



**UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO**

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS**

**ADMINISTRATIVAS Y COMERCIALES**

**PROYECTO DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:  
INGENIERÍA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA - CPA**

**TÍTULO DEL PROYECTO:**

**“Implementación de modelo de control de procesos de entrega y justificación de los Anticipos y/o Préstamos a Proveedores Externos e Internos para la mejor presentación del Flujo de Efectivo en la línea de cartón, papel y pet de Intercia S. A. de la ciudad de Guayaquil”**

**AUTORES:**

Castro Rivadeneira Mario Andrés

Vega Proaño Andrea Lisbeth

**Asesor:**

Lic. Luis Felipe Frías Serrano, MCDE.

Guayaquil, Agosto del 2013

Ecuador

## **CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR**

Yo, Luis Felipe Frías Serrano, en mi calidad de tutor de Investigación, nombrado por el consejo Directivo de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Comerciales de la Universidad Estatal de Milagro

### **CERTIFICO**

Que he analizado el proyecto de Investigación cuyo tema es: **“Implementación de modelo de control de procesos de entrega y justificación de los Anticipos y/o Préstamos a Proveedores Externos e Internos para la mejor presentación del Flujo de Efectivo en la línea de cartón, papel y pet de Intercia S. A. de la ciudad de Guayaquil”**, presentado por los egresados Castro Rivadeneira Mario Andrés y Vega Proaño Andrea Lisbeth, como requisito previo a la obtención del Título de **Ingeniería en Contaduría Pública y Auditoría-CPA**.

El problema de la investigación se refiere a: **¿Cómo incide la falta de control de los anticipos y/o préstamos a proveedores externos e internos en el Flujo de Efectivo en la línea de Cartón, Papel y Pet de Intercia S.A., de la ciudad de Guayaquil en el año 2012?**, el mismo que considero debe ser aceptado por reunir los requisitos legales y por la importancia del Tema.

Este proyecto ha sido presentado por los egresados Castro Rivadeneira Mario Andrés, con CC 0923634232, y Vega Proaño Andrea Lisbeth, con CC 0923724165.

Atentamente,

Lic. Luis Felipe Frías Serrano, MCDE.

\_\_\_\_\_

TUTOR

## **DECLARACIÓN DE AUTORÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

Los autores de esta investigación declaran ante el Consejo Directivo de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Comerciales de la Universidad Estatal de Milagro, que el trabajo presentado es de nuestra propia autoría, no contiene material escrito por otra persona, salvo el que está referenciado debidamente en el texto; parte del presente documento o en su totalidad no ha sido aceptado para el otorgamiento de cualquier otro Título o Grado de una institución nacional o extranjera.

Guayaquil, a los 30 días del mes de Agosto del 2013.

---

Castro Rivadeneira Mario Andrés

CI.: 0923634232

---

Vega Proaño Andrea Lisbeth

CI.: 0923724165

## CERTIFICACIÓN DE LA DEFENSA

El **TRIBUNAL CALIFICADOR**, previo a la obtención del título de Ingenieros en Contaduría Pública y Auditoría – CPA, otorga al presente proyecto de investigación las siguientes calificaciones:

MEMORIA CIENTÍFICA	(    )
DEFENSA ORAL	(    )
TOTAL	(    )
EQUIVALENTE	(    )

---

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

---

PROFESOR DELEGADO

---

PROFESOR SECRETARIO

## **DEDICATORIA**

El presente proyecto está dedicado a las personas que siempre nos han apoyado de diferentes maneras y en especial a nuestros padres que con su ejemplo de fortaleza nos han dado siempre ánimos para seguir adelante, creyendo siempre en nosotros sin importar las dificultades que a lo largo de este camino de estudios hemos superado.

***Andrea y Mario***

## **AGRADECIMIENTO**

Mediante la presente agradecemos a Dios por darnos la oportunidad de estar presente en este mundo y en el camino que estamos cursando poder encontrar a valiosas personas e instituciones que nos abrieron las puertas para aprender cada vez más las realidades de este mundo y de cómo llegar a cumplir nuestras metas.

A la Universidad Estatal de Milagro por darnos la oportunidad de llegar a obtener el título de tercer nivel y continuar con nuestra formación profesional.

También deseamos agradecer a los profesores que nos transmitieron su conocimiento, su experiencia y su motivación de la mejor manera para que podamos terminar nuestros estudios con éxito.

De igual manera agradecer a nuestro tutor de tesis de grado, el Lic. Luis Frías Serrano, ya que su guía y consejos colaboraron para la culminación del presente proyecto.

Muchas son las personas que forman parte de nuestra vida profesional a las que les agradecemos por su amistad, consejos, ánimo y apoyo, tanto en los momentos alegres como difíciles de nuestras vidas, sin importar donde se encuentren: en su momento fueron un apoyo y quedarán en nuestros recuerdos y en nuestros corazones. Por ello les damos las gracias, por todo lo que nos han brindado y por todas sus bendiciones.

***Andrea y Mario***

## CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR

Máster

**Jaime Orozco Hernández**

Rector de la Universidad Estatal de Milagro

Presente.

Mediante el presente documento, libre y voluntariamente procedemos a hacer entrega de la Cesión de Derecho del Autor del Trabajo realizado como requisito previo para la obtención de nuestro Título de Tercer Nivel, cuyo tema fue **Implementación de modelo de control de procesos de entrega y justificación de los Anticipos y/o Préstamos a Proveedores Externos e Internos para la mejor presentación del Flujo de Efectivo en la línea de cartón, papel y pet de Intercia S. A. de la ciudad de Guayaquil**, y que corresponde a la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Comerciales.

Guayaquil, 30 de Agosto del 2013

---

Castro Rivadeneira Mario Andrés

CI.: 0923634232

---

Vega Proaño Andrea Lisbeth

CI.: 0923724165

## ÍNDICE GENERAL

CARATULA.....	I
ACEPTACIÓN DEL TUTOR .....	II
DECLARACIÓN DE AUTORÍA DE LA INVESTIGACIÓN .....	III
CERTIFICACIÓN DE LA DEFENSA .....	IV
DEDICATORIA.....	V
AGRADECIMIENTO .....	VI
CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR.....	VII
ÍNDICE GENERAL.....	VIII
ÍNDICE DE CUADROS.....	XI
ÍNDICE DE FIGURAS.....	XII
RESUMEN .....	XIII
ABSTRACT .....	XIV
INTRODUCCIÓN .....	1
CAPÍTULO I .....	3
EL PROBLEMA.....	3
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	3
1.1.1. Problematización.....	3
1.1.2. Delimitación del Problema .....	12
1.1.3. Formulación del Problema .....	12
1.1.4. Sistematización del problema .....	13
1.1.5. Determinación del tema .....	14
1.2. OBJETIVOS .....	14
1.2.1. Objetivo General de la Investigación .....	14
1.2.2. Objetivos Específicos de la Investigación .....	14
1.3. JUSTIFICACIÓN .....	15
1.3.1. Justificación de la investigación.....	15
CAPÍTULO II .....	16
MARCO REFERENCIAL .....	16

2.1. MARCO TEÓRICO.....	16
2.1.1. Antecedentes Históricos .....	16
2.1.2. Antecedentes Referenciales .....	17
2.2. MARCO CONCEPTUAL .....	41
2.3. HIPÓTESIS Y VARIABLES.....	47
2.3.1. Hipótesis general.....	47
2.3.2. Hipótesis Particulares .....	47
2.3.3. Declaración de variables.....	47
2.4.4. Operacionalización de las Variables.....	49
CAPÍTULO III .....	50
MARCO METODOLÓGICO.....	50
3.1. TIPO Y DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN Y SU PERSPECTIVA GENERAL .....	50
3.2. LA POBLACIÓN Y MUESTRA .....	53
3.2.1. Características de la población.....	53
3.2.2. Delimitación de la población .....	54
3.2.3. Tipo de muestra .....	55
3.2.4. Tamaño de la muestra .....	55
3.2.5. Proceso de Selección .....	56
3.3. LOS MÉTODOS Y LAS TÉCNICAS.....	56
3.4. PROCEDIMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN .....	58
CAPÍTULO IV.....	60
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADO.....	60
4.1. ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ACTUAL.....	60
4.2. ANALISIS COMPARATIVO, EVOLUCIÓN, TENDENCIA Y PERSPECTIVAS.....	74
4.3. RESULTADOS .....	74
4.4. VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS.....	75
CAPÍTULO V.....	78
PROPUESTA .....	78
5.1. TEMA.....	79
5.2. FUNDAMENTACIÓN .....	80

5.3. JUSTIFICACIÓN .....	81
5.4. OBJETIVOS .....	82
5.4.1. Objetivo General de la propuesta .....	82
5.4.2. Objetivo específico de la propuesta.....	82
5.5. UBICACIÓN.....	83
5.6. FACTIBILIDAD .....	85
5.7. DESCRIPCION DE LA PROPUESTA.....	85
5.7.1. Actividades .....	88
5.7.2. Recursos, Análisis Financiero.....	88
5.7.3. Impacto.....	89
5.7.4. Cronograma.....	91
5.7.5. Lineamiento para evaluar la propuesta .....	92
CONCLUSIONES .....	95
RECOMENDACIONES.....	98
BIBLIOGRAFÍA .....	99
ANEXOS .....	101
Anexo 1	
Formato de las Encuestas	
Anexo 2	
Autorización de la Empresa	
Anexo 3	
Auxiliares Contables	

## ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro # 1: Código Contable 13 .....	5
Cuadro # 2: Subcuenta 1303.....	5
Cuadro # 3: Proveedores.....	7
Cuadro # 4: Precios de Material Inorgánico .....	8
Cuadro # 5: Plantilla de Estado Financiero .....	9
Cuadro # 6: Operacionalización de Las Variables .....	49
Cuadro # 7: Población .....	54
Cuadro # 8.....	61
Cuadro # 9.....	62
Cuadro # 10.....	63
Cuadro # 11.....	64
Cuadro # 12.....	65
Cuadro # 13.....	66
Cuadro # 14.....	67
Cuadro # 15.....	68
Cuadro # 16.....	69
Cuadro # 17.....	70
Cuadro # 18.....	71
Cuadro # 19.....	72
Cuadro # 20.....	73
Cuadro # 21. Falta de Control Interno .....	75
Cuadro # 22. Monitoreo del Retorno de Material .....	76
Cuadro # 23. Incorrecta Presentación del Flujo de Efectivo.....	77
Cuadro # 24. Descripción de la Propuesta.....	86
Cuadro # 25. Recursos Humanos .....	89
Cuadro # 28. Recursos Materiales y Financieros .....	89
Cuadro # 29. Cronograma de Actividades .....	91

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura # 1.....	61
Figura # 2.....	62
Figura # 3.....	63
Figura # 4.....	64
Figura # 5.....	65
Figura # 6.....	66
Figura # 7.....	67
Figura # 8.....	68
Figura # 9.....	69
Figura # 10.....	70
Figura # 11.....	71
Figura # 12.....	72
Figura # 13.....	73
Figura # 14. Esquema para Obtención de Flujo de Efectivo .....	77
Figura # 15. Logo de Intercia S.A.....	84
Figura # 16. Ubicación de Intercia S.A.....	84



## **UNIVERSIDAD DE MILAGRO**

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

Implementación de modelo de control de procesos de entrega y justificación de los Anticipos y/o Préstamos a Proveedores Externos e Internos para la mejor presentación del Flujo de Efectivo en la línea de cartón, papel y pet de Intercia S. A. de la ciudad de Guayaquil.

**Autores:** Castro Rivadeneira Mario Andrés  
Vega Proaño Andrea Lisbeth

**Tutor:** Lic. Luis Felipe Frías Serrano, MCDE.

### **RESUMEN**

El presente proyecto tiene como propósito el análisis de los anticipos y/o préstamos concedidos a proveedores internos y externos y su impacto en el Estado Financiero Flujo de Efectivo en la línea de cartón, papel y pet de Intercia S.A. de la ciudad de Guayaquil, con el objeto de implementar un manual de política y procedimientos. En el marco teórico se detallan los temas de mayor relevancia para la identificación puntual del problema, como son los antecedentes históricos, las referencias con otros proyectos y la conceptualización de términos, lo cual facilita la comprensión al lector. La metodología explica lo aplicado en la investigación, donde se ha determinado la población de 10 personas, gerente y funcionarios de las áreas involucradas de la compañía. En el análisis e interpretación de los resultados se detalla lo referente al procesamiento, análisis comparativo, evolución, tendencia y perspectiva de la información obtenida mediante la aplicación del cuestionario. En la propuesta describimos los objetivos, las actividades, los recursos con los que contamos, vemos el impacto que completados con el cronograma y los lineamientos para su evaluación. Se finaliza la bibliografía usada en el desarrollo del trabajo.

