuentas por Cobrar Empleados.....	78

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura N° 1 Información Financiera.....	14
Figura N° 2 Cuentas por cobrar.....	24
Figura N° 3 Árbol del problema.....	77

ANEXOS

ANEXO N° 1 Árbol del problema.....	76
ANEXO N° 2 Operacionalización de Variables.....	77
ANEXO N° 3 Entrevista realizada al Contador de la empresa “VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A”.....	78
ANEXO N° 4 Entrevista Realizada al Jefe de Recursos Humanos.....	79
ANEXO N° 5 Ruc de la compañía.....	80
ANEXO N° 6 Nombramiento de la Compañía.....	84
ANEXO N° 7 Anexos de Estados Financieros.....	86
ANEXO N° 8 SOLICITUD DE CRÉDITO.....	89

INTRODUCCIÓN

El presente proyecto de investigación está compuesto de cuatro capítulos, en los cuales se trata de los procesos contables de las cuentas de nómina y su afectación a las cuentas por cobrar empleados, donde evaluaremos cuales son los procesos que se realizan para registrar la nómina; enfocándonos en sí en las cuentas Préstamos y Anticipos a Empleados y cómo afecta al rubro cuentas por cobrar empleados.

Para el desarrollo del presente trabajo de investigación se empieza describiendo cuales son las actividades de la compañía “VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A”, de cuáles son sus objetivos y se hace un análisis de los procedimientos que se realizan para el registro de la nómina y cuál es su afectación en las cuentas por cobrar empleados por motivo de la ausencia de manuales de procedimientos en el área de recursos humanos y contabilidad, lo que impide que se dé una presentación de estados financieros razonable.

Es de vital importancia que todo empresario tenga conocimiento sobre lo indispensable que es llevar un constante control tanto en los registros contables de una organización como en los procedimientos que realiza el personal que en ella labora.

Para que sus actividades comerciales sean realizadas exitosamente debe existir la responsabilidad en cada uno del personal involucrado en la organización, puesto que esto ayudará a que el manejo de la compañía sea de forma adecuada y efectiva.

El presente trabajo de investigación busca como finalidad principal impartir el conocimiento sobre la importancia de llevar los adecuados procesos contables en los registros de nómina por su afectación en las cuentas por cobrar empleados, por este motivo se realizará

una investigación y análisis en las actividades contables de la compañía Valero & Valero S.A., cuya actividad económica es brindar servicio de logística de transporte marítimo, aéreo y terrestre dentro y fuera del país, así mismo brinda asesoría en operaciones aduaneras; habiendo iniciado sus actividades en el año 2009; con sede en la ciudad de Guayaquil y con oficinas en Quito, Tulcán, Esmeraldas y Huaquillas.

El presente trabajo de titulación se ha realizado en base a la estructura sugerida:

CAPÍTULO 1: Está estructurado por el problema objeto de la investigación, mismo que se presenta mediante un árbol explicativo detallando problemas, consecuencias y efecto. Con el fin de estudiarlo se formulan el objetivo general y los objetivos específicos.

CAPÍTULO 2: Se describe en tres marcos como es el marco teórico referencial, donde se explican mediante teorías existentes, planteamientos recopilados de diferentes autores; el segundo es el marco legal, el que nos permite obtener la información de acuerdo a las leyes y reglamentos; y por último el marco conceptual que es donde se encontrarán las palabras técnicas utilizadas en el presente trabajo.

CAPÍTULO 3: En este capítulo se presenta la metodología, técnicas e instrumentos de la investigación que sirvieron para la realización del presente trabajo.

CAPÍTULO 4: En esta parte se muestran el informe técnico, las conclusiones y recomendaciones de forma que pueda beneficiar a micro empresarios y estudiantes.

CAPÍTULO I DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. Tema de investigación

Procesos contables de las cuentas de nómina y su afectación en las cuentas por cobrar empleados.

1.2. Planteamiento del problema

La Compañía “VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A”. es una empresa ecuatoriana que cuenta con más de 8 años en el mercado ecuatoriano, su actividad económica es brindar asesoría en operaciones aduaneras, complementadas con el servicio integrado de logística de transporte marítimo, aéreo y terrestre dentro y fuera del país, cuya sede está en Guayaquil. Por consiguiente, como todas las empresas que se encuentran dentro del territorio ecuatoriano, está obligada a llevar registros de sus transacciones contables, así como también debe contar con manuales de procedimientos y políticas contables para un adecuado manejo de sus transacciones.

Como la compañía “VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A” existen numerosas microempresas que tienen la necesidad de mantener sus operaciones en un nivel de eficacia y eficiencia, para ello es necesario que exista responsabilidad tanto del personal que labora como de los procedimientos que realizan, así como en toda empresa los empleados cuentan con beneficios laborales como son los préstamos a empleados, ésta no es la excepción,

por lo que es indispensable conocer si se generan procedimientos de control y si se aplican políticas crediticias al personal de la compañía; así como también controlar el movimiento de las cuentas por cobrar empleados, su provisión y el porcentaje de posibles incobrables.

Mucho se habla sobre las cuentas por cobrar a los clientes de una compañía, pero se da poca importancia a las cuentas por cobrar a empleados.

El problema que se presenta en la compañía “VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A”. radica en las cuentas de nómina, específicamente en las cuentas por cobrar a empleados; ya que la compañía otorga préstamos a empleados, los cuales se convierten en cuentas por cobrar a empleados forzadas; porque esto a su vez se torna dificultoso cobrar, pues existen diferentes razones por las cuales no se recupera el dinero, ya sea porque el empleado abandona el trabajo y al momento de liquidarlo no alcanza a cubrir el total del crédito otorgado, o ya sea porque el empleado se niega a cancelar dicho valor, porque no existe un compromiso escrito de haberlo recibido.

Otro problema que se presenta en la compañía es que los valores de anticipos y préstamos al personal no se registran adecuadamente según el concepto de cada uno, esto es; al momento de registrar contablemente un préstamo éste se registra en la cuenta anticipos (de quincena) y no en la cuenta préstamos a empleados; por esta razón no se lleva un control de los saldos que son por préstamos ni de los saldos que son por anticipos de quincena y viceversa.

Cabe recalcar que la concesión de un crédito a un empleado es sinónimo de confianza, por lo tanto se tiene la completa certeza de que el empleado cancelará dicho crédito en un tiempo establecido.

Se presentan saldos en el año 2015 con un nivel de incremento considerable y por ende se refleja una afectación en las cuentas por cobrar.

A continuación se detalla información de saldos de las cuentas por cobrar empleados:

Tabla 1

Saldos de Cuentas por Cobrar Empleados

Compañía “VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A”			
Saldos de Cuentas por Cobrar a Empleados			
Código	Cuentas	Saldos	
		31-dic-2014	31-dic-2015
1010204	Cuentas por Cobrar Empleados	11,775.00	20,053.00
10102040001	Préstamos	6,525.00	12,753.00
10102040002	Anticipos	5,250.00	7,300.00

Fuente: Estados Financieros de la Compañía “VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A”

Se puede observar que la cuenta por cobrar ha aumentado significativamente en un 58,72%, por lo que se tendrá que revisar a qué se debe éste incremento, la empresa si está autorizada a otorgar crédito a los empleados pero éstos deben ser cancelados en su totalidad antes de volver a conceder otro préstamo a un mismo empleado, así lo establecen la políticas internas de crédito de la compañía. Se tendrá que revisar el motivo de dicho incremento, si fue otorgado ya sea que el empleado se haya separado de la compañía sin pagar el préstamo otorgado y en la liquidación no alcance a cubrir dicho.

La morosidad es otro grave problema que se presenta a nivel empresarial, pues esto conlleva a la falta de liquidez, por lo que se toman decisiones alternas como es la extensión del plazo de pago hasta la reducción de personal. Además se observa como consecuencia un incremento en las cuentas por cobrar a empleados.

A continuación se detalla información de los porcentajes de incobrabilidad tanto del año anterior 2014 como del año analizado 2015, para demostrar el nivel de incremento en incobrables:

Tabla 2

Saldos de Cuentas incobrables

“VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A” Saldos de Cuentas incobrables		
Cuenta	31-dic-14	31-dic-15
Cuentas por Cobrar Empleados	\$11,775.00	\$20,053.00
% de Incobrabilidad	65,25	97,53

Fuente: Estados Financieros de la compañía “VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A”

Se observa un incremento considerable de incobrables del 97.53%, entre el año 2014 y el año a analizar 2015, se revisará a qué se debe este resultado.

Normalmente toda compañía cuenta con políticas de crédito para empleados; sin embargo, se verificará si dichas políticas crediticias se están cumpliendo.

Por otra parte, el desconocimiento de las normas de contabilidad y su aplicación influye de sobremanera en los resultados de las transacciones contables, pues las normas contables se encuentran en un constante cambio en el campo empresarial, por lo que resulta de vital importancia que el personal tenga conocimientos actualizados sobre su aplicación para llevar un mejor reconocimiento y medición.

Según lo antes expuesto es notable que debe existir un recurso de control y medición en el otorgamiento de créditos a los empleados, así como en los procedimientos que realiza el personal en sus funciones.

Con un mejor control se obtendrá resultados eficientes a nivel de riesgos crediticios.

1.3. Formulación del problema

¿Cómo afectan los registros contables de las cuentas de nómina en las Cuentas por Cobrar a Empleados?

1.4. Sistematización del problema

Se muestra la formulación de las siguientes preguntas:

¿Cómo afecta el inadecuado registro contable de los préstamos a las cuentas por cobrar empleados?

¿Cuál es el proceso de reconocimiento y medición de las cuentas por cobrar empleados?

¿De qué manera afecta la ausencia de control interno en la compañía para el registro de las cuentas por cobrar empleados?

1.5. Justificación de la investigación

El objetivo principal de toda empresa es tener ganancias y utilidades en el ejercicio de sus actividades y consecuentemente también tener sus estados financieros adecuadamente presentados, así mismo, sus libros contables al día y razonablemente presentados; de tal manera que le permitan cuidar de sus utilidades, por lo cual el propósito del presente trabajo

de investigación se basa en el análisis de las cuentas de nómina, en este caso los préstamos a empleados y su afectación a las cuentas por cobrar a empleados, y analizar también qué está generando que se presenten saldos significativos en las cuentas incobrables de los estados financieros.

En efecto, un constante control de las funciones que realiza el personal es una herramienta de vital importancia que permitirá que se fomente una cultura de constante supervisión y le permita a la compañía minimizar futuros riesgos en cuanto a la presentación de sus libros contables y estados financieros; ya sea riesgos de pérdidas por incobrabilidad.

Motivo por el cual, el presente trabajo de investigación tiene como propósito servir a la compañía como una herramienta útil en el momento de controlar las operaciones de cumplimiento de cancelación de préstamos del personal, así como también, que genere una cultura de constante control y supervisión a nivel de riesgos crediticios, lo cual permita encaminar los procesos contables a la consecución de los objetivos.

Por lo expuesto anteriormente, el presente trabajo de investigación tiene como finalidad servir como una herramienta de gestión para las compañías en el ámbito de control de créditos. Además de ser un aporte para la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil y también a futuros egresados esperando que les sirva de guía de consulta para sus investigaciones de índole contable.

1.6. Objetivos de la investigación

El objetivo general de la investigación se presenta a continuación.

1.6.1. Objetivo general de la investigación

Analizar los procesos contables en el registro de las cuentas de nómina y su afectación en las cuentas por cobrar empleados.

1.6.2. Objetivos específicos de la investigación

- ✓ Analizar los procesos contables de las cuentas de nómina que afectan a las Cuentas por Cobrar a Empleados.
- ✓ Determinar la forma que se utiliza para el reconocimiento y medición a las cuentas por cobrar a empleados.
- ✓ Analizar el nivel de afectación de las cuentas por cobrar empleados mediante un comparativo del estado de situación financiera.

1.7. Delimitación alcance de la investigación

La delimitación o alcance se plantea de la siguiente forma:

Campo: Contabilidad y Auditoría

Área: Contable y de control

Aspecto: Análisis - Evaluación

Delimitación temporal: Periodo 2015

Tipo de investigación: Investigación Cualitativa

Marco Espacial: Guayaquil – Guayas – Ecuador

Dirección: Córdova 810 y Víctor Manuel Rendón

1.8. Límites de la investigación

Limitación de Tiempo: El periodo en el cual se realiza la investigación es en el año 2015, en el área de contable y de control.

Limitación de espacio: El lugar donde se realiza la investigación, está ubicada en la provincia del Guayas cantón Guayaquil, Córdova 810 y Víctor Manuel Rendón

Limitación de recursos: La falta de control y de políticas de procedimientos en los procesos contables de las cuentas de nómina y su afectación a cuentas por cobrar empleados. Se utilizará el recurso de la recopilación de datos y registros anteriores.

1.9. Ideas a defender

Con un mejor control y supervisión de los procedimientos en las funciones que realiza el personal de contabilidad y de recursos humanos en los procesos contables de la nómina principalmente en las cuentas por cobrar empleados contribuirá a mejorar la información financiera de la compañía, lo que permitirá una optimización en el otorgamiento de créditos a los empleados, de esta manera se evitará que se muestren cuentas incobrables y se disminuirá posibles riesgos de pérdidas.

Capítulo II - MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes

En un campo tan competitivo a nivel empresarial, resulta de vital importancia llevar correctamente los procedimientos contables que se realizan en cada una de las funciones y operaciones, así como también mantener un adecuado registro de la contabilidad. La ausencia de controles que permitan llevar una supervisión de los procesos que se realizan podría afectar la eficiencia en los procedimientos contables de una compañía; y también la rentabilidad de la misma.

La Compañía “Valero & Valero” S.A. es una empresa ecuatoriana dedicada a la asesoría y operaciones aduaneras, complementadas también con el servicio integrado de logística de transporte marítimo, aéreo y terrestre dentro y fuera del país, está ubicada en las calles Córdova 810 y Víctor Manuel Rendón de la ciudad de Guayaquil.

2.2 Bases teóricas

Para la realización del presente trabajo de investigación se ha acudido a diferentes fuentes de apoyo que permitan recopilar información necesaria para una eficiente elaboración del presente trabajo.

Se ha acudido a fuentes de información extraídas de la Biblioteca de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, a páginas confiables de internet, a trabajos de investigación tanto nacionales como internacionales, se ha consultado en libros y revistas que nos brinden información importante, donde se pudo confirmar que es importante tener un ente de control en las operaciones y registros de una compañía.

2.2.1 Problemática del sistema de información financiera

Según Sánchez, (2011), señala lo siguiente:

La existencia de una contabilidad imprecisa e inoportuna puede conllevar a que la gerencia carezca de información contable, y por ende, se incremente las probabilidades de fracaso en la toma de decisiones. Por ende los directivos de las empresas deben optar por buscar soluciones para la mejora de sus gestiones, entre una de ellas está la implementación de normas y sistemas de control. (p. 6).

La problemática del sistema de información financiera de la compañía “Valero & Valero” S.A. se da por diferentes motivos, entre ellos está la aplicación de un sistema contable obsoleto o deficiente, y la implementación de sistemas de control que permitan a la gerencia evaluar la eficiencia de las funciones contables que se realizan.

2.2.2 Contabilidad Financiera

Según Guajardo Gerardo, (2014), señala lo siguiente:

Se conforma por una serie de elementos tales como las normas de registro, criterios de contabilización, formas de presentación, etc. A este tipo de contabilidad se le conoce como contabilidad financiera, debido a que expresa en términos cuantitativos y monetarios las transacciones que realiza una entidad, así como determinados acontecimientos económicos que le afectan, con el fin de proporcionar información útil y segura a usuarios externos para la toma de decisiones. Este tipo de contabilidad es útil para acreedores, accionistas, analistas e intermediarios financieros, el público inversionista y

organismos reguladores entre otros, todos usuarios externos de la información contable. (p. 18).

Según Sinisterra Gonzalo, (2011), señala lo siguiente:

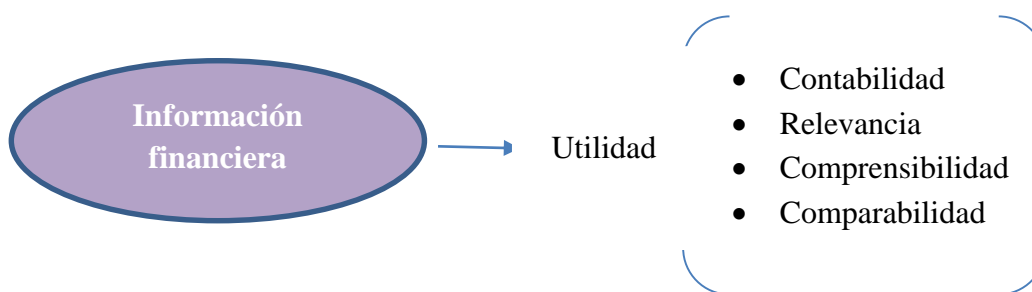
La definición de contabilidad ha evolucionado a lo largo del tiempo. Tradicionalmente se ha definido como el “lenguaje de los negocios” por ser, dentro de la organización, una actividad de servicio encargada de identificar, medir y comunicar la información económica que permite a los diferentes usuarios formular juicios y tomar decisiones. También se ha conocido como la historia de los negocios, debido a que registra cronológicamente lo que sucede en una empresa. Hoy, gracias a los avances tecnológicos, la contabilidad se aplica en todo tipo de empresas, en las agencias del Estado y en las entidades sin ánimo de lucro, lo que la convierte en un poderoso instrumento de información. La contabilidad ha sido calificada por algunos como un arte, otros opinan que es una técnica y los estudiosos de la contaduría que desarrollan investigación la consideran una ciencia. Independientemente de que se trate de una técnica, un arte o una ciencia, ésta constituye un sistema de información integrado a la empresa, cuyas funciones son identificar, medir, clasificar, registrar, interpretar, analizar, evaluar e informar las operaciones de un ente económico, en forma clara, completa y fidedigna. Las actividades de clasificación y registro son de carácter rutinario y repetitivo, y no constituyen funciones finales de la contabilidad. El desarrollo y la sistematización de la contabilidad han liberado al contador de esta fase del proceso, lo que le permite dedicar más tiempo a labores de mayor importancia, como el análisis y la interpretación de la información. (p. 2).

En la compañía Valero & Valero la contabilidad ocupa un rol imprescindible en las actividades comerciales, un instrumento de ello es la contabilidad financiera, pues es una herramienta sumamente importante, que permitirá que se proporcione información útil a los

usuarios en cuanto a inversiones y créditos, cuyo objetivo es dar a conocer los movimientos económicos de una empresa.

2.2.3 Objetivo de la información Financiera

Según Guajardo Cantú, Gerardo (2014), “La información financiera tiene como objetivo generar y comunicar información útil de tipo cuantitativo para la oportuna toma de decisiones de los diferentes usuarios externos de una organización económica”.



Fuente: Contabilidad Financiera (Gerardo Guajardo Cantú). (p. 34).

Figura N° 1 Información Financiera

Lo que representa el autor en esta figura consiste en la importancia de lo que encierra la información financiera, ya que por medio de ello se torna como una herramienta útil sobre las operaciones de contabilidad, relevancia, comprensibilidad y comparabilidad en las operaciones y transacciones de la compañía.

La información financiera dentro de la compañía debe tener relevancia, comprensibilidad y comparabilidad para que se muestren resultados útiles y oportunos para el usuario.

