



UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN
PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA – CPA

TEMA:

ANÁLISIS DEL RIESGO DE LIQUIDEZ Y NIVEL DE
ENDEUDAMIENTO DE LA EMPRESA COMERCIALIZADORA
MEDICAL SCIENTIFIC MEDISCIENTIFIC S.A.

TUTOR:

MAI. FANNY LORENA CASTAÑEDA VÉLEZ

AUTORES:

DIAZ VALVERDE GABRIEL ELIAS
PEÑAFIEL HERNÁNDEZ PAULA JACQUELINE

GUAYAQUIL

2023

REPOSITARIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA

FICHA DE REGISTRO DE TESIS

TÍTULO Y SUBTÍTULO: “Análisis del Riesgo de Liquidez y Nivel de Endeudamiento de la empresa Comercializadora Medical Scientific Mediscientific S.A.”

AUTOR/ES:

Peñañiel Hernández Paula
Jacqueline.
Díaz Valverde Gabriel Elías

REVISORES O TUTORES:

MAI. Fanny Lorena Castañeda Vélez.

INSTITUCIÓN:

Universidad Laica Vicente
Rocafuerte de Guayaquil

Grado obtenido:

Ingeniera/o en Contabilidad y Auditoría - CPA

FACULTAD:

ADMINISTRACIÓN

CARRERA:

CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

FECHA DE PUBLICACIÓN:

2023

N. DE PAGS: 73

ÁREAS TEMÁTICAS: Educación comercial y administración.

PALABRAS CLAVE: Liquidez, estado financiero, contabilidad.

RESUMEN: El análisis de los elementos de inversión corrientes y obligaciones de corto plazo es necesario para determinar la condición de las empresas para hacer frente a los egresos mediante el uso de los recursos disponibles. El control interno del objeto de estudio no fue evidenciado, esto se vio reflejado en la determinación de obligaciones tributarias poco razonable y la estimación de los activos exigibles y disponibles, situando a la empresa en una situación de endeudamiento con terceros del 78% con relación a los activos totales. Con la aplicación de los ajustes pertinentes la realidad de la empresa pudo ser reflejada, ofreciendo una información financiera oportuna y acorde a la realidad económica.

N. DE REGISTRO (en base de datos):

N. DE CLASIFICACIÓN:

DIRECCIÓN URL (tesis en la web):			
ADJUNTO PDF:	SI	<input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
CONTACTO CON AUTOR/ES: Paula Jacqueline Peñafiel Hernández Gabriel Elías Díaz Valverde	Teléfono: 0994773613 0983272711	E-mail: Paulaph49@hotmail.com Gabscand17@hotmail.com	
CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN:	Mgtr. Oscar Machado Alvarez (Decano) Teléfono: 259 6500 Ext. 201 E-mail: Omachadoa@ulvr.edu.ec Mgtr. José Roberto Bastidas (Director de Carrera) Teléfono: 259 6500 Ext. 271 E-mail: jbastidasr@ulvr.edu.ec		

CERTIFICADO DE ANTIPLAGIO ACADÉMICA

Análisis del riesgo de liquidez y nivel de endeudamiento de la empresa Comercializadora Medical Scientific Mediscientific S.A.

INFORME DE ORIGINALIDAD

7%

INDICE DE SIMILITUD

6%

FUENTES DE INTERNET

1%

PUBLICACIONES

1%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

ENCONTRAR COINCIDENCIAS CON TODAS LAS FUENTES (SOLO SE IMPRIMIRÁ LA FUENTE SELECCIONADA)

1%

★ es.1lib.limited

Fuente de Internet

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 1%

Excluir bibliografía

Activo



Firma: _____

Tutor(A) MAI. FANNY LORENA CASTAÑEDA VÉLEZ

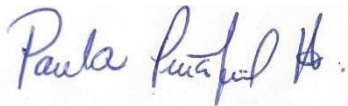
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS PATRIMONIALES

Los estudiantes egresados Peñafiel Hernández Paula Jacqueline y Díaz Valverde Gabriel Elías declaran bajo juramento, que la autoría del presente proyecto de investigación, **“Análisis del Riesgo de Liquidez y Nivel de Endeudamiento de la empresa Comercializadora Medical Scientific Mediscientific S.A.”**, corresponde totalmente a los suscritos y nos responsabilizamos con los criterios y opiniones científicas que en el mismo se declaran, como producto de la investigación realizada.

De la misma forma, cedo (emos) los derechos patrimoniales y de titularidad a la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil, según lo establece la normativa vigente.

Autor

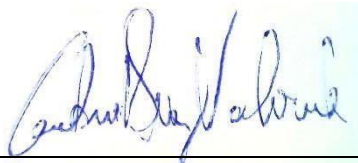
Firma: _____



PAULA JACQUELINE PEÑAFIEL HERNÁNDEZ

C.I. 0922910922

Firma: _____



DÍAZ VALVEDE GABRIEL ELÍAS

C.I. 0930166855

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor del Proyecto de Investigación **“Análisis del Riesgo de Liquidez y Nivel de Endeudamiento de la empresa Comercializadora Medical Scientific Mediscientific S.A.”**, designado por el Consejo Directivo de la Facultad de Administración de la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil.

CERTIFICO:

Haber dirigido, revisado y aprobado en todas sus partes el Proyecto de Investigación titulado: **“Análisis del Riesgo de Liquidez y Nivel de Endeudamiento de la empresa Comercializadora Medical Scientific Mediscientific S.A.”**, presentado por los estudiantes Paula Jacqueline Peñafiel Hernández y Gabriel Elías Díaz Valverde como requisito previo, para optar al Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría encontrándose apto para su sustentación.



Firma: _____
MAI. FANNY LORENA CASTAÑEDA VÉLEZ
C.I.: 0916567407

AGRADECIMIENTO

Quiero agradecer a Dios por permitir llegar a este momento en la vida.

Agradecer a mi mami Juanita por estar en cada momento y ser el pilar fundamental en mi vida.

A mi compañera de proyecto por su dedicación y paciencia en el desarrollo de este proyecto.

A mi tutora del proyecto, por su paciencia, sus recomendaciones y sugerencias que guiaron este trabajo de titulación.

Gabriel Elías Díaz Valverde.

Quiero primeramente agradecer a Dios por la salud y por permitirme concluir al desarrollo de este trabajo, a mi compañero de proyecto y a cada una de las personas que de forma directa o indirecta han contribuido para que una de mis metas se haya cumplido.

En especial a mi tutora del proyecto quien con sus conocimientos y colaboración nos ha guiado para culminar con el proceso de titulación.

Paula Jacqueline Peñafiel Hernández.

Por otra parte, agradecemos a la Srta. Macias Pinto Gabriela Denisse representante legal de la empresa COMERCIALIZADORA MEDICAL SCIENTIFIC MEDISCIENFIC S.A., por facilitarnos y permitir recopilar información para el cumplimiento de los objetivos de nuestro proyecto de titulación.

Finalmente, gracias a la Universidad Laica Vicente Rocafuerte por habernos brindado la educación de calidad y brindarnos desde nuestros inicios los conocimientos para nuestro desarrollo profesional y en especial a la nuestros docentes que nos permitieron convertirnos en unos profesionales exitosos.

Paula Peñafiel y Gabriel Díaz.

DEDICATORIA

Dedico este proyecto de titulación a mi familia quien supo ayudarme y brindarme ánimos para cumplir todos mis objetivos, así como cada una de las personas que formaron parte de mi preparación profesional.

Paula Jacqueline Peñafiel Hernández.

Dedico este proyecto de titulación a Dios, solo él sabe el porqué de las cosas a mi mamita Juanita, a mi hermana Romina, a mi hermano Juan Carlos, a mis perros Pituko, Pepito y Chilly, a mis amigos universitarios, y a mis amigos de toda la vida Callejón Barcelona.

Gabriel Elías Díaz Valverde.

ÍNDICE GENERAL

REPOSITARIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA	ii
CERTIFICADO DE ORIGINALIDAD ACADÉMICA.....	iv
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS PATRIMONIALES	v
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR.....	vi
AGRADECIMIENTO	vii
DEDICATORIA.....	viii
INTRODUCCIÓN	1
CAPITULO I DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	2
1.1 Tema	2
1.2 Planteamiento del problema	2
1.3 Formulación del problema	3
1.4 Sistematización del problema.....	3
1.5 Objetivos de la Investigación	3
1.5.1 Objetivo General.....	3
1.5.2 Objetivo Específico.....	3
1.6 Justificación de la Investigación.....	4
1.7 Delimitación o Alcance de la Investigación	5
1.8 Idea a Defender.....	5
CAPITULO II MARCO TEORICO	6
2.1 Antecedentes	6
2.2 Marco teórico.....	7
2.2.1 Capital de trabajo	7
2.2.2 Liquidez	7
2.2.3 Riesgo de liquidez.....	8
2.2.4 Usuarios de la información	9
2.2.5 Control interno.....	10
2.2.6 Gestión financiera.....	11
2.2.7 Ciclo de conversión de efectivo.....	11
2.2.8 Decisiones financieras de corto plazo.....	12
2.2.9 Riesgo país	13
2.2.10 Endeudamiento.....	14

2.2.11	Flujo de caja	14
2.2.12	Negocio en marcha	15
2.3	Marco conceptual.....	16
2.4	Marco legal.....	17
CAPITULO III METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN		21
3.1	Enfoque de la investigación	21
3.2	Alcance de la investigación.....	21
3.3	Técnica e instrumentos para obtener datos	21
3.4	Población y Muestra	22
3.5	Análisis de los resultados	22
3.5.1	Cuestionarios de control interno.....	22
CAPÍTULO IV INFORME TÉCNICO		35
4.1	Informe a los estados financieros	35
4.1.1	Cuentas por cobrar	35
4.1.2	Inventarios.....	38
4.1.3	Depreciaciones	40
4.1.4	Pasivo	42
4.1.5	Patrimonio	48
4.1.6	Análisis financiero	49
Conclusiones.....		54
Recomendaciones		55
Bibliografía.....		56
Anexos		58

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	Coeficientes de riesgo de liquidez.....	8
Tabla 2	Población MEDISCIENTIFIC S.A	22
Tabla 3	Cuestionario de control interno Gerente General MEDICAL SCIENTIFIC MEDISCIENTIFIC S.A.....	23
Tabla 4	Cuestionario de control interno contador MEDICAL SCIENTIFIC MEDISCIENTIFIC S.A.....	25
Tabla 5	Análisis estructural del estado de situación financiera 2019	27
Tabla 6	Análisis estructural del estado de resultados integrales 2019	29
Tabla 7	Análisis de tendencia del estado de situación financiera 2018-2019	30
Tabla 8	Análisis de tendencia estado de resultados integrales 2018-2019.....	32
Tabla 9	Indicadores financieros periodo 2019 Medical Scientific Mediscientific S.A.	33
Tabla 10	Anexo de cartera al 31 de diciembre del 2019.....	35
Tabla 11	Cálculo de provisión de cuentas incobrables al 1 de enero del 2020	36
Tabla 12	Asiento de reconocimiento de deterioro de cuentas incobrables	37
Tabla 13	Resumen de hallazgo en cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2019.....	37
Tabla 14	Kardex Medical Scientific Mediscientific S.A	38
Tabla 15	Cálculo del valor neto realizable inventarios	39
Tabla 16	Asiento contable del reconocimiento del valor neto realizable del inventario	39
Tabla 17	Resumen de hallazgo en inventarios al 31 de diciembre de 2019.....	40
Tabla 18	Asiento de reclasificación de depreciaciones acumuladas.....	41
Tabla 19	Resumen de hallazgo en propiedad, planta y equipo al 31 de diciembre de 2019	41
Tabla 20	Análisis de cuentas por pagar periodo 2019	42
Tabla 21	Impuesto a la renta causado y pagado según Cia. 2018-2019.....	43
Tabla 22	Intereses por mora tributaria 2018-2022.....	43
Tabla 23	Asiento de reclasificación de participación de trabajadores 2018 y 2019	44
Tabla 24	Porcentaje de mora tributaria declaración periodo 2018	44
Tabla 25	Porcentaje de mora tributaria declaración periodo 2019	45
Tabla 26	Cálculo de impuesto a la renta según revisión periodos 2018-2019	45
Tabla 27	Asiento de reconocimiento de impuesto a la renta diferencial de 2018-2019	46
Tabla 28	Lineamientos para la liquidación de impuesto a la renta sociedades	46
Tabla 29	Reclasificación de cuentas por pagar accionistas	48
Tabla 30	Estado de situación financiera ajustado 2019	49

Tabla 31 Análisis vertical estado de situación financiera periodo 2019 ajustado	50
Tabla 32 Indicadores financieros ajustados periodo 2019	52

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Usuarios de la información financiera	10
Figura 2 Fases de la gestión financiera	11
Figura 3 Fórmula de ciclo de conversión de efectivo	12
Figura 4 Lineamientos para toma de decisiones financieras de corto plazo	12
Figura 5 Propósitos del flujo de caja.....	15
Figura 6 Flujograma de determinación de impuesto a la renta para sociedades.....	47
Figura 7 Representación gráfica de composición de endeudamiento estado de situación financiera ajustado	51
Figura 8 Representación gráfica comparativa de estructura financiera	51
Figura 9 Representación gráfica de indicadores financieros comparativos ajustado e inicial.....	52

INDICE DE ANEXOS

Anexo 1 Cuestionario de control interno gerente general	58
Anexo 2 Cuestionario de control interno contador	59
Anexo 3 Consolidación de hallazgos	60

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de titulación fue desarrollado dentro del área financiero en el análisis del riesgo de liquidez de la empresa Comercializadora Medical Scientific Mediscientific S.A., siendo necesario recurrir a referentes teóricos que soporten los procesos de revisión y de levantamiento de información, así como los resultados obtenidos con la finalidad de dar solución a la problemática planteada.

Dentro del Capítulo I se especifica las dimensiones, problemática, objetivos y líneas de investigación por la que se rige el proyecto de titulación.

Con la finalidad de ofrecer una información soportada y confiable se recurren a la revisión de fuentes bibliográficas y antecedentes que guardan similitud con la problemática planteada, esto se ve reflejado en el Capítulo II

Finalmente, en el capítulo III se exponen la metodología de la investigación que fue necesaria para obtener información suficientes y analizar los resultados producto del desarrollo de la problemática, siendo la parte decisiva para determinar conclusiones y recomendaciones orientadas al cumplimiento de los objetivos de la presente investigación, relacionada con el análisis del riesgo de liquidez de la empresa Comercializadora Medical Scientific Mediscientific S.A.

CAPITULO I

DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

1.1 Tema

Análisis del riesgo de liquidez y nivel de endeudamiento de la empresa
Comercializadora Medical Scientific Mediscientific S.A.

1.2 Planteamiento del problema

En el Ecuador las PYMES conforman una sección del tejido empresarial en general para las organizaciones. Al pasar de los años el régimen ha realizado cambios de políticas que favorecen el proceso de estas organizaciones, de esta forma impulsan el mejoramiento económico del Ecuador.

Dentro de las organizaciones la cifra resultante de analizar la liquidez monetaria genera inquietud por averiguar y saber los peligros a que las entidades se enfrentan. Esto se desarrolla con la finalidad de crear estrategias que les posibilite operar con una gestión apropiada frente a las dificultades que combaten a diario, y que aseguren una sinergia entre los niveles de liquidez y endeudamiento.

Los cambios dentro del sector empresarial a nivel nacional siempre generan algunas consecuencias negativas, el planteamiento del problema del presente trabajo de Titulación está basada en la empresa Comercializadora Medical Scientific Mediscientific S.A., dedicada a la Venta al por Mayor de Instrumentos, Materiales Médicos y Quirúrgicos; la investigación debido a la historia económica del país plantea buscar y conocer el riesgo de liquidez y nivel de endeudamiento de la compañía.

El análisis financiero es importante para establecer y evaluar la posición financiera de la compañía detectando fortalezas y debilidades que permitan pronosticar un futuro a través de proyecciones permitiendo emitir conclusiones convenientes.

El presente estudio pretende plantear tácticas financieras que permitan aumentar su grado de nivel de endeudamiento, permitiendo de esta forma ofrecer resoluciones que mejoren el periodo y permanencia en el mercado de la empresa.

1.3 Formulación del problema

¿Cuál es el nivel de riesgo de liquidez y endeudamiento en la empresa comercializadora Medical Scientific Mediscientific S.A.?