#### **Palabras Clave:**

Cuentas

Proveedores

Políticas

Control



## UNIVERSIDAD DE MILAGRO

### UNIDAD DE ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y COMERCIALES

Implementación de modelo de control de procesos de entrega y justificación de los Anticipos y/o Préstamos a Proveedores Externos e Internos para la mejor presentación del Flujo de Efectivo en la línea de cartón, papel y pet de Intercia S. A. de la ciudad de Guayaquil.

**Autores:** Castro Rivadeneira Mario Andrés  
Vega Proaño Andrea Lisbeth

**Tutor:** Lic. Luis Felipe Frías Serrano, MCDE.

### ABSTRACT

The present project aims to analyse advances or loans granted to internal and external suppliers and its impact on the financial cash flow in the line of cardboard, paper and pet of Intercia S.A. from the city of Guayaquil, in order to implement a policy and procedures manual. The theoretical framework details the topics of greatest relevance to the timely identification of the problem, such as historical background, references with other projects and the conceptualization of terms, which facilitates the understanding to the reader. The methodology explains the applied in the research, where it has been determined the population of 10 people, Manager and staff of the involved areas of the company. The analysis and interpretation of results details regarding processing, comparative analysis, evolution, tendency and prospect of information obtained through the questionnaire. In the proposal, we describe the objectives, activities, resources that we have, we can see the impact that completed with the timetable and guidelines for evaluation. Completes the bibliography used in the development of the work.

#### **Keywords:**

Accounts

Suppliers

Policies

Control

## INTRODUCCIÓN

El desarrollo del siguiente trabajo investigativo está enfocado en poder realizar un análisis de los Anticipos y/o Préstamos a Proveedores Externos e Internos y su Impacto en el Flujo de Efectivo en la Línea de Cartón, Papel y Pet de Intercia S. A. de la Ciudad de Guayaquil en el año 2012.

Los Anticipos y/o Préstamos a Proveedores Externos e Internos es el proceso de la empresa INTERCIA S.A. para que los proveedores suministren los material orgánicos (cartón, papel y pet) a la planta, con la finalidad de procesarlos y convertir a estos materiales en materia prima que son utilizadas por industrias nacionales y/o extranjeras.

El impacto en el flujo de efectivo da una relación de la liquides de la empresa el cual es medido durante un período de tiempo. Para la empresa resulta muy necesario poder tener este análisis, ya que es indispensable que estas se informen de los movimientos que hay en este estado financiero, distribuido en las categorías de actividades operativas, de inversión y de financiamiento.

El análisis que se desarrolla en el proyecto busca realizar unas comparaciones relativas de todo el proceso de otorgamiento de anticipos a los proveedores de materiales inorgánicos y cómo afecta al flujo de efectivo, con ello facilita que se tomen decisiones en cuanto a inversión, financiación, planes de acción, control de operaciones y reparto de dividendos entre otros.

Para mejor entendimiento del proceso investigativo que se va a desarrollar se estructura el trabajo de la siguiente manera:

El Capítulo I, se explicará el problema, evaluando sus causas y efectos, realizando la delimitación, explicando la situación y ubicación del mismo.

En el Capítulo II, se detallará el marco teórico con los conceptos necesarios, que permiten comprender el proceso de la investigación.

En el Capítulo III, se definirá todo acerca de la metodología de la investigación utilizada y que delimita los instrumentos a utilizar, la población y su muestra.

El Capítulo IV, se analizan los resultados de los datos obtenidos de la encuesta, con la tabulación y gráfico respectivo que son determinantes para la toma de decisiones en la propuesta.

En el Capítulo V, se describe la propuesta, todas las actividades, recursos, impacto, cronograma y lineamientos que permitan su cumplimiento además se emite las conclusiones y recomendaciones.

# **CAPÍTULO I**

## **EL PROBLEMA**

### **1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

#### **1.1.1. Problematización**

Intercia S.A. con más de 11 años en el mercado del reciclaje de materiales inorgánicos entre estos tales como cartón, papel y plástico PET (tereftalato de polietileno, tipo de plástico usado en bebidas y textiles). Su objetivo principal es dedicarse a comprar, procesar y vender materiales inorgánicos para reinsertarlos como materia prima en la producción nacional. Intercia S.A. forma parte del Grupo Inversancarlos, que incluye principalmente a Papelera Nacional S.A., empresa que adquiere la totalidad del cartón que la compañía recicla a nivel nacional.

Intercia S.A. es una empresa líder en reciclaje a nivel nacional, tanto es así que en el presente año el Gobierno del Ecuador a través del Ministerio del Ambiente se hizo acreedor de la Certificación “Punto Verde”<sup>1</sup> por haber reducido aproximadamente en un 50% el consumo de agua en el proceso de lavado del plástico PET. Por lo que optimizaron este recurso natural y consecuentemente evitó contaminación ambiental.

Intercia S.A., cuenta con Licencia Ambiental No. 280, otorgada por el Ministerio del Ambiente, así como certificaciones: ISO 9001 Sistemas de Gestión de la Calidad e ISO 14001 Sistema de Gestión Ambiental.

Intercia S.A., cuenta con seis plantas propias, dos en Guayaquil (incluye su matriz en el km. 10.5 Vía a Daule), una en Duran – Guayas, dos en Quito - Pichincha, una en Montecristi – Manabí.

---

<sup>1</sup> Certificación Ecuatoriana Ambiental Punto Verde -Acuerdo Ministerial 225

Intercia S.A., tiene como objetivo principal la responsabilidad social corporativa, lo cual le permitirá accionar y trascender exitosamente en el tiempo. El 91% de ecuatorianos considera a Intercia S.A. como una empresa responsable, pagando precios justos a recicladores y micro empresarios de esta línea de negocio, siendo un motor en la generación del reciclaje en el país.

Intercia S.A., cuenta con proveedores externos e internos, 80% y 20% respectivamente. Los proveedores externos corresponden a locales (dentro de la ciudad de Guayaquil) y provinciales<sup>2</sup>, los proveedores internos corresponde a la flota de vehículos con sus respectivos choferes de la empresa y que constan en la nómina<sup>3</sup> de la compañía.

La participación de sus proveedores en la empresa cumple un rol central y es la base primordial del negocio, por lo que la previsión, planificación, organización y administración de los recursos financieros deben realizarse con eficiencia y efectividad en la elaboración del Flujo de Efectivo, que permita un adecuado control para la gerencia en cuanto a sus ingresos y egresos para la toma de decisiones adecuadas y oportunas, siendo una herramienta los estados financieros que incluye el Estado de Flujo de Efectivo y que por lo menos deben ser preparados de manera mensual o de acuerdo a sus necesidades, mismos que deben ser revisados periódicamente por una área de control, cuyas observaciones, comentarios y recomendaciones sean reportadas a la Gerencia Financiera y Gerencia General para que se tomen los correctivos y acciones inmediatas.

Como resultado de nuestro proyecto de investigación y sobre la base de la información proporcionada por Intercia S.A., determinamos algunos asuntos relacionados con los proveedores externos e internos de la empresa, entre los cuales citamos principalmente los siguientes:

---

<sup>2</sup> Área Contable de Intercia S.A.

<sup>3</sup> Departamento de Recursos Humano de Intercia S.A.

### Concesión de los Anticipos y Préstamos a Corto Plazo

Al diciembre 31 de 2012, en el Balance General de Intercia S. A, en el código contable 13 – Deudores, consta un saldo de \$1,739,805.24 mismo que se compone de las siguientes sub cuentas:

**Cuadro # 1: Código Contable 13**

Tabla 1cod.	Cuenta	Usd\$ Valor
1301	Clientes	1,278,423.64
1302	Préstamos Empleados, Jubilados	2,078.40
1303	Anticipos	454,134.37
1304	Impuestos Pagados	5,168.83
<b>TOTAL</b>		<b>\$1,739,805.24</b>

Fuente: Área Contable de Intercia S.A.

El estudio está enfocado al análisis de la subcuenta 1303 – Anticipos por \$454,134.37, misma que incluye transacciones contables por concepto de anticipos a proveedores, préstamos a proveedores y otras cuentas por cobrar tal como se lo demuestra en el siguiente cuadro:

**Cuadro # 2: Subcuenta 1303**

Cód.	Cuenta	Saldo Balance	Saldo Auxiliar	Diferencias
1303001002	Anticipo a Proveedores	441,071.58	643,637.88	(202,566.30)
1303001005	Préstamos a Proveedores	330.00	157,571.87	(157,241.87)
1303004001	Otras Cuentas por Cobrar	12,732.79	11,551.38	1,181.41
<b>TOTAL</b>		<b>\$454,134.37</b>	<b>\$812,761.13</b>	

Fuente: Área Contable de Intercia S.A.

Como consecuencia de nuestra investigación de campo, establecimos que los saldos de los rubros antes citados reflejados en el balance difieren notablemente con los saldos presentados a través de los auxiliares contables.

Estas diferencias son producto de reclasificaciones y compensaciones realizadas por el departamento contable, cuyo efecto se da en los estados de cuenta de los proveedores, debido a que los mismos muestran un valor por cobrar diferente al adeudado.

Por lo antes expuesto, determinamos que en el Balance General al 31 de diciembre de 2012 en la cuenta Activos – Deudores<sup>4</sup> se encuentra disminuida en \$359,808.17; consecuentemente una pérdida para la empresa, originado por las debilidades en los procedimientos contables y de control interno en el departamento de contabilidad.

### **Monitoreo de la Rentabilidad Esperada por Intercia S.A.**

Hemos observado que el ingreso de materia prima por parte de los proveedores (internos y externos) a la empresa Intercia S.A. no mantiene relación con los desembolsos de efectivo concedidos a dichos proveedores. Siendo el objetivo general de estos desembolsos la obtención del mayor ingreso de toneladas de materiales inorgánicos.

Es importante mencionar que nuestra investigación de campo demuestra que la empresa no está obteniendo el retorno en dólares de los materiales inorgánicos esperados en relación con la concesión de anticipos otorgados a los proveedores, situación que no es consecuente en relación anticipos vs entrega de materia prima en dólares, tal como se lo demuestra con los cinco proveedores seleccionados y que mantienen anticipos vigentes con la empresa en estudio:

---

<sup>4</sup> Área Contable de Intercia S.A.

**Cuadro # 3: Proveedores**

<b>Proveedor</b>	<b>Tipo</b>	<b>Días de Vigencia</b>	<b>Facturación</b>	<b>Anticipos</b>	<b>% De Retorno</b>
Mayorga Rizzo Guillermo	Externo	30	333,461.62	851,741.77	39%
Ruiz Vínces Manuel	Externo	130	228,451.18	720,258.47	32%
Moran Lavayen Manuel	Externo	50	98,791.57	300,580.35	33%
Bueno Freddy	Interno	230	73,887.40	177,693.81	42%
Méndez Francisco	Interno	90	48,343,.98	123,097.92	39%

Fuente: Área Contable de Intercia S.A.

Como se puede observar en el cuadro que precede, los anticipos de los proveedores mantienen una vigencia mayor o igual a 30 días, a pesar de que existen instrucciones verbales por parte de la Gerencia General de que todos los anticipos a proveedores deben liquidarse en un tiempo no mayor a cuatro días. Al no cumplir con esta disposición, la empresa Intercia S.A. estaría afectando a la liquidez y recursos financieros de la institución.

Cabe indicar que no se han descontado oportunamente los anticipos concedidos a los proveedores internos y externos de las respectivas liquidaciones de compra de material inorgánico (cartón, papel y pet).