2.2.4 Importancia del análisis financiero

Según Guajardo, (2014), señala lo siguiente:

El análisis financiero consiste en estudiar la información que contienen los estados financieros básicos por medio de indicadores y metodologías plenamente aceptados por la comunidad financiera, con el objetivo de tener una base más sólida y analítica para la toma de decisiones. (p. 158)

La principal desventaja dentro de la compañía es que no se realiza un análisis financiero que se base principalmente en un estudio de las operaciones financieras de la compañía, pues este se determina mediante la presentación y análisis de los estados financieros.

2.2.5 Instrumentos financieros

Según Plan general contable, (2008), señala lo siguiente:

Es un contrato que da lugar a un activo financiero (efectivo, créditos, acciones, participaciones, depósitos de crédito...) en una empresa, y a un pasivo financiero (débitos, deudas, bonos, pagarés...) o a un instrumento de patrimonio (acciones ordinarias emitidas) en otra empresa.

Esta norma se aplica a los siguientes instrumentos financieros:

Activos financieros:

- Efectivo y otros activos líquidos (según la norma 9º de elaboración de las cuentas anuales).
- Créditos a clientes y deudores.
- Créditos a terceros: préstamos y créditos financieros, incluidos los que surgen de la venta de activos no corrientes.
- Obligaciones, bonos, pagarés...

- Acciones, participaciones en instituciones de inversión colectiva y otros instrumentos de patrimonio...
- Futuros, opciones, permutas financieras, compraventa de moneda extranjera a plazo... (derivados con valoración favorable para la empresa).
- Depósitos en entidades de crédito, anticipos y créditos al personal, fianzas y depósitos constituidos, dividendos a cobrar y desembolsos exigidos sobre instrumentos de patrimonio propio.

http://www.plangeneralcontable.com/?tit=normas-de-registro-y-valoracion-contable&name=GeTia&contentId=man_nvaloracion&manPage=9

Según lo expuesto anteriormente, se indica que un instrumento financiero es el efectivo, las cuentas por cobrar, los préstamos; es decir todas las obligaciones adquiridas por una entidad y los patrimonios. Lo cual aplica con las investigaciones del presente proyecto pues servirá para el tratamiento de la cuenta préstamos a empleados.

2.2.6 Activos financieros

Según invertironline, (2017), “Nombre genérico que se da a las inversiones en títulos valores (acciones, obligaciones, bonos, fondos públicos, etc), ciertos derechos sobre inmuebles realizables de inmediato (opciones, títulos hipotecarios), o bien documentos expresivos de créditos, cupones de suscripción preferente, etc.”

<https://www.invertironline.com/educacion/glosario/a/activo-financiero>.

Como se explicó al principio esta investigación habla sobre el tratamiento de los créditos, por ende, se hace referencia con las cuentas por cobrar, ya que representa un activo financiero para la compañía.

2.2.7 Procedimientos contables

Según Pedro Sánchez Zapata (2003), señala lo siguiente:

Un conjunto de pasos sistemáticos, lógicos y ordenados que el contador debe seguir desde el momento mismo que se pone en marcha la empresa y durante toda su existencia; este proceso permite conocer la información contable para cada año de actividad comercial que facilita la evaluación y control de los recursos económicos y financieros y, proporciona a los usuarios un conocimiento permanente del flujo de información contable. (p. 28).

Se hace referencia de los procesos contables que realiza el personal en la compañía, por ellos, es necesario aplicar conceptos de lo que se entiende por procesos contables. Se entiende por procedimientos contables todos aquellos pasos que se siguen para el registro de las transacciones en una compañía, los cuales deben realizarse razonablemente ya que la compañía depende de ésta información para la presentación sus estados financieros.

2.2.8 Registros Contables

Según Julián Pérez Porto y Ana Gardey, (2016) “Registro contable es un concepto que suele emplearse como sinónimo de apunte contable o de asiento contable. Se trata de la anotación que se realiza en un libro de contabilidad para registrar un movimiento económico”.

<http://definicion.de/registro-contable/>

Según Mercedes Bravo, Valdivieso (2002) “Se entiende que los registros contables son formalmente confiables cuando existen elementos objetivos suficientes que permitan llegar a

la conclusión de que la documentación primaria está adecuadamente registrada, compilada, resumida y expuesta”. (p. 6).

Otra de las desventajas que se presenta en la compañía es el mal registro de las cuentas por cobrar empleados, por lo que es necesario explicar que son los registros contables y entender que si constan todas las anotaciones y operaciones que ocurren en la compañía, toda entrada o salida debe ser registrada oportunamente en los libros contables para que faciliten información económica de la empresa.

2.2.9 Ajustes y reclasificaciones contables

Según Pedro Sánchez Zapata, (2011) “Los ajustes son procesos que permiten que se presenten saldos razonables de determinadas cuentas, mediante la depuración oportuna y apropiada de todas las cuentas que, por diversas razones, no puedan ser comprobados, lo que implica que no se presente situación económica y financiera real de la empresa”. (p. 51).

En la compañía Valero & Valero S.A. no se realizan procedimientos de ajustes y reclasificaciones, por lo tanto se debe entender que son procesos que se aplican en determinadas cuentas cuando se da algún movimiento no recurrente en las operaciones contables de una empresa.

2.2.10 Causas y efectos de saldos incorrectos

Según Pedro Sánchez Zapata, (2011) señala lo siguiente:

Los saldos incorrectos se pueden presentar por varias razones: por omisión: Es la falta de registro de operaciones efectuadas; por errores: Es la selección equivocada de cuentas y aplicación de valores incorrectos lo que provocará que algunas cuentas subvaloren sus saldos o se presente sobrevaloración por valores aplicados incorrectamente. (p. 58).

En la compañía Valero & Valero S.A., existen diferentes motivos por los cuales se presenten saldos incorrectos en los estados financieros; uno de ellos es por omisión en el registro de operaciones efectuadas, que se podría dar por desconocimiento. Otra causa sería por error al seleccionar las cuentas que correspondan en el ejercicio de la operación o que a su vez se apliquen valores incorrectos, lo que provocará que la cuenta se sobrevalore.

2.2.11 Manual de Procedimientos y su uso en control interno

Según gestipolis, (2001) señala lo siguiente:

El manual de procedimientos es un componente del sistema de control interno, el cual se crea para obtener una información detallada, ordenada, sistemática e integral que contiene todas las instrucciones, responsabilidades e información sobre políticas, funciones, sistemas y procedimientos de las distintas operaciones o actividades que se realizan en una organización.

Es pertinente conocer en que consiste un manual de procedimientos y por qué es indispensable en un sistema de control interno.

Según Marquis Codjia, (2014) resalta lo siguiente:

Un manual de procedimientos de contabilidad abre el camino para entender cómo lleva a cabo una compañía sus operaciones. Debido a que los procedimientos establecen las actividades operativas de una compañía, los ejecutivos superiores pasan una cantidad considerable de tiempo asegurando que las políticas se conformen a las leyes y regulaciones. Específicamente, los procedimientos de contabilidad tienen que ver con los registros diarios de las transacciones de una organización, preparar los resultados financieros y reportar los estados de operación.

www.ehowenespanol.com: http://www.ehowenespanol.com/definicion-procedimientos-contabilidad-sobre_403714/

Según Rondon, (1997) señala lo siguiente:

Los manuales de procedimientos permiten: unificar y controlar el cumplimiento de las rutinas de trabajo y evitar su alteración arbitraria; simplificar la responsabilidad por fallas o errores; facilitar las labores de auditoría, la evaluación y control interno y su vigilancia; la conciencia en los empleados y en sus jefes acerca de que el trabajo se está o no realizando adecuadamente; reducción de los costos al aumentar la eficiencia general, además de otras ventajas adicionales. (p. 18).

En la compañía a investigar existe la ausencia de manuales de procedimientos, lo cual es de vital importancia porque le permite al trabajador conocer cuáles son los procedimientos que deben realizarse al momento de registrar la nómina y como debe realizarlas.

2.2.12 Anticipos a Empleados

Según Planeación Uniandes, (2015) “Cantidad correspondiente a una transacción económica o al pago de una deuda o salario que es abonada con anterioridad a la fecha acordada de antemano.”.

https://planeacion.uniandes.edu.co/dmdocuments/PRO-25-3-01-04_Anticipos_a_empleados_y_profesores.pdf

Son aquellos descuentos que se realizan a los colaboradores de una entidad por anticipo de primera quincena de la remuneración percibida.

Los anticipos según las políticas internas de la compañía, son las cancelaciones del 50% de la remuneración o salario de un empleado, éste se lo realiza en la primera quincena del mes y se lo registra como anticipo a empleados, en la compañía que se está realizando la investigación esto valores son mal registrados porque se están mandando a la cuenta préstamos a empleados y no a la cuenta anticipos a empleados como debería ser.

2.2.13 Préstamos a Empleados

Según Castillo Miranda, (2013) señala lo siguiente:

En la cuenta Prestamos Empleados se registran los valores que el empleador acuerda dar en calidad de anticipos a los empleados, valores que son descontados de la remuneración mensual. Esta cuenta se debita por los valores desembolsados por la entidad en calidad de anticipos y se acredita cuando nos cancelan los mismos mediante los descuentos de rol.

http://www.bdomexico.com/publicaciones/Boletin_Tecnico_NIFB3_Estado_de_resultado.pdf

Para la compañía Valero & Valero s.a. los préstamos a empleados son aquellos créditos que otorga la entidad a los colaboradores, los cuales deben acordar el plazo de pago y si se cobran intereses por los mismos, los cuales deben ser descontados del rol de pago del trabajador. En este caso la compañía registra préstamos que no son cancelados por los trabajadores por diferentes razones, ya sea porque con la liquidación no alcanza a cubrir el monto o ya sea que se haya otorgado préstamos inexistentes.

2.2.14 Anticipos de remuneraciones y Préstamos a trabajadores

Según Pedro Sánchez Zapata, (2011) señala lo siguiente:

Constituyen créditos diferidos cada quincena en calidad de adelantos o anticipos a las remuneraciones que vienen devengando personas que laboran en la empresa en relación de dependencia, también pueden concederse préstamos especiales para vivienda, vehículos y mobiliario y menaje de casa y otras aplicaciones que tengan por objeto motivar y comprometer al personal con el desarrollo de la empresa. Puede que éstos préstamos se concedan bajo la condición de que reconozcan intereses a tasas especiales, y se descuentan a fin de mes en el rol de pagos.

Este tipo de créditos se controlan contablemente a través de la cuenta de activo corriente que se mantiene para registrar el movimiento de los anticipos de sueldos y salarios que tienen lugar a mediados de cada mes, así como por préstamos conferidos a trabajadores.

El movimiento de esta cuenta es el siguiente:

Tabla 3 Movimiento de anticipos y préstamos a empleados

DEBITAN	ACREDITAN
Al conceder préstamo o anticipo de salarios y sueldos a empleados, obreros y funcionarios de la empresa.	Al momento de descontar del rol de pagos los anticipos y préstamos pendientes, es decir, al momento de su cancelación.

Fuente: Pedro Sánchez Zapata, (2011) (p. 35).

En la compañía en mención, existen errores al momento de registrar los préstamos y anticipos a los empleados por desconocimiento de la persona encargada de realizar los asientos contables, lo que provoca que no se pueda determinar que valores son por anticipos de

quincena y cuales son por préstamos a los empleados, causando afectación a las cuentas por cobrar empleados.

2.2.15 Cuentas por Cobrar

Roberto Ruíz Velásquez, (2012) “Representan derechos exigibles originados por ventas, servicios prestados, otorgamiento de préstamos o cualquier otro concepto análogo”.

<http://www.gestiopolis.com/norma-de-informacion-financiera-c3-cuentas-por-cobrar/>

Según Meigs Walter B., (2009) señala lo siguiente:

Las Cuentas por Cobrar son derechos legítimamente adquiridos por la empresa que llegado el momento de ejecutar o ejercer ese derecho, recibirá a cambio efectivo o cualquier otra clase de bienes y servicios. Atendiendo a su origen, las cuentas por cobrar pueden ser clasificadas en: provenientes de ventas de bienes o servicios y no provenientes de venta de bienes o servicios. (p.3).

Según Rafael Beaufond, (2005) indica lo siguiente:

Las cuentas por cobrar constituyen tal vez uno de los activos más importantes de una empresa. Su misma naturaleza de representar las decisiones de concesión de crédito, la gran importancia que para la administración tiene su buen manejo y control en las decisiones financieras, como instrumento que contribuye a elevar el volumen de ventas y a la generación de fondos para el financiamiento de las operaciones corrientes de la empresa.

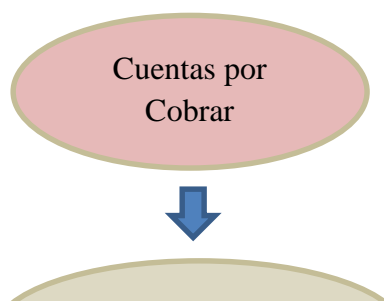


Figura N° 2 Cuentas por cobrar

Fuente: Rafael Beaufond, 2005 (p. 22).

Para poder diferenciar las cuentas por cobrar de las cuentas por cobrar empleados es necesario la explicación de ambas, por lo que en el presente trabajo se menciona que cada cuenta debe tratarse por separado y no unificarlas para que el análisis sea de forma eficiente.

2.2.16 Control de cuentas por cobrar

Rafael Beaufond, (2005) señala lo siguiente:

Fundamentalmente el control consiste en un proceso que guía la actividad desarrollada hacia un fin determinado de antemano. Significa la determinación de si tal actividad está o no logrando los resultados que han sido ya previstos en el plan original”.

Componentes de un sistema de control de crédito

Esencialmente cualquier sistema de control incluirá:

- Un fin previamente determinado una línea de acción un patrón o estándar, una norma o regla de decisión, un criterio o una unidad de medida, que sea utilizado como base para el control.

- Un medio para medir el desarrollo de la actividad.
- Un procedimiento para comparar dicha actividad con un criterio fijado, o base para el control.
- Algún mecanismo que corrija la actividad que se desarrolla, para que se encamine hacia la consecuencia de los resultados deseados. (p.12).

Existe una desventaja evidente en el tratamiento de las cuentas por cobrar en la compañía Valero & Valero Servicios Logísticos S.A. porque se está unificando valores que no corresponden, es por eso la importancia de un manual de procedimientos.

2.2.17 Cuentas por cobrar empleados

Según Plan único de cuentas, (2011) señala lo siguiente:

Registra los derechos a favor del ente económico, originados en créditos otorgados al personal con vínculo laboral, así como los valores a cargo de éstos por conceptos tales como faltantes en caja o inventarios.

Débitos

Por el valor de los préstamos concedidos previo el cumplimiento de los requisitos, y

Por el valor de los faltantes en caja, inventario u otros cargos al trabajador.

Créditos

Por cancelación parcial o total en tesorería, por descuentos en nómina, aplicación de prestaciones sociales parciales o definitivas, y

Por traslado del saldo a la cuenta 1370 -préstamos a particulares- por retiro del trabajador.

<http://puc.com.co/1365>

Por falta de control y desconocimiento no existe un manual de procedimientos donde se determine que en esta cuenta se van registrar todos aquellos préstamos y anticipos que hayan

sido otorgados al personal que labora en la empresa y que estos van a ser cancelados mediante descuentos por rol.

2.2.18 Tratamiento de las cuentas por cobrar empleados

Según Pedro Sánchez Zapata, (2011) “En esta cuenta se registra los derechos a favor del ente económico, que son originados frecuentemente por: anticipos al personal, préstamos al personal, recuperación de faltantes de efectivo”. (p. 58).

El principal problema dentro de la entidad es que no se da una evaluación o control a las cuentas por cobrar empleados por ello la cuenta tiene un nivel considerable de incremento.

2.2.19 Políticas de crédito y cobranza

Según Van Horne C., James, Wachowicz, Jr., John M., (2010) señala lo siguiente:

Las condiciones económicas, los precios asignados a los productos y la calidad de los mismos, además de las políticas de crédito de las empresas, son los factores más importantes que influyen en las cuentas por cobrar de una empresa. Todas, excepto la última, escapan en gran medida al control de los directores de finanzas.

No obstante, al igual que con otros activos circulantes, los directores pueden variar el nivel de cuentas por cobrar y mantener el equilibrio entre rentabilidad y el riesgo.

Reducir los estándares de crédito puede estimular la demanda, lo que, a su vez, debe traducirse a mayores ventas y utilidades. No obstante, implica un costo mantener las cuentas adicionales por cobrar, además de un riesgo mayor de pérdidas por cuentas incobrables. (p. 254).

En la presente investigación es imprescindible conocer la importancia de la implementación de las políticas de crédito a los empleados y la importancia de regirse como lo estipula la compañía.

2.2.20 Provisión para cuentas incobrables

Según scribd, (2016) señala lo siguiente:

Una provisión para cuentas incobrables es un tipo de cuenta de salvaguardia establecidas por muchas empresas. La función principal de este tipo de cuenta es proporcionar un colchón contra las facturas de clientes que estén pendientes de pago durante períodos prolongados de tiempo. Las empresas normalmente la base de la cantidad de reservas que se mantienen en la cuenta en las evaluaciones de los clientes de alto riesgo y la probabilidad de que los clientes no podrá honrar a las facturas. Es importante señalar que la función normal de una provisión para cuentas incobrables no se destina a cubrir los saldos pendientes en las facturas que se encuentren hasta ese momento, los esfuerzos de recolección se realizan normalmente, incluidos los intentos de llegar a acuerdos de pago con los clientes que han sufrido algún tipo de inversión financiera. Muchas empresas no tratan de hacer uso de los fondos en la cuenta de provisión dudoso hasta que se determine que el saldo pendiente no es probable que sea coleccionable a menudo, la cuenta se gestionará como una partida del presupuesto de funcionamiento o como una categoría dentro de las cuentas por cobrar, y estructurada para permitir la transferencia fácil en las cuentas por cobrar cuando sea necesario. Mientras que una provisión para cuentas incobrables es una estrategia común empleada por las grandes corporaciones, las empresas pequeñas también pueden beneficiarse de establecer este tipo de partida contable en línea. Vista de las reservas, por un lado, y un conjunto de directrices claras en cuanto a cuando las reservas se pueden utilizar es muy importante, muchas empresas también deben de querer asegurarse de que al menos dos funcionarios de la empresa puede autorizar la transferencia. La creación de recursos para compensar las deudas que no pueden ser recogidos ayuda a garantizar que la empresa puedan continuar cumpliendo con

sus propias deudas, evitando así cargos por mora o daño a la calificación crediticia de la compañía.

<https://es.scribd.com/doc/40852240/PROVISION-PARA-CUENTAS-INCOBRABLES>

En la compañía a tratar no se realiza provisiones a las cuentas por cobrar, pero al realizar las provisiones para cuentas incobrables no quiere decir que se está recuperando los valores perdidos, simplemente se hace esto como una categoría de las cuentas por cobrar que les permitirá hacer una transferencia sencilla a cuentas por cobrar.

2.2.21 Provisión y Recuperación de las Cuentas Incobrables

Según Haus, (2015) señala lo siguiente:

Cuando hay un saldo de cuentas por cobrar que parece ser incobrable, muchas empresas lo escriben como una deuda incobrable. Si lo haces, tienes en los libros la deuda sin cobrar de modo que el balance de las cuentas por cobrar se relaciona más estrechamente a la cantidad que cobrarás. Cómo se maneja la deuda incobrable en los libros depende de si el negocio está en la base de lo devengado o del efectivo. Si la empresa utiliza la base contable de efectivo, no hay ninguna entrada necesaria para amortizar o recuperar una deuda incobrable. El dinero simplemente se registra cuando se recibe. Sin embargo, la contabilidad en base a lo devengado si requiere de entradas para registrar adecuadamente la recuperación de deudas incobrables.