1.4 Sistematización del problema

- ¿Cuáles son las bases teóricas que fundamentan el análisis de riesgo de liquidez y nivel de endeudamiento?
- ¿Cuáles son los factores que inciden en el riesgo de liquidez y nivel de endeudamiento en la empresa Comercializadora Medical Scientific Mediscientific S.A.?
- ¿Qué acciones correctivas debe aplicar la empresa Comercializadora Medical Scientific Mediscientific S.A. para una mejora en su riesgo de liquidez y nivel de endeudamiento?

1.5 Objetivos de la Investigación

1.5.1 Objetivo General

Determinar la situación actual del riesgo de liquidez y nivel de endeudamiento en la empresa Comercializadora Medical Scientific Mediscientific S.A. con la finalidad de recomendar estrategias financieras y administrativas para su mejoría.

1.5.2 Objetivo Específico

- Definir el marco teórico para el análisis de riesgo de liquidez y nivel de endeudamiento de la empresa Comercializadora Medical Scientific Mediscientific S.A.

- Analizar el riesgo de liquidez y nivel de endeudamiento en la empresa Comercializadora Medical Scientific Mediscientific S.A., con el fin de sugerir estrategias para mejorar la economía de la empresa.
- Examinar los resultados obtenidos de la metodología de estudio utilizada y proponer soluciones a los riesgos por liquidez y análisis del nivel de endeudamiento en la empresa Comercializadora Medical Scientific Mediscientific S.A.

1.6 Justificación de la Investigación

El presente proyecto de investigación se basa en determinar el riesgo de liquidez, en cuanto a los problemas que se pueden presentar en el futuro de las PYMES y su nivel de endeudamiento puesto que esta constata, en qué escala interviene los acreedores sobre el costo de la institución. Será de relevancia para textos que se basen en el análisis de liquidez de entidades y gestión de recursos económicos para las operaciones en el giro ordinario del negocio.

Es de interés para toda entidad debido a que es necesario el conocimiento apropiado de los saldos que mantienen las cuentas de los estados financieros.

Al terminar los estudios se plantearán tácticas de rendimiento financiero para que en ese sentido se logre aumentar su nivel de endeudamiento y menorar el riesgo de liquidez que padecen, y ofrecer una estabilidad de endeudamiento y brindando resoluciones en un periodo de vida para la compañía.

Por lo tanto, se debe realizar un análisis financiero de la empresa Comercializadora Medical Scientific Mediscientific S.A., dedicada a la venta al por mayor de instrumentos, dispositivos, materiales médicos y quirúrgicos, dentales, que conlleva a conocer el entorno en el que se maneja la empresa y evaluar de manera que se pueda hacer comparaciones y proyecciones, evidenciando el rendimiento, los riesgos de liquidez y el nivel de endeudamiento.

Las correcciones que se apliquen a los planes financieros deben centrarse en los cambios de riesgo de liquidez y nivel de endeudamiento de empresa, para conocer cuáles son las

probables razones financieras y operacionales que provocan inconvenientes de peligro de eludir un grado elevado de obligaciones.

Finalmente, con los datos recopilados se podrá elaborar y brindar una alternativa para plantear tácticas financieras para moderar el riesgo de liquidez a lo largo del año fiscal, obtención de créditos y difundir los beneficios que el régimen dispondrá a los empresarios.

1.7 Delimitación o Alcance de la Investigación

La delimitación del problema comprende en el análisis financiero y aplicación de las reformas tributarias en la empresa Comercializadora Medical Scientific Mediscientific S.A., dedicada a venta al por mayor de instrumentos, dispositivos, materiales médicos y quirúrgicos, dentales. Para estudiar las variables que incide en los riesgos de liquidez y nivel de endeudamiento.

1.8 Idea a Defender

El estudio del riesgo de liquidez y endeudamiento de la empresa Comercializadora Medical Scientific Mediscientific S.A. permite establecer controles que mejoran la gestión financiera.

CAPITULO II

MARCO TEORICO

2.1 Antecedentes

En su trabajo de titulación “Análisis del riesgo de liquidez y nivel de endeudamiento de las pymes de servicio de comida por encargo en el Distrito Metropolitano de Quito”, tuvo como objetivo analizar el riesgo de liquidez y nivel de endeudamiento de las empresas de servicios de comida por encargo, con el fin de sugerir estrategias para mejorar la economía de las Pymes dedicadas a esta actividad. (Duchicela, 2018)

Con el levantamiento de información se llegó a la conclusión que en la totalidad de las Pymes dedicadas el servicio de comidas por encargo no realiza un apropiado proceso financiero, debido a la falta de conocimiento administrativo de los propietarios, esto genera que se evalúen alternativas de pago inmediato y cobranza poco efectiva.

Las medianas empresas tuvieron que enajenar sus activos no corrientes para la cobertura de egresos operacionales, sus activos fueron poco efectivos generando que la inversión no retorne apropiadamente, generando un aumento de endeudamiento y riesgo de liquidez.

Las pequeñas empresas conservaron óptimos sus niveles de liquidez, optimizando los costos de sus operaciones y reinvertiendo las utilidades generadas en cada periodo.

El autor resalta la importancia del manejo del nivel de endeudamiento, esto con relación a las dimensiones de las entidades, que para el sector analizado las pequeñas empresas tienen mejor manejo de recursos en cuanto al capital de trabajo y disminución del riesgo de iliquidez.

En el trabajo de titulación “Análisis del capital de trabajo y el nivel de endeudamiento de las empresas de transporte El Dorado, Vafitur y Canario en el período 2014”, se tuvo como objetivo general, analizar el nivel de capital de trabajo y su relación con el nivel de endeudamiento de las empresas de transporte “El Dorado” Cía. Ltda., Transportes “Vafitur” Cía. Ltda. y Transportes “Canario” Cía. Ltda., para establecer políticas de manejo del efectivo. (Rodríguez, 2017)

Durante el desarrollo del texto en mención el autor realizó el levantamiento de información de las empresas descritas, donde se pudo determinar que se requiere endeudamiento con terceros a largo plazo para cobertura de obligaciones corrientes, debido a que no gestionan inversiones con proyecciones de largo plazo que generen rendimientos para garantizar una estabilidad financiera. Estas empresas pertenecen al sector de transporte, sin embargo, la importancia de reconocer las obligaciones de cada entidad es primordial para el manejo de recursos, evitando riesgos en la liquidez de las organizaciones y garantizando que los objetivos trazados sean cumplidos. Adicionalmente, se evidenció que el nivel de endeudamiento no tiene relación directa con el crecimiento de una empresa, debido a que en muchos casos no son adquiridas obligaciones con el objetivo de inversión.

2.2 Marco teórico

2.2.1 Capital de trabajo

El término capital de trabajo no es comprendido plenamente en la terminología financiera y contable, esto se atribuye a que como tal no se ve reflejada como una cuenta en ningún estado financiero. Desde el punto de vista contable el capital de trabajo es la diferencia entre los activos corrientes con pasivos corrientes, al tener un resultado positivo se atribuye que la entidad tiene un mayor riesgo de iliquidez, debido a que una recuperación ralentizada de cartera o una rotación poco adecuada de inventarios puede determinar que la inversión se quede estática mientras que la entidad incrementa reconoce sus obligaciones fijas sin importar el rendimiento de los activos. (Meza, 2017)

Determinar el capital de trabajo de forma razonable incide en la planeación de la gerencia, debido a que identificando los rubros que disponen las entidades para el corto plazo se establecen los objetivos medibles y fiables.

2.2.2 Liquidez

(Haro de Rosario & Rosario, 2017), explican que:

Se entiende por liquidez a la capacidad que tiene una empresa para atender a las obligaciones de pago que tienen vencimiento en un horizonte temporal próximo, generalmente menor o igual a un año; es decir, es una relación entre los bienes económicos y recursos financieros que tiene a corto plazo y lo que debe a corto plazo. Para que esto sea cumplido la entidad deberá demostrar mediante estudios que su capacidad de cobertura de las obligaciones corrientes puede mantenerse e inclusive mejorar, debido a que los bienes deben ser convertidos fácilmente en efectivo. (p.79)

2.2.3 Riesgo de liquidez

(Martínez, Fernández, & Partal, 2018), indican que:

El riesgo de la liquidez de una entidad estará determinado por la calidad de los activos, los indicadores del capital y el modelo de negocio con su gestión, donde una buena gestión de la calidad y unas solidas prácticas de gobierno interno pueden mitigar los riesgos que afrontan las entidades adheridas y reducir la probabilidad de inviabilidad.

Tabla 1
Coefficientes de riesgo de liquidez

Coeficiente	Fórmula	Análisis
Apalancamiento	$\frac{\text{Activo total}}{\text{Patrimonio neto}}$	Un valor más elevado indicado un riesgo más bajo
Liquidez	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	Un valor más elevado indicado un riesgo más bajo
Rentabilidad de los recursos propios	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio neto}}$	El resultado deberá ir acorde a los niveles anteriores, debido a que un valor positivo indicaría también un riesgo alto
Periodo medio de cobranza	$\frac{\text{Ventas del periodo}}{\text{Promedio de cuentas por cobrar}}$	Un valor alto indica un mayor riesgo
Periodo medio de pago	$\frac{\text{Compras del periodo}}{\text{Promedio de cuentas por pagar}}$	Un valor alto indica un mayor o menor riesgo, dependerá de políticas de crédito
Rotación de inventario	$\frac{\text{Costo de ventas}}{\text{Promedio de inventario}}$	Un valor inferior al periodo medio de pago indica una rotación lenta

Elaborador por: Probabilidad de incumplimiento e indicadores de riesgo en la banca europea,(2018)

2.2.4 Usuarios de la información

Los usuarios de la contabilidad se encuentran segmentado en internos y externos, por ello los estados financieros deben cumplir características cualitativas y cuantitativas para presentar la información económica de las sociedades. (Mendoza & Ortiz, 2016) indican que:

La contabilidad proporciona información a los siguientes usuarios:

- Propietarios o accionistas: la información contable les sirve para evaluar el rendimiento del capital sometido a riesgo y confiado a la administración, juntamente con el desempeño y encontrar fortalezas y debilidades.
- Empleados: utilizan la información contable para conocer la situación económica de la empresa y fundamentar sus peticiones laborales ante los empleadores.
- Proveedores: utilizan la información para conocer la capacidad de la empresa para responder por sus obligaciones de corto y largo plazo.
- Clientes: utilizan la información para conocer si una empresa tiene la capacidad de satisfacer las necesidades actuales y potenciales, al igual que para comparar precios y buscar fuentes alternativas.
- Asociaciones: les permite recopilar información para estructurar estadísticas de los diferentes sectores.
- Inversionistas potenciales: les permite evaluar la seguridad y rentabilidad de las inversiones potenciales que se pueden hacer en una determinada empresa.
- El estado y las autoridades fiscales: utilizan esta información para determinar el monto de los impuestos, realizar procesos de control y auditorías fiscales

Estos dos tipos de usuarios ampliamente correlacionados con la empresa dan origen a la toma de decisiones, producto de la información financiera que proporciona la contabilidad, dentro de un margen de razonabilidad y objetividad. (p. 10-12)

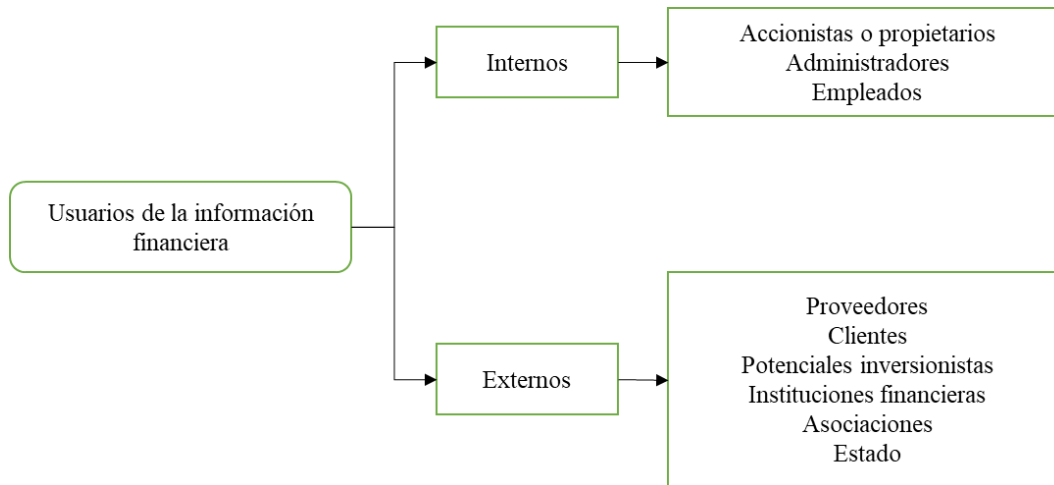


Figura 1
Usuarios de la información financiera
 Elaborado por: Díaz, G. y Peñafiel, P. (2022)

2.2.5 Control interno

De acuerdo con, (Estupiñan, 2022), indica que:

Es un proceso, ejecutado por la junta directiva o consejo de administración de una entidad, por su grupo directivo (gerencial), y por el resto del personal, diseñado específicamente para proporcionar una seguridad razonable de cumplir los objetivos de la organización. Los componentes del control interno se basan en: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, supervisión y seguimiento. (p.37-38)

Con respecto al control interno toda entidad debe implementar mecanismos de seguridad para evitar que las actividades desarrolladas en la empresa se efectúen de forma errónea, teniendo como consecuencias que la entidad disponga de información poco fiable y no se puedan tomar decisiones objetivas. Con la aplicación del control interno la evaluación de riesgos financieros puede verse favorecida, debido a que se pueden identificar las áreas de relevancia para la información financiera y la gestión adecuada de los recursos económicos.

2.2.6 Gestión financiera

La correcta administración de los bienes de una empresa, permite evaluar la rentabilidad y flujos de efectivo en determinados periodos, durante este análisis se determinan las necesidades, condiciones y fuentes de inversión, para finalizar en un control presupuestario.

De acuerdo con (Gutiérrez, 2021)

La gestión financiera es una parte más dentro de la administración de la empresa. Esto supone que debe estar coordinada y en completa unión con otras facetas de la administración, como la contabilidad y la facturación.

Las fases del flujo de trabajo de la gestión financiera de la empresa podrían resumirse así:

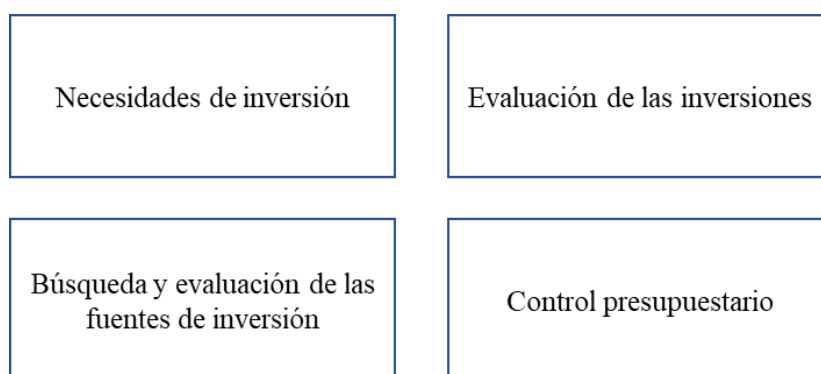


Figura 2

Fases de la gestión financiera

Elaborado por: Díaz, G. y Peñafiel, P. (2022)

Todas estas fases están orientadas a enviar información al departamento financiero para iniciar o reestructurar proyectos, que una vez sean aprobadas se tratará de buscar la mejor fuente de financiación, siendo esta interna o externa.

2.2.7 Ciclo de conversión de efectivo

Para medir la capacidad de cobertura de obligaciones de corto plazo, la entidad debe identificar el ciclo de conversión de efectivo, esto permite trazar objetivos razonables. Sin embargo, todo dependerá de la información financiera al alcance que tenga la administración por ello es necesario que esta esté libre de incorrecciones materiales.