### **Tipos de Precio para la Adquisición de Materiales Inorgánicos en Intercia S.A.**

Intercia S. A., para el negocio del reciclaje maneja dos tipos de precios para la adquisición de materia material inorgánico, estos son:

- Precio puesto en Planta por toneladas – Proveedor Externo y,
- Precio de Retiro por toneladas – Proveedor Interno

Para establecer el tipo de precio que se debe considerar al momento de liquidar la facturación, la sección de ingreso de materiales (Básculas) identifica si se trata de un proveedor externo e interno, incorporando en el formulario "Ticket de ingreso de material" el respectivo precio de acuerdo a la siguiente tabla:

**Cuadro # 4: Precios de Material Inorgánico**

Precio en Toneladas Métricas	Usd\$ Puesto en Planta	Usd\$ de Retiro
Cartón	\$100	\$90
Papel	\$220	\$180
Pet	\$890	-

Fuente: Área Contable de Intercia S.A.

Hemos observados que ciertos proveedores externos hacen uso de la flota de vehículos de la empresa, sin embargo, al momento de efectuar el ingreso de las toneladas de materiales inorgánicos (cartón, papel y pet) a la sección de ingreso de materiales (Bascula), se le factura a precio puesto en planta, siendo lo correcto asignar el precio de retiro, originándose un pago en exceso por parte de la empresa en estudio cuyo valor se estima aproximadamente de \$125,000.00 anuales<sup>5</sup>.

#### **Impacto en el Flujo de Efectivo de Intercia S. A.**

##### **Inconsistencia en la presentación del instrumento financiero.**

El flujo de efectivo preparado y presentado por Intercia S.A. por el período 2012, fue realizado a través de una hoja de Excel con datos ingresados manualmente, situación que expone para que sea manejado de manera libre y sin control consecuentemente se hace vulnerable.

---

<sup>5</sup> Área Contable de Intercia S.A.

En el siguiente cuadro se presenta el instrumento financiero – Flujo de Efectivo y para propósito de lectura se expone la parte donde consta la cuenta contable “Anticipos”: con la plantilla utilizada el departamento financiero:

**Cuadro # 5: Plantilla de Estado Financiero**

DESCRIPCION DE CUENTAS	(1)	(2)	FLUJO DE
	FUENTES	USOS	EFFECTIVO
<b>ACTIVOS</b>			
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>			
Efectivo y Equivalente de Efectivo	0,00	150.855,73	-150.855,73
Inversiones	0,00	0,00	0,00
Cuentas por Cobrar Clientes	0,00	556.995,66	-556.995,66
Documentos por Cobrar	0,00	0,00	0,00
Cuentas por Cobrar Empleados	0,00	0,00	0,00
Otras Cuentas por Cobrar	121.713,91	0,00	121.713,91
Provisión Cuentas Incobrables	0,00	0,00	0,00
Inventarios	62.180,47	0,00	62.180,47
<b>Anticipos</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Impuestos a la Renta Pagado en Exceso	100.522,17	0,00	100.522,17
Otros Activos	0,00	4.345,95	-4.345,95

Fuente: Departamento Financiero de Intercia S.A.

Es importante mencionar, que el presente flujo de efectivo toma como plantilla el formato del balance general de la empresa y establece una variación entre los saldos de la columna 1 (fuentes) y los saldos de la columna 2 (usos). Al validar estas cifras con el formulario “Conciliación del Estado de Flujo de Efectivo” reportado a la Superintendencia de Compañías, no guarda coherencia con la cifras del Estado de Flujo de Efectivo.

Como podemos apreciar en el cuadro que precede el rubro “Anticipo” refleja saldo cero, esto se debe a que dichos saldos son reclasificados al grupo contable 1301 – Clientes, por parte del área contable.

### **Situación financiera de la empresa**

Las observaciones e inconsistencia encontrada en el proceso de nuestra investigación en el área contable administrativa – financiera y operativa se origina por debilidades en los procedimientos de contabilidad y de control interno en las mencionadas áreas, estos hechos originan que se presenten de manera inadecuada los saldos de las cuentas en los Estados Financieros y de manera especial en el Flujo de Efectivo, al presentarse de manera distorsionada la realidad del negocio de la empresa, lo que podría afectar en la toma de decisiones de la alta gerencia principalmente en la utilización eficiente de los recursos financieros citándose los más importantes:

- Según el instrumento financiero proporcionado a la Gerencia General podría observar que no existen “Anticipos” y préstamos otorgados a los proveedores lo cual hace notar que han sido cancelados de manera oportuna concentrando su interés a otros rubros del Flujo de Efectivo y que de acuerdo a nuestra investigación en esta cuenta existe un saldo de \$454,134.37.
- El flujo de efectivo, muestra que Intercia S.A. en forma general obtiene resultados positivos de rentabilidad para los inversionistas, sin embargo, no considera las pérdidas ocasionadas por los pagos en exceso de \$125,000.00 a los proveedores externos con relación al uso de los vehículos de la empresa. Igualmente las pérdidas ocasionadas por el descontrol de los proveedores externos con sus estados de cuentas y auxiliares contables por \$359,808.17 que fueron explicados detalladamente en los cuadros anteriores que podrían ser observados por los Auditores Externos.

- El negocio de Intercia S.A., es cíclico para la adquisición de material inorgánico (cartón, papel y pet), básicamente corresponde al periodo de abril hasta el mes de agosto de cada año (temporada baja), situación que a veces no es manejada adecuadamente en el Flujo de Efectivo ya que en el mencionado período, los proveedores acostumbran a solicitar anticipos y préstamos y al no existir un adecuado control se han originado sobregiros bancarios los cuales ocasionan costos financieros innecesarios por falta de planificación financiera. Esto provoca que se eleven los costos de producción y disminuye el margen de rentabilidad.
- Al no evidenciar el registro de la cartera vencida de los proveedores externos e internos y el no tener herramientas de control para realizar una adecuada gestión de cobranzas, la compañía permite que exista un alto margen de cuentas por cobrar por anticipos que al pasar el tiempo se han convertido en potenciales clientes incobrables, ocasionando pérdidas para la empresa.
- El flujo de efectivo está considerando proyecciones de ventas trimestrales, bajo el supuesto de incremento que se dan en las líneas de Cartón, Papel y Pet.

### **Otros Aspectos Relevantes**

En el proceso de nuestro proyecto de investigación se determinó que existen menos ingresos en el Flujo de Efectivo por cuanto Intercia S.A., asume un costo (mano de obra, maquinarias, agua y otros) que no tiene las compañías competidoras de reciclaje, esto se da en el proceso de lavado y triturado de envases de Pet, servicio único de la empresa como valor agregado a sus cliente. Es recomendable estudiar si debe mantener el proceso de lavado y triturado que Intercia S.A. para la venta de la línea Pet, debido a que dicho proceso origina que la competencia supere los volúmenes de ventas y rentabilidad.

Mediante la identificación de estas deficiencias podemos especificar que con la utilización de este proyecto de investigación en la aplicación de controles al tratamiento de los proveedores y a determinados factores que pueden representar un posible impacto en el flujos de efectivo de Intercia S.A., podríamos determinar herramientas que establezcan mecanismos para un adecuado control interno en los anticipos y/o préstamos a corto plazo otorgados a sus proveedores.

### **1.1.2. Delimitación del Problema**

**País** : Ecuador

**Región** : Costa

**Ciudad** : Guayaquil

**Campo** : Administración y Finanzas

**Área** : Financiera

**Aspecto** : Los proveedores y su impacto en el flujo de efectivo

**Tiempo** : Enero – Diciembre de 2012.

### **1.1.3. Formulación del Problema**

¿Cómo incide la falta de control de los anticipos y/o préstamos a proveedores externos e internos en el Flujo de Efectivo en la línea de Cartón, Papel y Pet de Intercia S.A., de la ciudad de Guayaquil, en el año 2012?

**Delimitado:** Es delimitado por cuanto se está analizando información del año 2012, determina una población concreta, permitiendo indagar las inconsistencias existentes en el tratamiento a los proveedores y su impacto en el flujo de efectivo de Intercia S.A.

**Claro:** Se logró identificar a través del proyecto de investigación debilidades de control interno de contabilidad falta de políticas y procedimientos escritos y coordinación en los departamentos administrativo – financiero contable y de compras.

**Evidente:** La información contable financiera proporcionada por la compañía entre estos libros de contabilidad, estadísticas de ventas y compras así mismo como reuniones con los departamentos involucrados y con funcionarios claves de la institución.

**Concreto:** Es directo va al punto específico de la deficiencia buscando la solución para el problema a través de investigaciones y la aplicación de soluciones.

**Relevante:** Los datos expuestos y las cifras financieras son significativos para la empresa y el entorno social.

**Factible:** El problema puede ser solucionado de manera inmediata, debido a que es posible llevarlo a cabo en la realidad y así su resultado sea exitoso.

#### **1.1.4. Sistematización del problema**

¿Qué efectos conlleva no monitorear si las toneladas métricas de materia prima recibida de los proveedores guardan relación con los anticipos y/o préstamos de Intercia S.A.?

¿Cómo incide la falta de control en los tiempos de presentación de los justificativos de anticipos entregados en los registros de los ingresos y gastos de Intercia S.A.?

¿Cómo influye la falta de implementación de un control interno en el área financiera en la gestión de cobranzas de Intercia S.A.?

¿Qué efectos tiene la falta de control por software en módulo financiero sobre la rentabilidad de Intercia S.A.?

### **1.1.5. Determinación del tema**

Incidencia de los anticipos y/o préstamos a proveedores externos e internos y su impacto en el flujo de efectivo en la línea de cartón, papel y pet de Intercia S. A. de la ciudad de Guayaquil en el año 2012.

## **1.2. OBJETIVOS**

### **1.2.1. Objetivo General de la Investigación**

Determinar el modelo de gestión contable de la cuenta “Anticipos y Préstamos a Proveedores” y los valores de registro presentados en el Balance General y en Flujo de Efectivo al 31 de diciembre de 2012, por medio de módulos de ingresos y egresos.

### **1.2.2. Objetivos Específicos de la Investigación**

- Identificar las características del proceso de control de toneladas métricas de materia prima recibida en función de los anticipos recibidos.
- Determinar los procesos de justificación de anticipos entregados y su inclusión en los registros de los ingresos y gastos.
- Identificar los efectos de la falta de implementación de un control interno en el área financiera en la gestión de cobranzas.
- Determinar las dificultades de la falta de módulo financiero en el software de la empresa como modelo de control del área financiera sobre la rentabilidad.

### **1.3. JUSTIFICACIÓN**

#### **1.3.1. Justificación de la investigación**

Realizamos el presente trabajo basados en una problemática de actualidad por lo que consideramos que el material presentado será conveniente y oportuno para Intercia S.A, ubicada en la ciudad de Guayaquil, por cuanto el problema planteado tiene incidencia en los ingresos, costos y gastos y rentabilidad originados por el giro del negocio.

Deseamos aportar a la compañía con un control sobre los anticipos y préstamos a corto plazo otorgados a los proveedores externos e internos de materia prima durante el avance y culminación del proyecto.

La implementación oportuna y adecuada de los controles internos y financieros será de gran aporte para la empresa dedicada al negocio de reciclaje de productos inorgánicos dentro de la ciudad de Guayaquil.

El proyecto de investigación está ligado con la formación profesional que han tenido los autores, lo cual es parte del complemento del proyecto, puesto que se podrán plasmar ideas que ayudarán a solucionar el problema antes planteado.

Se expondrá a través del Flujo de Efectivo las decisiones oportunas que deben tomar para fortalecer el desarrollo de Intercia S.A., logrando mejorar su liquidez e inversiones y minimizar sus pérdidas.

Se analizará si los procedimientos actuales son idóneos y se ajustan a las necesidades de Intercia S.A., o por lo contrario si debemos modificarlos y adaptarlos a los escenarios expuestos anteriormente.

Se ha puesto todo el esfuerzo para desarrollar este proyecto de investigación de tal manera que permita nuestro contingente para el continuo mejoramiento de la administración, así como también desarrollar nuestro conocimiento y crecimiento profesional.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO REFERENCIAL**

#### **2.1. MARCO TEÓRICO**

##### **2.1.1. Antecedentes Históricos**

En el Ecuador el reciclaje es una actividad incipiente en nacimiento o poco desarrollada, este pensamiento aceptado casi por todos definitivamente no es tan cierto.