Las empresas que se dedican a la recuperación de las cuentas de deudas incobrables lo hacen mediante la creación de una cuenta, "Provisión para deudas incobrables". Basado en la experiencia pasada o la mejor estimación que puede hacer, una entrada para reducir la base imponible en el importe de la deuda incobrable esperada (la cantidad de la provisión). Cuando la empresa decide que una cuenta por cobrar en particular no puede ser cobrada, toma de

la provisión para pagar la deuda, haciendo un abono al saldo de cuentas por cobrar y de débito para gastos por cuentas incobrables.

Cuando una recuperación de cuentas incobrables se lleva a cabo, otro asiento contable se requiere. En el caso de que una deuda incobrable es recuperada, las cuentas por cobrar se deducirán de la cantidad recuperada, mientras que la cuenta de provisión se acreditaría. Además, el efectivo se debitará por la misma cantidad, mientras que las cuentas por cobrar se acreditarán. Mientras que el débito y el crédito a las cuentas por cobrar son, básicamente, un "lavado", estos si crean un rastro de papel muy bueno de la recuperación de deudas incobrables.

http://www.ehowenespanol.com/recuperacion-deudas-incobrables-sobre_106616/

Una desventaja más que se tiene en la compañía es que no se da seguimiento para la recuperación de la cartera, hay que analizar si amerita realizar provisión para minimizar la cuenta incobrable.

2.2.22 Estimación de cuentas incobrables

Según Administración de empresas turísticas online, (2013) señala lo siguiente:

Una cuenta incobrable es cuando la empresa ya ha empleado todos los recursos necesarios para su recuperación y no ha sido posible cobrarla.

En términos contables y financieros, las cuentas incobrables, deberán ser tratadas como un gasto lo que producirá un doble efecto:

o Disminuye el valor del Activo, con la consecuente disminución del capital o patrimonio.

o Aumenta los Gastos, representado en el „Gasto por Cuentas Incobrables“, con la consecuente disminución de la Utilidad.

Las cuentas incobrables no son de ningún beneficio para la empresa, ya que ocasiona gastos innecesarios, como se menciona a continuación:

- Disminuye el valor del Activo (en este caso, las cuentas por cobrar) y consecuentemente el valor del capital.

- Disminuye la utilidad o ganancia del respectivo período en que estas cuentas se declaran como incobrables, por el aumento del gasto.

Para el cálculo de los saldos estimados como incobrable para las cuentas por cobrar, la teoría contable ha establecido diferentes métodos que tratan de estimar dicho monto y que son los siguientes:

o Un porcentaje sobre los saldos de las cuentas por cobrar

o Un porcentaje sobre los totales de un análisis de antigüedad de saldo

o Calcular un porcentaje sobre las ventas a crédito

o Calcular una provisión por partidas específicas y un porcentaje general adicional.

<http://administracion.realmexico.info/2013/06/estimacion-de-cuentas-incobrables.html>

En resumen, lo que se indica es que al registrar una partida como cuentas incobrables lo que se está produciendo es un gasto más para el balance, provocando la disminución del patrimonio de la compañía, lo que influye de sobremanera en los resultados de las operaciones de la compañía.

2.2.23 Como se origina la morosidad de cuentas por cobrar

Según Subdirector Regional de Microfinanzas Bolivianas, (2013) señala lo siguiente:

La morosidad es un componente de riesgo inherente de la cartera de crédito. Sin embargo, en la medida en que las instituciones de micro finanzas estén mejor preparadas para poder manejar este tema, mejores resultados podrán ver en el desempeño de la cartera, así como un menor nivel de desgaste, tanto físico como económico en sus estados financieros, y en su personal. (p.2)

La cartera de incobrables resulta de dificultoso cobro porque la persona encargada no da seguimiento a los trabajadores porque ya no laboran en la compañía por distintas razones.

2.2.24 Causas que dan origen a la morosidad de cartera

Subdirector Regional de Microfinanzas Bolivianas, (2013) manifiesta lo siguiente

Las causas de la morosidad de una cartera de crédito puede radicar tanto por factores internos como externos, ya sea, por falta de seguimiento a la cartera en mora, así como por los puntos sobre los que entidad no tiene control. (p.3).

Por falta de control no se da seguimiento a la morosidad de la cartera, por ello los valores se van arrastrando y no se liquida la cuenta.

2.2.25 Evaluación del control interno en las cuentas por cobrar

Según Leyla Mariela Cruz, (2013) señala lo siguiente:

El control interno es un sistema de controles financieros utilizados por las empresas para que estas puedan realizar sus procesos administrativos de manera secuencial y ordenada, con el fin de proteger sus activos, salvaguardarlos y asegurar la exactitud y la veracidad de sus registros contables; sirviendo a su vez de marco referencial para que las operaciones y actividades en las diferentes áreas de las empresas fluyan con mayor facilidad.

Debido a la importancia que tiene el control interno de las cuentas por cobrar, surge la necesidad de evaluar la incidencia que este tiene en los procesos de las cuentas por cobrar.

El control interno mediante políticas y medidas de seguimiento son de vital importancia para la generación de los resultados esperados y la mejor toma de decisiones. (p. 26).

Aplicación de control interno es lo que necesita la compañía en el tratamiento de sus funciones y operaciones contables, por la ausencia de control se dan los diferentes problemas en los registros de las cuentas por cobrar empleados.

2.2.26 Importancia del Control contable en las empresas

Según Canelo Edgar, (2013) señala lo siguiente:

El control Contable ayuda corregir errores posibles dentro del Control Operativo, de gran ayuda es la auditoría y el análisis de inventarios. Este control contable se puede llevar a cabo mediante herramientas valiosas como kárdex o sistemas operativos. De esta manera estos controles trabajan en conjunto. (p. 10).

Así como se aplica en inventarios, también se aplica en cuentas por cobrar y en diferentes operaciones y transacciones contables de la compañía, lo primordial es saber la importancia que tiene la aplicación del control contable.

2.2.27 Liquidación de cuentas por cobrar empleados

Se entiende por liquidación de cuentas por cobrar a dejar en saldo cero la cuenta, es decir, cobrar todo el total de lo que se debe para que la cuenta quede saldada. Que el empleado cancele el préstamo concedido por la compañía. El registro de la cancelación será el siguiente:

Gastos por sueldos y salarios	xxx
Señor x	
Documentos y cuentas por cobrar empleados	xxx

Fuente: Perez, Horacio (2008) (p. 54)

La persona encargada del registro contable no aplica liquidación en las cuentas por cobrar a empleados, por ellos es necesario exponer su concepto y la importancia de realizarlo adecuadamente.

2.2.28 Importancia del control interno en las empresas

Según las Normas de control interno, (2013) señala lo siguiente:

El control interno es un proceso aplicado por la máxima autoridad, la dirección y el personal de cada organización, que proporciona seguridad razonable para el logro de los objetivos institucionales y la protección de los recursos. El control interno busca cumplir con el ordenamiento jurídico, técnico y administrativo, promover eficiencia y eficacia de las operaciones de la entidad

y garantizar la confiabilidad de la información, así como la adopción de medidas oportunas para corregir las deficiencias de control. (p. 1).

Según Benjamin Franklin y Guillermo Gómez, (2007) señala lo siguiente:

El Sistema de Control Interno está conformado por un sistema de planeación, normas, métodos y procedimientos utilizados para el desarrollo de las funciones de la empresa y los mecanismos e instrumentos de seguimiento y evaluación que se utilicen para realimentar su ciclo de actividades. (p. 11).

Es muy importante que en la compañía se genere procedimientos de control para evitar irregularidades no solo en el registro de la nómina sino en todas las operaciones y transacciones que se realizan.

2.2.29 Objetivos del control interno

Según las Normas de control interno, (2013) señala lo siguiente:

Entre los objetivos del control interno están:

- Promover la eficiencia, eficacia y economía de las operaciones bajo principios éticos y de transparencia.
- Garantizar la confiabilidad, integridad y oportunidad de la información. Cumplir con las disposiciones legales y la normativa de la entidad para otorgar bienes y servicios públicos de calidad.
- Proteger y conservar el patrimonio público contra pérdida, despilfarro, uso indebido, irregularidad o acto ilegal. (p.5)

También es muy importante que se tenga como base las NIIF para Pymes para que sustente que es de vital importancia la aplicación de un control y de esta manera se promueva la eficiencia y eficacia de las operaciones de la compañía.

2.2.30 Responsables del control interno

Según las Normas de control interno, (2013) señala lo siguiente:

El diseño y la aplicación del establecimiento, mantenimiento, funcionamiento, perfeccionamiento, y evaluación del control es responsabilidad de la máxima autoridad, de los directivos y demás servidoras y servidores de la entidad, de acuerdo con sus competencias. Los directivos, en el cumplimiento de su responsabilidad, pondrán especial cuidado en áreas de mayor importancia por su materialidad y por el riesgo e impacto en la consecución de los fines institucionales. Las servidoras y servidores de la entidad, son responsables de realizar las acciones y atender los requerimientos para el diseño, implantación, operación y fortalecimiento de los componentes del control interno de manera oportuna, sustentados en la normativa legal y técnica vigente y con el apoyo de la auditoría interna como ente asesor y de consulta. (p. 1).

Es potestad de la máxima autoridad de la compañía la implementación de control interno para que las operaciones y los resultados se muestren confiables y los estados financieros sean razonables.

2.2.31 Deterioro del valor de un activo

Según Luis Martínez Laguna, (2016) “El deterioro del valor de un activo se produce cuando el valor contable de ese activo supera al importe recuperable”. (p. 1).

Según (IASCF, 2009) señala lo siguiente:

Al final de cada periodo sobre el que se informa, una entidad evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se

midan al costo o al costo amortizado. Cuando exista evidencia objetiva de deterioro del valor, la entidad reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados.

Por todas las circunstancias que se han explicado en todo el proceso de investigación se denota que la cuenta por cobrar empleados se encuentra deteriorada, por lo que es pertinente exponer el concepto de deterioro.

2.3 Marco conceptual

Para la elaboración de este proyecto de investigación se tomó en cuenta los conceptos que se describen a continuación, los cuales forman la base para una investigación útil y completa.

Según Padilla, D. N., (2013) señala lo siguiente:

De acuerdo con las Normas Internacionales de Contabilidad, se han emitido procedimientos de cumplimiento para la mayoría las cuentas que integran los estados financieros básicos, con un marco conceptual para su aplicación, que permite el registro de las operaciones de las cuentas. (p.19).

2.3.1 Cuentas de Nómina

Según Rivas, (2013) señala lo siguiente:

La nómina es la suma de todos los registros financieros: los sueldos y salarios de un empleado, las bonificaciones y deducciones. En la contabilidad, la nómina se refiere a la cantidad pagada a los empleados por los servicios que prestó durante un período de tiempo. (p. 22).

Para la realización de la presente investigación se resulta importante conocer el concepto de las cuentas de nómina, para una explicación precisa y concisa, ya que el problema radica en los procesos contables que se realizan para el registro de las cuentas de nómina, en este caso de los préstamos a los empleados.

2.3.2 Activo

Según Universidad de Antioquia, (2016) señala lo siguiente:

Representación financiera de un recurso obtenido por el ente económico como resultado de eventos pasados, de cuya utilización se esperan beneficios económicos futuros para la empresa. Las cuentas que conforman esta clase son de naturaleza débito, excepto las relativas a las provisiones, agotamiento, depreciaciones y amortizaciones acumuladas que serán deducidas y presentadas de manera separada de las correspondientes cuentas, así como sus ajustes por inflación, cuando sea pertinente, de acuerdo con las normas vigentes.

<http://docencia.udea.edu.co/contabilidad/cibergrafia/glosario.html>

Es pertinente conocer el concepto de un activo porque se debe saber que las cuentas por cobrar empleados son parte del activo. Ya que representa un recurso dentro de la compañía, del cual se obtiene beneficios económicos.

2.3.3 Partidas por cobrar

Según Gloria Chambi Zambrana, (2011) señala lo siguiente:

Se denominan cuentas por cobrar o créditos a cobrar a los derechos que posee una empresa sobre terceras personas naturales y/o jurídicas pendientes de cobro a una determinada fecha.

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.

http://www.mailxmail.com/cuentas-cobrar-contabilidad-general_h

Es necesario conocer que son las cuentas por cobrar y como es su tratamiento, en el desarrollo de la investigación se presenta irregularidades en saber establecer la diferencia entre cuentas por cobrar créditos a terceras personas y anticipos a empleados, esto se está registrando en la misma cuenta, por lo que es difícil establecer valores que pertenecen a créditos de empleados y cuales son por anticipos de quincena.

2.3.4 Nómina

Según emprende pyme, (2015) señala lo siguiente:

La nómina se define como el documento que reciben los trabajadores de la empresa mes a mes y que es el recibo de salario que la empresa da al trabajador reflejando la cantidad económica que el empleado recibe a cambio de su trabajo.

<http://www.emprendepyme.net/la-nomina.html>

En otros términos, la nómina es un documento con validez legal que refleja por escrito el salario de los trabajadores.

2.4 Marco Legal

Para la realización de la presente investigación se ha tomado conceptos según las siguientes leyes y reglamentos dispuestos por los diferentes entes controladores; además de la base de la investigación que son las normas internacionales de información financiera (NIIF), también las normas internacionales de auditoría (NIA) y resoluciones de la Superintendencia de Compañías.

2.4.1 Aplicación de las NIIF

Se considera marco legal porque la institución controladora de las sociedades en el Ecuador es la Superintendencia de Compañías que indica:

Según Hansen Holm y Chávez, (2012) expresan lo siguiente:

“La Superintendencia de Compañías es el ente que emite las resoluciones y está a cargo de exigir a las empresas, la implementación de las NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera”. (p. 122).

Se presenta desconocimiento por falta de capacitación al personal y no se está aplicando las NIIF para Pymes, por lo que es pertinente dar a conocer la importancia de su aplicación con base en las leyes.

Según resolución N° SC-DIC-G-11-004 de Superintendencia de Compañías, (2008), señala:

Que, el artículo 213 de la Constitución de la República del Ecuador, establece que las superintendencias son organismos técnicos de vigilancia, auditoría, intervención y control de las actividades económicas, sociales y ambientales, y de los servicios que prestan las entidades públicas y privadas, con el propósito de que estas actividades y servicios se sujeten al ordenamiento jurídico y atiendan al interés general. (p. 10).

También es necesario que se exponga la importancia de las auditorías en toda compañía ya sea pública o privada para la detección y prevención de pérdidas o irregularidades.

Según Superintendencia de compañías, (2006), mediante resolución n. 06.Q.ICI.004 de 21 de agosto del 2006, publicada en el Registro Oficial No. 348, señala lo siguiente:

Que la aplicación de las normas sea obligatoria por parte de las compañías y entidades sujetas al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías, para el registro, preparación y presentación de estados financieros a partir del 1 de enero del 2009. Se establece el año 2011 como período de transición; para tal efecto este grupo de compañías deberán elaborar y presentar sus estados financieros comparativos con observancia de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF”, a partir del año 2011.

Aplicarán a partir del 1 de enero del 2011: Las compañías que tengan activos totales iguales o superiores a US\$ 4'000.000,00 al 31 de diciembre del 2007. (p. 2).

Es importante conocer las leyes que sustentan la aplicación de las NIIF para el ejercicio de sus actividades, y donde se indica la obligación de su aplicación.

2.4.2 Instrumentos financieros según NIIF para Pymes

Según International Accounting Standards Board, secc. 11.3 (2009) “Un instrumento financiero es un contrato que da lugar a un activo financiero de una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio de otra”. (p. 7).

Con base en las normas internacionales de contabilidad es necesario hacer referencia de lo que es un instrumento financiero, ya que las cuentas por cobrar son parte del mismo.

Según International Accounting Standards Board, (2009) señala lo siguiente:

Los instrumentos financieros básicos son: Efectivo, depósitos a la vista y a plazo fijo cuando la entidad es la depositante, por ejemplo, cuentas bancarias, obligaciones negociables y facturas comerciales mantenidas, cuentas, pagarés y préstamos por cobrar y por pagar, bonos e instrumentos de deuda similares, inversiones en acciones preferentes no convertibles y en acciones preferentes y ordinarias sin opción de venta, compromisos de recibir un préstamo si el compromiso no se puede liquidar por el importe neto en efectivo. (p. 13).

Para la realización de ésta investigación es importante conocer que indica la norma acerca de los instrumentos financieros, pues en ésta se trata sobre los préstamos por cobrar, lo que concuerda con la aplicación del tema a investigar.

2.4.3 Reconocimiento inicial de partidas por cobrar

Según IASCF, (2009) señala lo siguiente:

“Las partidas por cobrar o por pagar de forma incondicional se reconocen como activos o pasivos cuando la entidad se convierte en parte del contrato y, como efecto, tiene el derecho legal a recibir efectivo o la obligación legal de pagarlo”. (p. 28).

Lo que se expresa en esta norma es relevante para la investigación realizada, ya que se informa sobre el reconocimiento de las partidas por cobrar, en la que se indica que, así como se tiene derecho a recibir efectivo, también tienen la obligación legal de pagarlo.

2.4.4 Medición Inicial de activos financieros

Según International Accounting Standards Board, (2009) señala lo siguiente: sección 11.13.

Si el pago se aplaza más allá de los términos comerciales normales o se financia a una tasa de interés que no es una tasa de mercado. Si el acuerdo constituye una transacción de financiación, la entidad medirá el activo financiero o pasivo financiero al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar. (p. 29).

Como se expuso al inicio del desarrollo de la investigación que hay préstamos a empleados que no han sido pagados, se ha recurrido a esta norma para conocer cómo se mide la deuda y cuál es la forma de hacerlo.

2.4.5 Aplicación de reconocimiento y medición de partidas por cobrar

Según International Accounting Standards Board, (2009) señala lo siguiente

Ejemplo práctico de préstamos por cobrar:

El valor presente del préstamo por cobrar (activo financiero) suponiendo que es descontado al 5 por ciento anual es: $\$500 \div (1,05)^3 = \$431,92$ Por lo tanto, los \$431,92 se registran en la medición inicial del préstamo por cobrar. Este importe ascenderá hasta los \$500 en el plazo de tres años empleando el método del interés efectivo. (p. 35).

La diferencia de esa operación se contabiliza como una remuneración del empleado.

El asiento de diario para la medición inicial sería:

Préstamos por Cobrar	\$431.92	
Gastos por beneficios a empleados	68.08	
Efectivo		\$500

Según las normas, se debita la cuenta préstamos por cobrar, el gasto por el crédito concedido y se acredita la salida del efectivo.

2.4.6 Medición posterior

Según International Accounting Standards Board, (2009) “Los instrumentos de deuda se medirán al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo para las partidas por cobrar debe evaluarse el deterioro del valor o la incobrabilidad”. (p. 41).

Las normas internacionales de contabilidad indican que, en las partidas por cobrar se debe evaluar el deterioro o la incobrabilidad, lo que implica en el tema que se investiga.

2.4.7 Deterioro del valor al costo amortizado

Según International Accounting Standards Board, (2009) señala lo siguiente:

Al final de cada periodo sobre el que se informa, una entidad evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se midan al costo o al costo amortizado. Cuando exista evidencia objetiva de deterioro del valor, la entidad reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados.

Se hace referencia sobre esta norma para saber si se tiene evidencia que existe deterioro de la cuenta por cobrar, en la que se expresa que, de ser este el caso, se reconocerá como pérdida por deterioro del valor. Sección 11.21.