(Ponce, Morejón, Salazar, & Baque, 2019) indican lo siguiente:

El ciclo de conversión de efectivo representa el número de días que una empresa se demora en recuperar los fondos de operación, por lo tanto, determina el número de días que la empresa debe financiarse, en otras palabras, cuánto debe durar el Capital de trabajo. Estará dado por la siguiente fórmula:

$$\text{Ciclo de conversión de efectivo} = \text{Periodo de conversión de inventarios} + \text{Periodo de conversión de cuentas por cobrar} - \text{Periodo de conversión de cuentas por pagar}$$

C.C.E

Figura 3
Fórmula de ciclo de conversión de efectivo
 Elaborado por: Díaz, G. y Peñafiel, P. (2022)

2.2.8 Decisiones financieras de corto plazo

Son aquellas cuyo efecto temporal directo quedan contextualizadas por el denominado periodo medio de maduración de la empresa, aunque tradicionalmente se asimila esta gestión en el contexto de la actividad correspondiente a un periodo fiscal.

Para tomar estas decisiones requiere cumplir con algunas características en virtud de la consideración de exigibilidad y obligación de corto plazo, debido a que no se deben hacer estimaciones a futuro con relación al riesgo de liquidez.

Esto se cumple aplicando los siguientes lineamientos:

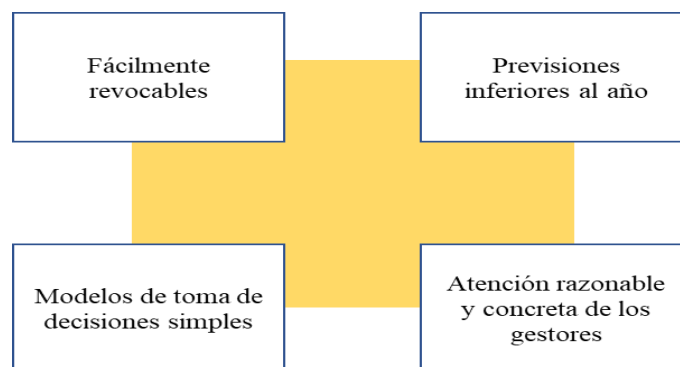


Figura 4
Lineamientos para toma de decisiones financieras de corto plazo
 Elaborado por: Díaz, G. y Peñafiel, P. (2022)

Con respecto a los cuatro lineamientos resalta la necesidad de ser más concretos y razonables a tomar decisiones, partiendo del punto de vista del tiempo para que sean revocadas las obligaciones y exigibilidad de la empresa, previsiones de corto plazo en beneficio de mantener el capital de trabajo positivo, así como el de establecer modelos simples y directos para evitar el flujo negativo de efectivo en la entidad.

2.2.9 Riesgo país

Las entidades durante la aplicación del principio de negocio en marcha se ven amenazados por indicadores macroeconómicos que establecen un condicionante en la inversión, uno de ellos es el nivel del riesgo país.

(Fornt, 2020), indica:

El riesgo país es un indicador de la estabilidad de una nación, donde a menor riesgo indica una correcta aplicación de los factores macroeconómicos en beneficios de los integrantes del territorio analizado.

En un buen análisis de riesgo país deberían contemplarse factores políticos, económicos y sociales, pero se ha de tener en cuenta en todo momento que los análisis son muy subjetivos, lo debe evaluar cada uno, por lo tanto, los resultados y las conclusiones finales pueden resultar diferentes. Los factores políticos en su mayoría abarcan la estabilidad y leyes de tratamiento de inversiones extranjeiras, con respecto a factores económicos se relacionan con los tipos de interés y fiscalidad, finalmente los sociales se ven afectados por mafias y tasa de desempleo. (p. 38-42)

Los integrantes de una nación pueden verse afectados también por el comportamiento de otros países, esto se denomina como riesgo de contagio, donde factores externos de otras nacionalidad afectan las inversiones de un país.

Este factor es relevante con la investigación debido a que incide en el riesgo de liquidez y endeudamiento, las tasas de interés que ofrecen los bancos van acorde a este factor, determinando el nivel de estabilidad que pueden tener las entidades en el mercado, asegurando que el nivel de endeudamiento no sea superior a lo que puedan cubrir y de esta manera generar

mayores beneficios económicos. Existiendo una relación directa entre las obligaciones y exigibilidad que puede tener una empresa en el corto y largo plazo.

2.2.10 Endeudamiento

En lo que respecta a endeudamiento, una entidad puede acceder a dos vías de recibir efectivo, una de ellas es desde la financiación propia que corresponde al dinero de los accionistas, por otro lado, existe una financiación externa que consiste en solicitar días de crédito a proveedores y adquisición de deuda con instituciones financieras.

(Muñoz, 2019), indica:

Cuando en una empresa se plantea la necesidad de buscar los recursos para financiar una inversión, es habitual que se considere si es preferible acudir a la financiación propia o ajena. Se pretende cierto equilibrio de modo que el endeudamiento total no crezca por encima de un nivel determinado, se puede señalar que la financiación ajena representa ventajas con respecto al financiamiento propio, siendo una opción factible para las entidades.

Es necesario medir las entradas y salidas de dinero, evidenciando si las obligaciones son cubiertas con oportunidad en la fecha máxima de pago y el comportamiento de las recaudaciones de una empresa, evidenciando un equilibrio entre endeudamiento y gestión financiera.

2.2.11 Flujo de caja

La herramienta más utilizada en las entidades es el flujo de caja, se lo efectúa con la finalidad de visualizar la disponibilidad inmediata de recursos financieros de forma mensual con relación a las estrategias implementadas por una entidad, producto de decisiones financieras de corto y largo plazo.

(Ortiz & Ortiz, 2018) explican que:

Es un estado financiero (oficialmente se denomina estado de flujos de efectivo) que presenta, de una manera dinámica, el movimiento de entradas y salidas de efectivo de

una empresa en un periodo determinado de tiempo, y la situación del efectivo al final del mismo periodo. Puede ser elaborado para periodos de un año, un semestre, un mes, o un determinado periodo de análisis acorde a las necesidades de los gestores financieros.

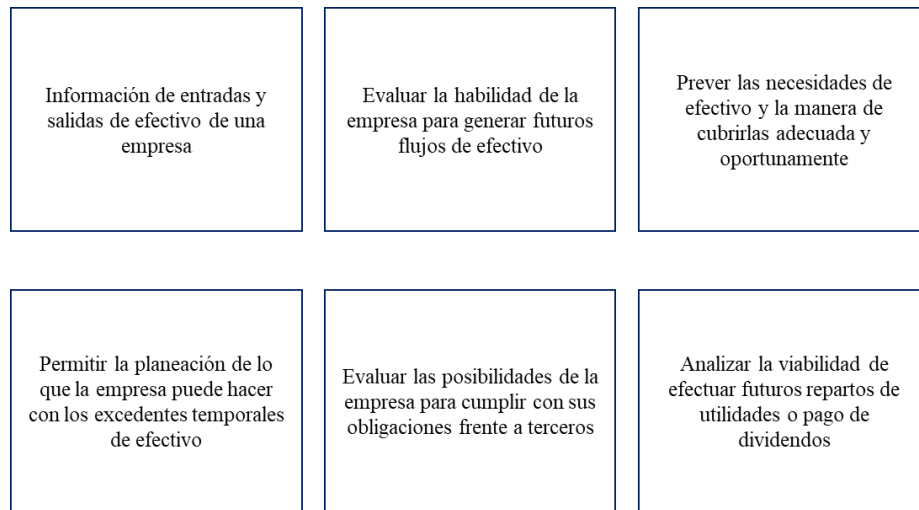


Figura 5
Propósitos del flujo de caja
Elaborado por: Díaz, G. y Peñafiel, P. (2022)

2.2.12 Negocio en marcha

Uno de los principios contables aplicados por las entidades radica en la premisa de un negocio en marcha, donde la existencia de una organización se estima sea permanente.

(Ramírez, 2018) señala que:

La entidad económica se presume en existencia permanente, dentro del horizonte de tiempo ilimitado, salvo prueba en contrario, por lo que las cifras en el sistema de información contable representan valores sistemáticos obtenidos con las bases de las Normas de Información Financiera. En tanto prevalezcan dichas condiciones, no deben determinarse valores estimados provenientes de la disposición o liquidación del conjunto de los activos netos de la entidad.

Esta premisa se relaciona estrictamente con el riesgo de liquidez, puesto que la entidad debe tener la cobertura oportuna de las obligaciones sin causar flujos negativos continuos en la organización, lo que permitirá la existencia prolongada de la sociedad.

2.3 Marco conceptual

Cobertura: proceso de salvaguardar la inversión.

Estimaciones: proyecciones de comportamiento de elementos los recursos económicos.

Estrategias: conjunto de procesos encaminados a un fin determinado.

Financiación: acción de recurrir a recursos de inversionistas o terceros para realizar una inversión.

Flujos de efectivo: entradas y salidas de dinero

Indicador financiero: coeficiente de análisis de la situación financiera de una entidad.

Margen: límite de acción para tomar decisiones.

Obligaciones: deudas que una entidad mantiene.

Periodo fiscal: periodo comprendido desde el 1 enero al 31 de diciembre.

Recursos económicos: elementos que permiten la satisfacción de necesidades de cobertura.

Riesgo: posibilidad de que se produzca un contratiempo o perjuicio.

2.4 Marco legal

LEY DE COMPAÑÍAS CAUSALES DE DISOLUCIÓN

Las entidades en el Ecuador pueden verse inmersas en procesos de disolución acorde a las siguientes causales:

- a.- De pleno derecho;
- b.- Por voluntad de los socios o accionistas;
- c.- Por decisión de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros; o
- d.- Por sentencia ejecutoriada.

De pleno derecho

1. El vencimiento del plazo de duración fijado en el contrato social, salvo que antes de dicho vencimiento, se hubiera inscrito, en el Registro Mercantil correspondiente, la escritura de prórroga de plazo;
2. El auto de quiebra de la sociedad, legalmente ejecutoriado;
3. No elevar el capital social a los mínimos establecidos en esta ley dentro del plazo establecido por la Superintendencia;
4. La reducción del número de socios o accionistas del mínimo legal establecido, siempre que no se incorpore otro socio a formar parte de la sociedad en el plazo de seis meses;
5. Que en las compañías de responsabilidad limitada el número de socios excediere de quince y que, transcurrido el plazo de seis meses, no se hubiere transformado en otra especie de compañía, o no se hubiere reducido su número a quince socios o menos; y,
6. Incumplir, por el lapso de dos años seguidos, la entrega de información financiera de la entidad.

Por voluntad de los socios o accionistas

Los socios o accionistas de una compañía podrán solicitar a la Superintendencia la disolución voluntaria de aquella cuando, de conformidad con esta Ley y el estatuto, hayan adoptado una decisión en tal sentido

Por decisión de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

1. Exista imposibilidad manifiesta de cumplir el objeto social para el cual se constituyó o por conclusión de las actividades para las cuales se constituyó;

2. La sociedad inobserve o contravenga la Ley, los reglamentos, resoluciones y demás normativa expedida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera o la Superintendencia, según corresponda, o los estatutos de la sociedad;

3. La sociedad cuya intervención ha sido dispuesta por la Superintendencia, se niegue a cancelar los honorarios del interventor o no preste las facilidades para que este pueda actuar;

4. La compañía obstaculice o dificulte la labor de control y vigilancia de la Superintendencia o incumpla las resoluciones que ella expida;

5. La compañía tenga pérdidas que alcancen el 60% o más del capital suscrito y el total de las reservas; o,

6. No haya superado las causales que motivaron la intervención de la sociedad, previo informe del área de control de la Superintendencia que recomiende la disolución

NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD 1 Elaboración y presentación de estados financieros.

La norma expide las bases para la presentación de los estados financieros de propósito general para asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros

de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores, como con los de otras entidades.

Una entidad aplicará esta Norma al preparar y presentar estados financieros de propósito de información general conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Un juego completo de estados financieros comprende:

- un estado de situación financiera al final del periodo;
- un estado del resultado y otro resultado integral del periodo;
- un estado de cambios en el patrimonio del periodo;
- un estado de flujos de efectivo del periodo;
- notas, que incluyan un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

Los estados financieros forman una muestra sistematizada de la economía y de la rentabilidad financiera de una compañía. El propósito de los informes financieros es facilitar datos referente a de la condición económica, desempeño y de los flujos de efectivo de una institución, que es apropiado para una amplia gama de beneficiarios al momento de determinar sus decisiones económicas. Los estados financieros muestran también el desenlace de la gestión que realizan por los administradoras con los medios que les han sido confiados.

NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD 2: Inventarios

Esta norma establece el tratamiento contable de los inventarios, el reconocimiento del costo y la metodología de valoración, la norma expide las definiciones necesarias para la comprensión de los usuarios de la información financiera.

Inventarios son activos poseídos para ser vendidos en el curso normal de la operación, en proceso de producción con vistas a esa venta; o en forma de materiales o suministros que serán consumidos en el proceso de producción o en la prestación de servicios.

Valor neto realizable es el precio estimado de venta de un activo en el curso normal de la operación menos los costos estimados para terminar su producción y los necesarios para llevar a cabo la venta.

Valor razonable es el precio que se recibiría por vender un activo o que se pagaría por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición.

En relación con el sondeo de los inventarios, estos se cuantificarán al valor neto realización o al costo, el que sea menor; esto debe probarse mediante la recopilación de datos sobre el objeto de análisis.

Guardando relación con la Norma Internacional de Contabilidad 36: Deterioro de los activos, una entidad reconocerá el desperfecto de un elemento, de un activo cuando un monto exceda el valor en libros del activo o cantidad generadora de efectivo en su valor retornable.

NORMA INTERNACIONAL DE INFORMACIÓN FINANCIERA 9: Instrumentos financieros

Este reglamento dispone normas de información económica sobre activos y pasivos financieros, que son útiles y relevantes para que los beneficiarios de los estados financieros evalúen el monto, anuario e inquietudes de los flujos de efectivo venidero de la una compañía.

Una entidad eliminará el recuento de un recurso financiero cuando:

- Concluyan los derechos establecidos a los flujos de efectivo del activo financiero, o
- se transfiera el activo financiero

Una empresa cancelará de su estado de situación financiera un pasivo financiero (o una parte del mismo), y solo cuando, se cumpla la obligación, es decir, cuando la imposición especificada en el contrato relacionado haya sido pagada o cancelada, o haya vencido.

CAPITULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1 Enfoque de la investigación

El presente trabajo de titulación fue desarrollado bajo una metodología de carácter mixto, debido a que se tuvo que revisar los procesos inmersos en la alimentación de la información financiera por parte de los involucrados en el objeto de estudio abarcando así un enfoque cualitativo; por otro lado, se consideró cuantitativo porque fue necesario reflejar el análisis financiero, de rentabilidad y reconocimiento de la incidencia que tuvo la liquidez y endeudamiento de la empresa MEDICAL SCIENTIFIC MEDISCIENTIFIC S.A.

3.2 Alcance de la investigación

La investigación fue desarrollada en la empresa MEDICAL SCIENTIFIC MEDISCIENTIFIC S.A. orientada al riesgo de liquidez correspondiente a la información financiera comparativa de los periodos 2018-2019, para establecer las fluctuaciones de un año a otro. El tipo de la investigación fue de carácter descriptiva, debido a que se efectuaron procesos analíticos de levantamiento de información de forma secuencial guardando relación con los objetivos.

3.3 Técnica e instrumentos para obtener datos

Las técnicas que se usaron para el levantamiento de información fueron: cuestionarios de control interno, análisis financieros del periodo 2018 y 2019, indicadores financieros y anexos de los rubros corrientes tanto del activo y pasivo.

El cuestionario de control interno se implementó a los cargos responsables de alimentar la información financiera que forman parte de la inversión de la entidad, se establecieron preguntas enfocadas al control interno de la empresa, relacionadas con la gestión del inventario y determinar el riesgo de liquidez comparando las posibles entradas y salidas de dinero

correspondiente a cuentas por cobrar y pagar de corto plazo, así como la capacidad de endeudamiento de la empresa.

Se analizó la información financiera del periodo 2018 y 2019, permitiendo identificar la composición de cada elemento de los estados financieros, así como la determinación de indicadores financieros que demuestren la realidad financiera de la organización.

Finalmente, para un reconocimiento de riesgo de liquidez se efectuaron los cálculos de indicadores financieros con la información disponible de los periodos 2018-2019, de esta manera se pudo evidenciar la situación financiera de la empresa considerando sus derechos como sus obligaciones de corto y largo plazo.

3.4 Población y Muestra

La población abarca al gerente general y el contador de la entidad, debido a que la entidad no dispone de colaboradores, resultando importante que todos los procesos y alimentación de información está en ciento por ciento de responsabilidad de ellos. Por lo tanto, la muestra será la población de la empresa, al ser un muestreo no probabilístico.