La actividad se inició hace muchos años. Nació en la mente de un ecuatoriano con muchos ideales, quien vislumbrando el futuro denotó que ciertos tipos de materiales podrían ser reutilizables luego de someterlos al debido proceso de tratamiento químico. El nacimiento y desarrollo de la industria de papel, plástico, vidrio y de fundición, hace posible la demanda de materiales reciclados en el país, esto origina el crecimiento y fortalecimiento de la empresa Intercia S.A.

Como consecuencia de nuestras investigaciones Intercia S.A. evidencia un problema con sus proveedores internos y externos al proporcionar anticipos para la compra de material inorgánico reciclado debido a que no existe un método preciso de constancia de compra y venta de estos productos, provocando que los estados financieros no muestren la real situación de la empresa.

El contar con un adecuado instrumento financiero (Flujo de efectivo), hace que se regulen las entradas y salidas de efectivo así se permite mantener un control sobre los costos fijos y variable de la empresa Intercia S. A.

Las facilidades de la tecnología actual promueven un mejor y más fácil uso de herramientas, por lo que Intercia S.A. deberá considerar un sistema que resuelva el problema sobre sus proveedores, los anticipos

entregados para la adquisición de material y su respectivo flujo de efectivo.

### 2.1.2. Antecedentes Referenciales

El tema que estamos desarrollando se centra en el otorgamiento de los anticipos y/o préstamos de la empresa Intercia S.A. a sus proveedores, mismos que mantienen incidencia directamente en su flujo de efectivo.

Es importante mencionar que existen temas relacionados en la bitácora de la Universidad Estatal de Milagro en la Carrera de Contador Público Autorizado y en otras Universidades. Sin embargo, no existe una relación directa con el tema investigado. A continuación detallamos los proyectos existentes:

#### Referencia #1.

Título :	Implementación de Procedimientos Internos del Área Contable para el Manejo Eficiente del Flujo de Caja de la Empresa Coalbro S.A.
Autor :	Ayala Wong, Lourdes Alexandra
Descriptores :	Control Interno Contabilidad
Publicación :	2013
Universidad :	Universidad Estatal de Milagro
Resumen :	Este proyecto se relaciona con la aplicación de un sistema de control interno, como es el manual de procedimientos internos para el área contable. La implementación de los procedimientos internos permitirá a los Directivos de la empresa proceder de la manera más apropiada, así como también establecer medidas de seguridad, control y autocontrol.
Url :	<a href="http://repositorio.unemi.edu.ec/handle/123456789/1158">http://repositorio.unemi.edu.ec/handle/123456789/1158</a>

Referencia #2.

Título :	Diseño de un manual de control interno y de gestión para la optimización del desempeño de los recursos financieros
Autor :	Vélez Miranda Eduardo Enrique
Descriptor :	Procedimientos Recursos Financieros Manual Control Interno
Publicación :	2013
Universidad :	Universidad Estatal de Milagro
Resumen :	El objetivo de este proyecto es desarrollar un Manual de Políticas y Procedimientos, para aplicarlo a todas las áreas en especial al departamento contable-financiero, y en la parte administrativa–gerencial, ya que no se realizan las gestiones en los tiempos oportunos, y esto hace que los resultados no sean óptimos. Por todo lo mencionado la organización requiere de manera inmediata un diseño y aplicación de políticas y procedimientos en el área financiera–contable, que ayuden a regular con eficacia y eficiencia las actividades económicas de la empresa, y que le permitan un excelente desenvolvimiento administrativo, contable y financiero.
Url :	<a href="http://hdl.handle.net/123456789/866">http://hdl.handle.net/123456789/866</a>

Referencia #3.

Título :	“Proyecto de Reciclaje de basura para la ciudad de Chone como una forma de proteger al medio ambiente”
Autor :	Coloma Chilan, María Fernanda; Cruz Granja, Joao Eduardo; Vaca Vega, Rosa Elizabeth
Descriptor :	Reciclaje Rendimiento Financiero
Publicación :	11-jun-2013
Universidad :	Escuela Superior Politécnica del Litoral
Resumen :	El objetivo primordial de este proyecto se basa en la creación de una planta recicladora de basura en la ciudad de Chone en el cual se pretende determinar si es factible y viable la creación e instalación de una planta recicladora dedicada a la recolección y clasificación de la basura en la ciudad de Chone.
Url :	<a href="http://dspace.espol.edu.ec/handle/123456789/24520">http://dspace.espol.edu.ec/handle/123456789/24520</a>

Referencia #4.

Título :	Guía para la elaboración del estado de flujo de efectivo según NIIF para PYMES: método directo
Autor:	Vintimilla Jara, Juan Carlos Osorio Orbes, Diego Andrés
Descriptores :	Niif (Normas Internacionales de Información Financiera) Inversión Financiamiento
Publicación :	2012
Universidad :	Universidad de Cuenca
Resumen :	Proyecto realizado para la elaboración del estado de flujo de efectivo para PYMES: método directo. La cual está orientada dentro de los términos de las NIIF para PYMES y de las exigencias de la Superintendencia de Compañías.
URI :	<a href="http://dspace.ucuenca.edu.ec/handle/123456789/1309">http://dspace.ucuenca.edu.ec/handle/123456789/1309</a>

Referencia #5.

Título :	Sistema De Control Interno De Los Activos Fijos Y Su Incidencia En Los Estados Financieros Del Instituto De La Niñez Y La Familia (Infa) De La Ciudad De Guaranda, Provincia Bolívar, Año 2010
Autor:	Caluña Pujos, Alba Marisol Guerrero Ulloa, Amada Germánia
Descriptores :	Sistema Control Interno Estados Financieros
Publicación :	2012
Universidad :	Universidad Estatal de Bolívar
Resumen :	El presente trabajo está dirigido a cubrir la necesidad de contar con un adecuado sistema de control interno de activos fijos para el Instituto de la Niñez y la Familia. Es por esto que se pone énfasis en esta investigación, porque se ha observado que en la institución el control de activos es deficiente causando dificultades al momento de obtener información real, relevante y oportuna de donde se encuentran, y en qué condiciones están dichos activos fijos. Para el desarrollo del presente trabajo se aplicó los métodos: deductivo, inductivo, analítico y sintético mediante la realización de encuestas a los funcionarios que hacen uso de los activos fijos,
URI :	<a href="http://hdl.handle.net/15001/214">http://hdl.handle.net/15001/214</a>

## **Orientaciones Teóricas**

### **Finanzas**

La ciencia consiste en (Real Academia Española, 2012) "el conocimiento exacto y razonado de las cosas por sus principios y causas". Así pues, la ciencia es un proceso de búsqueda de la comprensión de un fenómeno, de tal manera que cuando nosotros lo comprendamos estaremos en posición de poder predecir un resultado. Además, si la predicción es suficientemente exacta y precisa, se podrá utilizar para diseñar un método que nos permita obtener un determinado resultado deseado.

La comprensión del mundo financiero se encuentra incorporada en la teoría de las finanzas; por tanto, su perfecto conocimiento es una condición necesaria para realizar buenas decisiones financieras. Aunque mientras que la teoría financiera no sea perfecta, o no esté totalmente completada, podremos utilizar sus predicciones para desarrollar mejores técnicas de decisión, al menos con relación a los resultados que pueda predecir dicha teoría.

En conclusión, el estudio de las finanzas es, esencialmente, una búsqueda de las teorías que proporcionan una mejor comprensión de los aspectos financieros de la empresa, lo que nos permitirá desarrollar mejores procesos de toma de decisiones. Llegados a este punto conviene presentar a un instrumento importante que se utiliza en la teoría de las finanzas: los modelos.

### **Los modelos de finanzas**

Un modelo no es más que una descripción simplificada de la realidad. Se suele emplear para propósitos de predicción y control, y nos permite mejorar nuestra comprensión de las características del comportamiento de la realidad estudiada de una forma más efectiva que si se la observara directamente. Es decir, el diseñador de un modelo tiene la esperanza de que al simplificar el grado de realismo aumente la utilidad del mismo, por ello el mejor modelo es el más útil (aunque sus predicciones no sean tan

exactas como otros modelos más complejos pero menos útiles). Muchos de los modelos utilizados en finanzas son modelos matemáticos.

La primera ventaja de utilizar este tipo de modelos es su precisión en la especificación de las relaciones entre las variables, lo que no quiere decir que cada modelo represente la realidad a la perfección, sino que no habrá ninguna duda sobre las relaciones mostradas en el modelo.

Es muy común entre los alumnos de las clases de finanzas el preguntar si este o aquel modelo funciona, entendiendo por “funcionar” que proporciona unos resultados exactos. Evidentemente, esto último, es totalmente imposible. Primero, porque los modelos simplifican la realidad utilizando sólo las variables más importantes pero dejando de lado una gran cantidad de variables secundarias, de menor importancia para la comprensión de un fenómeno, pero que hacen que el resultado previsto por el modelo no coincida con el real.

## **Reciclaje**

Según (Cayetano & Cayetano, 2009):

Uno de los problemas principales al que se enfrentan las ciudades medianamente populosas es el aumento creciente de los residuos urbanos que producen sus propios habitantes. Por otra parte, la crisis energética mundial, la contaminación ambiental, la escasez de materias primas y, sobre todo, el cambio climático, obliga el reciclado de desechos. (Página 203)

El calentamiento global, el deterioro de la capa de ozono, la reducción apresurada de recursos naturales y la extinción de especies animales y vegetales, son solo unos pocos ejemplos de los problemas que tenemos que lidiar las generaciones actuales y las que vendrán.

Dado que a este se ha vuelto un tema de gran preocupación mundial, las principales autoridades internacionales realizan constantemente congresos, asambleas, conferencias y de más eventos y buscan fomentar la cooperación internacional para tomar acciones enfocadas en frenar estos daños.

Para frenar este deterioro no solo los gobiernos han tomado cartas en el asunto, también son muchas las empresas y corporaciones que buscan colaborar con la causa por medio de la reutilización de materia prima, el diseño de productos eco amigables, las mejoras en eficiencia de sus procesos de producción, entre otras acciones que forman parte también del hoy y bastante popular marketing ecológico, el cual no es más de las respuestas de las empresas a la aparición de consumidores ecológicos o preocupados por el medio ambiente.

Como ejemplo a esta reacción se puede mencionar campañas populares mundialmente como: Toyota, considerados como los líderes mundiales de innovación y desarrollo de tecnología automotriz amigable con el medio ambiente, sacaron al mercado los vehículos híbridos, vendiéndose solo en Estados Unidos un millón de unidades.

Como lo afirma (Castells, 2000):

Es evidente que, para prevenir el colapso de los medios de producción y del propio planeta, no se puede proseguir con este ritmo de generación de residuos, debiendo reducirse su generación, o en último caso, mitigarla mediante el fomento de la reutilización y reciclaje. (Página 19)

Otro caso de éxito ocurrió de la mano de la Compañía Coca-Cola, quienes en el 2007 lanzaron la campaña “Drink2wear”, en la que crearon una línea de ropa con el uso de botellas de plástico recicladas y algodón, con mensajes en busca de incentivar al reciclaje y el uso de productos eco

amigables, dicha campaña genero alrededor \$15 millones de dólares en venta y más de 5 millones de envases PET usados en su producción.

Un tercer ejemplo muy valioso desde la óptica gubernamental, es el que se lleva a cabo en Madrid donde su departamento de ecología y medio ambiente presta importante atención al reciclaje de desechos de la provincia, brindando información a la sociedad sobre los tipos de residuos y como sementarlos por medio de su página web, centros de información y call centers, adicionalmente han creado los llamados “puntos limpios” que son sitios donde se receptan la basura urbana y se divide correctamente para su posterior reciclaje realizado por las empresas especializadas.

Como ellos, son muchas las marcas reconocidas a nivel mundial así como muchos no tan conocidas, que están apostando por desarrollar productos y sistemas de producción sostenibles.

El reciclaje no es un tema nuevo, hoy se puede decir que se encuentra en todo su apogeo, dicho esto se identificó la necesidad de contar con una planta que posee los desechos generados diariamente por los guayaquileños, creando un modelo sostenible, eficiente y rentable. El objetivo de esta investigación es principalmente en obtener cifras de mercado de reciclaje en Guayaquil, los materiales que se encuentran en la basura y el proceso de recolección y los procesos para reciclarlos.