2.4.8 Reconocimiento del deterioro del valor

Según IASCF, (2009), señala lo siguiente: sección 11.22

La evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de activos está deteriorado incluye información mediante los siguientes sucesos que causan la pérdida: Dificultades financieras significativas del emisor o del obligado, infracciones del contrato, tales como incumplimientos o moras en el pago de los intereses o del principal, el acreedor, por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras del deudor, otorga a éste concesiones que no le habría otorgado en otras circunstancias, que pase a ser probable que el deudor entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera, los datos observables que indican que ha habido una disminución medible en los flujos futuros estimados de efectivo de un grupo de activos financieros desde su reconocimiento inicial, aunque la disminución no pueda todavía identificarse con activos financieros. (p. 62).

Se refiere a que un activo financiero se considera deteriorado por no cumplir con lo establecido en el contrato o ya sea que se evidencie que el deudor entre en quiebra, que es lo que sucede en la investigación, pues los empleados no cancelan el préstamo concedido, por abandono del trabajo o porque la liquidación no alcanzó a cubrir dicha deuda.

Capítulo III METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1 Metodología

En este capítulo se ha determinado el tipo de metodología utilizado como herramienta a ser aplicada para el presente trabajo de investigación, se basará en técnicas y procedimientos; que consistirá en un análisis del tema de investigación, buscando y recolectando datos con el propósito de obtener resultados confiables.

3.1.1 Tipo de investigación

El presente trabajo de investigación es de tipo descriptiva, ya que analiza y brinda un diagnóstico sobre lo que realmente implica los procesos contables y sus respectivos registros de las cuentas por cobrar a empleados. Y con la información obtenida se determinan los procedimientos que son motivo de análisis.

La propuesta metodológica del presente trabajo de investigación se basa en la recopilación de datos que sean motivo de análisis, de la siguiente manera:

Por el lugar: de campo

El presente trabajo de investigación se realiza en la Compañía naviera “Valero & Valero” ubicada en la ciudad de Guayaquil, lugar donde se recopilará información importante para ser analizados.

Por el alcance: descriptiva

En este proyecto de investigación se utilizó el método de investigación explicativa porque se emplea el método del análisis, se hace uso de ideas, conceptos, definiciones sobre la importancia de la aplicación de las NIIF y de las NIA que van a servir para una correcta ejecución de las actividades de una empresa.

3.1.2 Enfoque de la investigación

Por el enfoque del presente trabajo de investigación se determinó que es cualitativa porque se han utilizado métodos de medición para lo cual se implementan los resultados de controles a nivel de créditos basados en hechos pasados; y porque se necesita determinar los niveles de afectación en las cuentas por cobrar a empleados, así como también la realización de un análisis de los saldos en dicha cuenta para evitar la provisión de incobrables, acciones encaminadas a la resolución de los problemas expuestos en la compañía Valero & Valero S.A.

3.1.3 Técnicas de la investigación

Para la ejecución del proyecto de investigación las técnicas que se utilizaron directamente fueron:

Técnica documental: Se revisaron investigaciones en páginas web, en libros, revistas, textos de autores relacionados con el tema de cuentas por cobrar a empleados y la base legal como son las NIIF para pymes.

Además de la extracción de información de datos públicos para la revisión de los documentos motivo de análisis.

Entrevista: Esta técnica nos servirá para saber dónde radica el problema mediante preguntas a la parte involucrada. En este caso se procedió a entrevistar al jefe de recursos humanos, asistente de recursos humanos, contador y asistente contable de la compañía, los cuales nos supieron facilitar información necesaria para la realización de esta investigación.

Observación, Para el presente proyecto de investigación la observación es una técnica imprescindible ya que nos permite analizar el entorno en el que se llevan a cabo los acontecimientos, con la finalidad de descubrir cómo se realizan las funciones que ejecutan el departamento de contabilidad, financiero y recursos humanos en los registros de las cuentas de nómina para, de esta manera, determinar de qué forma afecta a las cuentas por cobrar empleados.

3.2 Variables de la Investigación

Variable Dependiente: Cuentas por cobrar empleados

Variable independiente: Procesos contables de las cuentas de nómina

3.3 Población y muestra

Población

La población escogida para el desarrollo de la investigación son los trabajadores involucrados directamente.

A continuación se detalla la población:

Tabla 4. Población

Población	Nº
Contador	1
Asistentes Contables	2
Gerente Financiero	1
Asistente Financiero	1
Jefe Recursos Humanos	1
Asistentes de Recursos Humanos	2
Total	8

Fuente: Información obtenida de: “detalle de población de “VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A”

Muestra

El tamaño de la muestra que me va a servir fundamentalmente para el desarrollo del proyecto se ha determinado por la selección de 2 personas únicamente de los departamentos involucrados que son: Jefe de Recursos Humanos y el Contador de la compañía.

3.4 Análisis de resultados

Análisis de los datos: Para el análisis de los datos se procedió a examinar los estados financieros de la compañía correspondientes al año 2014 y 2015 respectivamente. También, se analizó la situación financiera que refleja las cuentas por cobrar empleados y la provisión de la misma.

Por consiguiente; se realizó un análisis histórico de los datos para saber cómo se ha venido tratando el movimiento de las cuentas por cobrar empleados, y determinar si se está realizando la provisión de las mismas. Con la finalidad de identificar si existen variables influyentes y si existe alguna relación entre las políticas de concesión de créditos al personal y el nivel de recuperación de saldos de cuentas por cobrar empleados.

Como primer punto se presentó la información sobre las políticas de crédito a los empleados, en la entrevista realizada al jefe de recursos humanos; seguido por la información sobre los procedimientos en el registro de la nómina, en este caso de las cuentas por cobrar empleados, en la entrevista realizada al contador de la compañía.

Para concluir con la segmentación de información al final se presentará un estado de situación financiera comparativo entre el período 2014-2015.

La finalidad de ésta investigación está encaminada a analizar y determinar la importancia del control interno en las funciones que realizan tanto en el departamento de recursos humanos, como en el departamento contable de la compañía para saber de qué manera afecta a las cuentas por cobrar empleados y las cuentas que intervienen para su registro.

Basándose en las 2 personas seleccionadas mediante la muestra se procede a exponer los resultados a continuación:

3.4.1 Resultado de la entrevista

Entrevista realizada al Jefe del departamento de Recursos Humanos de la compañía “VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A”

Sobre las políticas de crédito a los empleados de la compañía.

Concluida la entrevista al Lcdo. Walter Martínez, quien ocupa el cargo de Jefe de Recursos Humanos, se ha demostrado que sí existen políticas de crédito para los empleados de la compañía. Sin embargo el proceso de la concesión del crédito para los colaboradores es elaborado, revisado y aprobado por una misma persona. Por lo que se llegó a la conclusión que no existe control en el departamento de Recursos Humanos. También se determinó que al momento de conceder un crédito a los colaboradores, éstos no son evaluados, lo que conlleva a que se incremente el riesgo de incobrabilidad de la cuenta.

El trabajo que realiza el personal de recursos humanos es de primordial importancia, ya que son los encargados de manejar la nómina de los colaboradores de la compañía, es por eso que deben cumplir con toda cabalidad las funciones que realizan y por sobre todo los procedimientos que se siguen al momento de realizar préstamos y anticipos a los empleados, ya que un mal registro puede afectar la cuenta por cobrar a empleados. (Ver preguntas en Anexo 4).

Tabla 5 Preguntas y respuestas de la entrevista realizada al Jefe del departamento de Recursos Humanos de la compañía “VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A”

Tema:	Procesos contables de las cuentas de nómina y su afectación a cuentas por cobrar empleados.
Objetivo de la entrevista:	Analizar los procesos contables de las cuentas de nómina y su afectación a cuentas por cobrar empleados.

Entrevistado	Preguntas	Respuestas
Dirigido a: Lcdo. Walter Martinez	1.- ¿Posee la compañía políticas de crédito a empleados?	Sí, la compañía cuenta con políticas internas de crédito para los empleados, las cuales debería respetarse y ser aplicadas.
	2.- ¿Existe un proceso de revisión al momento de otorgar un préstamo?	No se realiza un análisis del perfil o del buró de crédito del trabajador antes de otorgar un crédito.
Cargo: Jefe de Recursos Humanos.	3.- ¿Se cobra un porcentaje de interés al otorgar un préstamo?	No, no se cobran intereses por un crédito, así lo indica las políticas internas de crédito de la compañía.
	4.- ¿Cuál es el plazo de pago determinado para la cancelación de un crédito?	El tiempo estipulado en las políticas de crédito internas es de seis meses.
	5.- ¿Qué tipo de procedimiento de control se utiliza para el otorgamiento de un crédito a los empleados?	Debería existir un procedimiento de control al momento de otorgar un préstamo, pero no se realiza ninguno.
	6.- ¿Si el empleado no cancela un préstamo, que sucede con esa deuda?	Si el empleado no cancela la deuda, ese valor se va arrastrando y por ende va aumentando las cuentas por cobrar empleados.

7.- ¿Los créditos concedidos al personal son hechos previo a un análisis con el fin de reducir las probabilidades de incobrabilidad?

No, no se realiza un análisis crediticio antes del otorgamiento de un préstamo. Por esta razón existe un nivel considerable de incobrabilidad.

Fuente: Información obtenida de la entrevistada elaborada por el autor.

Tabla 6. Entrevista realizada al Jefe de Recursos Humanos de la Cía. “VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A”

Entrevistado	Tema	Puntos Positivos	Puntos Negativos
Lcdo. Walter Martinez Jefe del departamento de Recursos Humanos		La compañía si cuenta con políticas de crédito a empleados.	Las políticas de crédito no son aplicadas por los colaboradores.
	Procesos Contables de las Cuentas de Nómina y su afectación a las Cuentas por Cobrar Empleados.	Las cuentas por cobrar empleados constituyen un activo para la compañía y mismo es un beneficio del cual gozan los trabajadores.	No existe un análisis del perfil del empleado que solicita el préstamo, ni tampoco se revisa el buró de crédito.
			No se respeta el tiempo estipulado para el cobro de los préstamos. No existe un sistema de control al momento de otorgar un préstamo,

esta ausencia provoca que se genere irrecuperabilidad de saldos.

El empleado no cancela la deuda y por ende va aumentando las cuentas por cobrar a empleados.

Existe un nivel considerable de incobrabilidad.

Fuente: Resultados obtenidos de la entrevista elaborada por el autor.

Entrevista realizada al contador de la compañía “VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A”

Sobre el registro de las cuentas por cobrar empleados:

Según la entrevista realizada al Ing. Filemón Maldonado Silva se determinó que no existe un control en el procedimiento de registro de las cuentas por cobrar, no existe ningún método de medición de la cuenta y existe una falta de conocimiento en los registros que se aplican. Tampoco existe un proceso de evaluación ni capacitación constante al personal que labora en el departamento contable.

Se ha determinado que no se realiza liquidación de las cuentas por cobrar empleados, por lo que esto representa un gasto que se va arrastrando mes a mes y va aumentando ya que se siguen otorgando préstamos afectando a dicha cuenta, lo cual afecta la liquidez en las operaciones de la compañía.

La provisión de cuentas por cobrar tampoco se realiza, lo que provoca tener una cartera inflada y por consiguiente se presentan problemas de liquidez en la compañía. (Ver preguntas en Anexo 3).

Tabla 7 Preguntas y respuestas de la entrevista realizada al Contador de la compañía “VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A”

Tema: Procesos contables de las cuentas de nómina y su afectación a cuentas por cobrar empleados.		
Objetivo de la entrevista:		Analizar los procesos contables de las cuentas de nómina y su afectación a cuentas por cobrar empleados.
Entrevistado	Preguntas	Respuestas
Dirigido a: Ing. Filemón Maldonado Silva	1.- ¿Existe un manual de procedimientos en la compañía?	La compañía no cuenta con un manual de procedimientos que le permitan conocer cómo se realiza los registros de la nómina.
	2.- ¿Se realiza la liquidación de cuentas por cobrar al cierre de cada mes?	Las cuentas por cobrar empleados no están siendo liquidadas porque se espera la recuperación del crédito.
	3.- ¿Cuál es el método que se utiliza para el reconocimiento y medición de las cuentas por cobrar empleados?	Por falta de capacitación al personal se desconoce algún método que permita la medición de las cuentas, las leyes y reglamentos contables está en constante actualización por lo que en mi opinión debería existir un método para la medición de las cuentas por cobrar empleados.
Cargo: Contador		

4.- ¿Conoce usted el porcentaje de cuentas incobrables?	Exactamente no podría dar un porcentaje de incobrables pero si podría asegurar que ha aumentado con respecto al año anterior.
5. ¿Cuál es el método para determinar el deterioro de cuentas por cobrar empleados?	Es el mismo caso de lo anteriormente expuesto, no se tiene conocimiento ni aplicación de ningún método.
6.- ¿Por qué se genera una afectación en las cuentas por cobrar empleados??	Al momento de realizar el registro de la nómina se tiende a confundir qué valores son por anticipos de empleados y qué valores son por préstamos a los empleados, lo que ocasiona que las cuentas por cobrar empleados vayan aumentando y no se pueda hacer un análisis exacto de los valores que están afectando la cuenta.
7.- ¿Existe un manual de procedimientos en la compañía?	La compañía no cuenta con un manual de procedimientos que le permitan conocer cómo se realiza los registros de la nómina.

Fuente: Información obtenida de la entrevista elaborada por el autor.

Tabla 8. Entrevista realizada al contador de la compañía “VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A”

Entrevistado	Tema	Puntos Positivos	Puntos Negativos
	Procesos Contables de las Cuentas de Nómina y su afectación a las	La compañía si cuenta con políticas internas de crédito.	La compañía no cuenta con manual de procedimientos.

Dirigido a: Ing. Cuentas por Cobrar Filemón Empleados. Maldonado Silva Cargo: Contador	Todos los No se realiza trabajadores gozan liquidación de del beneficio de cuentas incobrables. otorgamiento de créditos.
	Existe desconocimiento de aplicación de NIIF para Pymes por falta de capacitación al personal.
	Se desconoce el porcentaje de incremento de cuentas incobrables.
	No existe método de medición de cuentas
	Al realizar el registro de la nómina se tiende a confundir qué valores son por anticipos de empleados y qué valores son por préstamos a los empleados, valores que están afectando la cuenta.

Fuente: Información obtenida de la entrevista elaborada por el autor.

Se puede determinar que el principal problema es la falta de capacitación al personal y el desconocimiento de la aplicación de NIIF para Pymes, con la aplicación de NIIF se podría establecer un método de medición de las cuentas, por lo que resulta indispensable se capacite al personal y sea actualizado con respecto a las normas y reglamentos de contabilidad.

3.4.2 Resultado de Observación directa del departamento Contable / Recursos Humanos.

Se realizó el método de observación directa en la compañía Valero & Valero cuya sede está ubicada en la ciudad de Guayaquil, se visitó el departamento de contabilidad y de recursos humanos respectivamente, en los cuales se observó las funciones y procedimientos que realiza el personal de cada departamento antes mencionados.

A continuación se detalla lo que se pudo observar:

- Manuales de procedimientos.
- Políticas de crédito al personal.
- Provisión de cuentas por cobrar.
- Liquidación de cuentas incobrables.
- Procesos contables en el registro de nómina.
- Procesos para la concesión de un crédito.
- Saldos de cuentas por cobrar año 2014 y 2015.
- Porcentaje de incremento en cuentas por cobrar empleados.
- Método de medición de cuentas.
- Aplicación de NIIF para Pymes.

Como recurso en la observación se revisó documentos físicos.

Una vez concluida la observación directa en ambos departamentos, se podrá demostrar los rasgos observados a continuación en la siguiente tabla:

Tabla 9. Técnica de Observación directa

Rasgos a observar	Si	No	A veces	Comentarios
Procedimientos para el otorgamiento de créditos		X		No se realiza un análisis del buró de crédito del empleado.
Manuales de procedimientos		X		No existen manuales de procedimientos.
Registros contables de provisiones		X		No se realizan provisiones a las cuentas por cobrar empleados.
Registros contables de liquidación de cuentas		X		No se realiza liquidación de cuentas incobrables.
Saldos de Cuentas por Cobrar	X			Se requirió información de saldos de cuentas por cobrar año 2014 y 2015.
Reporte de cartera vencida por cliente.		X		La compañía no otorgó este requerimiento.
Estados Financieros año 2014 y 2015.				Estado de Información Financiera año 2014 y 2015 y se procedió a revisar el porcentaje de incremento en el saldo de cuentas por cobrar empleados por cada año.

Fuente: Información tomada mediante la observación directa realizada por el autor.

A continuación, se analizará el tratamiento contable a las cuentas por cobrar originadas por anticipos a empleados, como se realizaba en el año 2014.

El asiento contable indica el registro de la cuenta por cobrar a un empleado, quien ha solicitado un anticipo:

Tabla 10 Registros Contables 2014

Fecha	Código	Detalle	Debe	Haber
		Cuentas por Cobrar Empleados	600,00	
		Anticipo a empleados		
		Caja		600,00
		P/R Anticipo realizado al Señor X.		

De esta manera queda liquidada la cuenta por cobrar que se originó por el anticipo otorgado al personal. El registro de la cancelación de esta cuenta por cobrar:

Tabla 11 Liquidación de cuentas por Cobrar a empleados

Fecha	Código	Detalle	Debe	Haber
		Gastos por sueldo, salarios.	600,00	
		Señor X		
		Cuentas por cobrar a empleados		600,00
		Anticipo a empleados		
		P/R pago de sueldo al Señor X.		

En el caso del otorgamiento de préstamos al personal, el registro para la cancelación del mismo será el siguiente:

Tabla 12 Cancelación de Préstamos

Fecha	Código	Detalle	Debe	Haber
		Caja	1500	
		Señor X		
		Cuentas por cobrar a empleados		1500
		Préstamo a empleados		
		P/R Cobro del préstamo al Señor X.		

El asiento se lo realizará por el número de cuotas establecidas entre la persona beneficiada del préstamo y la organización.

A continuación, se analizará el tratamiento contable a las cuentas por cobrar originadas por anticipos a empleados, como se lo realizaba en el año 2015.

El asiento contable indica el registro de la cuenta por cobrar a un empleado, quien ha solicitado un anticipo:

Tabla 13 Registros Contables Año 2015

Fecha	Código	Detalle	Debe	Haber
		Cuentas por Cobrar Empleados	800,00	
		Préstamos a empleados		
		Caja		800,00
		P/R Anticipo realizado al Señor X.		

Nota: no se realiza asientos de liquidación.

3.4.3 Análisis y Resultado del proceso contable y de las cuentas de Nóminas y su afectación a las cuentas por cobrar empleados.

Provisión de Cuentas por Cobrar.