Tabla 2

Población MEDISCIENTIFIC S.A.

<u>Descripción</u>	<u>Total</u>
Gerente general	1
<u>Contador (externo)</u>	<u>1</u>

Elaborado por: Díaz, G. y Peñafiel, P. (2022)

3.5 Análisis de los resultados

3.5.1 Cuestionarios de control interno

Los cuestionarios de control interno fueron desarrollados acorde a las necesidades de la entidad, con la finalidad de determinar la situación de los procesos relacionados con los riesgos, debido a que el riesgo de incorrección material se encuentra latente en cada actividad, de esta manera también se pueden tomar decisiones poco razonables producto de disponer de información financiera poco confiable.

Tabla 3

Cuestionario de control interno Gerente General MEDICAL SCIENTIFIC MEDISCIENIFIC S.A.

Cuestionario de control interno				
Dirigido a: Gerente general				
Objetivo: Identificar los riesgos que inciden en la información financiera y el análisis del riesgo de liquidez en la empresa.				
No.	Preguntas	Respuesta		Observación
		Si	No	
1	¿La empresa dispone de un manual de políticas y procedimientos para el cargo de gerente general?	X		
2	¿Evalúa mensualmente los departamentos donde se alimenta la información financiera?	X		No existen más departamento debido a la ausencia de colaboradores
3	¿La empresa cuenta con plazos de cobro máximo para clientes?	X		El periodo establecido para crédito a clientes es de 30 días
4	¿EL manual de políticas y procedimientos tiene un tiempo estimado para su actualización?	X		Se actualiza en cada ejercicio económico
5	¿Elabora mensualmente un flujo de caja?	X		No mantiene archivo del flujo de caja
6	¿Elabora presupuestos de compra y venta en cada periodo fiscal?		X	
7	¿La empresa cuenta con crédito con los proveedores durante el periodo 2020?		X	
8	¿Realiza la identificación de proveedores previo a la compra?	X		
9	¿Efectúa cotizaciones de los bienes y servicios que necesita la empresa?	X		
10	¿Revisa la ejecución presupuestaria previo a una compra?		X	
11	¿Tiene acceso al sistema contable?	X		
		8	3	

Elaborado por: Díaz, G. y Peñafiel, P. (2022)

Con respecto al cuestionario de control interno dirigido al gerente general se pudo evidenciar que:

La entidad no tiene departamentos que supervisar, debido a que las actividades en su mayoría son desarrolladas por él, incrementando el riesgo de incorrección en la información financiera.

Existe un periodo máximo de crédito para clientes, estipulado en 30 días plazo, este dato es de relevancia debido a que el riesgo de liquidez dependerá de la eficiencia en recuperar cartera y no esperar su morosidad prolongada, dicha característica se evidenciará en el análisis financiero y contable.

El manual de políticas y procedimientos se actualiza en cada ejercicio económico. Sin embargo, no tiene su respectivo uso debido a que no existe una revisión libre de subjetividad porque la misma persona que ingresa la información sería quien revise los procesos.

No se tiene un análisis de flujo de caja y su respectivo anexo, esta herramienta es de carácter administrativa y permite mantener un control del efectivo, conociendo los cobros y pagos que la entidad debe efectuar en un periodo determinado.

No se elaboran presupuestos de compra y venta, es importante establecer criterios para administrar el capital de trabajo invirtiendo con responsabilidad cada unidad monetaria, esperando maximizar los beneficios económicos y recuperar el disponible de inmediato.

La entidad no cuenta con días de crédito con los proveedores, resaltando que todas sus compras son de contado.

No se efectúa una ejecución presupuestaria, debido a que no existe un presupuesto de compras y ventas en la entidad, incrementando un riesgo de liquidez.

Tabla 4

Cuestionario de control interno contador *MEDICAL SCIENTIFIC MEDISCIENIFIC S.A.*

Cuestionario de control interno				
Dirigido a: Contador				
Objetivo: Identificar los riesgos que inciden en la información financiera y el análisis del riesgo de liquidez en la empresa.				
No.	Preguntas	Respuesta		Observación
		Si	No	
1	¿La empresa dispone de un manual de políticas y procedimientos para el cargo de contador?	X		
2	¿Conoce las fechas máximas de presentación de obligaciones tributarias de la empresa?	X		
3	¿Conoce la naturaleza de los saldos en las cuentas contables?	X		
4	¿La empresa ha desembolsado efectivo para la cobertura de multas e intereses?		X	
5	¿Aplica las normas internacionales de información financiera en la entidad?	X		
6	¿La empresa cuenta con anexo de cuentas por cobrar?	X		
7	¿La empresa cuenta con una regla de stock?	X		
8	¿Conoce los métodos de valoración de inventarios?	X		
9	¿Ha existido pérdida/deterioro en inventarios durante el periodo 2019?		X	
10	¿Realiza la toma física de inventario?	X		
11	¿Tiene acceso al sistema contable?	X		

Elaborado por: Díaz, G. y Peñafiel, P. (2022)

El cuestionario aplicado al contador de la empresa tuvo los siguientes resultados:

Conoce las fechas máximas para la presentación de obligaciones tributarias de la empresa, esto es de suma importancia debido a que un simple retraso puede acarrear el pago de multas e intereses, perjudicando a la administración del flujo de efectivo.

Reconoce la naturaleza de las cuentas contables, esto beneficia a la organización en que las cuentas integrantes de los estados financieros sean presentados acorde a su respectiva naturaleza de saldos evitando que se reflejen valores poco fiables. No obstante, esto no basta debido a que también deben reconocerse las transacciones acorde al hecho y ocurrencia, siendo afirmaciones de la auditoría para garantizar el cumplimiento de las Normas Internacionales de Información Financiera.

El inventario al 31 de diciembre del 2019 no tiene pérdida o deterioro en inventarios esto debe ser contrastado con el análisis financiero y verificar el cumplimiento de la Norma Internacional de Contabilidad 2 Inventarios.

Tanto como el gerente general, el contador tiene acceso al sistema contable, donde alimenta la información financiera y se derivan los reportes necesarios para toma de decisiones, de esta manera se cumple oportunamente con la presentación de obligaciones tributarias y demás información que requieran los organismos de control.

Con las respuestas de los individuos es necesario esclarecer temas de razonabilidad en los estados financieros porque son los únicos responsables de las cifras de la organización, para ello fue necesario ampliar estos resultados con un análisis financiero comparativo y con indicadores que permitan conocer a relación de coeficientes la realidad económica de MEDICAL SCIENTIFIC MEDISCIEN TIFIC S.A.

Tabla 5

Análisis estructural del estado de situación financiera 2019

Medical Scientific Mediscientific S.A.		
Estado De Situación Financiera		
Al 31 de diciembre 2019		
Expresado En USD		
Activos	2019	% Composición
Activo corriente		
Efectivo y equivalentes de efectivos	\$6.480,00	4,51%
Cuentas por cobrar	\$62.765,35	43,70%
Inventario	\$70.290,00	48,94%
Mercadería en tránsito	\$0,00	0,00%
Crédito tributario IVA	\$0,00	0,00%
Crédito tributario ISD	\$274,00	0,19%
Activo corriente total	\$139.809,35	97,35%
Activo no corriente		
Muebles y enseres	\$ 9.500,00	6,61%
Equipo de computación	\$ 4.000,00	2,79%
Vehículos	\$ 22.000,00	15,32%
Deterioro de propiedad planta y equipo	\$ -31.687,50	-22,06%
Depreciación de propiedad planta y equipo		0,00%
Activo no corriente total	\$ 3.812,50	2,65%
Activo total	\$143.621,85	100,00%
Pasivos		
Pasivo corriente		
Proveedores locales	\$ 1.230,02	0,86%
Impuesto a la renta por pagar	\$ 39,52	0,03%
Participación de trabajadores por pagar	\$ 5.478,22	3,81%
Pasivo corriente total	\$ 6.747,76	4,70%
Pasivo total	\$ 6.747,76	4,70%
Patrimonio		
Capital social	\$ 800,00	0,56%
Aportes futuras capitalizaciones	\$ 95.761,56	66,68%
Reserva legal	\$ 4.031,25	2,81%
Utilidad acumulada	\$ 33.350,41	23,22%
Utilidad del ejercicio	\$ 2.930,87	2,04%
Patrimonio total	\$136.874,09	95,30%
Total de pasivo y patrimonio	\$143.621,85	100,00%

Elaborado por: Díaz, G. y Peñafiel, P. (2022)

Del análisis estructural se pudo evidenciar aquellas cuentas que tienen mayor representación en la integración de la inversión de la entidad.

Con lo descrito previamente se determinó que, los rubros más representativos en la integración de los activos totales residen en la proporción corriente, siendo las cuentas por cobrar y el inventario, teniendo la siguiente relación porcentual 43,70% y 48,94% respectivamente.

La mayor parte de la inversión se encuentra reconocida en los activos corrientes por un porcentaje del 92,64% siendo estos unos factores que integran el capital de trabajo, que debe ser evaluado cuanto tarda en convertirse en efectivo debido a que no solo basta con una representación mayoritaria sino la capacidad de esos rubros retornar a los efectivos de la empresa.

Las obligaciones de la entidad solo son reconocidas en la parte corriente y representan el 4,70% del total de activos, garantizando que la entidad no se vea inversa en mora debido a que es un rubro inferior a los activos corrientes tanto disponibles como exigibles.

Finalmente, la mayor parte del financiamiento de la entidad corresponde a recursos propios, donde el patrimonio tiene una representación del 95,30% sobre los activos totales.

Esta composición permite visualizar que la entidad requiere un análisis del riesgo de liquidez, debido a que es el dinero de los accionistas quien está generando beneficios económicos en la entidad, más no de terceros, por ello en el caso de que Mediscientific S.A. no tenga disponible inmediato se verá en una inestabilidad financiera que evidencie una disolución por parte de la junta de accionistas.

Tabla 6
Análisis estructural del estado de resultados integrales 2019

Medical Scientific Mediscientific S.A.		
Estado De Resultados Integrales		
Al 31 de diciembre		
Comparativos 2018-2019		
Expresado En USD		
	2019	% Composición
Ingresos		
Venta de bienes	\$112.157,80	100,00%
Costo de ventas	\$ -82.932,55	-73,94%
Utilidad bruta	\$ 29.225,25	26,06%
Gastos operacionales		
Gasto por depreciación	\$ -5.350,00	-4,77%
Gasto de publicidad	\$ -2.200,56	-1,96%
Gasto de transporte	\$ -3.563,86	-3,18%
Gastos de viaje	\$ -3.550,58	-3,17%
Gastos de gestión	\$ -5.656,28	-5,04%
Suministros	\$ -2.761,07	-2,46%
Impuestos contribuciones y otros	\$ -	0,00%
Otros gastos	\$ -1.034,63	-0,92%
Total gastos operacionales	\$ -24.116,98	-21,50%
Utilidad antes de impuestos	\$ 5.108,27	4,55%
Participación trabajadores	\$ -766,24	-0,68%
Impuesto a la renta	\$ -1.085,51	-0,97%
Utilidad neta	\$ 3.256,52	2,90%

Elaborado por: Díaz, G. y Peñafiel, P. (2022)

Durante el periodo 2019 la entidad tuvo un rendimiento neto del 2,90%, no se puede evidenciar el rubro cancelado al contador debido a que no forma parte de nómina, siendo un rubro que no tiene afectación en la utilidad de la entidad.

El margen de ganancia que se tienen al comercializar los equipos médicos odontológicos es del 26,06%, siendo un rubro considerable. Sin embargo, se ve cubierto casi en su totalidad por los gastos operacionales que ascienden al 21,50% con relación a los ingresos totales.

Tabla 7

Análisis de tendencia del estado de situación financiera 2018-2019

Medical Scientific Mediscientific S.A.				
Estado De Situación Financiera				
Al 31 de diciembre				
Comparativos 2018-2019				
Expresado En USD				
Activos	2018	2019	Variación	Variación %
Activo corriente				
Efectivo y equivalentes de efectivos	\$ 6.790,00	\$6.480,00	\$-310,00	-4,57%
Cuentas por cobrar	\$ 36.952,00	\$62.765,35	\$25.813,35	69,86%
Inventario	\$ 70.290,00	\$70.290,00	\$0,00	0,00%
Mercadería en tránsito	\$ 18.000,00	\$0,00	\$-18.000,00	-100,00%
Crédito tributario IVA	\$ 38,11	\$0,00	\$-38,11	-100,00%
Crédito tributario ISD	\$ -	\$274,00	\$274,00	100,00%
Activo corriente total	\$132.070,11	\$139.809,35	\$ 7.739,24	
Activo no corriente				
Muebles y enseres	\$ 8.550,00	\$ 9.500,00	\$950,00	11,11%
Equipo de computación	\$ -	\$ 4.000,00	\$4.000,00	100,00%
Vehículos	\$ 17.600,00	\$ 22.000,00	\$4.400,00	25,00%
Deterioro de propiedad planta y equipo	\$ -	\$ -31.687,50	\$-31.687,50	100,00%
Depreciación de propiedad planta y equipo	\$ -18.621,40		\$18.621,40	-100,00%
Activo no corriente total	\$ 7.528,60	\$ 3.812,50	\$ -3.716,10	
Activo total	\$139.598,71	\$143.621,85	\$ 4.023,14	
Pasivos				
Pasivo corriente				
Proveedores locales	\$ 1.235,01	\$ 1.230,02	\$-4,99	-0,40%
Impuesto a la renta por pagar	\$ 34,15	\$ 39,52	\$5,37	15,72%
Participación de trabajadores por pagar	\$ 4.711,98	\$ 5.478,22	\$766,24	16,26%
Pasivo corriente total	\$ 5.981,14	\$ 6.747,76	\$ 766,62	
Pasivo total	\$ 5.981,14	\$ 6.747,76	\$ 766,62	
Patrimonio				
Capital social	\$ 800,00	\$ 800,00	\$0,00	0,00%
Aportes futuras capitalizaciones	\$ 95.761,56	\$ 95.761,56	\$0,00	0,00%
Reserva legal	\$ 3.705,60	\$ 4.031,25	\$325,65	8,79%
Utilidad acumulada	\$ 14.606,14	\$ 33.350,41	\$18.744,27	128,33%
Utilidad del ejercicio	\$ 18.744,27	\$ 2.930,87	\$-15.813,40	-84,36%
Patrimonio total	\$133.617,57	\$136.874,09	\$ 3.256,52	
Total de pasivo y patrimonio	\$139.598,71	\$143.621,85	\$ 4.023,14	

Elaborado por: Díaz, G. y Peñafiel, P. (2022)

Del análisis comparativo de los periodos 2018-2019 la entidad tiene comportamientos atípicos en las cuentas integradoras del estado de situación financiera, de donde se pudo observar lo siguiente:

Las cuentas por cobrar aumentaron en 69,86% con relación al periodo 2018, tiendo que ser evaluada la antigüedad de la cartera para evidenciar que cumpla con las características de un activo corriente.

En las cuentas del activo no corriente la empresa tuvo un reconocimiento por depreciación acumulada durante el periodo 2018, pero, en el periodo 2019 se encuentra con saldo cero y se reflejó un deterioro de propiedad, planta y equipo. Esto no guarda relación con la información financiera analizada, debido a que en el estado de resultados del ejercicio económico 2019 se reconoce una depreciación anual de \$ 5.350,00 dólares.

En el pasivo de la organización no existen mayores cambios que sean de relevancia, teniendo un crecimiento neto del 31,58%.

Las cuentas patrimoniales reflejan que la entidad tuvo una disminución de las utilidades netas con relación al año base del 2018 teniendo un decremento del 84,36% reflejando que los beneficios disponibles para accionistas fueron de \$ 2.930,87 dólares. Además, la cuenta aportes para futuras capitalizaciones mantiene el mismo rubro desde el periodo 2018, algo que no puede darse debido a que en la junta de accionistas donde sea determinada un aporte para futuras capitalizaciones se debe realizar el aumento de capital al siguiente periodo, expresando el medio y la forma en que será aumentado el capital social.

Las cuentas que mantienen variaciones atípicas serán revisadas para determinar su razonabilidad y de esta manera expresar nuevos estados financieros para tener un análisis óptimo y confiable para la toma de decisiones y situación económica real de la empresa.