Según (Castells, 2000):

La reutilización, consiste en recoger los materiales e introducirlos de nuevo en los procesos de producción y consumo, en lugar de destinar estas sustancias a las corrientes de residuos. La reutilización requiere de una serie de cambios en las prácticas que tienen lugar dentro de las plantas de producción, con el fin de poder

transformar estos residuos en materias primas secundarias. (Página 19)

### **¿Quiénes son los recicladores urbanos?**

Los recicladores urbanos son aquellas personas de manera individual o colectiva ejercen el servicio selectivo de recolección de DSRNP contenidos en desechos sólidos, industriales, domiciliarios, comerciales o institucionales dentro del perímetro urbano.

## **Orientaciones Legales**

### **Ley Orgánica Régimen Tributario Interno**

#### **Título Primero Impuesto A La Renta**

#### **Capítulo VI Contabilidad y Estados Financieros<sup>6</sup>**

**Art. 21.- Estados financieros.-** Los estados financieros servirán de base para la presentación de las declaraciones de impuestos, así como también para su presentación a la Superintendencia de Compañías y a la Superintendencia de Bancos y Seguros, según el caso. Las entidades financieras así como las entidades y organismos del sector público que, para cualquier trámite, requieran conocer sobre la situación financiera de las empresas, exigirán la presentación de los mismos estados financieros que sirvieron para fines tributarios.

### **Normas Internacionales de Información Financieras**

#### **NIIF 1: Finalidad de los Estados Financieros<sup>7</sup>**

Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad. El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la

---

<sup>6</sup> Registro Oficial N° 463 – 17 de Noviembre del 2004.

<sup>7</sup> IASCF- International Accounting Standards Committee Foundation

situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas.

Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que les han sido confiados. Para cumplir este objetivo, los estados financieros suministrarán información acerca de los siguientes elementos de una entidad:

- a) activos;
- b) pasivos;
- c) patrimonio;
- d) ingresos y gastos, en los que se incluyen las ganancias y pérdidas;
- e) aportaciones de los propietarios y distribuciones a los mismos en su condición de tales; y
- f) flujos de efectivo.

#### **NIIF 7: Instrumentos Financieros: Revelaciones**

El objetivo de esta NIIF es requerir a las entidades que, en sus estados financieros, revelen información que permita a los usuarios evaluar:

- (a) la relevancia de los instrumentos financieros en la situación financiera y en el rendimiento de la entidad; y
- (b) la naturaleza y alcance de los riesgos procedentes de los instrumentos financieros a los que la entidad se haya expuesto durante el periodo y lo esté al final del periodo sobre el que se informa, así como la forma de gestionar dichos riesgos.

La información a revelar cualitativa describe los objetivos, las políticas y los procesos de la gerencia para la gestión de dichos riesgos. La información cuantitativa a revelar da información sobre la medida en que la entidad está expuesta al riesgo, basándose en información provista internamente al personal clave de la dirección de la entidad. Juntas, esta información a revelar da una visión de conjunto del uso de instrumentos financieros por parte de la entidad y de la exposición a riesgos que éstos crean.

La NIIF se aplica a todas las entidades, incluyendo a las que tienen pocos instrumentos financieros (por ejemplo, un fabricante cuyos únicos instrumentos financieros sean partidas por cobrar y acreedores comerciales) y a las que tienen muchos instrumentos financieros (por ejemplo, una institución financiera cuyos activos y pasivos son mayoritariamente instrumentos financieros).

Cuando esta NIIF requiera que la información se suministre por clases de instrumentos financieros, una entidad los agrupará en clases que sean apropiadas según la naturaleza de la información a revelar y que tengan en cuenta las características de dichos instrumentos financieros. Una entidad suministrará información suficiente para permitir la conciliación con las partidas presentadas en las partidas del estado de situación financiera.

Los principios contenidos en esta NIIF complementan a los de reconocimiento, medición y presentación de los activos financieros y los pasivos financieros de la NIC 32 Instrumentos Financieros: Presentación y de la NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición.

# Constitución de la República del Ecuador

## Título VII Régimen del Buen Vivir

### Capítulo segundo Biodiversidad y recursos naturales

#### Sección primera Naturaleza y ambiente<sup>8</sup>

**Art. 395.-** La Constitución reconoce los siguientes principios ambientales:

1. El Estado garantizará un modelo sustentable de desarrollo, ambientalmente equilibrado y respetuoso de la diversidad cultural, que conserve la biodiversidad y la capacidad de regeneración natural de los ecosistemas, y asegure la satisfacción de las necesidades de las generaciones presentes y futuras.
2. Las políticas de gestión ambiental se aplicarán de manera transversal y serán de obligatorio cumplimiento por parte del Estado en todos sus niveles y por todas las personas naturales o jurídicas en el territorio nacional.
3. El Estado garantizará la participación activa y permanente de las personas, comunidades, pueblos y nacionalidades afectadas, en la planificación, ejecución y control de toda actividad que genere impactos ambientales.
4. En caso de duda sobre el alcance de las disposiciones legales en materia ambiental, éstas se aplicarán en el sentido más favorable a la protección de la naturaleza.

**Art. 396.-** El Estado adoptará las políticas y medidas oportunas que eviten los impactos ambientales negativos, cuando exista certidumbre de daño.

---

<sup>8</sup> Registro Oficial Nº 449 -- 20 de Octubre del 2008.

En caso de duda sobre el impacto ambiental de alguna acción u omisión, aunque no exista evidencia científica del daño, el Estado adoptará medidas protectoras eficaces y oportunas.

La responsabilidad por daños ambientales es objetiva. Todo daño al ambiente, además de las sanciones correspondientes, implicará también la obligación de restaurar integralmente los ecosistemas e indemnizar a las personas y comunidades afectadas.

Cada uno de los actores de los procesos de producción, distribución, comercialización y uso de bienes o servicios asumirá la responsabilidad directa de prevenir cualquier impacto ambiental, de mitigar y reparar los daños que ha causado, y de mantener un sistema de control ambiental permanente.

Las acciones legales para perseguir y sancionar por daños ambientales serán imprescriptibles.

**Art. 397.-** En caso de daños ambientales el Estado actuará de manera inmediata y subsidiaria para garantizar la salud y la restauración de los ecosistemas. Además de la sanción correspondiente, el Estado repetirá contra el operador de la actividad que produjera el daño las obligaciones que conlleve la reparación integral, en las condiciones y con los procedimientos que la ley establezca. La responsabilidad también recaerá sobre las servidoras o servidores responsables de realizar el control ambiental. Para garantizar el derecho individual y colectivo a vivir en un ambiente sano y ecológicamente equilibrado, el Estado se compromete a:

1. Permitir a cualquier persona natural o jurídica, colectividad o grupo humano, ejercer las acciones legales y acudir a los órganos judiciales y administrativos, sin perjuicio de su interés directo, para obtener de ellos la tutela efectiva en materia ambiental, incluyendo la posibilidad de solicitar medidas cautelares que permitan cesar la amenaza o el daño ambiental materia de litigio. La carga de la

prueba sobre la inexistencia de daño potencial o real recaerá sobre el gestor de la actividad o el demandado.

2. Establecer mecanismos efectivos de prevención y control de la contaminación ambiental, de recuperación de espacios naturales degradados y de manejo sustentable de los recursos naturales.
3. Regular la producción, importación, distribución, uso y disposición final de materiales tóxicos y peligrosos para las personas o el ambiente.
4. Asegurar la intangibilidad de las áreas naturales protegidas, de tal forma que se garantice la conservación de la biodiversidad y el mantenimiento de las funciones ecológicas de los ecosistemas. El manejo y administración de las áreas naturales protegidas estará a cargo del Estado.
5. Establecer un sistema nacional de prevención, gestión de riesgos y desastres naturales, basado en los principios de inmediatez, eficiencia, precaución, responsabilidad y solidaridad.

**Art. 398.-** Toda decisión o autorización estatal que pueda afectar al ambiente deberá ser consultada a la comunidad, a la cual se informará amplia y oportunamente. El sujeto consultante será el Estado. La ley regulará la consulta previa, la participación ciudadana, los plazos, el sujeto consultado y los criterios de valoración y de objeción sobre la actividad sometida a consulta.

El Estado valorará la opinión de la comunidad según los criterios establecidos en la ley y los instrumentos internacionales de derechos humanos.

Si del referido proceso de consulta resulta una oposición mayoritaria de la comunidad respectiva, la decisión de ejecutar o no el proyecto será adoptada por resolución debidamente motivada de la instancia administrativa superior correspondiente de acuerdo con la ley.

**Art. 399.-** El ejercicio integral de la tutela estatal sobre el ambiente y la corresponsabilidad de la ciudadanía en su preservación, se articulará a través de un sistema nacional descentralizado de gestión ambiental, que tendrá a su cargo la defensoría del ambiente y la naturaleza.

## **Ley de Gestión Ambiental**

### **Título I Ámbito y Principios de la Ley<sup>9</sup>**

**Art. 1.-** La presente Ley establece los principios y directrices de política ambiental; determina las obligaciones, responsabilidades, niveles de participación de los sectores público y privado en la gestión ambiental y señala los límites permisibles, controles y sanciones en esta materia.

**Art. 2.-** La gestión ambiental se sujeta a los principios de solidaridad, corresponsabilidad, cooperación, coordinación, reciclaje y reutilización de desechos, utilización de tecnologías alternativas ambientalmente sustentables y respecto a las culturas y prácticas tradicionales.

**Art. 3.-** El proceso de Gestión Ambiental, se orientará según los principios universales del Desarrollo Sustentable, contenidos en la Declaración de Río de Janeiro de 1992, sobre Medio Ambiente y Desarrollo.

**Art. 4.-** Los reglamentos, instructivos, regulaciones y ordenanzas que, dentro del ámbito de su competencia, expidan las instituciones del Estado en materia ambiental, deberán observar las siguientes etapas, según corresponda, desarrollo de estudios técnicos sectoriales, económicos, de relaciones comunitarias, de capacidad institucional y consultas a organismos competentes e información a los sectores ciudadanos.

---

<sup>9</sup> Registro Oficial N° 418 -- 10 de Septiembre del 2004.

**Art. 6.-** El aprovechamiento racional de los recursos naturales no renovables en función de los intereses nacionales dentro del patrimonio de áreas naturales protegidas del Estado y en ecosistemas frágiles, tendrán lugar por excepción previo un estudio de factibilidad económico y de evaluación de impactos ambientales.

## **Impuestos Ambientales**

### **Capítulo II**

#### **Impuesto Redimible a las Botellas Plásticas No Retornables<sup>10</sup>**

**Art. xx.- Objeto del Impuesto.-** Con la finalidad de disminuir la contaminación ambiental y estimular el proceso de reciclaje, se establece el Impuesto Ambiental a las Botellas Plásticas no Retornables.

**Art.- xx.- Hecho generador.-** El hecho generador de este impuesto será embotellar bebidas en botellas plásticas no retornables, utilizadas para contener bebidas alcohólicas, no alcohólicas, gaseosas, no gaseosas y agua. En el caso de bebidas importadas, el hecho generador será su desaduanización.

**Art. xx.- Tarifa.-** Por cada botella plástica gravada con este impuesto, se aplicará la tarifa de hasta dos centavos de dólar de los Estados Unidos de América del Norte (0,02 USD), valor que se devolverá en su totalidad a quien recolecte, entregue y retorne las botellas, para lo cual se establecerán los respectivos mecanismos tanto para el sector privado como público para su recolección, conforme disponga el respectivo reglamento. El SRI determinará el valor de la tarifa para cada caso concreto.

**Art.- xx.- Sujeto Activo.-** El sujeto activo de este impuesto es el Estado. Lo administrará a través del Servicio de Rentas Internas.

---

<sup>10</sup> Registro Oficial N° 583 -- 24 de Noviembre del 2011.

**Art.-xx.- Sujetos pasivos.-** Son sujetos pasivos de este impuesto:

1. Los embotelladores de bebidas contenidas en botellas plásticas gravadas con este impuesto; y,
2. Quienes realicen importaciones de bebidas contenidas en botellas plásticas gravadas con este impuesto.

**Art. xx.- Exoneraciones.-** Se encuentra exento del pago de este impuesto el embotellamiento de productos lácteos y medicamentos en botellas de plástico no retornables.