El objetivo del presente trabajo de investigación es demostrar el nivel de afectación a las cuentas por cobrar empleados mediante un comparativo en los saldos entre el año 2014 y el año 2015. Además de determinar si se realiza la provisión y demostrar como incide en el resultado de los estados financieros de la compañía “VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A”

.A continuación se presenta lo siguiente:

Tabla 14 Análisis de Saldos de las cuentas por cobrar empleados año 2015:

“VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A”	
Saldos al 31 de Diciembre del 2015	
Detalle	Monto
Cuentas por Cobrar Empleados	\$ 16,256.26

Suman:	\$ 16,256.26
(-) Provisión de Cuentas por Cobrar	\$ 0
Total:	\$ 16,256.26

Fuente: Información tomada: “Estados financieros de la compañía “VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A”

Se presenta a continuación detalle de las cuentas por cobrar empleados año 2014:

Tabla 15 Análisis de Saldos de las cuentas por cobrar empleados año 2014:

“VALERO & VALERO” S.A.	
Saldos al 31 de Diciembre del 2014	
Detalle	Monto
Cuentas por Cobrar Empleados	\$ 7,377.55
Suman:	\$ 7,377.55
(-) Provisión de Cuentas por Cobrar	\$ 0
Total:	\$ 7,377.55

Fuente: Información tomada de los estados financieros de la compañía “VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A”

Capítulo IV - INFORME FINAL

4.1 Informe técnico

Al finalizar el trabajo de investigación se llegó a determinar la realización de un informe técnico de la compañía “VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A”, para establecer los resultados obtenidos y a su vez emitir las conclusiones que permitan aportar con la identificación de los problemas y la idea a defender.

Además de la aplicación de las NIIF para Pymes para la aplicación del reconocimiento y medición de activos financieros, con resultados óptimos para la correcta toma de decisiones a nivel gerencial y organizacional.

Desarrollo del informe técnico:

Información de la empresa:

Razón Social:

“VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A”

Clase de contribuyente: Otros

Tipo de contribuyente: Sociedad

Actividad económica principal: ACTIVIDADES DE AGENCIA DE ADUANAS

Tabla 16

Informe técnico Final de “VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A”

Problemas	Recomendaciones	Detalles de las recomendaciones	Beneficios
Ausencia de Control previo a la concesión de un préstamo.	Se sugiere aplicar una mejor gestión y control antes de conceder un préstamo.	Se requiere realizar un análisis del perfil crediticio del empleado que solicita el préstamo.	Con una mejor gestión y control se podrá optimizar la gestión al momento de la recaudación.

No existe método de reconocimiento y medición de cuentas.	Se sugiere aplicación de NIIF para Pymes.	Para llevar un mejor control al momento de la medición de una cuenta se sugiere aplicación de NIIF para Pymes.	Con la aplicación de NIIF para Pymes se podrá tener una mejor gestión y control en las cuentas por cobrar a empleados.
No se realiza liquidación de cuentas incobrables.	Se recomienda realizar liquidación de cuentas incobrables.	Para que las cuentas incobrables no vayan aumentando y los valores no se vayan arrastrando mes a mes.	Realizando la liquidación de cuentas incobrables se evita que afecte la cuenta.
Falta de Capacitación	Se recomienda capacitar constantemente al personal en cuanto a actualizaciones contables.	Para que el personal no cometa errores se sugiere se los capacite frecuentemente.	Con una capacitación constante se tendrán resultados óptimos en la situación financiera de la empresa.
Se desconoce el porcentaje de incremento de cuentas incobrables.	Se sugiere se realicen reportes de carteras mensuales.	Para conocer el nivel de incremento de las cuentas incobrables y prevenir pérdidas futuras.	Con la implementación del reporte de cartera mensual se podrá evitar futuras pérdidas por incobrables.
No existen manuales de procedimientos.	Se recomienda la implementación de manuales de procedimientos en cuanto al registro de las cuentas por cobrar a empleados.	Para que el personal tenga conocimiento de los procesos contables en el registro de las cuentas por cobrar a empleados.	Con la implementación de manuales de procedimientos se podrá prevenir irregularidades en los registros contables de las cuentas por cobrar a empleados.
No se realizan provisiones a las cuentas por cobrar empleados.	Se recomienda se realice provisión de cuentas incobrables.	Si no se podrá cubrir el gasto por incobrables es necesario se realice la debida provisión.	Con este proceso de provisión se podrá prevenir el gasto anticipado.

Fuente: Información Obtenida de la empresa Valero & Valero S.A

4.2 Ficha técnica de la idea a defender

a. Identificación de la idea a defender

Una mejor gestión y control en los registros de préstamos a los empleados, evita la afectación en las cuentas por cobrar a empleados, además que al cumplir con cabalidad las políticas de crédito establecidas reduce la morosidad y evita futuras incobrables.

b. Causas de la idea a defender

La ausencia de gestión y control en los registros de los préstamos genera deterioro en las cuentas por cobrar a empleados y al no cumplir con las políticas internas de crédito aumenta el nivel de morosidad provocando futuras incobrables.

c. Propuesta de soluciones

Con una mejor gestión y control en las cuentas por cobrar a empleados se evitará que se presenten cuentas incobrables con lo cual se disminuirá la morosidad en la cartera.

4.3 Conclusiones

En base al análisis realizado en todo el proceso de investigación y mediante las diferentes técnicas utilizadas como son la de observación, documental, y gracias al resultado de las entrevistas, se puede establecer que, el principal problema de control interno, tanto en el registro contable de las cuentas por cobrar que se debe a la falta de supervisión y control en las funciones que realiza el personal, así como también por el desconocimiento de la implementación de las NIIF para Pymes.

- Se pudo observar que la compañía “Valero & Valero” S.A. en el departamento de recursos humanos no se aplican las políticas de crédito internas establecidas por la compañía.
- No se realiza un análisis profundo del perfil de empleado que solicita el préstamo ni tampoco se revisa el buró crediticio.
- No se realiza liquidación de la cuenta por cobrar a empleados y, por ende los valores se van arrastrando y la cuenta va aumentando.
- La compañía no cuenta con manuales de procedimientos para que el personal conozca cuales son los procesos en el registro de las cuentas por cobrar a los empleados.
- La compañía tampoco cuenta con un plan estratégico en el control de cuentas por cobrar por lo que existe un alto porcentaje de incobrables.
- Por otra parte, el desconocimiento de las normas de contabilidad y su aplicación influye de sobremanera en los resultados de las transacciones contables, pues las normas y reglamentos contables se encuentran en un constante cambio en el campo empresarial, por lo que resulta de vital importancia que el personal tenga conocimientos actualizados sobre su aplicación.

4.4 Recomendaciones

De acuerdo a los problemas expuestos y en base a los resultados obtenidos en el análisis y revisión del presente trabajo de investigación se ha sugerido las siguientes recomendaciones:

- Es necesario que se considere llevar un mejor control en el área de recursos humanos y de contabilidad implementando estrategias de control y supervisión en los procesos contables; ya que la problemática se da porque no existe un manual de procedimientos que establezca cuales son los procesos contables que se llevan a cabo en dichas áreas

mencionadas, como consecuencia de esto se está llevando un mal registro en las cuentas de nómina, como anteriormente se indica se está registrando anticipos y préstamos a empleados conjuntamente.

- Se sugiere la aplicación de las políticas de crédito establecidas por la compañía, para que los préstamos a los empleados se pueda recuperar en el tiempo estipulado en las mismas.
- Es muy importante que se realice un estudio del perfil crediticio del empleado previo a la solicitud de crédito y un análisis del buró crediticio del mismo para que de esta manera se pueda evitar futuros incobrables.
- Es de vital importancia que se capacite al personal sobre la aplicación de las NIIF para PYMES para que se tenga conocimiento el reconocimiento y medición de las cuentas por cobrar a empleados, por lo que surge la necesidad de realizar una evaluación detallada de las cuentas de nómina en este caso Préstamos y Anticipos a Empleados, para determinar su afectación en las Cuentas por Cobrar Empleados y de ésta manera se podrá lograr obtener un alto nivel de cumplimiento en cuanto a los procedimientos contables.
- Se recomienda que la compañía realice provisión de cuentas por cobrar según la antigüedad de la cartera y que la cobrabilidad de la misma sea factible.
- Se sugiere que cada mes se realicen reportes de los saldos de las cuentas por cobrar a empleados para medir el nivel de incremento si es el caso y que la alta gerencia pueda facilitar la toma de decisiones.
- Se recomienda diseñar una herramienta útil, que permita optimizar la gestión al momento de realizar anticipos o préstamos a los empleados, para que quede constancia escrita. (Ver anexo N° 8).

Glosario de Términos

Cuenta por Cobrar Empleados: Es el nombre de la cuenta donde se registran los incrementos y los recortes vinculados a los empleados de conceptos diferentes por préstamos o anticipos.

Provisión: Es una cantidad de recursos que conserva la empresa por haber contraído alguna obligación, con el objeto de guardar esos recursos hasta el momento en el que deba satisfacer la factura.

Nómina: Es la suma de todos los registros de los empleados, por cancelaciones de sueldos, anticipos y otras obligaciones y descuentos contraídas por los empleados.

Anticipos: Son todos los descuentos que se le realizan al empleado por pago de primera quincena.

Préstamos: Constituyen aquellos créditos concedidos a los trabajadores y que se comprometen a pagar en plazos determinados según las políticas crediticias de la compañía; y en ocasiones con algún porcentaje de interés.

Referencia Bibliografía

(01 de febrero de 2009). *Guía Práctica Declaración Impuesto a la Renta*. Guayaquil, Guayas, Ecuador: Suplemento Institucional.

Administración de empresas turísticas online. (10 de 02 de 2013). Recuperado el 13 de 10 de 2016, de administración de empresas turísticas online:
<http://administracion.realmexico.info/2013/06/estimacion-de-cuentas-incobrables.html>

Aguirre, S. N. (2014). *Manual para la Elaboración y Presentación de Estados Financieros*. Quito: Grafitext Cia Ltda.

- Alejandro, P. L. (2014). *Operacion Contable en los Procesos de Negocios*. Mexico: Pearson.
- Andrés Sevilla Arias. (2015). *economipedia*. Obtenido de economipedia: <http://economipedia.com/definiciones/activo-financiero.html>
- balance general comparativo*. (2016). Obtenido de <http://www.definicion.org/balance-general-comparativo>
- BARRIOS, A. (2003). *METODOLOGIA DE LA INVESTIGACIÓN* (TERCERA ed.). GUAYAQUIL: RIJALBAL S.A.
- Bello, Martha Arias. (2011). Bases fundamentales de la contabilidad de los instrumentos financieros.
- Benjamin Franklin y Guillermo Gómez. (2007). *Organización y métodos*. México: Editorial McGraw-Hil.
- Bravo Valdivieso, M. (2013). Contabilidad General 11ava. Edición. Quito: Escobar Impresores.
- Brito, J. (1999).
- Canelo, E. (2013). *Auditool*. Obtenido de auditol S.A.S.
- Canelo, Edgar. (2013). *Auditool*. Obtenido de auditol S.A.S.
- Definicion.de* . (Copyright © 2008-2016 -). Obtenido de <http://definicion.de/registro-contable/>
- Demarzo, Jonatahan Berk Peter. (2008). *Finanzas Corporativas*. mexico: Pearson Educacion.
- DERECHO ECUADOR*. (06 de JULIO de 2015). Obtenido de <http://www.derechoecuador.com>
- Ec. Mario Arturo Hansen-Holm, I. L. (2012). *NIIF para Pymes* . Guayaquil-Ecuador: Hansen-Holm.
- emprende pyme. (2015). *emprendepyme.net*. Recuperado el 18 de julio de 2016, de [emprendepyme.net: http://www.emprendepyme.net/la-nomina.html](http://www.emprendepyme.net/la-nomina.html)
- Equipo de Redactores de Edibosco. (1992). *Metodología de la Investigación Científica* . Cuenca, Azuay, Ecuador: Edibosco.
- Estado de resultados integrales*. (11 de abril de 2016). Obtenido de https://es.wikipedia.org/wiki/Estado_de_resultados_integrales

- financierosudl*. (07 de 02 de 2012). Obtenido de *financierosudl*:
<http://financierosudl.blogspot.com/2012/05/activos-financieros.html>
- Fundación IASC. (2009). *NIIF para Pymes sección 11 Instrumentos financieros básicos*. Obtenido de http://www.ifrs.org/IFRS-for-SMEs/Documents/Spanish%20IFRS%20for%20SMEs%20Modules/11_InstrumentosFinancierosBasicos.pdf
- García Mendoza, G. M. (2008). *Modulo de Investigación*. Guayaquil, Guayas, Ecuador: Rijalba .
- Gestion empresarial. (14 de 12 de 2013). *Gestion empresarial*. Recuperado el 3 de 10 de 2016, de *Gestion empresarial*:
<http://degestionempresarial.blogspot.com/2014/12/tipos-de-contabilidad.html>
- Gloria Chambi Zambrana. (12 de 12 de 2011). *Contabilidad general*. Recuperado el 25 de 10 de 2016, de *Contabilidad general*: http://www.mailxmail.com/cuentas-cobrar-contabilidad-general_h
- Guajardo Cantú, G. (2014). *Contabilidad Financiera*. Mexico: Mc Graw Hill.
- Guajardo, G. (2014). *Contabilidad Financiera*. Mexico: Mc Graw Hill.
- Guajardo, Gerardo. (2014). *Contabilidad Financiera*. Mexico: Mc Graw Hill.
- Guayaquil, Camara de Comercio de. (2016). Comercio. *Comerico*, 8-9.
- Hansem Holm y Chávez. (2012). Niif para Pymes. Recuperado el 22 de 01 de 2017
- Hansen Holm , M. A., Hansen Holm, M. T., Chávez, L., & Hansen Holm, J. C. (2011). *NIIF Teoría y Práctica 2da. Edición*. Guayaquil: Tecniprint S.A.
- Hansen-Holm, M., & Chavez, L. (2012). *NIIF para PYMES*. Guayaquil: Distribuidora Textos del Pacifico.
- Haus, C. (22 de julio de 2015). *ehowenespanol.com*. Recuperado el 4 de agosto de 2016, de *ehowenespanol.com*: http://www.ehowenespanol.com/recuperacion-deudas-incobrables-sobre_106616/
- Holm, M. H. (2014). *NIIF para Pymes teoría y práctica*.
- Horta, Maileny Bacallao. (Mayo de 2009). *Eumed.net*. Recuperado el 16 de 06 de 2016, de *Eumed.net*: www.eumed.net/ce/2009a/mbh3.htm
- IASCF. (JULIO de 2009). *NIIF para Pymes*. Obtenido de NIIF para Pymes:
<http://www.ifrs.org/IFRS-for->

SMEs/Documents/Spanish%20IFRS%20for%20SMEs%20Modules/11_InstrumentosFinancierosBasicos.pdf

Instrumentos Financieros NIFF 9. (2010). Obtenido de

<http://www.rodriquezyasociados.com.ve/site/attachments/article/256/NIIF-9-2010.pdf>

International Accounting Standards Board. (JULIO de 2009). *NiIF para Pymes*. Obtenido de NIIF para Pymes: http://www.ifrs.org/IFRS-for-SMEs/Documents/Spanish%20IFRS%20for%20SMEs%20Modules/11_InstrumentosFinancierosBasicos.pdf

International Accounting Standards Board. (9 de julio de 2009). *Niif para Pymes sección 11*. Recuperado el 5 de octubre de 2016, de Niif para Pymes sección 11: http://www.ifrs.org/IFRS-for-SMEs/Documents/Spanish%20IFRS%20for%20SMEs%20Modules/11_InstrumentosFinancierosBasicos.pdf

Introducción a los instrumentos financieros. (11 de 05 de 2012). Recuperado el 03 de 10 de 2016, de Introducción a los instrumentos financieros: <https://educacionbancaria.wordpress.com/2012/11/05/introduccion-a-los-instrumentos-financieros-concepto-utilidad-y-caracteristicas/>

Julián Pérez Porto y Ana Gardey. (2016). *definicion.de*. Obtenido de definicion.de: <http://definicion.de/registro-contable/>

Leyla Marielka Cruz Cruz. (2013). Evaluación del control interno en cuentas por cobrar. *Revista científica de Farem*, 26-33. Recuperado el 13 de 10 de 2016, de <http://www.farem.unan.edu.ni/revistas/index.php/RCientifica/article/view/97>

Luis Martínez Laguna. (2016). *diccionario economico*. Recuperado el 25 de 10 de 2016, de diccionario economico: <http://www.expansion.com/diccionario-economico/deterioro.html>

Manuel Rejón. (26 de septiembre de 2014). *instrumentos financieros básicos*. Obtenido de <http://mrejon.blogcanalprofesional.es/los-instrumentos-financieros-basicos-en-las-niif-pymes-seccion-11-analisis-con-casos-practicos/>

Marquis Codjia. (2014). *www.ehowenespanol.com*. Recuperado el 4 de agosto de 2016, de [www.ehowenespanol.com](http://www.ehowenespanol.com/definicion-procedimientos-contabilidad-sobre_403714/): http://www.ehowenespanol.com/definicion-procedimientos-contabilidad-sobre_403714/

Martínez Ángel María Fierro. (2011). *Contabilidad General -4ta edición*. Bogotá: ECOE EDICIONES.

Meigs Walter B. (2009). *PRINCIPIOS DE AUDITORIA*. México: McGraw-Hi. Recuperado el 17 de 09 de 2016

MENDOZA, G. G. (2010). *METODOLOGIA DE LA INVSTIGACION CIENTIFICA*. GUAYAQUIL: RIJALBA.

Mercedes Bravo Valdivieso. (2002). Contabilidad general. En M. B. Valdivieso, *Contabilidad general* (pág. 657). Ecuador: Escobar.

Miguel Segura Aguilar. (2008). Contabilidad Financiera. En M. S. Aguilar, *Contabilidad Financiera* (pág. 280). Colombia: Difusora Larousse de Colombia Ltda.

Morales, L. R. (2012). *Analisis de Estados Financieros un enfoque en la toma de decisiones*. Mexico: Mc Graw Hill.

Morales, L. R. (2012). *Analisis de Estados Financieros un enfoque en la toma de decisiones*. . Mexico: McGraw-Hill.

Morales, L. R. (2013). *Análisis de Estados Financieros*. México: Mc Graw Hill.

Muñoz, Jose Jimenez. (2011). *Contabilidad Financiera*. España: Free Libros.

NIC 39 Instrumentos Financieros. (2012). *Normas internacionales de Contabilidad*. Obtenido de <http://www.faccsystem.com/descargas/nic/NIC39.pdf>

Normas de control interno. (enero de 2013). Recuperado el 16 de 09 de 2016, de <http://aerpuertoquito.com/wp-content/uploads/2013/01/Normas-Control-Interno.pdf>

Normas Internacionales de Auditoría NIA 6 Sección 400. (2000). En *Normas Internacionales de Auditoría* (pág. 1). Ecuador: Corporación Edi-Ábaco Cía. Ltda.

Ordenanza s/n R.O.350-S. (28 de 12 de 2010). Guayaquil, Guayas, Ecuador.

Pacheco. (2003). *Investigación III*. Quito, Pichincha, Ecuador: Nueva Luz.

Padilla, D. N. (2013). *Contabilidad Administrativa, un Enfoque Estrategico para Competir*. Mexico: McGraw-Hill.

Pasaporte Tributario N°1. (2015). Guayaquil: SRI-CEF.

Pedro Sánchez Zapata. (2003). *Introducción a la contabilidad y documentos mercantiles*. Ecuador: Cámara Ecuatoriana del Libro - Núcleo de Pichincha.

Pedro Sánchez Zapata. (2011). Contabilidad General. En P. S. Zapata, *Contabilidad General*. Colombia: McGraw-Hill-Interamericana.