Tabla 8
Análisis de tendencia estado de resultados integrales 2018-2019

Medical Scientific Mediscientific S.A.				
Estado De Resultados Integrales				
Al 31 de diciembre				
Comparativos 2018-2019				
Expresado En USD				
	2018	2019	Variación \$	Variación %
Ingresos				
Venta de bienes	\$108.823,30	\$112.157,80	\$ 3.334,50	3,06%
Costo de ventas	\$ -58.905,00	\$ -82.932,55	\$-24.027,55	40,79%
Utilidad bruta	\$ 49.918,30	\$ 29.225,25	\$-20.693,05	-41,45%
Gastos operacionales				
Gasto por depreciación	\$ -5.255,00	\$ -5.350,00	\$ -95,00	1,81%
Gasto de publicidad	\$ -600,00	\$ -2.200,56	\$ -1.600,56	266,76%
Gasto de transporte	\$ -1.250,00	\$ -3.563,86	\$ -2.313,86	185,11%
Gastos de viaje	\$ -1.800,00	\$ -3.550,58	\$ -1.750,58	97,25%
Gastos de gestión	\$ -4.200,00	\$ -5.656,28	\$ -1.456,28	34,67%
Suministros	\$ -2.800,00	\$ -2.761,07	\$ 38,93	-1,39%
Impuestos contribuciones y otros	\$ -2.600,00	\$ -	\$ 2.600,00	-100,00%
Otros gastos		\$ -1.034,63	\$ -1.034,63	100,00%
Total gastos operacionales	\$ -18.505,00	\$ -24.116,98	\$ -5.611,98	30,33%
Utilidad antes de impuestos	\$ 31.413,30	\$ 5.108,27	\$-26.305,03	-83,74%
Participación trabajadores	\$ -4.712,00	\$ -766,24	\$ 3.945,75	-83,74%
Impuesto a la renta	\$ -5.874,28	\$ -1.085,51	\$ 4.788,77	-81,52%
Utilidad neta	\$ 20.827,03	\$ 3.256,52	\$-17.570,51	-84,36%

Elaborado por: Díaz, G. y Peñafiel, P. (2022)

Concluyendo con el análisis de tendencias en el estado de resultados integrales durante el 2019 la entidad tuvo un incremento en las ventas del 3,06% con relación al periodo 2018 este comportamiento refleja un poco interacción en el mercado, este porcentaje no va acorde al incremento que tuvieron los costos de ventas con respecto al 2018, siendo un 40,79%.

Con los resultados de este análisis se evidencia que para el periodo 2019 los gastos se incrementaron en un promedio neto de 30,33%, existiendo una relación inversamente proporcional con los ingresos percibidos, de esta manera el beneficio disponible para accionistas se vio mermado.

Tabla 9

Indicadores financieros periodo 2019 Medical Scientific Mediscientific S.A.

Coeficiente	Fórmula	2019	Resultado	Análisis
Apalancamiento	$\frac{\text{Activo total}}{\text{Patrimonio neto}}$	$\frac{\$143.621,85}{\$136.874,09}$	1,05	El comportamiento de la inversión total está 0,05 unidades monetarias superiores al capital propio, destacando que los recursos de los accionistas tienen mayor incidencia en el giro del negocio, evitando recurrir a terceros.
Liquidez	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	$\frac{\$139.809,35}{\$6.747,76}$	20,72	Esto refleja que por cada unidad de dólar de endeudamiento corriente la entidad dispone de 20,72 dólares de cobertura
Prueba ácida	$\frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo corriente}}$	$\frac{\$69.519,35}{\$6.747,76}$	10,30	Esto refleja que por cada unidad de dólar de endeudamiento corriente la entidad sin considerar la inversión en inventarios dispone de 10,30 dólares de cobertura
Rentabilidad de los recursos propios	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio neto}}$	$\frac{\$3.256,52}{\$136.874,09}$	0,02	De los recursos invertidos en el periodo 2019 la entidad logró una rentabilidad de 0,02 unidades monetarias por cada dólar de inversión propia, considerando que una entidad financiera paga hasta 0,07 centavos por cada dólar invertido en pólizas de plazo fijo sin riesgo
Periodo medio de cobranza	$\frac{\text{Ventas del periodo}}{\text{Promedio de cuentas por cobrar} * 365}$	$\frac{\$112.157,80}{\$18.198.416,38}$	0,0062	El promedio medio de cobranza indica que la entidad recupera de inmediato la cartera en el giro ordinario del ejercicio fiscal
Periodo medio de pago	$\frac{\text{Compras del periodo}}{\text{Promedio de cuentas por pagar} * 365}$	$\frac{\$82.932,55}{\$449.867,98}$	0,18	El promedio medio de pago indica que la entidad cancela de inmediato evitando morosidad
Rotación de inventario	$\frac{\text{Costo de ventas} * 365}{\text{Promedio de inventario}}$	$\frac{\$30.270.380,75}{\$70.290,00}$	430,65	El inventario tarda 430,65 días en convertirse en efectivo, esto se debe a que la entidad al cierre del periodo 2018 y 2019 mantiene \$ 70.290,00 dólares como inventario final

Elaborado por: Díaz, G. y Peñafiel, P. (2022)

El análisis financiero tuvo como objetivo identificar que los saldos de los estados financieros se encuentren razonables y permitan reflejar la realidad económica de la entidad, es necesario que se efectúen anexos para complementar la información y brindar recomendaciones para mejorar el control en las actividades, debido a que los estados financieros presentaron comportamientos atípicos y no garantizan una confianza para efectuar análisis.

La inversión mantenida en inventarios arroja que desde el 2018 existe un inventario que no ha podido ser vendido y no se pudo evidenciar la presencia del reconocimiento de la aplicación del valor neto realizable de estas existencias, el rubro se mantiene estático como inventario final por el valor de \$ 70.290,00 dólares.

Existe una incorrección en el reconocimiento de las depreciaciones acumuladas en el periodo 2019, donde se reconoció un deterioro en la propiedad planta y equipo, por lo que se efectuará un análisis de factibilidad de realizar una reexpresión de saldos contables.

El patrimonio no cumple con la reubicación de los aportes para futuras capitalizaciones, debiendo ser analizada esta cuenta para determinar su comportamiento en el periodo 2018 y 2019, pudiendo esclarecer con más detalles la realidad económica de la organización.

CAPÍTULO IV

INFORME TÉCNICO

4.1 Informe a los estados financieros

Los saldos reflejados en el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2019 presentan fluctuaciones atípicas que mediante el levantamiento de información se pudo evidenciar que se debe a errores de registro, estimaciones y reconocimiento de cuentas contables.

4.1.1 Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar de la entidad presentan una rotación oportuna dentro de los 365 días, reconociendo la recuperación inmediata de las ventas. Sin embargo, fue necesario evaluar a detalle la composición de los saldos de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2019.

Tabla 10
Anexo de cartera al 31 de diciembre del 2019

Documento	Emisión	Vence	Fecha de análisis	Días de mora	Mora	Valor
VE-FV 999-XX-000427357	01/12/2017	31/12/2017	31/12/2019	730	Riesgo de incobrabilidad	\$ 6.700,00
VE-FV 999-XX-000372843	01/12/2015	31/12/2015	31/12/2019	1461	Riesgo de incobrabilidad	\$ 6.350,00
VE-FV 999-XX-0009387XX	01/01/2016	31/01/2016	31/12/2019	1430	Riesgo de incobrabilidad	\$ 3.653,00
VE-FV 999-XX-000428307	01/01/2016	31/01/2016	31/12/2019	1430	Riesgo de incobrabilidad	\$ 1.210,00
VE-FV 999-XX-000428371	01/01/2016	31/01/2016	31/12/2019	1430	Riesgo de incobrabilidad	\$ 350,00
VE-FV 999-XX-000375556	01/01/2016	31/01/2016	31/12/2019	1430	Riesgo de incobrabilidad	\$ 650,00
VE-FV 999-XX-0004287XX	01/01/2016	31/01/2016	31/12/2019	1430	Riesgo de incobrabilidad	\$ 6.770,00
VE-FV 999-XX-000940467	01/01/2016	31/01/2016	31/12/2019	1430	Riesgo de incobrabilidad	\$ 10.200,00
VE-FV 999-XX-000429300	13/12/2019	12/01/2020	31/12/2019	-12	Cartera recuperable	\$ 1.069,00
VE-FV 999-XX-000377417	14/12/2019	13/01/2020	31/12/2019	-13	Cartera recuperable	\$ 3.600,00
VE-FV 999-XX-000429591	15/12/2019	14/01/2020	31/12/2019	-14	Cartera recuperable	\$ 1.200,00
VE-FV 999-XX-000943139	16/12/2019	15/01/2020	31/12/2019	-15	Cartera recuperable	\$ 980,00
VE-FV 999-XX-000430556	21/12/2019	20/01/2020	31/12/2019	-20	Cartera recuperable	\$ 3.519,68
VE-FV 999-XX-000430746	22/12/2019	21/01/2020	31/12/2019	-21	Cartera recuperable	\$ 3.268,00
VE-FV 999-XX-000946683	24/12/2019	23/01/2020	31/12/2019	-23	Cartera recuperable	\$ 2.100,00
VE-FV 999-XX-000431458	27/12/2019	26/01/2020	31/12/2019	-26	Cartera recuperable	\$ 1.250,00
VE-FV 999-XX-000431483	27/12/2019	26/01/2020	31/12/2019	-26	Cartera recuperable	\$ 1.115,00
VE-FV 999-XX-000431882	29/12/2019	28/01/2020	31/12/2019	-28	Cartera recuperable	\$ 1.600,00
VE-FV 999-XX-000383434	30/12/2019	29/01/2020	31/12/2019	-29	Cartera recuperable	\$ 1.333,00
VE-FV 999-XX-00043XX45	31/12/2019	30/01/2020	31/12/2019	-30	Cartera recuperable	\$ 5.847,67
Total cartera						\$62.765,35

Elaborado por: Díaz, G. y Peñafiel, P. (2022)

La cartera de la empresa presenta riesgo de incobrabilidad en un total de \$ 35.883,00 dólares, en estos casos, se debió reconocer el deterioro de las cuentas incobrables, debido a que se reconoce un retraso por parte de los clientes superiores a los 365 días, en caso de que la organización determine la baja de cuentas de dudoso cobro se deberá efectuar el asiento de cuentas por cobrar y el deterioro acumulado que compense la totalidad de los documentos que no se recuperarán.

Se recomienda el siguiente reconocimiento de deterioro al 31 de diciembre del 2019, con la finalidad de reflejar los exigibles razonables de la empresa.

Tabla 11
Cálculo de provisión de cuentas incobrables al 1 de enero del 2020

Documento	Emisión	Vence	Fecha de análisis	Días de mora	Valor	Riesgo	Provisión
VE-FV 999-XX-000427357	01/12/2017	31/12/2017	31/12/2019	730	\$ 6.700,00	Medio	\$ 670,00
VE-FV 999-XX-000372843	01/12/2015	31/12/2015	31/12/2019	1461	\$ 6.350,00	Alto	\$ 1.587,50
VE-FV 999-XX-0009387XX	01/01/2016	31/01/2016	31/12/2019	1430	\$ 3.653,00	Alto	\$ 913,25
VE-FV 999-XX-000428307	01/01/2016	31/01/2016	31/12/2019	1430	\$ 1.210,00	Alto	\$ 302,50
VE-FV 999-XX-000428371	01/01/2016	31/01/2016	31/12/2019	1430	\$ 350,00	Alto	\$ 87,50
VE-FV 999-XX-000375556	01/01/2016	31/01/2016	31/12/2019	1430	\$ 650,00	Alto	\$ 162,50
VE-FV 999-XX-0004287XX	01/01/2016	31/01/2016	31/12/2019	1430	\$ 6.770,00	Alto	\$ 1.692,50
VE-FV 999-XX-000940467	01/01/2016	31/01/2016	31/12/2019	1430	\$ 10.200,00	Alto	\$ 2.550,00
						Total	\$ 7.965,75

Elaborado por: Díaz, G. y Peñafiel, P. (2022)

Para la cartera que representa un riesgo medio se provisionará el 10% del saldo pendiente de cobrar, mientras que aquellos documentos con un rango alto se determinan el 25% de reconocimiento del deterioro de cuentas incobrables.

Tabla 12
Asiento de reconocimiento de deterioro de cuentas incobrables

Cuentas	Debe	Haber
Resultados acumulados	\$ 7.965,75	
Deterioro acumulado de cuentas incobrables		\$ 7.965,75
P/r deterioro de cuentas incobrables		

Elaborado por: Díaz, G. y Peñafiel, P. (2022)

Tabla 13
Resumen de hallazgo en cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2019

Objetivo	Identificar el estado de incobrabilidad de la cartera que mantiene la entidad al 31 de diciembre del 2019
Condición	<p>Cartera con riesgo de incobrabilidad alta</p> <p>Existen facturas con riesgo de incobrabilidad al superar los 360 días de vencimiento</p>
Hallazgos	<p>El monto de cartera incobrable asciende a \$ 35.883,00 dólares al 31 de diciembre del 2019</p> <p>No se realizó la estimación de deterioro de cuentas incobrables con relación al riesgo de incobrabilidad.</p>
Consecuencia	<p>La entidad no reconoce los saldos de las cuentas por cobrar con razonabilidad evitando la medición del monto a recuperar.</p> <p>La entidad debe reconocer la estimación por deterioro de cuentas incobrables una vez se identifique el riesgo de incobrabilidad,</p>
Criterio	destinando a resultados de forma gradual la cartera que no es segura que se recupere
Causa	<p>Falta de seguimiento a los saldos pendientes de cobro por parte de la Administración</p> <p>Efectuar el asiento de reconocimiento de deterioro en cuentas incobrables con cargo a resultados acumulados, siendo una omisión de estimación como indica la Norma Internacional de Información Contable 8</p>
Corrección	Revisar de forma periódica la cartera vencida y por vencer, evitando
Recomendación	que los plazos preestablecidos en acuerdos con clientes se excedan y genere incobrabilidad

Elaborado por: Díaz, G. y Peñafiel, P. (2022)

4.1.2 Inventarios

La cuenta de inventarios durante los periodos 2018 y 2019 no presenta fluctuaciones, fue necesario validar la composición del saldo expresado al 31 de diciembre de 2019. Se realizó un reporte de Kardex con fecha de adquisición y valores para medir el valor razonable de las existencias al 31 de diciembre de 2019.

Tabla 14
Kardex Medical Scientific Mediscientific S.A.

KARDEX						
Al 31 de diciembre 2019						
Código	Producto	PVP	Fecha de adquisición	Cant.	Costo unit	Costo total
MED0001	Concentrador de oxígeno	\$1.625,00	30/6/2016	2	\$1.300,00	\$2.600,00
MED0002	Balanza mecánica de suelo	\$150,00	31/5/2017	150	\$120,00	\$18.000,00
MED0004	Calentador de fluidos	\$3.125,00	31/5/2017	2	\$2.500,00	\$5.000,00
MED0005	Electrocardiógrafo	\$2.000,00	31/10/2018	3	\$1.600,00	\$4.800,00
MED0009	Lampara quirúrgica Led	\$2.250,00	31/10/2018	3	\$1.800,00	\$5.400,00
MED0010	Sierra para cortar yeso	\$2.125,00	31/5/2016	6	\$1.700,00	\$10.200,00
MED0011	Camilla de emergencias Luxury	\$2.250,00	30/11/2018	10	\$1.800,00	\$18.000,00
MEDC079	Desfibrilador externo automático	\$873,61	30/11/2018	9	\$698,89	\$6.290,00
						\$70.290,00

Elaborado por: Díaz, G. y Peñafiel, P. (2022)

Al cierre del periodo 2019 la entidad mantenía existencias con de 1 a 2 años sin movimientos, los productos no tuvieron la interacción en el mercado que se esperó, por lo que aún no han sido enajenados.

La normativa internacional contable de inventarios NIC 2, manifiesta que los inventarios deben ser reconocidos en los saldos contables al valor neto realizable o al costo, cual sea menor. En cuanto al deterioro del valor de los activos se ve reflejado en la Normativa Internacional Contable 36, donde se reconocerá un deterioro cuando el importe en libros sea inferior al importe recuperable.

Considerando las normativas contables previamente descritas, se procedió con la estimación del valor neto realizable de los productos y el reconocimiento del deterioro del valor de estos.