**Art.-xx.- Declaración y pago del impuesto.-** Los sujetos pasivos de este impuesto, declararán las operaciones gravadas con el mismo, dentro del mes subsiguiente al que las efectuó, en la forma y fecha que se establezcan mediante reglamento.

Para la liquidación del impuesto a pagar, el contribuyente multiplicará el número de unidades embotelladas o importadas por la correspondiente tarifa, valor del cual descontará el número de botellas recuperadas, multiplicado por la respectiva tarifa impositiva.

El impuesto liquidado deberá ser pagado en los plazos previstos para la presentación de la declaración.

En el caso de importaciones, la liquidación de este Impuesto se efectuará en la declaración de importación y su pago se realizará previo al despacho de los bienes por parte de la oficina de aduanas correspondiente.

**Art. xx.- No deducibilidad.-** Por la naturaleza de este impuesto, el mismo no será considerado como gasto deducible para la liquidación del impuesto a la renta.

**Art. xx.- Facultad determinadora.-** La Administración Tributaria ejercerá su facultad determinadora sobre este impuesto cuando corresponda, de conformidad con el Código Tributario y demás normas pertinentes.

**Art. xx.- Glosario.-** Para efectos de esta ley, se deberá tomar en cuenta los siguientes términos:

Botellas plásticas: Se entenderá por aquellas a los envases elaborados con polietileno tereftalato, que es un tipo de plástico muy usado en envases de bebidas y textiles. Químicamente el polietileno tereftalato es un polímero que se obtiene mediante una reacción de poli condensación entre el ácido tereftálico y el etilenglicol.

Botellas plásticas no retornables: Son aquellas que no pueden volver a ser utilizadas después de haber sido consumido su contenido.”

**Ministerio de Ambiente  
Ley de Gestión Ambiental**

**Título III  
Instrumentos de Gestión Ambiental**

**Título V  
De la Información y Vigilancia Ambiental<sup>11</sup>**

**Art. 39.-** Las instituciones encargadas de la administración de los recursos naturales, control de la contaminación ambiental y protección del medio ambiental, establecerán con participación social, programas de monitoreo del estado ambiental en las áreas de su competencia; esos datos serán remitidos al Ministerio del ramo para su sistematización; tal información será pública.

---

<sup>11</sup> Registro Oficial 418 -- 10 de Septiembre del 2004.

**Art. 40.-** Toda persona natural o jurídica que, en el curso de sus actividades empresariales o industriales estableciere que las mismas pueden producir o están produciendo daños ambientales a los ecosistemas, está obligada a informar sobre ello al Ministerio del ramo o a las instituciones del régimen seccional autónomo. La información se presentará a la brevedad posible y las autoridades competentes deberán adoptar las medidas necesarias para solucionar los problemas detectados. En caso de incumplimiento de la presente disposición, el infractor será sancionado con una multa de veinte a doscientos salarios mínimos vitales generales.

### **Acuerdo N0. 131**

#### **Capítulo II**

#### **De la Gestión del Papel<sup>12</sup>**

**Art. 14.-** La política de buenas prácticas ambientales deberá incorporar un sistema informático cero papeles en la gestión de documentación interna, sus costos y beneficios, o en su defecto, cada institución deberá diseñar un mecanismo de comunicación electrónica interna que permita el ahorro del papel.

**Art. 15.-** Se utilizará el sistema informático cero papeles como un medio idóneo para la comunicación interna dentro de las Instituciones sujetas a este Acuerdo Ministerial. Sin perjuicio de lo señalado, de requerirse un documento en constancia física se realizará la impresión en papel y sobres reutilizados.

**Art. 16.-** La lectura, análisis, revisión de borradores de documentos se realizará de forma electrónica en aquellas instituciones que utilicen estos mecanismos informáticos.

---

<sup>12</sup> Registro Oficial 842 -- 30 de Noviembre del 2012.

**Art. 17.-** Las impresiones de las instituciones sujetas a este Acuerdo Ministerial se realizarán en blanco y negro. Solamente en documentos finales, que usen mapas, gráficos, o se haga estrictamente necesario se usaran impresiones de color.

Las impresiones de libros o documentos de las instituciones sujetas a este Acuerdo Ministerial deberán hacerse sin plastificado, o protección UV pues ésta dificulta su reciclaje. Preferentemente serán elaboradas en material reciclado, o con certificación ecológico.

Las instituciones sujetas a este Acuerdo Ministerial deberán realizar el mantenimiento constante de copiadoras, impresoras y equipos para evitar el desperdicio de papel.

**Art. 19.-** El papel deberá clasificarse en dos recipientes:

- a) El de reutilización, que deberá establecerse en cada oficina con la respectiva identificación; y
- b) El de reciclaje y descarte que se refiere al papel que ya haya sido utilizado, finalmente y reutilizado previamente, el mismo que deberá estar señalizado de igual manera.

El papel a depositarse en los tachos deberá estar sin grapas, cuerdas, cintas, ligas, grasa, papel químico o algún otro tipo de adhesivo; así como tampoco deberán estar contaminados con residuos orgánicos.

Los materiales que dificulten el reciclaje deberán estar dispuestos en basureros de otros materiales.

## **Capítulo IV De la Gestión y Ahorro de Agua<sup>13</sup>**

---

<sup>13</sup> Registro Oficial 418 -- 10 de Septiembre del 2004

**Art. 27.-** En las instituciones sujetas a este Acuerdo Ministerial de buenas prácticas ambientales se deberá:

- a) Instalar en los servicios sanitarios ahorradores y contadores de agua;
- b) Instalar en los lavabos de las instituciones reguladores de caudal, y temporizadores;
- c) Hacer revisiones anuales de tuberías y grifería para evitar fugas y desperdicios; y
- d) Las Instituciones que cuenten con espacios vedes, deberán instalar sistema de riego por aspersión y el riego deberá hacerse solamente en las tardes.

**Art. 28.-** Se prohíbe que las instituciones sujetas a este Acuerdo Ministerial realicen cualquier actividad que incurra el desperdicio de agua.

### **M.I. Municipalidad de Guayaquil**

**“Ordenanza que establece los requisitos y procedimientos para el otorgamiento de las licencias ambientales a las entidades del sector público y privado que efectúen obras y/o desarrollen proyectos de inversión públicos o privados dentro del cantón Guayaquil”.**

### **Título I**

#### **Del Ámbito, Objetivo y Definiciones<sup>14</sup>**

**Art. Primero: Ámbito.-** Las disposiciones contenidas en la presente ordenanza, establecen los requisitos y procedimientos que se deberán cumplir, por parte de las personas naturales y jurídicas, públicas y privadas, para la obtención de las licencias ambientales luego de la aprobación del respectivo Estudio de Impacto Ambiental.

---

<sup>14</sup> Registro Oficial N° 306 -- 02 de Abril del 2004

La aprobación de un estudio ambiental, por parte de la Dirección de Medio Ambiente de la Municipalidad de Guayaquil, habilitará al promotor del proyecto para que solicite a la Dirección de Medio Ambiente de la M.I. Municipalidad de Guayaquil, se emita la licencia ambiental correspondiente, mediante la resolución motivada respectiva.

El licenciamiento ambiental otorgado para la ejecución de una obra o desarrollo de un proyecto, implicará obligatoriamente que durante la implementación y desarrollo posterior del mismo, se cumpla con el Plan de Manejo Ambiental y sus cronogramas de actividades incluyendo fechas y costos contenidos en el Estudio de Impacto Ambiental aprobado, según lo establecido en la documentación que forme parte de dicho estudio y en la licencia ambiental correspondiente.

**Art. Segundo: Objetivo.-** La presente ordenanza establece los procedimientos para el otorgamiento, suspensión y revocatoria de las licencias ambientales a ser otorgadas por la M.I. Municipalidad de Guayaquil a través de la Dirección de Medio Ambiente.

**Art. Tercero: Definiciones: Estudio de Impacto Ambiental.-** Según la Ley de Gestión Ambiental, son estudios técnicos que proporcionan antecedentes para la predicción e identificación de los impactos ambientales.

Además describen las medidas para prevenir, controlar, mitigar y compensar las alteraciones ambientales significativas.

**Licencia Ambiental.-** Según la Ley de Gestión Ambiental, es la autorización que otorga la autoridad competente, a una persona natural o Jurídica, para la ejecución de un proyecto, obra o actividad, a fin de que pueda desarrollar actividades dentro de un marco de regulación ambiental, y en la que se establecen los requisitos, obligaciones y condiciones que el beneficiario debe cumplir para prevenir, mitigar o

corregir los efectos indeseables que el proyecto, obra o actividad pueda causar en el ambiente.

## **Título II**

### **De los Proyectos que Requieren Estudios de Impacto Ambiental y la Respectiva Licencia Ambiental. Coordinación<sup>15</sup>**

**Art. Cuarto: De la exigibilidad de las licencias ambientales.-** Toda obra, instalación, construcción, inversión o proyecto, así como cualquier otra intervención que pueda suponer la generación de impactos ambientales negativos significativos durante su construcción, ejecución o implantación Apuesta en vigencia, o durante su operación, uso o aplicación, mantenimiento o modificación, y abandono o retiro, conforme el artículo 20 de la Ley de Gestión Ambiental requerirá de la presentación del Estudio de Impacto Ambiental y del otorgamiento de la licencia ambiental correspondiente. Al efecto están comprendidas dentro de lo expuesto en el presente artículo:

- a) Todos los proyectos industriales considerados de alto y mediano impacto así como en el caso de industrias peligrosas, tomando en consideración lo que se establece en la Ordenanza del Plan Regulador de Desarrollo Urbano de Guayaquil en su artículo 120, numeral 120.2, letra a);
- b) Todos los proyectos privados, institucionales y de obras municipales que se realicen dentro de ecosistemas marinos o estuarinos, así como en áreas protegidas o que fueren consideradas ambientalmente sensibles según informe de la Dirección de Medio Ambiente;
- c) Todos los proyectos a los que se refiere el Título V.- Artículo décimo octavo de la Ordenanza que reglamenta la recolección, transporte y disposición final de aceites usados, incluyendo los aceites refrigerantes utilizados en electricidad; y,

---

<sup>15</sup> Registro Oficial N° 306 -- 02 de Abril del 2004

- d) Todos los proyectos que estén incluidos en las listas taxativas y condicionantes que constan en la disposición general de esta ordenanza.

**Art. Quinto: Coordinación.-** La Municipalidad de Guayaquil realizará las coordinaciones pertinentes con el Ministerio del Ambiente, municipios y/o consejos provinciales competentes, en los casos siguientes:

- a) Proyectos específicos de gran magnitud, declarados de interés nacional de manera particularizada por el Presidente de la República mediante decreto ejecutivo; así como proyectos de gran impacto o riesgo ambiental, negativo, significativo declarados expresamente por la autoridad ambiental nacional; y,
- b) Actividades o proyectos de envergadura propuestos cuyo licenciamiento ambiental en razón de competencia territorial y al área de influencia, corresponda al ámbito intercantonal o provincial.

## **ISO 9001 Sistemas de gestión de la calidad**

### **Generalidades**

La adopción de un sistema de gestión de la calidad debería ser una decisión estratégica de la organización. El diseño y la implementación del sistema de gestión de la calidad de una organización están influenciados por:

- a) El entorno de la organización, los cambios en ese entorno y los riesgos asociados con ese entorno,
- b) Sus necesidades cambiantes,
- c) Sus objetivos particulares,
- d) Los productos que proporciona,
- e) Los procesos que emplea,
- f) Su tamaño y la estructura de la organización.

No es el propósito de esta Norma Internacional proporcionar uniformidad

en la estructura de los sistemas de gestión de la calidad o en la documentación.

Los requisitos del sistema de gestión de la calidad especificados en esta Norma Internacional son complementarios a los requisitos para los productos. La información identificada como "NOTA" se presenta a modo de orientación para la comprensión o clarificación del requisito correspondiente.

Esta Norma Internacional pueden utilizarla partes internas y externas, incluyendo organismos de certificación, para evaluar la capacidad de la organización para cumplir los requisitos del cliente, los legales y los reglamentarios aplicables al producto y los propios de la organización.

En el desarrollo de esta Norma Internacional se han tenido en cuenta los principios de gestión de la calidad enunciados en las Normas ISO 9000 e ISO 9004.