- Perez, Alejandro Bujan. (s.f.). *Instrumentos financieros*. Obtenido de <http://www.encyclopediafinanciera.com/legal.htm>
- Perez, E. H. (2008). *Fundamentos de Contabilidad*. Guayaquil: Negunesa S.A.
- Pérez, Econ. Horacio Paz. (2008). Fundamentos de Finanzas Corporativas. En E. H. Pérez, *Fundamentos de Finanzas Corporativas* (pág. 46). Guayaquil: Manglar.
- Plan general contable. (30 de 10 de 2008). *Plan general contable*. Recuperado el 2016 de 10 de 4, de Normas de registro y valoración contable-instrumentos financieros: http://www.plangeneralcontable.com/?tit=normas-de-registro-y-valoracion-contable&name=GeTia&contentId=man_nvaloracion&manPage=9
- plan unico de cuentas*. (20 de 07 de 2011). Recuperado el 12 de 10 de 2016, de plan unico de cuentas: <http://puc.com.co/1365>
- Planeacion Uniandes*. (4 de septiembre de 2015). Recuperado el 4 de agosto de 2016, de Planeacion Uniandes: https://planeacion.uniandes.edu.co/dmdocuments/PRO-25-3-01-04_Anticipos_a_empleados_y_profesores.pdf
- prestadores de servicios publicos*. (mayo de 2011). Obtenido de <http://www.niif.co/prestadores-de-servicios-publicos/%C2%BFque-es-el-estado-de-resultados-integrales/>
- Principios y Normas de Auditoría Generalmente Aceptados Sección 710. (2000). En *Informe sobre estados financieros comparativos* (pág. 10). Ecuador: Corporación Edi-Ábaco Cía. Ltda. Obtenido de Principios y Normas de Auditoría Generalmente Aceptados.
- Quea, Alejandro Ferrer. (2010). *Reconocimiento y medicion de activos financieros*. Peru: Actualidad Empresarial.
- Quizhpi Vélez, L. (04 de Febrero de 2016). *Sector Artesanal inició proceso de Transformación*, pág. 7.
- Rafael Beaufond. (2005). *Gerencia y control de crédito y cobranzas*. Venezuela.
- Reglamento de Calificaciones y Ramas de Trabajo. (2015). Quito, Pichincha, Ecuador: Corporacion de Estudios y Publicaciones.
- Reglamento de Comprobantes de Venta y Retención. (18 de Diciembre de 2015). Quito, Pichincha, Ecuador: Corporacion de estudios y publicaciones.
- Reglamento de la Ley de Regimen Tributario Interno. (2015). Quito, Pichincha, Ecuador: CEP.

- Rivas, J. A. (2013). *Ministerio para el poder popular para la Educación*. Venezuela: Politécnico Santiago Mariño.
- Roberto Ruíz Velásquez. (Diciembre de 2012). *Norma de información financiera C-3 Cuentas por cobrar*. Recuperado el 17 de 09 de 2016, de <http://www.gestiopolis.com/norma-de-informacion-financiera-c3-cuentas-por-cobrar/>
- Romero, A. L. (2011). *Principios de Contabilidad*. Mexico: Mg Graw Hill.
- Romero, Alvaro López. (2011). *Principios de Contabilidad*. Mexico: Mg Graw Hill.
- Rondon, F. G. (1997). *Sistemas de contabilidad*. Venezuela: Frigor.
- Sánchez, P. Z. (2011). *Contabilidad general*. Colombia: Mc. Graw-Hill Interamericana. Recuperado el 4 de 10 de 2016
- SÁNCHEZ, P. Z. (2011). *CONTABILIDAD GENERAL SEGUN NIIF - 7MA. EDICION*. BOGOTA - COLOMBIA: MC. GRAW HILL.
- scribd*. (22 de 07 de 2016). Recuperado el 13 de 10 de 2016, de scribd: <https://es.scribd.com/doc/40852240/PROVISION-PARA-CUENTAS-INCOBRABLES>
- Sinisterra, G. (. (s.f.). *Contabilidad, Sistema de Informaicion para las Organizaciones*. Colombia: McGraw-Hill.
- Sinisterra, G. (2011). *Contabilidad, Sistema de Informacion para las Organizaciones*. Colombia: McGraw Hill.
- Superintendencia de Compañías*. (2008). Recuperado el 11 de enero de 2017, de http://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/lotaip/14b.pdf
- Superintendencia de compañías. (20 de noviembre de 2008). *Superintendencia de compañías*. Obtenido de Superintendencia de compañías: <http://www.iasplus.com/en/binary/americas/0902ecuadorresolution.pdf>
- Universidad de Antioquia. (26 de Enero de 2016). *Contabilidad General*. Obtenido de <http://docencia.udea.edu.co/contabilidad/cibergrafia/glosario.html>
- VALDIVIESO, M. B. (2013). *CONTABILIDAD GENERAL - 11AVA. EDICION*. QUITO - ECUADOR: ESCOBAR.
- Valdivieso, M. B. (2013). *Contabilidad General 11ava. Edición* . Quito: Escobar Impresores.

Van Horne C., James, Wachowicz, Jr., John M. (2010). Fundamentos de Administración Financiera. En J. W. Van Horne C., *Fundamentos de Administración Financiera* (pág. 744). Mexico: Pearson Educacion.

Villagrán , A. S. (2008). *Superintendencia de Compañías*. Recuperado el 11 de enero de 2017, de http://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/lotaip/14b.pdf

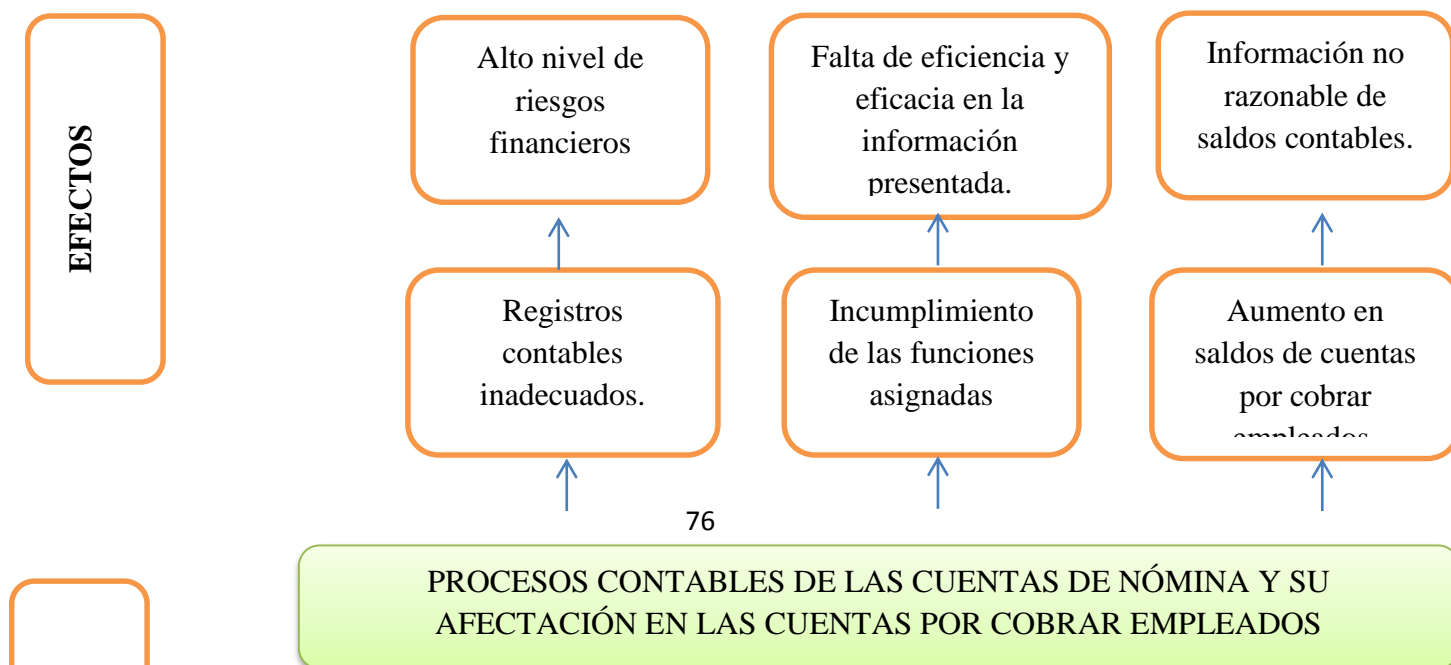
Viviana Alexandra Campoverde Borja. (2010).
<http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/2720/1/tm4452.pdf>. Obtenido de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/2720/1/tm4452.pdf>

Zapata, P. (2011). CONTABILIDAD GENERAL 7MA. EDICIÓN. Colombia: McGraw-Hill-Interamericana.

Zapata, Pedro Sanchez. (2011). *Contabilida General*. Mexico: Mc Graw Hill.

ANEXOS

ANEXO N° 1 Árbol del problema



Fuente: Información proporcionada de la compañía Valero & Valero S.A. elaborada por el autor.

Figura N° 3 Árbol del problema

ANEXO N° 2 Operacionalización de Variables

Tabla 17:

Variable independiente: Procesos Contables de las Cuentas de Nomina

Variable	Conceptos	Operacionalizacion	Técnica Instrumental
Procesos contables de las cuentas de nómina	NIIF para Pymes	Análisis de la norma	Entrevista

Fuente: Se detalla la variable independiente y su concepto elaborado por el autor.

Tabla 18

Variables Dependientes: Cuentas por Cobrar Empleados

Variable	Concepto	Operacionalizacion	Técnica Instrumental
Cuentas por Cobrar Empleados	Investigación del tema	Revisión de saldos.	Observación
		Conclusiones y recomendaciones	

Fuente: Información proporcionada por el autor.

ANEXO N° 3 Entrevista realizada al Contador de la empresa “VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A”

Entrevista realizada al Ing. Filemón Maldonado Silva.

- 1.- ¿Existe un manual de procedimientos que indique cuales son las funciones de cada empleado en la compañía?
- 2.- ¿Con qué frecuencia se realiza pruebas de evaluación al personal de la compañía?
- 3.- ¿Se realiza la liquidación de cuentas por cobrar?
- 4.- ¿Cuál es el método que se utiliza para el reconocimiento y medición de las cuentas por cobrar empleados?
- 5.- ¿Se realiza provisiones para posibles incobrables?

6.- ¿Qué sucede con las cuentas incobrables de la compañía?

7.- ¿Se aplican sistemas de control a las tareas que realizan en el departamento contable y de recursos humanos?

ANEXO N° 4 Entrevista Realizada al Jefe de Recursos Humanos


1.- ¿Posee la compañía políticas de crédito a empleados?

2.- ¿Existe un proceso de revisión al momento de otorgar un préstamo?

3.- ¿Los créditos concedidos al personal son hechos previo a un análisis con el fin de reducir las probabilidades de incobrabilidad?

4.- ¿Quién firma el elaborado, revisado y aprobado para el otorgamiento del crédito?

ANEXO N° 5 Ruc de la compañía



REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES

SOCIEDADES

NUMERO RUC: 0992511699001
RAZÓN SOCIAL: VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A.
NOMBRE COMERCIAL:
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS
RESPONSABLE LEGAL: VALERO MACIAS RICARDO APARICIO
CONTADOR: MALDONADO SELVA IBALRO HELEON

REC. INICIO ACTIVIDADES:	17/04/2017	REC. CONSTITUCIÓN:	17/04/2017
REC. INSCRIPCIÓN:	11/05/2017	FECHA DE ACTUALIZACIÓN:	21/10/2018

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

ACTIVIDADES DE AGENCIA DE AVIACIONES

DOMICILIO TRIBUTARIO:

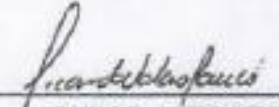
Provincia: GUAYAS Cantón: GUAYASUB, Parroquia: (PARRA) (SANTO DOMINGO) Calle: OCHOENAL OCHOENAL, Número: 001
 Intersección: JUNIN - VICI DE MANUEL MONDOL CUBILLO, CORREOS DE LA MANCHA 704, 75 UBICACIÓN: 1-2 Matadero
 Ubicación: FRENTE A LA FISCALIA DEL GUAYAS Teléfono: Trabajo: 042620000 Fijo: 04262000/ Email:
 042620000@valerol.com.ec Web: WWW.VALEROLOGISTICA.COM

DOMICILIO ESPECIAL:

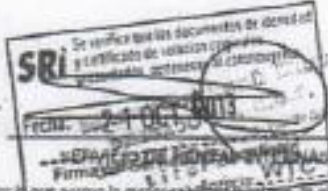
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA, SOCIEDADES
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

N DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:	del 001 al 000	ABIERTOS:	0
JURISDICCIÓN:	NACIONAL LITONAL SURS GUAYAS	CERRADOS:	0




FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



Declaro que los datos contenidos en este documento son verídicos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad de los mismos de acuerdo a lo establecido en el Art. 17 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Implementación del RUC.

Usuario: SIBS/111290 Lugar de emisión: GUAYAS (AV. FRANKLIN) Fecha y hora: 21/10/2018 15:22:21

Página 1 de 4



**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NUMERO RUC: 0882511689001
RAZON SOCIAL: VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A.

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

No. ESTABLECIMIENTO: 000 ESTADO ABIERTO MATRIZ **FEC. INICIO ACT.** 26/10/2001
NOMBRE COMERCIAL: VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A. **FEC. CIERRE:**
FEC. REMICIO:

ACTIVIDADES ECONOMICAS:

ACTIVIDADES DE ASESORAMIENTO EN EL CAMPO ADUANERO Y PORTUARIO
ACTIVIDADES DE AGENCIA DE ADUANAS

DIRECCION ESTABLECIMIENTO:

Provincia: GUAYAS Cantón: GUAYASUR Paseo de CARRO (COMPLEJOS) Calle: GENERAL CARDONA Número: 819
Referencia: BARRIO VICTOR MARIANI REFERENCIA: FRENTE A LA FERIA LA OCA GUAYAS Fecha: 21/08/11
MERCADO Piso: 16 Oficina: 1 Teléfono Trabajo: 54295081 Fax: 54295087 Correo: cesahid@serviciosvalero.com.ec Web:
WWW.VALEROYVALERO.COM.EC

No. ESTABLECIMIENTO: 001 ESTADO ABIERTO LOCAL COMERCIAL **FEC. INICIO ACT.** 26/10/2001
NOMBRE COMERCIAL: VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A. **FEC. CIERRE:**
FEC. REMICIO:

ACTIVIDADES ECONOMICAS:

ACTIVIDADES DE AGENCIA DE ADUANAS

DIRECCION ESTABLECIMIENTO:

Provincia: PICHINCHA Cantón: QUITO Parroquia: DONCELAZAR Barrio: EL DATON Calle: AV. REPUBLICA DEL SALVADOR
Número: 35-35 / Información: SUICIA Referencia: FRENTE AL COMERCIAL QUICENTRO Oficina: 11 Teléfono Trabajo: 022493571
Fax: 022493553

No. ESTABLECIMIENTO: 001 ESTADO ABIERTO LOCAL COMERCIAL **FEC. INICIO ACT.** 26/10/2001
NOMBRE COMERCIAL: VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A. **FEC. CIERRE:**
FEC. REMICIO:

ACTIVIDADES ECONOMICAS:

ACTIVIDADES DE AGENCIA DE ADUANAS

DIRECCION ESTABLECIMIENTO:

Provincia: CAJAMA Cantón: TILCANI Parroquia: DONCELAZAR Barrio: EL DATON Calle: AV. REPUBLICA DEL SALVADOR
Referencia: A DOS CUADRAS DEL COMERCIAL GENERAL Oficina: EL MAYOR AV. COMERCIAL Oficina: 305 Teléfono Trabajo:
06395549 Teléfono Domicilio: 063953350 Fax: 063953351

FERNANDO VALERO
FIRMANTE CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son veraces y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ello se
deriva (Art. 17 Código Tributario, Art. 8 Ley del RUC y Art. 8 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC)

Usuario: SRI00111299 Lugar de emisión: GUAYASUR TAV. FRASE 25/21 Fecha y hora: 21/10/2011 15:23:21

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NUMERO RUC: 0992511689001
RAZON SOCIAL: VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A.

Nº ESTABLECIMIENTO: 003 **ESTADO:** ABIERTO **LOCAL:** COMERCIAL **FEC. INICIO ACT.:** 20/01/2006
NOMBRE COMERCIAL: VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A. **FEC. CIERRE:**
ACTIVIDADES ECONÓMICAS: **FEC. REMICIO:**
ACTIVIDADES DE AGENCIA DE ADUANAS

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Dirección: El ORD. Calle de WUAGUSTI AS Parroquia WUAGUSTI AS, Cant. ANTONIO DE REPUBLICA NÚMERO 041 Inspección SANTA RITA AV. IBAÑAZUO Referencia: ARRIBA DEL LA FARMACIA SANTA SANTA Código: 0902081 Pisco 1 (Código) 3 A Teléfono Trabajo: 072485300 Teléfono Trabajo: 072485300 Correo: comabilidad@valeronyvalero.com

Nº ESTABLECIMIENTO: 078 **ESTADO:** ABIERTO **LOCAL:** BOCCA **FEC. INICIO ACT.:** 07/07/2013
NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:**
ACTIVIDADES ECONÓMICAS: **FEC. REMICIO:**
ACTIVIDADES DE OFICINA

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Dirección: GUAYAS Cantón: GUAYAS, Parroquia: CAYO (CONCEPCIÓN) Calle: GENERAL CORDOVA Número: 810 Inspección: MULTIMANIFI. REFERENCIA: PARQUE DE LA INFANCIA Pisco: TORRES INF. LA MERLUZA Pisco: 15 (Código) 3

Nº ESTABLECIMIENTO: 071 **ESTADO:** OPERATIVO **LOCAL:** COMERCIAL **FEC. INICIO ACT.:** 17/04/2007
NOMBRE COMERCIAL: VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A. **FEC. CIERRE:** 28/10/2009
ACTIVIDADES ECONÓMICAS: **FEC. REMICIO:**
ACTIVIDADES DE AGENCIA DE ADUANAS

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Dirección: GUAYAS Cantón: GUAYAS, Parroquia: ENRIQUE GUARDOLA URIBE, LDB OLIVOS Número: 504, AN 7 Referencia: A.DOS CUARTRAS DEL RESTAURANTE MC DONALDS Referencia: 2 Teléfono Trabajo: 012201200

Francisblegna
FRANCISBLEGNA
FIRMANTE CONTRIBUYENTE

SRI Se verifica que los documentos de identidad y certificado de razón consignados presentados, pertenecen al contribuyente.
Fecha: 24 OCT 2013
Comandante General de Inspección WTC

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos consignados en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ello se deriva (Art. 47 Código Tributario, Art. 4 Ley del RUC y Art. 4 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: SRI0111359 Lugar de emisión: GUAYAS, MANIFI. FRANCISCO Fecha y hora: 21/10/2013 12:52:23

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NUMERO RUC: 0892511699001
RAZON SOCIAL: VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A.