Tabla 15
Cálculo del valor neto realizable inventarios

Código	Producto	PVP estimado	Costos estimados para la venta	Valor neto realizable unit	Costo unit	Deterioro del valor unitario	Cantidades	Deterioro del valor Total
MED0001	Concentrador de oxígeno	\$1.250,00	\$0,00	\$1.250,00	\$1.300,00	\$-50,00	2	\$-100,00
MED0002	Balanza mecánica de suelo	\$100,00	\$0,00	\$100,00	\$120,00	\$-20,00	150	\$-3.000,00
MED0004	Calentador de fluidos	\$2.341,00	\$0,00	\$2.341,00	\$2.500,00	\$-159,00	2	\$-318,00
MED0005	Electrocardiógrafo	\$1.350,00	\$0,00	\$1.350,00	\$1.600,00	\$-250,00	3	\$-750,00
MED0009	Lampara quirúrgica Led	\$1.125,00	\$0,00	\$1.125,00	\$1.800,00	\$-675,00	3	\$-2.025,00
MED0010	Sierra para cortar yeso	\$1.600,00	\$0,00	\$1.600,00	\$1.700,00	\$-100,00	6	\$-600,00
MED0011	Camilla de emergencias Luxury	\$1.300,00	\$0,00	\$1.300,00	\$1.800,00	\$-500,00	10	\$-5.000,00
MEDC07	Desfibrilador externo							
9	automático	\$700,00	\$0,00	\$700,00	\$698,89			
						\$-1.752,89		\$-11.793,00

Elaborado por: Díaz, G. y Peñafiel, P. (2022)

$Valor\ neto\ realizable = Precio\ estimado\ de\ venta - costos\ estimados\ de\ venta$

$Deterioro\ del\ valor = Valor\ neto\ realizable - costos\ de\ los\ productos\ en\ kardex$

El producto con código MEDC079 fue el único que no presento deterioro acorde a la revisión del valor neto de realización del inventario, los demás si reflejan y se propone el siguiente asiento para el reconocimiento del costo tal como lo establecen las normas internacionales de contables 2 y 36.

Tabla 16
Asiento contable del reconocimiento del valor neto realizable del inventario

Cuentas	Debe	Haber
Resultados acumulados	\$11.793,00	
Deterioro acumulado de inventarios		\$ 11.793,00
P/r deterioro de inventarios medidos al VNR		

Elaborado por: Díaz, G. y Peñafiel, P. (2022)

Tabla 17
Resumen de hallazgo en inventarios al 31 de diciembre de 2019

Objetivo	Aplicar la medición del inventario de la entidad al 31 de diciembre del 2019 acorde a la Norma Internacional Contable 2 Inventarios
Condición	Inventario con rotación superior a los 365 días Se identificó que al cierre del periodo 2019 la entidad mantiene los productos que representaron el saldo final del periodo 2018, esta mercadería asciende a \$ 70.290,00 dólares
Hallazgos	La entidad no mide el inventario de forma razonable, la norma internacional contable 2 indica que debe ser medido al reconocimiento menor entre el costo y el valor neto realizable. No se realizó la estimación de deterioro de valor del inventario, que representa \$ 11.793,00 dólares
Consecuencia	La entidad no aplica la norma internacional contable que rige a la contabilización de inventarios, afectando al conocimiento de la inversión al 31 de diciembre del 2019
Criterio	La entidad debe reconocer la estimación por deterioro de valor de los inventarios en el caso de existir mediante la aplicación del método VNR
Causa	Inexistente proceso de valoración de inventario obsoleto y de rotación baja en la empresa
Corrección	Efectuar el asiento de reconocimiento de deterioro en inventario medido al valor neto realizable con cargo a resultados acumulados, siendo una omisión de estimación como indica la Norma Internacional de Información Contable 8
Recomendación	Revisar de forma periódica el estado del inventario, con la finalidad de garantizar un retorno de la inversión no mayor a los 365 días, cumpliendo la condición de activo corriente

Elaborado por: Díaz, G. y Peñafiel, P. (2022)

4.1.3 Depreciaciones

Las depreciaciones acumuladas al 31 de diciembre del 2019 fueron ubicadas en cuenta de deterioro de propiedad planta y equipo, generando un error de registro acorde a la naturaleza de la transacción. Se sugiere que la empresa aplique el siguiente asiento de reclasificación.

Tabla 18

Asiento de reclasificación de depreciaciones acumuladas

Cuentas	Debe	Haber
Deterioro de propiedad planta y equipo	\$ 31.687,50	
Depreciación de propiedad planta y equipo		\$ 31.687,50
P/r reclasificación de cuentas acorde a la depreciación acumulada al 31 de diciembre del 2019		

Elaborado por: Díaz, G. y Peñafiel, P. (2022)

De esta manera el error de registro quedará resuelto para expresar saldos razonables de la propiedad planta y equipo.

Tabla 19

Resumen de hallazgo en propiedad, planta y equipo al 31 de diciembre de 2019

Objetivo	Analizar los saldos reflejados en el grupo de propiedad, planta y equipo que se reconozcan acorde a la Norma Internacional de Contabilidad 16
Condición	Reconocimiento de deterioro inexistente en propiedad planta y equipo La entidad reconoció un deterioro en la propiedad planta y equipo en el ejercicio fiscal 2019
Hallazgos	El registro de deterioro genera un error de contabilización debido a que el valor de \$ 31.687,50 dólares corresponden a la depreciación de la propiedad planta y equipo para el periodo 2019,
Consecuencia	La propiedad planta y equipo no registra el cálculo de depreciación para el periodo 2019, generando información errónea para toma de decisiones El deterioro existe cuando la entidad mide el valor en uso o valor razonable
Criterio	(el mayor entre ambos) frente al importe en libros, en caso de que el importe en libros supere al importe recuperable existirá deterioro
Causa	Error de contabilización del monto reconocido como deterioro de propiedad, planta y equipo
Corrección	Se reclasifica el valor reconocido como deterioro de la propiedad, planta y equipo a la cuenta de depreciación de propiedad planta y equipo acumulada al 31 de diciembre de 2019
Recomendación	Realizar revisiones periódicas a las cuentas contables, con la finalidad de evitar saldos incorrectos en los estados financieros para la propiedad planta y equipo

Elaborado por: Díaz, G. y Peñafiel, P. (2022)

4.1.4 Pasivo

En el pasivo no se encuentran obligaciones de corto plazo vencidas, esto con base a los análisis de los proveedores.

Tabla 20
Análisis de cuentas por pagar periodo 2019

<i>ANEXO DE CUENTAS POR PAGAR AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019</i>							
Documento	Cuenta Contable	Emisión	Vence	Fecha de análisis	Días de mora	Mora	Valor
FC 999-CXP-000427357	Cuentas por pagar					Obligación liquidable	
	proveedores locales	01/12/2019	31/12/2019	31/12/2019	0	en operaciones normales	\$ 56,00
FC 999-CXP-000372843	Cuentas por pagar					Obligación liquidable	
	proveedores locales	01/12/2019	31/12/2019	31/12/2019	0	en operaciones normales	\$ 78,00
FC 999-CXP-0009387CXP	Cuentas por pagar					Obligación liquidable	
	proveedores locales	01/12/2019	31/12/2019	31/12/2019	0	en operaciones normales	\$ 200,00
FC 999-CXP-000428307	Cuentas por pagar					Obligación liquidable	
	proveedores locales	01/12/2019	31/12/2019	31/12/2019	0	en operaciones normales	\$ 98,00
FC 999-CXP-000428371	Cuentas por pagar					Obligación liquidable	
	proveedores locales	01/12/2019	31/12/2019	31/12/2019	0	en operaciones normales	\$ 150,00
FC 999-CXP-000375556	Cuentas por pagar					Obligación liquidable	
	proveedores locales	01/12/2019	31/12/2019	31/12/2019	0	en operaciones normales	\$ 375,00
FC 999-CXP-0004287CXP	Cuentas por pagar					Obligación liquidable	
	proveedores locales	01/12/2019	31/12/2019	31/12/2019	0	en operaciones normales	\$ 273,02
						Total cartera	\$1.230,02

Elaborado por: Díaz, G. y Peñafiel, P. (2022)

Sin embargo, en el periodo 2018 y 2019 se omitieron procesos tributarios que determinarían la cuantía por impuesto a la renta de sociedades, se reconoció la deducibilidad de utilidad de participación de trabajadores, pero la empresa no cuenta con gastos de nómina ni información que respalde la existencia de colaboradores en estos periodos. Por lo tanto, se efectuó el recálculo de impuesto a la renta con sus respectivos intereses de los periodos 2018-2019 como fecha máxima de análisis diciembre 2022.

Tabla 21
Impuesto a la renta causado y pagado según Cia. 2018-2019

	2018	2019
Utilidad antes de participación laboral	\$31.413,23	\$5.108,27
Participación de trabajadores	\$4.711,98	\$766,24
Utilidad gravable	\$26.701,25	\$4.342,03
Impuesto a la renta	22%	25%
IR. SOCIEDADES	\$5.874,27	\$1.085,51
Crédito tributario		
Anticipo pagado	\$1.540,97	\$418,06
Retenciones del periodo	\$1.259,54	\$627,93
Retenciones ISD del periodo	\$1.334,76	
Crédito tributario de periodos anteriores	\$1.704,86	
Impuesto a la renta por pagar	\$34,14	\$39,52

Elaborado por: Díaz, G. y Peñafiel, P. (2022)

Con la información declarada la entidad canceló \$ 34,14 dólares de impuesto a la renta en el periodo 2018 y \$ 39,52 dólares para el periodo 2019.

Para efectos de medición razonable de las obligaciones tributarias se aplicó la tabla de intereses por mora tributaria expedida por el banco central, donde se deberá considerar el noveno dígito de la entidad para la cuantificación de mora tributaria al 31 de diciembre del 2022, RUC 099xxxxx53001.

Tabla 22
Intereses por mora tributaria 2018-2022

Año/trimestre	En porcentajes				
	2018	2019	2020	2021	2022
Enero - Marzo	0,979	0,724	0,732	0,708	0,62
Abril - Junio	0,908	0,729	0,731	0,677	0,603
Julio - Septiembre	0,916	0,668	0,758	0,672	0,593
Octubre - Diciembre	0,668	0,721	0,752	0,631	

Fuente: Banco Central del Ecuador, (2022)

Medical Scientific Mediscientific S.A. aplicó la deducción de participación de trabajadores en los periodos 2018 y 2019, que deben ser reclasificados a resultados acumulados para proceder con la corrección de cálculo de impuesto a la renta.

Tabla 23

Asiento de reclasificación de participación de trabajadores 2018 y 2019

Cuentas	Debe	Haber
Participación a trabajadores	\$ 5.478,22	
Resultados acumulados		\$ 5.478,22
P/r reclasificación de participación de trabajadores		

Elaborado por: Díaz, G. y Peñafiel, P. (2022)

Se determinó el porcentaje por mora tributaria de la parte que no fue cancelada al SRI durante el periodo 2018, que asciende al 31 de diciembre del 2022 a 40,212% sobre el impuesto a pagar.

Tabla 24

Porcentaje de mora tributaria declaración periodo 2018

	2018	2019	2020	2021	2022	
Enero		0,724	0,732	0,708	0,62	
Febrero		0,724	0,732	0,708	0,62	
Marzo		0,724	0,732	0,708	0,62	
Abril	0,908	0,729	0,731	0,677	0,603	
Mayo	0,908	0,729	0,731	0,677	0,603	
Junio	0,908	0,729	0,731	0,677	0,603	
Julio	0,916	0,668	0,758	0,672	0,593	
Agosto	0,916	0,668	0,758	0,672	0,593	
Septiembre	0,916	0,668	0,758	0,672	0,593	
Octubre	0,668	0,721	0,752	0,631	0,593	
Noviembre	0,668	0,721	0,752	0,631	0,593	
Diciembre	0,668	0,721	0,752	0,631	0,593	
En porcentaje	7,476	8,526	8,919	8,064	7,227	40,212

Elaborado por: Díaz, G. y Peñafiel, P. (2022)

Tabla 25

Porcentaje de mora tributaria declaración periodo 2019

	2019	2020	2021	2022	
Enero		0,732	0,708	0,62	
Febrero		0,732	0,708	0,62	
Marzo		0,732	0,708	0,62	
Abril	0,729	0,731	0,677	0,603	
Mayo	0,729	0,731	0,677	0,603	
Junio	0,729	0,731	0,677	0,603	
Julio	0,668	0,758	0,672	0,593	
Agosto	0,668	0,758	0,672	0,593	
Septiembre	0,668	0,758	0,672	0,593	
Octubre	0,721	0,752	0,631	0,593	
Noviembre	0,721	0,752	0,631	0,593	
Diciembre	0,721	0,752	0,631	0,593	
En porcentaje	6,354	8,919	8,064	7,227	30,56

Elaborado por: Díaz, G. y Peñafiel, P. (2022)

Para el periodo 2019 la tasa de interés por mora tributaria asciende a 30,56% al 31 de diciembre del 2022. Con esta información se determinó el valor de impuesto a la renta por pagar diferencial de los periodos 2018 y 2019.

Tabla 26

Cálculo de impuesto a la renta según revisión periodos 2018-2019

	2018	2019
Utilidad antes de participación laboral	\$31.413,23	\$5.108,27
Participación de trabajadores		
Utilidad gravable	\$31.413,23	\$5.108,27
Impuesto a la renta	22%	25%
IR. SOCIEDADES	\$6.910,91	\$1.277,07
Crédito tributario		
Anticipo pagado	\$1.540,97	\$418,06
Retenciones del periodo	\$1.259,54	\$627,93
Retenciones ISD del periodo	\$1.334,76	
Crédito tributario de periodos anteriores	\$1.704,86	
Pago previo	\$34,14	\$39,52
Impuesto a la renta por pagar	\$1.036,64	\$191,56
% por mora tributaria	40,212%	30,56%
Intereses por mora tributaria	\$416,85	\$58,55
Total a pagar	\$1.453,49	\$250,11

Elaborado por: Díaz, G. y Peñafiel, P. (2022)

El cálculo del impuesto por pagar debe ser reconocido con resultados acumulados, mientras que los intereses se reconocerán como gastos no deducibles cuando se efectúe la declaración sustitutiva.

Tabla 27

Asiento de reconocimiento de impuesto a la renta diferencial de 2018-2019

Cuentas	Debe	Haber
Resultados acumulados	\$1.228,20	
Impuesto a la renta por pagar		\$1.228,20
P/r reconocimiento de impuesto a la renta diferencial		

Elaborado por: Díaz, G. y Peñafiel, P. (2022)

El impuesto a la renta de la empresa no fue calculado acorde a la información financiera disponible, omitiendo los pasos que la normativa tributaria expide para las sociedades en cada periodo fiscal a informar. Por ello se plantean los siguientes lineamientos para el reconocimiento oportuno del impuesto a la renta para sociedades.