## **ISO 14001: SISTEMA DE GESTIÓN MEDIOAMBIENTAL**

### **Descripción**

La ISO 14001 es la primera norma de la serie y especifica los requisitos para la certificación, registro y/o autoevaluación de un sistema de gestión medioambiental. Es una norma dirigida a la aplicación en organizaciones de todo tipo y dimensiones sean cuales sean sus condiciones geográficas, culturales y sociales. Su objetivo es el apoyo a la protección medioambiental y la prevención de la contaminación en armonía con las necesidades socioeconómicas (Fundación Entorno, 1998).

Debemos aclarar que la ISO 14001 no prescribe requisitos de actuación medioambiental, salvo el de compromiso de mejora continua y de cumplimiento con la legislación y regulación relevantes (Roberts y Robinson, 1999:4).

Es decir, no se determina, por ejemplo, un nivel máximo de residuos, sino los requisitos del propio sistema de gestión de forma que, si se mantienen adecuadamente, mejorarán la actuación medioambiental de la empresa y, si así se lo había propuesto la empresa, facilitará la reducción en el nivel de residuos.

En las dos siguientes figuras planteamos el modelo de SGMA como proceso de mejora continua propuesto por la ISO 14001. La primera de ellas lo hace de una forma sintética, en la segunda, incluimos las distintas actuaciones propuestas en cada fase.

## **2.2. MARCO CONCEPTUAL**

A continuación detallamos los términos básicos del tema investigado, con la finalidad de que el lector esté debidamente familiarizado con los mismos:

**Administración:** Estudia la optimización de los recursos al servicio de una entidad económica.

**Activo:** Cualquier cosa con valor comercial, de cambio poseída por un individuo o entidad.

**Ahorro:** Cantidad excedente de la renta que una economía –familiar, empresarial o nacional, no dedica al consumo. Es lo que sobra de los ingresos después de satisfacer el pago de todos los gastos.

**Ahorro Previsión:** Denominación del ahorro a muy largo plazo, generalmente con vistas a preparar la jubilación. Los fondos de pensiones y los planes de jubilación entran en la categoría de ahorro previsión.

**Analista:** Especialista en estudiar el sistema financiero para la concesión de hipotecas.

**Análisis de Riesgo:** Especialista en estudiar el riesgo de un cliente para la concesión de hipotecas.

**Anticipo:** Cobros por anticipado o desembolso producido antes de que un gasto sea reconocido como efectuado.

**Balance general:** Estado de la situación financiera de cualquier unidad económica, que muestren en un momento determinado el activo, al costo, al costo depreciado o a otro valor indicado.

**Bascula:** instrumento por el cual es pesado el material que ingresa a la planta dándole el peso y precio a pagar a los proveedores.

**Cartera:** Es el conjunto de las inversiones realizadas por una persona física o jurídica.

**Causa:** Aquello que se considera como fundamento u origen de algo.

**Ciclo Financiero:** Situación de la bolsa, prolongada durante un amplio período de tiempo, caracterizada por una clara tendencia alcista, movimiento que a su vez se apoya en el descenso de los tipos de interés. En una empresa, El ciclo financiero conforma la adquisición de materias primas, la transformación de éstas en productos terminados, su venta, la documentación de una cuenta por cobrar, y la inyección de efectivo para reiniciar el ciclo nuevamente, es decir, el tiempo que suele tardar en realizar su operación normal.

**Coste Financiero:** Criterio que debe tenerse en cuenta en toda estrategia de gestión patrimonial, puesto que alude al beneficio que se deja de ganar en una inversión por colocar el dinero en otra.

**Control Interno:** Conjunto de métodos y procedimientos coordinados que adoptan las dependencias y entidades para salvaguardar sus recursos,

verificar la veracidad de la información financiera y promover la eficiencia de operación y el cumplimiento de las políticas establecidas.

**Cuenta:** Registro de todas las transacciones y de la fecha de cada una de ella que afecta una fase particular de una empresa. Se expresa en forma de cargo y abonos evaluados en términos monetarios y mostrando en saldo actuar si existe.

**Crédito:** Parte de un asiento registrado en el lado derecho del diario de la cuenta mayor. Ventas o compras acompañadas de una promesa de pago posterior a la fecha en que se realizan.

**Estado financiero:** Balance general, un estado de ingresos (o resultados); un estado de fondo o cualquier estado auxiliar u otra presentación de datos financieros derivados de los registros de contabilidad.

**Estrategia:** Es el conjunto de acciones planificadas en el tiempo que se llevan a cabo para lograr un determinado fin.

**Finanzas:** De esta forma se conoce a la parte de la economía que se encarga del estudio de los mercados de dinero y de capitales. También se ocupa de las instituciones y participantes que en ellos intervienen, de las políticas de capitalización de recursos y de distribución de resultados, del estudio del valor temporal del dinero, de la teórica del interés y del coste del capital.

**Fondo:** Cantidad de dinero reunida para un fin determinado. Entidad de inversión o de ahorro que capta recursos y los invierte siguiendo una estrategia determinada con el fin de que aumente el valor de las participaciones en el mismo.

**Flujo de Caja:** Es la acumulación neta de activos líquidos en un periodo determinado y, por lo tanto, constituye un indicador importante de la liquidez de una empresa.

**Ganancia:** Lo que se gana, particularmente dinero. Utilidad derivada de la valoración contable de un bien o valor a su precio de mercado cuando éste es superior al precio en que fue adquirido. Diferencia entre los ingresos de una empresa y el conjunto de las cargas ligadas a la producción y venta de sus bienes y servicios.

**Gasto:** Es el uso común, un gasto es una salida de dinero que una persona o empresa debe pagar para adquirir un artículo o por un servicio.

**Gastos Deducibles:** Los que, en las liquidaciones de impuestos, pueden deducirse de la suma de rendimientos íntegros obtenidos por el sujeto pasivo.

**Incidencia:** Suceso que repercute en el desenlace de un acto.

**Inflación:** Mide el incremento de los precios en una economía. Si la inflación se dispara, la autoridad monetaria intentará llevar los precios al redil a través de un aumento de los tipos de interés. La inflación influye de modo indirecto en los mercados financieros, puesto que es uno de los indicadores más visibles de la salud de una economía y, por tanto, de las posibilidades que ofrece la bolsa.

**Inventario:** Materia prima y materiales, abastecimientos o suministros, productos terminados y en procesos de fabricación y mercancía en existencia, en tránsito, en depósito o consignada en poder de terceros.

**Insolvencia:** Incapacidad del pago de deudas.

**Interés:** Cantidad que se paga como remuneración de un crédito, o bien retribución que se recibe por una inversión.

**Inversión:** Es la aplicación de recursos financieros destinados a incrementar los activos fijos o financieros de una entidad. Ejemplo: maquinaria, equipo, obras públicas, bonos, títulos, valores, etc. Comprende la formación bruta de capital fijo y la variación de existencias de bienes generados en el interior de una economía. Adquisición de valores o bienes de diversa índole para obtener beneficios por la tenencia de los mismos que en ningún caso comprende gastos o consumos, que sean, por naturaleza, opuestos a la inversión.

**Índices:** Medida estadística diseñada para mostrar los cambios de una o más variables relacionadas a través del tiempo.

**Ilíquidez:** Característica de algunos productos financieros. Imposibilita retirar los fondos invertidos hasta que transcurra cierto plazo desde que se ha realizado la inversión. Por ejemplo, los planes de pensiones son ilíquidos, puesto que el dinero no se disfruta hasta que llega la edad de jubilación u ocurre algún percance, como una situación de paro prolongado o una enfermedad grave.

**Impuesto:** Es una clase de tributo (obligaciones generalmente pecuniarias en favor del acreedor tributario) regido por derecho público.

**Líquidez:** Disponibilidad de un negocio para honrar sus obligaciones sin demora alguna.

**PET (tereftalato de polietileno):** un producto derivado del petróleo, que por su estructura moldeable y resistente a diferentes químicos además de ser reutilizable, lo convierte en materia prima para la elaboración del mismo producto originario, para diferentes tipos de envases y producción de textiles (poliéster).

**Producción:** Proceso por medio del cual se crean los bienes económicos, haciéndolos susceptibles de satisfacer necesidades humanas, o sea incorporándoles utilidad.

**Proveedor:** Persona o empresa que su labor es suministrar los bienes y servicios necesarios para el proceso productivo de otra empresa, o las mercancías que ésta necesita para realizar su actividad comercial.

**Proveedor interno:** son empleados registrados en nómina de una empresa cuyo rol es alimentar a los diferentes departamentos de los recursos necesarios para el funcionamiento normal del proceso productivo de una empresa.

**Reciclaje:** Es un proceso físico - químico o mecánico o trabajo que consiste en someter a una materia o un producto ya utilizado (basura), a un ciclo de tratamiento total o parcial para obtener una materia prima o un nuevo producto. También se podría definir como la obtención de materias primas a partir de desechos, introduciéndolos de nuevo en el ciclo de vida y se produce ante la perspectiva del agotamiento de recursos naturales, macro económico y para eliminar de forma eficaz los desechos de los humanos que no necesitamos.

**Rentabilidad:** Es la capacidad de producir o generar un beneficio adicional sobre la inversión o esfuerzo realizado.

**Sistema de Información:** Estudia el cómo mejorar los ambientes de comunicación, información y procesamiento de datos en sistemas de trabajo.

## **2.3. HIPÓTESIS Y VARIABLES**

### **2.3.1. Hipótesis general**

HG: Los controles internos aplicados a los anticipos y/o préstamos a proveedores permitirán detectar oportunamente la liquidez real de la empresa.

### **2.3.2. Hipótesis Particulares**

HP1: El control de las toneladas métricas de materia prima recibida de los proveedores permite el control de los anticipos y/o préstamos a proveedores externos e internos de Intercia S.A.

HP2: El control de los tiempos de presentación de los justificativos de anticipos entregados incide en los registros de los ingresos y gastos de Intercia S.A.

HP3: El control interno en el área financiera proporciona eficiencia en la gestión de cobranzas de Intercia S.A.

HP4: La aplicación de módulo financiero como procedimiento interno del área financiera influye sobre la rentabilidad de Intercia S.A.

### **2.3.3. Declaración de variables**

#### **Hipótesis general**

**Variable independiente:** Anticipos y/o préstamos a los proveedores.

Es de gran importancia mantener un adecuado control sobre los anticipos y/o préstamos otorgados a los proveedores de la empresa, con la finalidad de conocer si los mismos están originando el respectivo retorno de materia prima, y así evitar futuras pérdidas o financiamientos para el crecimiento de los mismos, desviando el objetivo principal de la empresa Intercia S. A., que no es otra cosa, que lograr la máxima producción y ventas de sus productos.

**Variable dependiente:** Flujo de Efectivo

El flujo de efectivo de la empresa, es un instrumento financiero que muestra la situación económica del negocio.

Sin embargo, para el control de los anticipos y/o préstamos a largo plazo a los proveedores no ha funcionado, lo que ha provocado desconocimiento de la rentabilidad real de la empresa Intercia S.A.