N. ESTABLECIMIENTO: 003 **ESTADO:** CERRADO LOCAL COMERCIAL **FEC. INICIO ACT.:** 29/01/2009
NOMBRE COMERCIAL: VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A. **FEC. CIERRE:** 19/04/2011
ACTIVIDADES ECONOMICAS: **FEC. REMISIO:**
ACTIVIDADES DE AGENCIA DE ADUANAS

DIRECCION ESTABLECIMIENTO:

Provincia: GUAYAS Cantón: GUAYASQUE Parroquia: YIMPNA Ciudadela: COOP 5 DE OCTUBRE Número: BOI AR y Refundido
FRONT N. DEL CARRIL DE LA GUARDIA DEL TRÁNSITO Manzana: R 1 Trabajo Trabajo: (0430276) Fax: (0430276)

N. ESTABLECIMIENTO: 017 **ESTADO:** CERRADO LOCAL COMERCIAL **FEC. INICIO ACT.:** 04/07/2013
NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:** 11/02/2013
ACTIVIDADES ECONOMICAS: **FEC. REMISIO:**
ACTIVIDADES DE AGENCIA DE ADUANAS

DIRECCION ESTABLECIMIENTO:

Provincia: GUAYAS Cantón: GUAYASQUE Parroquia: TARDOLÍ Calle: AV. DE LAS AMERICAS Número: 548 Intersección: ISIDORO
AYOBA Referencia: DENIHO DEL SERVICIO DE GUAYASQUE LUGAR: TERMINAL AEROPORTUARIO PISO: 3 OBRA: 2
Telefono Trabajo: 042189344 Fax: 042189348



[Handwritten Signature]
REGISTRAR CONTRIBUYENTES

[Handwritten Signature]
SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos consignados en este documento son exactos y verídicos, así lo que asumo la responsabilidad legal que de ello se derive (Art. 47 código Tributario, Art. 6 Ley del RUC y Art. 6 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).
Usuario: 2102111261 Lugar de emisión: GUAYASQUE (AV. FRANKLIN) Fecha y hora: 21/10/2013 12:23:23

ANEXO N° 6 Nombramiento de la Compañía

VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A.

Guayaquil, 20 de abril de 2007.

Señor
Ricardo Aparicio Valero Macias
CIUDAD.-

De mis consideraciones:

Por medio de la presente, cúpleme informarle que la Junta General de Accionistas de la Compañía **VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A.**, en sesión celebrada el día de hoy, resolvió elegirlo para desempeñar el cargo de **GERENTE GENERAL** de la misma, por el período de cinco años, con las atribuciones, deberes y derechos que les confiere la Ley y el Estatuto Social, encontrándose entre otras ejercer la representación legal, judicial y extrajudicial individualmente, con las amplias atribuciones dentro del marco legal estatutario.

La compañía **VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A.** se constituyo el 5 de abril de 2007, en virtud de la escritura pública autorizada por el Notario Trigésimo del Cantón Guayaquil, la cual fue inscrita en el Registro Mercantil de Guayaquil, el 17 de abril de 2007.

Deseándole éxito en el desempeño de sus funciones, me suscribo.

Muy atentamente,


Carolina Andrea Valero Suarez
SECRETARIA AD-HOC

RAZÓN: En esta fecha acepto el cargo de Gerente General de la compañía **VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A.**

Guayaquil, 20 de abril de 2007


RICARDO APARICIO VALERO MACIAS
NACIONALIDAD: ECUATORIANA

NUMERO DE REPERTORIO: 25.681 ✓
FECHA DE REPERTORIO: 22/may/2007
HORA DE REPERTORIO: 14:48

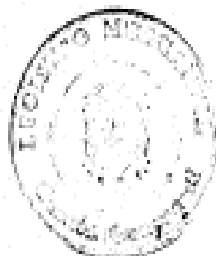
EL REGISTRO MERCANTIL DEL CANTON GUAYAQUIL
Certifica: que con fecha veintidos de Mayo del dos mil siete queda
inscrito el Nombramiento de Gerente General, de la Compañía
VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A., a favor de
RICARDO APARICIO VALERO MACIAS, a foja 55.925 Registro
Mercantil número 10.023. ✓

ORDEN: 21681



M.31

REVISADO POR:



REGISTRO
MERCANTIL
AB. ZOILA CEDEÑO CELLAN
REGISTRO MERCANTIL
DEL CANTON GUAYAQUIL
ENCARGADA

ANEXO N° 7 Anexos de Estados Financieros

**“VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A”
BALANCE GENERAL COMPARATIVO
Al 31/diciembre/2015**

		2014	2015	\$ VARIACION
<u>CUENTAS POR COBRAR</u>		11,775.00	20,053.00	8,278.00
10102040001	Prestamos	6.525,00	12.753,00	6.228,00
10102040002	Anticipos	5.250,00	7.300,00	2.050,00
<u>IMPUESTOS E INTERESES ANTICIPADOS</u>		-	1.132,31	1.132,31
10103010001	Retenciones en la Fuente	-	1.132,31	1.132,31
10103010002	Credito Tributario IVA	-	-	-
10103010003	Retencion IVA	-	-	-
10103010004	Anticipo Impuesto a la Renta	-	-	-
10103010005	Credito Tributario IR	-	-	-
<u>PAGOS ANTICIPADOS</u>		3.491,82	1.000,00	(2.491,82)
10105010001	Anticipo a Proveedores	3.491,82	1.000,00	(2.491,82)
<u>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS</u>		28.181,83	714.751,33	686.569,50
<u>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</u>		28.181,83	714.751,33	686.569,50
10201010001	TERRENOS	-	-	-
10201020001	Edificio	-	-	-
10201020002	Maquinaria y Equipo	15.300,00	291.490,01	276.190,01
10201020003	Muebles y Enseres de Oficina	-	25.527,49	25.527,49
10201020004	Equipo de Computo y Software	-	37.036,19	37.036,19
10201020007	Instalaciones, Telefonos, Radios	12.881,83	388.393,84	375.512,01
10201030002	Maquinaria y Equipo	-	(7.746,36)	(7.746,36)

10201030003	Muebles y Enseres de Oficina	-	(1.036,77)	(1.036,77)
10201030004	Equipo de Computo y Software	-	(3.792,36)	(3.792,36)
10201030007	Instalaciones,Telefonos,Radios	-	(15.120,71)	(15.120,71)

TOTAL DE ACTIVO

43.448,65 736.936,64 693.487,99

PASIVO

PASIVO CORRIENTE

11.112,97 547.549,52 536.436,55

PROVEEDORES

10.628,89 503.017,18 492.388,29

20102010001	Proveedores Locales	10.628,89	503.017,18	492.388,29
-------------	---------------------	-----------	------------	------------

OTRAS CTAS POR PAGAR

- 4.269,54 4.269,54

20103010001	Anticipo de Clientes	-	3.979,64	3.979,64
-------------	----------------------	---	----------	----------

20103010002	Sueldos Acumulados por Pagar	-	32,07	32,07
-------------	------------------------------	---	-------	-------

20103010003	Liquidaciones por Pagar	-	257,83	257,83
-------------	-------------------------	---	--------	--------

PROVISIONES ACUMULADAS

- 22.339,51 22.339,51

20104010002	Decimo Tercer Sueldo	-	4.364,07	4.364,07
-------------	----------------------	---	----------	----------

20104010003	Decimo Cuarto Sueldo Por	-	9.037,88	9.037,88
-------------	--------------------------	---	----------	----------

20104010004	Vacaciones	-	8.937,56	8.937,56
-------------	------------	---	----------	----------

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

484,08 5.603,46 5.119,38

20105010001	Imp. Renta por Pagar	484,08	4.821,93	4.337,85
-------------	----------------------	--------	----------	----------

20105010002	Iva por Pagar	-	437,17	437,17
-------------	---------------	---	--------	--------

20105010012	Iva 12% sobre Ventas	-	344,36	344,36
-------------	----------------------	---	--------	--------

IESS POR PAGAR

- 12.319,83 12.319,83

20106010001	Aportes por pagar	-	11.576,08	11.576,08
-------------	-------------------	---	-----------	-----------

20106010002	Prestamos Quirografarios	-	692,57	692,57
-------------	--------------------------	---	--------	--------

20106010003	Prestamos Hipotecarios	-	51,18	51,18
-------------	------------------------	---	-------	-------

PASIVO A LARGO PLAZO

37.426,15 1.137.419,85 1.099.993,70

<u>PASIVO A LARGO PLAZO</u>		37.426,15	1.137.419,85	1.099.993,70
20201030001	Ramon Valdez	23.491,50	332.594,42	309.102,92
20201030002	Carlos Rosales	13.934,65	402.231,00	388.296,35
20201030003	Expometal S.A.	-	402.594,43	402.594,43
<u>TOTAL DE PASIVO</u>		48.539,12	1.684.969,37	1.636.430,25
<u>PATRIMONIO</u>				
<u>CAPITAL</u>		800,00	800,00	-
<u>CAPITAL SOCIAL</u>		800,00	800,00	-
30101010001	Carlos Rosales	533,00	533,00	-
30101010002	Expometal S.A.	267,00	267,00	-
<u>RESULTADOS DEL PERIODO</u>		-	(1.153,12)	(1.153,12)
<u>GANANCIA O PERDIDA</u>		-	(1.153,12)	(1.153,12)
30601010001	Ganancia o Perdida	-	-	-
30601010002	Utilidad no Distribuida Años Anteriores	-	-	-
30601010003	Resultados Ejercicios Anteriores	-	(1.153,12)	(1.153,12)
<u>TOTAL DE PATRIMONIO</u>		800,00	(353,12)	(1.153,12)
Utilidad o Perdida del Ejercicio (SISTEMA)		(1.153,12)	(943.925,64)	(942.772,52)
<u>TOTAL PATRIMONIO</u>		(353,12)	(943.125,64)	(942.772,52)
<u>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</u>		48.186,00	741.843,73	693.657,73



**valero &
valero**



Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



PROYECTO DE TITULACIÓN

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA - CPA

TEMA:

**PROCESOS CONTABLES DE LAS CUENTAS DE NÓMINA Y SU AFECTACIÓN EN LAS CUENTAS
POR COBRAR EMPLEADOS**

Tutora

ECON. JOSEFA ESTHER ARROBA SALTO, MAE., MSC.

Autora

KARLA MARTHA ABRIL ANDRADE

Guayaquil, 2017



**valero &
valero**

DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN



Capítulo 1

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA



Valero & Valero Servicios Logísticos S.A es una compañía Ecuatoriana, su actividad económica es brindar asesoría en operaciones aduaneras.



El problema radica en las cuentas de nómina, específicamente en las cuentas por cobrar a empleados.



Valores de anticipos y préstamos al personal no se registran adecuadamente según el concepto de cada uno.



Políticas internas de crédito de la compañía no son cumplidas por el personal encargado.

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN



¿Cómo afectan los registros contables de las cuentas de nómina en las Cuentas por Cobrar a Empleados?

SISTEMATIZACIÓN DEL PROBLEMA



¿Cómo afecta el inadecuado registro contable de los préstamos a las cuentas por cobrar empleados?

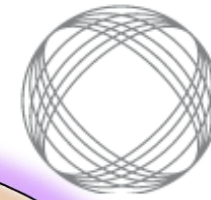


¿Cuál es el proceso de reconocimiento y medición de las cuentas por cobrar empleados?



¿De qué manera afecta la ausencia de control interno en la compañía para el registro de las cuentas por cobrar empleados?

JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN



**valero &
valero &**

- análisis de las cuentas de nómina

constante control de las funciones que realiza el personal.

préstamos a empleados y su afectación a las cuentas por cobrar a empleados

- Se presentan saldos significativos en las cuentas de los estados financieros.

- minimizar futuros riesgos

Estados
Financieros
razonables

OBJETIVO GENERAL



Analizar los procesos contables en el registro de las cuentas de nómina y su afectación en las cuentas por cobrar a empleados.



OBJETIVOS ESPECÍFICOS



- Examinar los procesos contables de las cuentas de nómina que afectan a las Cuentas por Cobrar a Empleados.



- Determinar la forma que se utiliza para el reconocimiento y medición a las cuentas por cobrar a empleados.



- Analizar el nivel de afectación de las cuentas por cobrar empleados mediante un comparativo del estado de situación financiera.



DELIMITACIÓN ALCANCE DE LA INVESTIGACIÓN



**valero &
valero**

Campo:

Contable – Auditoría

Área:

Contabilidad y Auditoría

Aspecto:

Análisis y Evaluación

Delimitación temporal:

2015

Tipo de investigación:

Investigación Cualitativa

Marco Espacial:

Córdova 810 y Víctor Manuel Rendón

IDEA A DEFENDER



valero &
valero

Con un mejor control y supervisión de los procedimientos en las funciones que realiza el personal de contabilidad y de recursos humanos en los procesos contables de las cuentas por cobrar a empleados, contribuirá a mejorar la información contable financiera de la compañía.



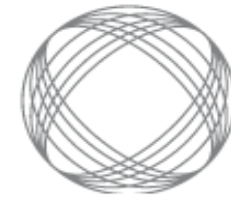


Capítulo II



valero &
valero &

ANTECEDENTES



valero &
valero

Compañía

- La Compañía “Valero & Valero Servicios Logísticos” S.A. es una empresa ecuatoriana dedicada a la asesoría y operaciones aduaneras, complementadas también con el servicio integrado de logística de transporte marítimo, aéreo y terrestre dentro y fuera del país, está ubicada en las calles Córdova 810 y Víctor Manuel Rendón de la ciudad de Guayaquil.

Bases teóricas

- Para la realización del presente trabajo de investigación se ha acudido a diferentes fuentes de apoyo para recopilar información necesaria que aporte a una eficiente elaboración del presente trabajo.

BASES TEÓRICAS



valero &
valero

PROBLEMÁTICA DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN FINANCIERA

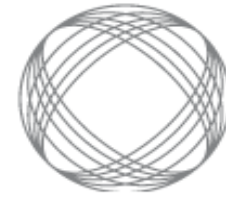
Según Sánchez, (2011), La existencia de una contabilidad imprecisa e inoportuna puede conllevar a que la gerencia carezca de información contable, y por ende, se incrementen las probabilidades de fracaso en la toma de decisiones. Por ende los directivos de las empresas deben optar por buscar soluciones para la mejora de sus gestiones, entre una de ellas está la implementación de normas y sistemas de control.

MANUAL DE PROCEDIMIENTOS Y SU USO EN CONTROL INTERNO



**valero &
valero**

Según Marquis Codjia (2014), Un manual de procedimientos de contabilidad abre el camino para entender cómo lleva a cabo una compañía sus operaciones. Debido a que los procedimientos establecen las actividades operativas de una compañía, los ejecutivos superiores pasan una cantidad considerable de tiempo asegurando que las políticas se conformen a las leyes y regulaciones. Específicamente, los procedimientos de contabilidad tienen que ver con los registros diarios de las transacciones de una organización, preparar los resultados financieros y reportar los estados de operación.



Normativa Contable

- **NIC 39 Instrumentos Financieros.**

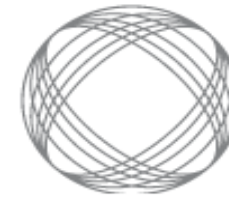


Metodología de la Investigación

Capítulo III



METODOLOGÍA



valero &
valero

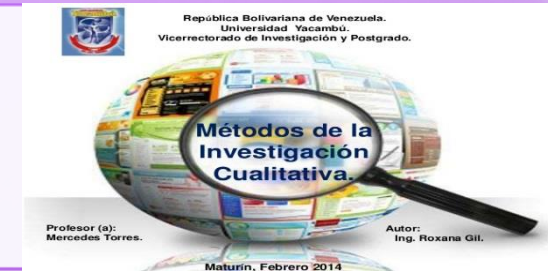
Tipo de
investigación

- Descriptiva



Enfoque de
investigación

- Cualitativa



Técnicas de
investigación

- Entrevistas
- Observación Directa
- Documental



ANÁLISIS



**valero &
valero**

Problema

Deficiencias en el departamento de contabilidad y recursos humanos.

CUENTAS POR COBRAR A TRABAJADORES: En esta cuenta se registra el valor que los trabajadores le adeudan a la empresa.



Propósito

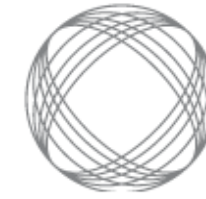
Análisis de las cuentas por cobrar a empleados.



Mediante

Estado de Situación
Financiera
2014 – 2015

POBLACIÓN Y MUESTRA



**valero &
valero**

Población

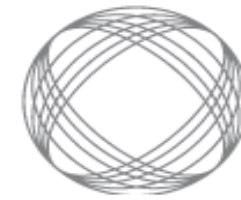
8 personas que laboran en la compañía Valero & Valero S.A

Muestra

La muestra son 2 colaboradores de la compañía: Jefe de Recursos Humanos y Contador.



RESULTADOS



valero &
valero

ANALISIS DE RESULTADOS



PUNTOS POSITIVOS Y NEGATIVOS DE LA ENTREVISTA AL JEFE RECURSOS HUMANOS



➔ Positivos

- La compañía si cuenta con políticas de crédito a empleados.
- Las cuentas por cobrar empleados constituyen un activo para la compañía y así mismo es un beneficio del cual gozan todos los trabajadores.

➔ Negativos

- Las políticas de crédito no son aplicadas por los colaboradores.
- El empleado no cancela la deuda y por ende va aumentando las cuentas por cobrar a empleados.
- No existe un sistema de control al momento de otorgar un préstamo, esta ausencia provoca que se genere irrecuperabilidad de saldos.

PUNTOS POSITIVOS Y NEGATIVOS DE LA ENTREVISTA AL CONTADOR



➔ Positivos

- La compañía si cuenta con políticas de crédito a empleados.
- Los préstamos son un beneficio del cual gozan todos los trabajadores.

➔ Negativos

- Falta de controles que permitan un adecuado manejo de las cuentas por cobrar a empleados, esto debido a la falta de manuales de procedimientos.
- No se realiza liquidación de cuentas incobrables.
 - La falta de capacitación al personal provoca que exista desconocimiento en la aplicación de NIIF para PYMES.

OBSERVACIÓN DIRECTA

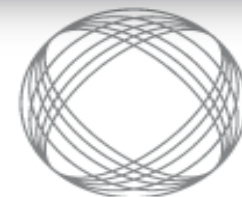


Rasgos a Observar	Si	No	A veces	Comentarios
Procedimientos para el otorgamiento de créditos		X		No se realiza un análisis del buró de crédito del empleado..
Manuales de procedimientos		X		No existen manuales de procedimientos.
Registros contables de provisiones		X		No se realizan provisiones a las cuentas por cobrar empleados.
Registros contables de liquidación de cuentas		X		No se realiza liquidación de cuentas incobrables..

ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS



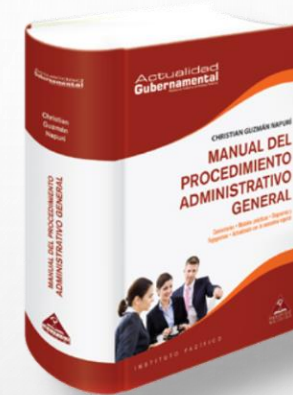
- **EL OBJETIVO DEL PRESENTE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN ES DEMOSTRAR EL NIVEL DE AFECTACIÓN A LAS CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS MEDIANTE UN COMPARATIVO EN LOS SALDOS ENTRE EL AÑO 2014 Y EL AÑO 2015. ADEMÁS DE DETERMINAR SI SE REALIZA LA PROVISIÓN Y DEMOSTRAR COMO INCIDE EN EL RESULTADO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COMPAÑÍA “VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A”**



**valero &
valero &**

SALDOS DE CUENTAS POR COBRAR A EMPLEADOS

Registros contables
de Cuentas por
Cobrar a Empleados.



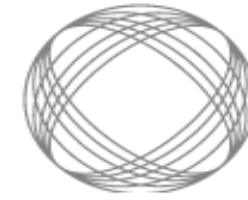
Como se observa la cuenta de Cuentas por Cobrar a Empleados se incrementó en un 58,72% en el año 2015, en comparación al año 2014.



valero &
valero

INFORME
FINAL


INFORME TÉCNICO



**valero &
valero**



Al finalizar el trabajo de investigación se llegó a determinar la realización de un informe técnico de la compañía “VALERO & VALERO SERVICIOS LOGISTICOS S.A”, para establecer los resultados obtenidos y a su vez emitir las conclusiones que permitan aportar con la identificación de los problemas y la idea a defender.