Tabla 28

Lineamientos para la liquidación de impuesto a la renta sociedades

Objetivo	Determinar de forma razonable el impuesto a la renta para sociedades, aplicando los lineamientos fiscales mediante la conciliación tributaria al cierre de cada ejercicio fiscal
N	Actividad
1	Realizar una revisión de los ingresos declarados y los soportados en libros contables correspondientes al ejercicio fiscal a reportar
2	Sustituir la información en caso de hallar diferencias en las declaraciones de IVA
3	Revisar los sustentos de costos y gastos del ejercicio fiscal
4	En caso de no tener los debidos soportes considerar como gasto no deducible
5	Revisar el historial consolidado de planillas del IESS con la finalidad de evidenciar la existencia de colaboradores en el ejercicio fiscal
6	Aplicar las estimaciones de deterioro de cuentas incobrables
7	Aplicar las estimaciones de deterioro de inventario medido al valor neto realizable
8	Aplicar la conciliación tributaria
9	En caso de no tener colaboradores, no acogerse al cálculo del 15% de participación para trabajadores
10	Adicionar a la base imponible los gastos no deducibles del periodo fiscal
11	Determinar la tarifa impositiva del impuesto a la renta acorde a la composición societaria y el cumplimiento de la presentación del anexo de partícipes y socios.
12	Calcular el impuesto a la renta con la tarifa impositiva efectiva, determinando el impuesto a la renta causado
13	En caso de tener crédito tributario de retenciones recibidas, Impuesto a la salida de divisas actual y de años anteriores, restar al impuesto causado. De no ser así, considerar como impuesto a la renta por pagar

Elaborado por: Díaz, G. y Peñafiel, P. (2022)

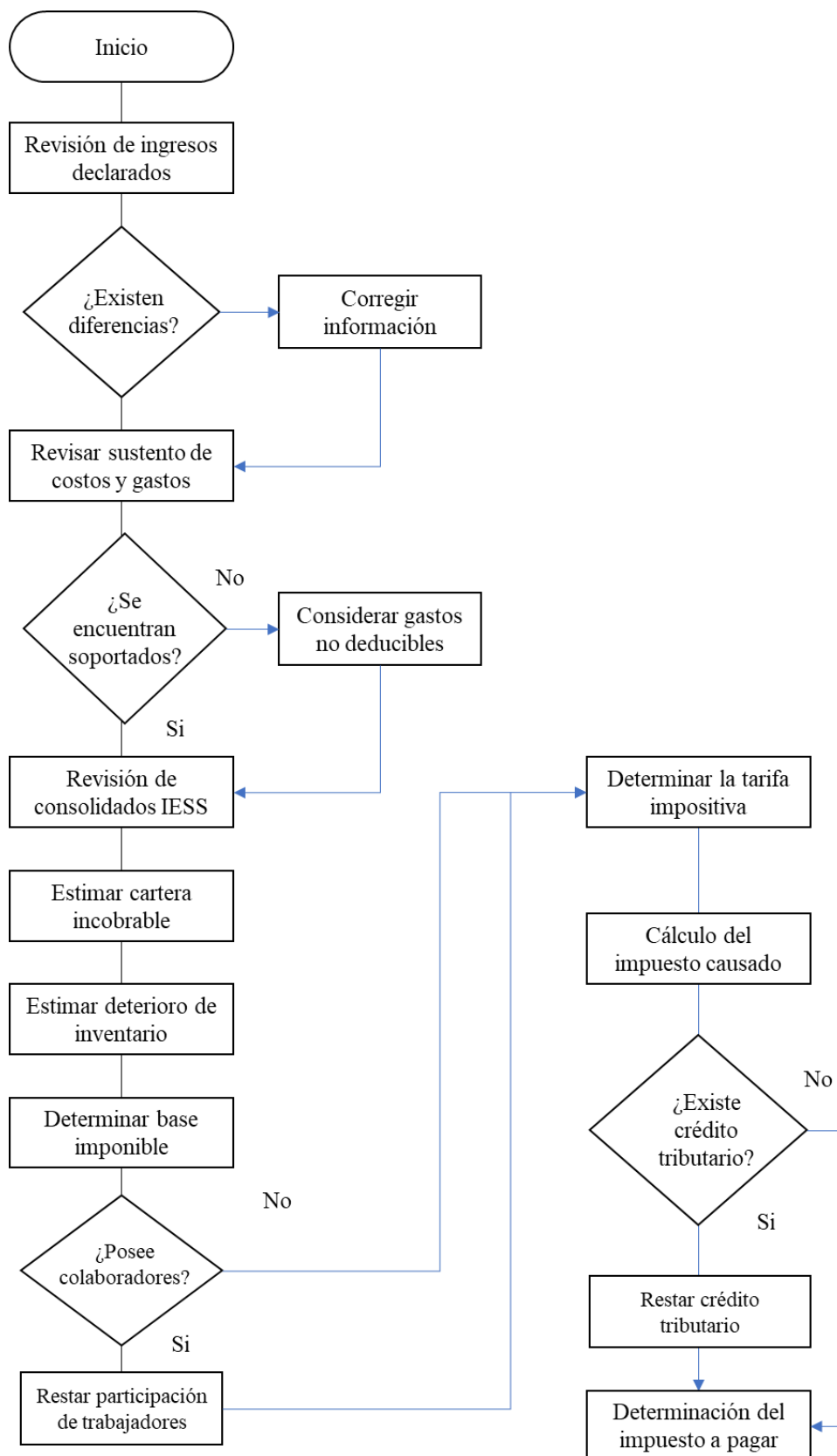


Figura 6
 Flujograma de determinación de impuesto a la renta para sociedades
 Elaborado por: Díaz, G. y Peñafiel, P. (2022)

4.1.5 Patrimonio

La cuenta de patrimonio aporte para futuras capitalizaciones no presenta cambios desde el periodo 2018, acorde al levantamiento de información no se pudo evidenciar una decisión de la junta de accionistas para el registro de nuevos aumentos de capital. Esta cuenta es transitoria debido a que la Ley de Compañías estipula que un aporte para futuras capitalizaciones debe ser reclasificada a capital social el año posterior a la decisión mediante junta de accionistas, junto con la inscripción en el registro mercantil.

La cuenta refleja aportaciones de capital de trabajo sin la intención de ser registradas como aumento de capital, por lo que se recomienda efectuar el siguiente asiento de reclasificación.

Tabla 29

Reclasificación de cuentas por pagar accionistas

Cuentas	Debe	Haber
Aportes para futuras capitalizaciones	\$95.761,56	
Cuentas por pagar accionistas		\$95.761,56
P/r reclasificación de cuentas por pagar accionistas por incrementos de capital no registrados en el ente de control		

Elaborado por: Díaz, G. y Peñafiel, P. (2022)

Una vez finalizadas las revisiones se presentan los estados financieros ajustados al 31 de diciembre del 2019, efectuando un análisis financiero y comparar con la situación previa al análisis de cuentas y estimaciones razonables de la empresa.

4.1.6 Análisis financiero

Tabla 30
Estado de situación financiera ajustado 2019

Comercializadora Medical Scientific Mediscientific S.A.				
Estado De Situación Financiera				
Al 31 De Diciembre 2019				
Expresado En Usd				
	Saldo según cia	Ajustes y/o reclasificaciones		Saldo según revisión
	2019	Debe	Haber	2019
Activos				
Activo corriente				
Efectivo y equivalentes de efectivos	\$6.480,00			\$6.480,00
Cuentas por cobrar	\$62.765,35			\$62.765,35
Deterioro acumulado de cuentas incobrables	\$0,00		\$ 5.415,75	\$-5.415,75
Inventario	\$70.290,00			\$70.290,00
Deterioro acumulado de inventarios	\$0,00		\$ 11.793,00	\$-11.793,00
Mercadería en tránsito	\$0,00			\$0,00
Crédito tributario IVA	\$0,00			\$0,00
Crédito tributario ISD	\$274,00			\$274,00
Activo corriente total	\$139.809,35	\$ -	\$ 17.208,75	\$122.600,60
Activo no corriente				
Muebles y enseres	\$ 9.500,00			\$9.500,00
Equipo de computación	\$ 4.000,00			\$4.000,00
Vehículos	\$ 22.000,00			\$22.000,00
Deterioro de propiedad planta y equipo	\$ -31.687,50	\$ 31.687,50		\$0,00
Depreciación de propiedad planta y equipo			\$ 31.687,50	\$-31.687,50
Activo no corriente total	\$ 3.812,50	\$ 31.687,50	\$ 31.687,50	\$ 3.812,50
Activo total	\$143.621,85	\$ 31.687,50	\$ 48.896,25	\$126.413,10
Pasivos				
Pasivo corriente				
Proveedores locales	\$ 1.230,02			\$1.230,02
Impuesto a la renta por pagar	\$ 39,52		\$ 1.228,20	\$1.267,72
Cuentas por pagar accionistas	\$ -		\$95.761,56	\$95.761,56
Participación de trabajadores por pagar	\$ 5.478,22	\$ 5.478,22		\$0,00
Pasivo corriente total	\$ 6.747,76	\$ 5.478,22	\$ 96.989,76	\$ 98.259,30
Pasivo total	\$ 6.747,76	\$ 5.478,22	\$ 96.989,76	\$ 98.259,30
Patrimonio				
Capital social	\$ 800,00			\$800,00
Aportes futuras capitalizaciones	\$ 95.761,56	\$ 95.761,56		\$0,00
Reserva legal	\$ 4.031,25			\$4.031,25
Utilidad acumulada	\$ 33.350,41	\$18.436,95	\$ 5.478,22	\$20.391,68
Utilidad del ejercicio	\$ 2.930,87			\$2.930,87
Patrimonio total	\$136.874,09	\$114.198,51	\$ 5.478,22	\$ 28.153,80
Total de pasivo y patrimonio	\$143.621,85	\$119.676,73	\$102.467,98	\$126.413,10
	\$ -			\$ -

Elaborado por: Díaz, G. y Peñafiel, P. (2022)

Tabla 31

Análisis vertical estado de situación financiera periodo 2019 ajustado

Comercializadora Medical Scientific Mediscientific S.A.		
Estado De Situación Financiera		
Al 31 De Diciembre 2019		
Expresado En Usd		
	Saldo según revisión 2019	Composición %
Activos		
Activo corriente		
Efectivo y equivalentes de efectivos	\$6.480,00	5%
Cuentas por cobrar	\$62.765,35	50%
Deterioro acumulado de cuentas incobrables	\$-5.415,75	-4%
Inventario	\$70.290,00	56%
Deterioro acumulado de inventarios	\$-11.793,00	-9%
Mercadería en tránsito	\$0,00	0%
Crédito tributario IVA	\$0,00	0%
Crédito tributario ISD	\$274,00	0%
Activo corriente total	\$122.600,60	97%
Activo no corriente		
Muebles y enseres	\$9.500,00	8%
Equipo de computación	\$4.000,00	3%
Vehículos	\$22.000,00	17%
Deterioro de propiedad planta y equipo	\$0,00	0%
Depreciación de propiedad planta y equipo	\$-31.687,50	-25%
Activo no corriente total	\$ 3.812,50	3%
Activo total	\$126.413,10	100%
Pasivos		
Pasivo corriente		
Proveedores locales	\$1.230,02	1%
Impuesto a la renta por pagar	\$1.267,72	1%
Cuentas por pagar accionistas	\$95.761,56	76%
Participación de trabajadores por pagar	\$0,00	0%
Pasivo corriente total	\$ 98.259,30	78%
Pasivo total	\$ 98.259,30	78%
Patrimonio		
Capital social	\$800,00	1%
Aportes futuras capitalizaciones	\$0,00	0%
Reserva legal	\$4.031,25	3%
Utilidad acumulada	\$20.391,68	16%
Utilidad del ejercicio	\$2.930,87	2%
Patrimonio total	\$ 28.153,80	22%
Total de pasivo y patrimonio	\$126.413,10	100%

Elaborado por: Díaz, G. y Peñafiel, P. (2022)

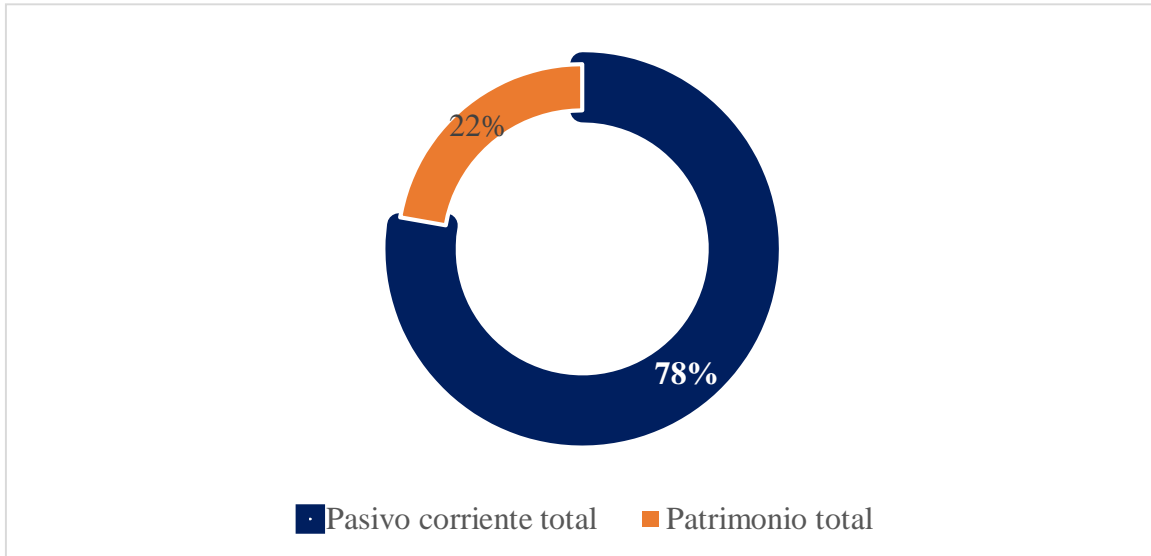


Figura 7
 Representación gráfica de composición de endeudamiento estado de situación financiera ajustado
 Elaborado por: Díaz, G. y Peñafiel, P. (2022)

Una vez fueron realizados los asientos de ajustes y reclasificación, la entidad dispone de una composición de endeudamiento diferente a la inicial, donde la mayor parte que financia la inversión total corresponde a obligaciones con terceros en un 78%, esto se debe a que no se pudo identificar el incremento de capital en la cuenta patrimonial de Aportes para futuras capitalizaciones, siendo reclasificada a cuentas por pagar accionistas siendo un valor que no tiene finalidad de incrementar el patrimonio.

Al incrementarse la representación porcentual de las obligaciones con terceros los indicadores financieros relacionados con la liquidez tendrán variaciones a la revisión inicial.

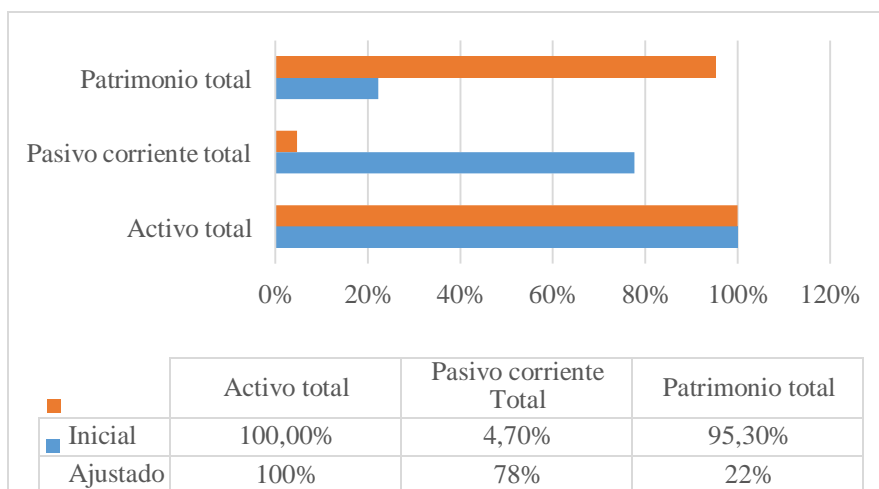


Figura 8
 Representación gráfica comparativa de estructura financiera
 Elaborado por: Díaz, G. y Peñafiel, P. (2022)

Se evidencia que la revisión contable y tributaria tuvo incidencia en la situación financiera de la empresa, debido a que se presentan saldos razonables y acorde a la información disponible, cumpliendo con la norma internacional de contabilidad 1.