Problema	Recomendación	Detalle de la Recomendación	Tiempo (TI) Responsable (RE)	Beneficios Directos
Ausencia de un sistema de control apropiado	Elaboración	Diseñar una herramienta útil para el otorgamiento de préstamos a los empleados. 	TI: 5 días RE: Jefe de RR.HH.	Con una mejor gestión y control se podrá optimizar la gestión al momento de la recaudación.
No existe método de reconocimiento y medición de cuentas.	Se sugiere aplicación de NIIF para Pymes.	Para llevar un mejor control al momento de la medición de una cuenta se sugiere aplicación de NIIF para Pymes.	TI: 4 días RE: contadora	Con la aplicación de NIIF para Pymes se podrá tener una mejor gestión y control en las cuentas
No se realiza liquidación de cuentas incobrables.	Registro Contable	Para que las cuentas incobrables no vayan aumentando y los valores no se vayan arrastrando mes a mes.	TI; 5 días contadora	Se evitará que afecte la cuenta.

Problema	Recomendación	Detalle de la Recomendación	Tiempo (TI) Responsable (RE)	Beneficios Directos
No se realiza reportes de cartera mensuales.	Se sugiere se realicen reportes de carteras mensuales.	Para conocer el nivel de incremento de las cuentas incobrables y prevenir pérdidas futuras.	TI: 3 días RE: Contadora	Con la implementación del reporte de cartera mensual se podrá evitar futuras pérdidas por incobrables.
Falta de capacitación a los empleados	Capacitación	Para que el personal no cometa errores se sugiere se los capacite frecuentemente.	TI: cada 6 meses RE: Gerencia	Mayor conocimiento de las normas y políticas.



**valero &
valero**

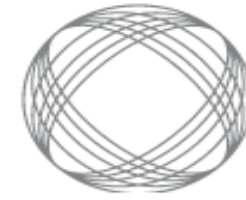
CONCLUSIONES



Del análisis realizado del Estado de Situación Financiera 2015 en comparación al 2014, se observa claramente un incremento del 58,72% en Cuentas por Cobrar Empleados, debido a que no se liquida la cuenta, lo cual dificulta el control por parte de la administración.



Se pudo observar que la compañía “Valero & Valero Servicios Logísticos” S.A. en el departamento de recursos humanos no se aplican las políticas de crédito internas establecidas por la compañía.



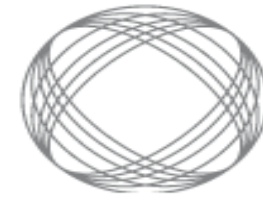
**valero &
valero**

No se realiza liquidación de la cuenta por cobrar a empleados y, por ende los valores se van arrastrando y la cuenta va aumentando.



La compañía no cuenta con manuales de procedimientos para que el personal conozca cuales son los procesos en el registro de las cuentas por cobrar a los empleados y del otorgamiento de préstamos.

La compañía tampoco cuenta con un plan estratégico de recaudaciones, por lo que existe un alto porcentaje de incobrables.

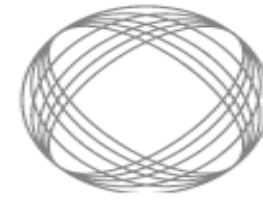


**valero &
valero**

el desconocimiento de las normas de contabilidad y su aplicación influye de sobremanera en los resultados de las transacciones contables



RECOMENDACIONES



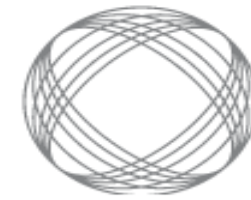
**valero &
valero**

Es necesario diseñar un manual de normas y procedimientos implementando estrategias de control y supervisión en los procesos contables.

Diseñar una herramienta útil para el otorgamiento de préstamos a los empleados.



Realizar reportes de cartera mensualmente, para conocer los saldos por cobrar, y se evite pérdidas por incobrables.



**valero &
valero**



Es de vital importancia que se capacite al personal sobre la aplicación de las NIIF para PYMES para que se tenga conocimiento el reconocimiento y medición de las cuentas por cobrar a empleados

Se recomienda que la compañía realice liquidación de cuentas por cobrar.




Fomentar una cultura organizacional en cada uno de los empleados para un mejor lineamiento en todos los departamentos relacionados con el registro de cuentas por cobrar a empleados, con el objetivo de sembrar compromiso y desempeño de las decisiones estratégicas planteadas por la organización.



MUCHAS GRACIAS DISTINGUIDOS DOCENTES DE
LA UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE
GUAYAQUIL.



**valero &
valero**



Un buen maestro
hace el papel de
un padre, de un guía
y de un amigo.

ensueño
Nos inspiras tú.

ECUADOR – JULIO 2017

**PROCESOS CONTABLES DE LAS CUENTAS DE NÓMINA Y SU AFECTACIÓN
A LAS CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS.**

Eco. Josefa Esther Arroba Salto, MAE. , MSc.

Docente Titular Principal

earrobas@ulvr.edu.ec

Karla Abril Andrade

Estudiante

abril.dg2608@hotmail.com

Facultad de Administración, Carrera de Contabilidad y Auditoría

Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil

RESUMEN: El artículo presentado a continuación trata sobre los procesos contables de las cuentas de nómina y su afectación a las cuentas por cobrar empleados de la compañía naviera “Valero & Valero” S.A.; las cuentas por cobrar son una parte importante en los procesos de toda compañía, por ello un inadecuado registro o la falta de control podría ocasionar problemas.

Para el desarrollo de la presente investigación se ha realizado compilación de información, un análisis del estado de situación financiera de la compañía tanto del año a investigar como el año siguiente, con la finalidad de hacer un comparativo del nivel de afectación según los saldos de la cuentas por cobrar a empleados.

ABSTRACT: The article presented below deals with the accounting processes of payroll accounts and their allocation to accounts receivable employees of the shipping company "Valero & Valero" S.A .; Accounts receivable are an important part of every company's processes, so improper registration or lack of control could cause problems.

For the development of the present investigation, a compilation of information has been carried out, an analysis of the financial condition of the company of both the year to be investigated and the following year, in order to make a comparison of the level of affectation according to the balances of the Accounts receivable from employees.

PALABRAS CLAVES: Deterioro, incobrable, nómina, activo, cuentas por cobrar.

KEYWORDS: Deterioration, uncollectible, payroll, assets, accounts receivable.

INTRODUCCIÓN:

En el presente trabajo de investigación resulta de vital importancia el control y manejo de los procesos contables de las cuentas por cobrar empleados, ya que de ello depende que la información presentada en los estados financieros sea razonable y que los resultados que se presenten sean de soporte para que se mantenga bases de confiabilidad para la toma de decisiones.

Para el desarrollo del presente trabajo se recopiló información de diferentes libros, revistas, artículos y proyectos de investigación, los cuales sirvieron de base para los diferentes conceptos investigados. Para dar a conocer los hallazgos se elaboraron conclusiones y recomendaciones generales del presente trabajo de investigación.

DESARROLLO:

Analizar los procesos contables en el registro de las cuentas de nómina y su afectación en las cuentas por cobrar empleados.

Por otra parte, se muestra objetivos específicos del artículo, los cuales se detallan a continuación:

- ✓ Analizar los procedimientos contables de las cuentas de nóminas que afectan a las Cuentas por Cobrar Empleados.
- ✓ Determinar la forma que se utiliza para el reconocimiento y medición a las cuentas por cobrar empleados.
- ✓ Analizar el nivel de afectación de las cuentas por cobrar empleados mediante un comparativo del estado de situación financiera.

La **idea a defender** que aporta a la presente investigación es la siguiente:

Con un mejor control y supervisión de los procedimientos en las funciones que realiza el personal de contabilidad y de recursos humanos en los procesos contables de la nómina principalmente en las cuentas por cobrar empleados contribuirá a mejorar la información financiera de la compañía, lo que permitirá una optimización en el otorgamiento de créditos a los empleados, de esta manera se evitará que se muestren cuentas incobrables y se disminuirá posibles riesgos de pérdidas.

Las bases teóricas para la obtención de la información fueron: consultas en libros de contabilidad y auditoría especializados en análisis y control de cuentas de nómina, artículos de revistas, revisión de tesis y maestrías referentes al tema de cuentas por cobrar, en los cuales se consultó conceptos de deterioro, cuentas incobrables; y por último obtención de información de los libros y estados financieros de la compañía.

Entre los resultados de la investigación más relevantes se presenta el análisis financiero y su importancia:

El análisis financiero consiste en estudiar la información que contienen los estados financieros básicos por medio de indicadores y metodologías plenamente aceptados por la comunidad financiera, con el objetivo de tener una base más sólida y analítica para la toma de decisiones. (Guajardo, 2014).

Se hace referencia de los procesos contables que realiza el personal en la compañía, por ellos, es necesario aplicar conceptos de lo que se entiende por procesos contables:

Se entiende por procedimientos contables todos aquellos pasos que se siguen para el registro de las transacciones en una compañía, los cuales deben realizarse razonablemente ya que la compañía depende de ésta información para la presentación sus estados financieros.

Un conjunto de pasos sistemáticos, lógicos y ordenados que el contador debe seguir desde el momento mismo que se pone en marcha la empresa y durante toda su existencia; este proceso permite conocer la información contable para cada año de actividad comercial que facilita la evaluación y control de los recursos económicos y financieros y,

proporciona a los usuarios un conocimiento permanente del flujo de información contable. (Zapata, 2011).

Las cuentas por cobrar de empleados registran los derechos a favor del ente económico, originados en créditos otorgados al personal con vínculo laboral, así como los valores a cargo de éstos por conceptos tales como faltantes en caja o inventarios.

Débitos

- 1.- Por el valor de los préstamos concedidos previo el cumplimiento de los requisitos, y
- 2.- Por el valor de los faltantes en caja, inventario u otros cargos al trabajador.

Créditos

- 1.- Por cancelación parcial o total en tesorería, por descuentos en nómina, aplicación de prestaciones sociales parciales o definitivas, y
- 2.- Por traslado del saldo a la cuenta 1370 -préstamos a particulares- por retiro del trabajador. (Plan único de cuentas, 2017).

<http://puc.com.co/1365>

Las condiciones económicas, los precios asignados a los productos y la calidad de los mismos, además de las políticas de crédito de las empresas, son los factores más importantes que influyen en las cuentas por cobrar de una empresa. Todas, excepto la última, escapan en gran medida al control de los directores de finanzas.

No obstante, al igual que con otros activos circulantes, los directores pueden variar el nivel de cuentas por cobrar y mantener el equilibrio entre rentabilidad y el riesgo.

Reducir los estándares de crédito puede estimular la demanda, lo que, a su vez, debe traducirse a mayores ventas y utilidades. No obstante, implica un costo mantener las cuentas adicionales por cobrar, además de un riesgo mayor de pérdidas por cuentas incobrables. (Van Horne C., 2010).

Uno de los principales procesos que se debe analizar es si existe políticas de crédito y si están siendo aplicadas por el personal que realiza los préstamos, de igual manera se analizará si existe manual de procedimientos que permitan llevar un control de las cuentas por cobrar a empleados.

Previo a la investigación de las bases teóricas utilizadas se ha evaluado los procedimientos y análisis de dichos conceptos.

METODOLOGÍA Y MÉTODOS

En este capítulo se ha determinado el tipo de metodología utilizado como herramienta a ser aplicada para el presente trabajo de investigación, se basará en técnicas y procedimientos que consistirá en un análisis del tema de investigación, buscando y recolectando datos con el propósito de obtener resultados confiables.

Tipo de Investigación

El presente trabajo de investigación es de tipo descriptiva, ya que analiza y brinda un diagnóstico sobre lo que realmente implica los procesos contables y sus respectivos registros de las cuentas por cobrar a empleados. Y con la información obtenida se determinan los procedimientos que son motivo de análisis.

La propuesta metodológica del presente trabajo de investigación se basa en la recopilación de datos que sean motivo de análisis. Se procederá a detallar aquella información que sea relevante al presente tema de investigación.

Enfoque de la Investigación

Por el enfoque del presente trabajo de investigación se determinó que es cualitativa, porque se han utilizado métodos de medición para lo cual se implementan los resultados de controles a nivel de créditos basados en hechos pasados y porque se necesita determinar los niveles de afectación en las cuentas por cobrar a empleados, así como también la realización de un análisis de los saldos en dicha cuenta para evitar la provisión de incobrables, acciones encaminadas a la resolución de los problemas expuestos en la compañía Valero & Valero S.A.

Técnicas de Investigación

Para la ejecución del proyecto de investigación las técnicas, que se utilizaron directamente fueron:

Técnica documental: Se revisaron investigaciones en páginas web, en libros, revistas, textos de autores relacionados con el tema de cuentas por cobrar a empleados y la base legal como son las NIIF para Pymes.

Además de la extracción de información de datos públicos para la revisión de los documentos motivo de análisis y una entrevista realizada a la parte involucrada.

Entrevista: Esta técnica nos servirá para saber dónde radica el problema mediante preguntas a la parte involucrada. En este caso se procedió a entrevistar al jefe de recursos humanos y al contador de la compañía, los cuales nos supieron facilitar información necesaria para la realización de esta investigación.

Observación, Para el presente proyecto de investigación la observación es una técnica imprescindible ya que nos permite analizar el entorno en el que se llevan a cabo los acontecimientos, con la finalidad de descubrir cómo se realizan las funciones que ejecutan el departamento de contabilidad, financiero y recursos humanos en los registros de las cuentas de nómina para, de esta manera, determinar de qué forma afecta a las cuentas por cobrar a empleados.

RESULTADOS OBTENIDOS

Análisis de los datos: Para el análisis de los datos se procedió a examinar los estados financieros de la compañía correspondientes al año 2014 y 2015 respectivamente. También, se analizó la situación financiera que refleja las cuentas por cobrar a empleados y la provisión de la misma.

Por consiguiente; se realizó un análisis histórico de los datos para saber cómo se ha venido tratando el movimiento de las cuentas por cobrar empleados, y determinar si se está realizando la provisión de las mismas. Con la finalidad de identificar si existen variables influyentes y si existe alguna relación entre las políticas de concesión de créditos al personal y el nivel de recuperación de saldos de cuentas por cobrar empleados.

A continuación se muestra el porcentaje de incremento de las cuentas por cobrar empleados entre el año 2014 y 2015.

Compañía Valero & Valero S.A. Saldos de Cuentas por Cobrar Empleados				
Código	Cuenta	Saldos		Variación
		31-dic-14	31-dic-15	
1010204	Cuentas por cobrar	7,377.55	16,256.26	
10102040001	Préstamos	7,377.55	16,256.26	49.47%

Fuente: Compañía Valero & Valero S.A.

Se muestra un informe técnico con respecto a los hallazgos con las recomendaciones sugeridas.

Problemas	Recomendaciones	Detalles de las recomendaciones	Beneficios
Ausencia de Control en cuentas por cobrar empleados	Se sugiere aplicar una mejor gestión y control en el registro de las cuentas por cobrar empleados.	Se requiere establecer políticas de control en las operaciones contables de la nómina.	Con una mejor gestión y control se evitará afectación en las cuentas por cobrar a empleados.
No existe método de reconocimiento y medición de cuentas.	Se sugiere aplicación de NIIF para Pymes.	Para llevar un mejor control al momento de la medición de una cuenta se sugiere aplicación de NIIF para Pymes.	Con la aplicación de NIIF para Pymes se podrá tener una mejor gestión y control en las cuentas por cobrar a empleados.
Falta de Capacitación	Se recomienda capacitar constantemente al personal en cuanto a actualizaciones contables.	Para que el personal no cometa errores se sugiere se los capacite frecuentemente.	Con una capacitación constante se tendrán resultados óptimos en la situación financiera de la empresa.

En base al análisis realizado en todo el proceso de investigación y mediante las diferentes técnicas utilizadas como son la de observación, documental, y gracias al resultado de las entrevistas, se puede establecer que, el principal problema de control interno, tanto en el registro contable de las cuentas por cobrar que se debe a la falta de supervisión y control en las funciones que realiza el personal, así como también por el desconocimiento de la implementación de las NIIF para Pymes.

1.- Se pudo observar que la compañía “Valero & Valero” S.A. en el departamento de recursos humanos no se aplican las políticas de crédito internas establecidas por la compañía.

2.- No se realiza un análisis profundo del perfil de empleado que solicita el préstamo ni tampoco se revisa el buró crediticio.

3.- No se realiza liquidación de la cuenta por cobrar a empleados y, por ende los valores se van arrastrando y la cuenta va aumentando.

4.- La compañía no cuenta con manuales de procedimientos para que el personal conozca cuales son los procesos en el registro de las cuentas por cobrar a los empleados.

5.- La compañía tampoco cuenta con un plan estratégico en el control de cuentas por cobrar por lo que existe un alto porcentaje de incobrables.

6.- Por otra parte, el desconocimiento de las normas de contabilidad y su aplicación influye de sobremanera en los resultados de las transacciones contables, pues las normas y reglamentos contables se encuentran en un constante cambio en el campo empresarial, por lo que resulta de vital importancia que el personal tenga conocimientos actualizados sobre su aplicación.

RECOMENDACIONES

De acuerdo a los problemas expuestos y en base a los resultados obtenidos en el análisis y revisión del presente trabajo de investigación se ha sugerido las siguientes recomendaciones:

1.- Es necesario que se considere llevar un mejor control en el área de recursos humanos y de contabilidad implementando estrategias de control y supervisión en los procesos contables; ya que la problemática se da porque no existe un manual de procedimientos que establezca cuales son los procesos contables que se llevan a cabo en dichas áreas mencionadas, como consecuencia de esto se está llevando un mal registro en las cuentas de nómina, como anteriormente se indica se está registrando anticipos y préstamos a empleados conjuntamente.

2.- Se sugiere la aplicación de las políticas de crédito establecidas por la compañía, para que los préstamos a los empleados se pueda recuperar en el tiempo estipulado en las mismas.

3.- Es muy importante que se realice un estudio del perfil del empleado previo a la solicitud de crédito y un análisis del buró crediticio del mismo para que de esta manera se pueda evitar futuros incobrables.

4.- Es de vital importancia que se capacite al personal sobre la aplicación de las NIIF para PYMES para que se tenga conocimiento el reconocimiento y medición de las cuentas por cobrar a empleados, por lo que surge la necesidad de realizar una evaluación detallada de las cuentas de nómina en este caso Préstamos y Anticipos a Empleados, para determinar su afectación en las Cuentas por Cobrar Empleados y de ésta manera se podrá lograr obtener un alto nivel de cumplimiento en cuanto a los procedimientos contables.

5.- Se recomienda que la compañía realice provisión de cuentas por cobrar según la antigüedad de la cartera y que la cobrabilidad de la misma sea factible.

6.- Se sugiere que cada mes se realicen reportes de los saldos de las cuentas por cobrar a empleados para medir el nivel de incremento si es el caso y que la alta gerencia pueda facilitar la toma de decisiones.

REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA

Guajardo, G. (2014). Contabilidad Financiera. En G. Guajardo, *Contabilidad Financiera*. México: Mc. Graw Hill.

Plan único de cuentas. (2017). Recuperado el 15 de Junio de 2017, de <http://puc.com.co/1365>

Van Horne C., J. W. (2010). Fundamentos de Administración Financiera. En J. W. Van Horne C., *Fundamentos de Administración Financiera* (pág. 744). México: Pearson Educacion.

Zapata, P. S. (2011). Contabilidad General. En P. S. Zapata, *Contabilidad General*. México: Mc. Graw Hill.