Tabla 32
Indicadores financieros ajustados periodo 2019

N°	Coeficiente	Fórmula	2019 ajustado	Resultado	Resultado Inicial	Situación actual
1	Apalancamiento	$\frac{\text{Activo total}}{\text{Patrimonio neto}}$	\$126.413,10	4,49	1,05	Situación mejoró
2	Liquidez	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	\$122.600,60	1,25	20,72	Disminuyó con respecto a la situación inicial
3	Prueba ácida	$\frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo corriente}}$	\$57.726,35	0,59	10,30	Disminuyó con respecto a la situación inicial
4	Rentabilidad de los recursos propios	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio neto}}$	\$2.930,87	0,10	0,02	Situación mejoró
5	Periodo medio de cobranza	$\frac{\text{Ventas del periodo}}{\text{Promedio de cuentas por cobrar} * 365}$	\$112.157,80	0,01	0,01	Se mantiene
6	Periodo medio de pago	$\frac{\text{Compras del periodo}}{\text{Promedio de cuentas por pagar} * 365}$	\$18.198.416,38	0,18	0,18	Se mantiene
7	Rotación de inventario	$\frac{\text{Costo de ventas} * 365}{\text{Promedio de inventario}}$	\$30.270.380,75	430,65	430,65	Se mantiene

Elaborado por: Díaz, G. y Peñafiel, P. (2022)

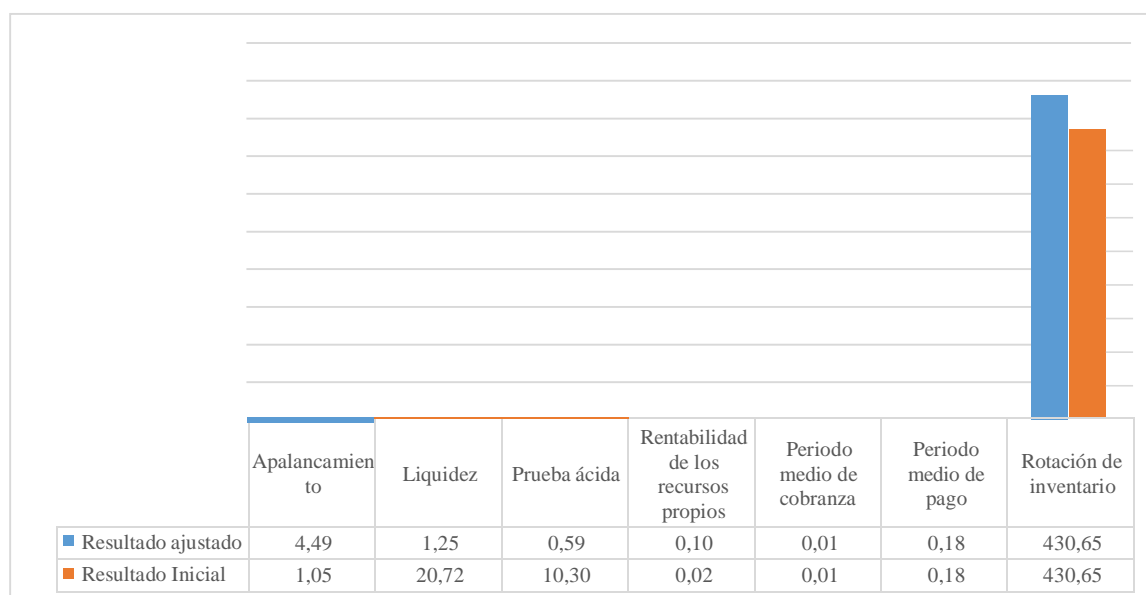


Figura 9
Representación gráfica de indicadores financieros comparativos ajustado e inicial
Elaborado por: Díaz, G. y Peñafiel, P. (2022)

1. El comportamiento de la inversión total está 4,49 unidades monetarias superiores al capital propio, destacando que los recursos de los accionistas tienen mayor incidencia en el giro del negocio, evitando recurrir a terceros.
2. Esto refleja que por cada unidad de dólar de endeudamiento corriente la entidad dispone de 1,25 dólares de cobertura
3. Esto refleja que por cada unidad de dólar de endeudamiento corriente la entidad sin considerar la inversión en inventarios dispone de 0,59 dólares de cobertura
4. De los recursos invertidos en el periodo 2019 la entidad logró una rentabilidad de 0,10 unidades monetarias por cada dólar de inversión propia, considerando que una entidad financiera paga hasta 0,07 centavos por cada dólar invertido en pólizas de plazo fijo sin riesgo
5. Con respecto de los indicadores del 5 al 7 el comportamiento se mantuvo, debido a que los inventarios han sido estáticos por más de un periodo.

Conclusiones

Se determinó la situación actual del riesgo de liquidez y nivel de endeudamiento en la empresa Comercializadora Medical Scientific Mediscientific S.A. donde la entidad registra cartera vencida por más de 1430 días, sin haber efectuado una estimación por deterioro de cuentas incobrables, además de haber registrados aportes de capital de trabajo como futuras capitalizaciones, que debieron ser reconocidas como cuentas por pagar accionistas. Una vez efectuadas las reclasificaciones y ajustes pertinentes la entidad dispone de cobertura corriente 0,59 unidades monetarias por cada dólar de endeudamiento de corto plazo.

La empresa mantiene inventario que se ha quedado estático desde el periodo 2016 y 2018, esto asciende a \$ 70.290,00 dólares, que no fueron reconocidos a la medición del valor neto realizable acorde a la Norma Internacional Contable 2 Inventarios, la entidad deberá efectuar estrategias comerciales para recuperar la liquidez de esta inversión que ya no cumple la función de un activo corriente, además de reconocer el deterioro del valor neto realizable en cada periodo que el análisis del mercado lo permita. Además, las cuentas por cobrar que superan los 365 días deben ser reconocidas por la administración como dudoso cobro y seguir reconociendo el deterioro de incobrabilidad.

Se identificó una cuenta por pagar diferencial al Servicio de Rentas Internas, debido a la aplicación de la conciliación bancaria de forma errónea, donde se tuvo que excluir del cálculo a la participación de trabajadores; los ajustes de los periodos 2018 y 2019 por concepto de impuesto a la renta ascienden a \$1.228,20 dólares, sin considerar los intereses por mora. Sin embargo, el rubro de cuentas por pagar a accionistas es el más elevado representando el 75,75% de los activos totales.

La empresa no mantiene un manual de políticas y procedimientos que garantice la razonabilidad de la información financiera para tomar decisiones oportunas y razonables con respecto al riesgo de liquidez.

No se aplican los procedimientos de determinación de la exigibilidad de los activos y las obligaciones de la empresa, esto se evidenció en el levantamiento de información financiera que la cartera vencida no ha sido evaluada en la estimación de cuentas incobrables, tampoco el

reconocimiento del valor neto realizable del inventario obsoleto de periodos anteriores. Esto refleja una situación financiera poco clara con relación a la realidad de la inversión corriente sobreestimando la capacidad corriente de respuesta para las obligaciones de corto plazo.

Recomendaciones

Se recomienda

Destinar parcialmente una estimación por deterioro de cuentas incobrables hasta alcanzar el 100% del saldo vencido y dar de baja la cartera acorde a los lineamientos tributarios, insistiendo en la cobranza judicial para recuperar al menos el 70% mediante el factoring. De esta manera la entidad recuperará flujos importantes para la cobertura de obligaciones corrientes o mitigará provisionalmente la cartera registrando en el gasto dicha provisión.

Considerar la venta de los inventarios de poca rotación al valor del mercado, recuperando el flujo de esta inversión y disponer de capital de trabajo, incrementando el saldo disponible en las cuentas bancarias para la cobertura de obligaciones mantenidas, así como el establecimiento de un plan de pagos para los montos adeudados a los accionistas, que representa el 75,75% de los activos totales.

Reconocer oportunamente las obligaciones y estimaciones de las inversiones corrientes para disponer de información razonable que permita la toma de decisiones oportunas, debido a que no se efectuaron cálculos acertados en el impuesto a la renta de los periodos 2018 y 2019, además de las estimaciones por cartera incobrable y el valor neto realizable de los inventarios.

Elaborar un manual de políticas y procedimientos orientado a la mejora de procesos administrativos donde prevalezca la relevancia de mantener la información financiera libre de riesgos y que esto permita la toma de decisiones oportuna de la directiva.

Analizar los saldos de las cuentas que integran los activos y pasivos corrientes, manteniendo un control del riesgo de liquidez y realizar correctivos a los planes estratégicos que disponga la entidad en corto y largo plazo.

Bibliografía

- Duchicela, J. (2018). Análisis del riesgo de liquidez y nivel de endeudamiento de las pymes de servicio de comida por encargo en el Distrito Metropolitano de Quito. *Trabajo de titulación*. Universidad de las Fuerzas Armadas, Sangolquí.
- Estupiñan, R. (2022). Control interno. En R. Estupiñan, *Control interno y fraudes - 4ta edición: Análisis de Informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales* (págs. 37-38). Bogotá: ECOE Ediciones.
- Fornt, X. (2020). Riesgo país. En X. Fornt, *El riesgo país y las garantías internacionales* (págs. 29-33). Madrid: Marge Books.
- Gutiérrez, J. (2021). Gestión financiera. En J. Gutiérrez, *Gestión financiera* (págs. 6-7). Madrid: Edítex.
- Haro de Rosario, A., & Rosario, J. (2017). Liquidez. En A. Haro de Rosario, & J. Rosario, *Gestión Financiera: Decisiones financieras a corto plazo* (pág. 79). Almería: Universidad de Almería.
- IASB. (2022). Elaboración y presentación de estados financieros. *NIC 1*. Londres, Inglaterra: IASB.
- IFRS Foundation. (Octubre de 2017). Instrumentos Financieros. *NIIF 9*. Lóndres, Inglaterra: IFRS.
- Martínez, P., Fernández, P., & Partal, A. (2018). Riesgo de liquidez. En P. Martínez, P. Fernández, & A. Partal, *Probabilidad de incumplimiento de indicadores de riesgo en la Banca Europea un enfoque regulatorio* (págs. 15-22). Cantabria: Universidad Cantabria.
- Mendoza, C., & Ortiz, O. (2016). Usuarios de la información financiera. En C. Mendoza, & O. Ortiz, *Contabilidad financiera para Contaduría y Administración* (págs. 10-12). Barranquilla: ECOE Ediciones.
- Meza, J. (2017). Capital de trabajo. En J. Meza, *Evaluación financiera de proyectos*. Bogotá: ECOE Ediciones.
- Muñoz, J. (2019). Endeudamiento. En J. Muñoz, *Análisis contable* (págs. 139-142). Madrid: Elearning.
- Ortiz, H., & Ortiz, D. (2018). Flujo de caja. En H. Ortiz, & D. Ortiz, *Flujo de caja y proyecciones financieras con análisis de riesgo*. Bogotá: DGP Editores SAS.

- Ponce, O., Morejón, M., Salazar, G., & Baque, E. (2019). Ciclo de conversión de efectivo. En O. Ponce, M. Morejón, G. Salazar, & E. Baque, *Introducción a las finanzas* (págs. 52-53). Bogotá: Editorial Área de Innovación y Desarrollo.
- Ramírez, M. (2018). Negocio en marcha. En M. Ramírez, *Cómo entender contabilidad sin ser contador*. Bosques de Tabachines: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Rodríguez, G. (2017). Analizar el nivel de capital de trabajo y su relación con el nivel de endeudamiento de las empresas de transporte “El Dorado” Cía. Ltda., Transportes “Vafitur” Cía. Ltda. y Transportes “Canario” Cía. Ltda., para establecer políticas de manejo del efectivo. *Trabajo de titulación*. Universidad Técnica de Ambato, Ambato.
- Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (31 de diciembre de 2020). Sección XII Disolución, liquidación, cancelación y reactivación. *Ley de Compañías*. Quito, Pichincha, Ecuador: Lexis Finder.

Anexos

Anexo 1

Cuestionario de control interno gerente general



Cuestionario de control interno				
Dirigido a: Gerente general				
Objetivo: Identificar los riesgos que inciden en la información financiera y el análisis del riesgo de liquidez en la empresa.				
No.	Preguntas	Respuesta		Observación
		Si	No	
1	¿La empresa dispone de un manual de políticas y procedimientos para el cargo de gerente general?			
2	¿Evalúa mensualmente los departamentos donde se alimenta la información financiera?			
3	¿La empresa cuenta con plazos de cobro máximo para clientes?			
4	¿EL manual de políticas y procedimientos tiene un tiempo estimado para su actualización?			
5	¿Elabora mensualmente un flujo de caja?			
6	¿Elabora presupuestos de compra y venta en cada periodo fiscal?			
7	¿La empresa cuenta con crédito con los proveedores durante el periodo 2020?			
8	¿Realiza la identificación de proveedores previo a la compra?			
9	¿Efectúa cotizaciones de los bienes y servicios que necesita la empresa?			
10	¿Revisa la ejecución presupuestaria previo a una compra?			
11	¿Tiene acceso al sistema contable?			



Cuestionario de control interno				
Dirigido a: Contador				
Objetivo: Identificar los riesgos que inciden en la información financiera y el análisis del riesgo de liquidez en la empresa.				
No.	Preguntas	Respuesta		Observación
		Si	No	
1	¿La empresa dispone de un manual de políticas y procedimientos para el cargo de contador?			
2	¿Conoce las fechas máximas de presentación de obligaciones tributarias de la empresa?			
3	¿Conoce la naturaleza de los saldos en las cuentas contables?			
4	¿La empresa ha desembolsado efectivo para la cobertura de multas e intereses?			
5	¿Aplica las normas internacionales de información financiera en la entidad?			
6	¿La empresa cuenta con anexo de cuentas por cobrar?			
7	¿La empresa cuenta con una regla de stock?			
8	¿Conoce los métodos de valoración de inventarios?			
9	¿Ha existido pérdida/deterioro en inventarios durante el periodo 2019?			
10	¿Realiza la toma física de inventario?			
11	¿Tiene acceso al sistema contable?			

Anexo 3
Consolidación de hallazgos



Objetivo	Identificar el estado de incobrabilidad de la cartera que mantiene la entidad al 31 de diciembre del 2019	Aplicar la medición del inventario de la entidad al 31 de diciembre del 2019 acorde a la Norma Internacional Contable 2 Inventarios	Analizar los saldos reflejados en el grupo de propiedad, planta y equipo que se reconozcan acorde a la Norma Internacional de Contabilidad 16
Condición	Cartera con riesgo de incobrabilidad alta	Inventario con rotación superior a los 365 días Se identificó que al cierre del periodo 2019 la entidad mantiene los productos que representaron el saldo final del periodo 2018, esta mercadería asciende a \$ 70.290,00 dólares	Reconocimiento de deterioro inexistente en propiedad planta y equipo
Hallazgos	Existen facturas con riesgo de incobrabilidad al superar los 360 días de vencimiento El monto de cartera incobrable asciende a \$ 35.883,00 dólares al 31 de diciembre del 2019 No se realizó la estimación de deterioro de cuentas incobrables con relación al riesgo de incobrabilidad.	La entidad no mide el inventario de forma razonable, la norma internacional contable 2 indica que debe ser medido al reconocimiento menor entre el costo y el valor neto realizable. No se realizó la estimación de deterioro de valor del inventario, que representa \$ 11.793,00 dólares	La entidad reconoció un deterioro en la propiedad planta y equipo en el ejercicio fiscal 2019 El registro de deterioro genera un error de contabilización debido a que el valor de \$ 31.687,50 dólares corresponde a la depreciación de la propiedad planta y equipo para el periodo 2019,
Consecuencia	La entidad no reconoce los saldos de las cuentas por cobrar con razonabilidad evitando la medición del monto a recuperar.	La entidad no aplica la norma internacional contable que rige a la contabilización de inventarios, afectando al conocimiento de la inversión al 31 de diciembre del 2019	La propiedad planta y equipo no registra el calculo de depreciación para el periodo 2019, generando información errónea para toma de decisiones
Criterio	La entidad debe reconocer la estimación por deterioro de cuentas incobrables una vez se identifique el riesgo de incobrabilidad, destinando a resultados de forma gradual la cartera que no es segura que se recupere	La entidad debe reconocer la estimación por deterioro de valor de los inventarios en el caso de existir mediante la aplicación del método VNR	El deterioro existe cuando la entidad mide el valor en uso o valor razonable (el mayor entre ambos) frente al importe en libros, en caso de que el importe en libros supere al importe recuperable existirá deterioro
Causa	Falta de seguimiento a los saldos pendientes de cobro por parte de la administración	Inexistente proceso de valoración de inventario obsoleto y de rotación baja en la empresa	Error de contabilización del monto reconocido como deterioro de propiedad, planta y equipo
Corrección	Efectuar el asiento de reconocimiento de deterioro en cuentas incobrables con cargo a resultados acumulados, siendo una omisión de estimación como indica la Norma Internacional de Información Contable 8	Efectuar el asiento de reconocimiento de deterioro en inventario medido al valor neto realizable con cargo a resultados acumulados, siendo una omisión de estimación como indica la Norma Internacional de Información Contable 8	Se reclasifica el valor reconocido como deterioro de la propiedad, planta y equipo a la cuenta de depreciación de propiedad planta y equipo acumulada al 31 de diciembre de 2019
Recomendación	Revisar de forma periódica la cartera vencida y por vencer, evitando que los plazos preestablecidos en acuerdos con clientes se exceda y genere incobrabilidad	Revisar de forma periódica el estado del inventario, con la finalidad de garantizar un retorno de la inversión no mayor a los 365 días, cumpliendo la condición de activo corriente	Realizar revisiones periódicas a las cuentas contables, con la finalidad de evitar saldos incorrectos en los estados financieros para la propiedad planta y equipo