### **Hipótesis Particulares**

**HP1:**

**Variable independiente:** Toneladas métricas de materia prima.

**Variable dependiente:** Registro de anticipos y/o préstamos.

**HP2:**

**Variable independiente:** Tiempo de presentación de los justificativos.

**Variable dependiente:** Registro de ingresos y gastos.

**HP3:**

**Variable independiente:** Control interno en el área financiera.

**Variable dependiente:** Gestión de cobranzas.

**HP4:**

**Variable independiente:** Registro en módulo financiero.

**Variable dependiente:** Nivel de rentabilidad.

## 2.4.4. Operacionalización de las Variables.

**Cuadro # 6: Operacionalización de las variables**

	VARIABLES	TIPO DE VARIABLE	INDICADOR	CONCEPTUALIZACIÓN
Hipótesis General	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Anticipos y/o préstamos a los proveedores.</li> </ul>	Independiente	Reporte de control de egreso de área financiera.	Pagos previos que se realiza a los proveedores a cuenta de sus pedidos, para asegurar materia prima.
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Flujo de Efectivo</li> </ul>	Dependiente	Informe al corte de área financiera.	Estado de cuenta que refleja cuánto efectivo conserva la empresa luego de gastos, intereses y pago al capital.
HP1	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Toneladas métricas de materia prima.</li> </ul>	Independiente	Reporte de bodega de ingreso de materia prima.	Equivalencia de 20 quintales, como peso regular de materias primas inorgánicas.
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Registro de anticipos y/o préstamos.</li> </ul>	Dependiente	Manual de manejo de anticipos.	Documento que refleja valores y fechas de entrega de anticipo a proveedores.
HP2	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Tiempo de presentación de los justificativos.</li> </ul>	Independiente	Reporte de control de facturas del área contable.	Período de presentación de facturas e ingreso a bodega por parte de proveedores.
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Registro de ingresos y gastos.</li> </ul>	Dependiente	Libro de control diario y facturas de compras y ventas.	Reporte documental que refleja las transacciones realizadas.
HP3	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Control interno en el área financiera.</li> </ul>	Independiente	Manual de procedimientos.	Manejo adecuado de reportes y registros permite medir las condiciones de cuentas.
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Gestión de cobranzas.</li> </ul>	Dependiente	Reporte de área contable.	Procedimiento para recuperar cartera de clientes.
HP4	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Registro en módulo financiero.</li> </ul>	Independiente	Reporte integrado de módulo financiero.	Módulo integrador de registro de actividades contables.
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Nivel de rentabilidad.</li> </ul>	Dependiente	Estados financieros, nivel de facturación.	Capacidad de un negocio para generar utilidad.

Elaborado por: Castro Rivadeneira Mario  
Vega Proaño Andrea

## **CAPÍTULO III**

### **MARCO METODOLÓGICO**

#### **3.1. TIPO Y DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN Y SU PERSPECTIVA GENERAL**

La Investigación es de modalidad aplicada, descriptiva, de campo y documental, porque a través de estas se reconoce la problemática de la empresa Intercia S. A. De igual forma, se determina la falta de políticas, procedimientos y controles internos administrativos y financieros.

##### **Según su Finalidad:**

Para nuestra elaborar nuestro proyecto hemos considerado a la investigación aplicada.

**Investigación aplicada**, tiene como finalidad primordial la resolución de problemas prácticos inmediatos en orden a transformar las condiciones del acto didáctico y a mejorar la calidad educativa.

El propósito de esta investigación se debe al conocimiento teórico y es aplicada en el área educativa.

##### **Según su objetivo:**

**La investigación es descriptiva**, porque su preocupación primordial radica en describir algunas características fundamentales de conjunto homogéneos de fenómenos. Tal es el caso, que en la recolección de datos para nuestra investigación se precisó la naturaleza que permitió describir como se está desarrollando la entrada y salida de dinero dentro de la empresa recicladora.

Según (Lerma Gonzáles, 2004)

Su objetivo es describir el estado, las características, factores y procedimientos presentes en fenómenos y hechos que ocurren en forma natural, sin explicar las relaciones que se identifiquen. (Pág. 64)

Con la presente investigación se determinó la necesidad de diseñar una política de control de anticipo a proveedores, debido a que los autores tuvieron acceso total a la información proporcionada por la empresa.

### **Según su contexto**

**La investigación es de campo**, porque fue realizada en el mismo lugar en que se desarrollan o producen los acontecimientos, en contacto con los gestores del problema planteado.

Según (Festinger & Katz, 1992)

Es importante, entonces, establecer las etapas a seguir en la realización de un estudio de campo, aunque el siguiente modelo no podrá utilizarse por completo en cualquier tipo de estudio. Además, a menudo los estudios específicos dictan sus propios procedimientos. Pero es conveniente dividir una investigación en sus procesos principales. (Pág. 75)

Se considera un proyecto factible pues tiene como objetivo dar la solución al problema planteado, es viable debido a que se cuenta con la posible solución a la necesidad que padece la empresa en estudio.

**Investigación Documental**, este tipo de investigación es la que se realiza, como su nombre lo indica apoyándose en fuentes de carácter

documental, esto es, en documentos de cualquier especie. Como subtipos de esta investigación encontramos la investigación bibliográfica, la hemerográfica y la archivística; la primera se basa en la consulta de libros, la segunda en artículos o ensayos de revista y periódicos, y la tercera en documentos que se encuentran en los archivos como: cartas, oficios, circulares, expedientes, etc.

La investigación bibliográfica según metodología de la investigación 1 del Psic. Educ. Alfredo Barrios R. (2003)

**“Que se realiza en libros lo que supone la utilización de bibliotecas” (Pág. 28)**

Utilizaremos la investigación bibliográfica, porque sacaremos la información de libros, revistas, resultados de otras investigaciones, diccionario, enciclopedias, investigaciones por internet, etc. De tipo evaluativo, porque se basa en políticas, procedimiento y técnicas, emitidos por departamento competentes de las empresas.

La investigación documental según Métodos y Técnicas de Investigación del Msc. Oswaldo Pacheco Gil (2004):

**“Documental utiliza fuentes históricas, estadísticas, informes material cartográfico, archivo, documentos personales, la prensa, tecnológicos, símbolos y objetos materiales”. (Pág. 63)**

La investigación documental es con la que nos vamos a basar, debido al apoyo sobre los archivos, documentos personales y tecnológicos.

## 3.2. LA POBLACIÓN Y MUESTRA

### 3.2.1. Características de la población

La población y la muestra de estudio, cubre desde la objetividad y representatividad en una muestra hasta las técnicas de selección de la muestra, de esta manera podemos proporcionar procedimientos metodológicos para recopilar datos en sus diferentes tipos, el procedimiento y la sistematización de los datos y así poder llegar a las conclusiones y análisis de la investigación.

Tenemos como principales conceptos:

**Población:** Es el conjunto de individuos u objetos que poseen una característica común y de los cuales se requiere conocer en una investigación.

**Universo:** Conjunto de elementos globales finitos e infinitos, que son materia de investigación a las que pertenece la población y la muestra, pueden ser elementos naturales, sociales o abstractos.

Población o Universo según Izquierdo (2007) manifiesta que:

En estadística y en investigación se denomina población o universo a todo grupo de personas u objeto que poseen alguna característica común. Igualmente se da al conjunto de datos que se han obtenido en una investigación. (Página 133)

**Muestra:** Es una parte, subconjunto, subgrupo o fragmento representativo de la población, cuyas características esenciales es ser objetiva y reflejo fiel de la población, así los resultados obtenidos en la muestra se pueden generalizar a todos los elementos que conforma la población.

Según Alvarado, Jorge, en su libro Fundamentos de Inferencia Estadística (Editorial Pontificia Universidad Javeriana, 2008)

Una muestra debe ser definida en base de la población determinada, y las conclusiones que se obtengan de dicha muestra solo podrán referirse a la población en referencia. (Página 69)

En este caso son los empleados del área financiera el cual es responsable de revisar las cuentas de anticipos que la empresa proporciona a los proveedores, y así poder reflejar la verdadera situación económica en los estados financieros, el departamento de compra es el encargado de verificar el ingreso de material para establecer los anticipos a los proveedores.

### 3.2.2. Delimitación de la población

**Espacio:** Área Contable, Financiera, Gerencia de la empresa.

**Tiempo:** Ejercicio Económico 2012

**Población Finita:** Empresa Intercia S. A.

**Población.-** Se considera como población finita, cuando el número de elementos que la forman tienen fin, término y límite, según lo manifiesta el Diccionario de la Real Academia de la Lengua, volumen 22 (año 2010).

**Cuadro # 7: Población**

PERSONAL	CANTIDAD
Gerente General	1
Gerente Financiero	1
Gerente De Compras	1
Contador General	1
Asistentes Contables	3
Asistente De Compras	2
Asiste Financiero	1
<b>Total</b>	<b>10</b>

Fuente: Talento Humano Intercia S.A. (Organigrama)

La población involucrada en el problema es de diez personas por cuanto esta muestra sería de tipo población finita.

### **3.2.3. Tipo de muestra**

La muestra es una cantidad representativa de la población y puede ser:

#### **Muestra Probabilística**

Se basan en principios estadísticos y reglas aleatorias, no están sujetas a la voluntad y arbitrariedad del investigador este tipo de muestra es la más recomendable puesto que representa mejor a la población. En esta muestra todos los elementos de la población tienen la posibilidad de ser seleccionados.

#### **Muestra No Probabilísticas**

No están sujetas ni a principios ni a reglas estadísticas y solo dependen de la voluntad y decisión del investigador. Esta se distorsiona a menudo por diversos factores psicosociales, por lo que carecen de objetividad. En este tipo de muestra determinados elementos de la población son descartados arbitraria e inevitablemente.

- **Intencionadas:** Es aquella que el investigador selecciona según su propio criterio sin ninguna regla matemática o estadística.

### **3.2.4. Tamaño de la muestra**

La muestra es igual a la población, ya que es menor a 100, por lo que no se aplica determinar su tamaño y se trabaja con total de las personas involucrada en el tema a tratar.

### **3.2.5. Proceso de Selección**

De acuerdo al concepto indicado determinamos que nuestra muestra es de carácter no probabilística debido a que hemos seleccionado los elementos de la muestra en base a causas relacionadas con características del investigador.

## **3.3. LOS MÉTODOS Y LAS TÉCNICAS**

### **Métodos teóricos**

Para el desarrollo de esta investigación es necesario utilizar herramientas que permitan recolectar el mayor número de información necesaria, con el fin de obtener un conocimiento más amplio de la realidad de la problemática.

### **Método inductivo o inductivismo**

Es aquel método científico que obtiene conclusiones generales a partir de premisas particulares. Se trata del método científico más usual, en el que pueden distinguirse cuatro pasos esenciales: la observación de los hechos para su registro; la clasificación y el estudio de estos hechos; la derivación inductiva que parte de los hechos y permite llegar a una generalización.

Esto supone que, tras una primera etapa de observación, análisis y clasificación de los hechos, se logra postular una hipótesis que brinda una solución al problema planteado. Una forma de llevar a cabo el método inductivo es proponer, mediante diversas observaciones de los sucesos u objetos en estado natural, una conclusión que resulte general para todos los eventos de la misma clase en concreto, podemos establecer que este citado método se caracteriza por varias cosas y entre ellas está el hecho de que al razonar lo que hace quien lo utiliza es ir de lo particular a lo general o bien de una parte concreta al todo del que forma parte.

De la misma forma es importante subrayar el hecho de que este método que estamos abordando se sustenta en una serie de enunciados que son los que le dan sentido. Así, podemos establecer que existen tres tipos diferentes de ellos: los llamados observacionales que son aquellos que hacen referencia a un hecho que es evidente, los particulares que están en relación a un hecho muy concreto, y finalmente los universales. Estos últimos son los que se producen como consecuencia o como derivación de un proceso de investigación y destacan porque están probados empíricamente.

### **Método deductivo**

Antes de iniciar unas breves pinceladas sobre este método, es interesante resaltar una distinción importante entre deductivismo y deducción, lo mismo que podría establecerse entre inductivismo e inducción. La deducción, tanto si es axiomática como matemática, puede emplearse de manera que facilite el análisis estadístico y el contraste. Sin embargo, el deductivismo implica que la estadística y el conocimiento empírico son tan transitorios que no vale la pena y que un primer análisis deductivo puede proporcionar una mejor comprensión de un determinado fenómeno (Pheby, 1988, Pág. 14)

Centrándonos en el deductivismo, se trata de un procedimiento que consiste en desarrollar una teoría empezando por formular sus puntos de partida o hipótesis básicas y deduciendo luego sus consecuencias con la ayuda de las subyacentes teorías formales. Sus partidarios señalan que toda explicación verdaderamente científica tendrá la misma estructura lógica, estará basada en una ley universal, junto a ésta, aparecen una serie de condicionantes iniciales o premisas, de las cuales se deducen las afirmaciones sobre el fenómeno que se quiere explicar.

En el método deductivo, se suele decir que se pasa de lo general a lo particular, de forma que partiendo de unos enunciados de carácter

universal y utilizando instrumentos científicos, se infieren enunciados particulares, pudiendo ser axiomático-deductivo, cuando las premisas de partida están constituidas por axiomas, es decir, proposiciones no demostrables, o hipotéticos-deductivo, si las premisas de partida son hipótesis contrastables

### **Métodos empíricos**

Se utilizó la observación como método empírico además de una hoja de ruta en el desarrollo de la investigación, también se utilizó el método Ex post facto como método empírico, con el cual se estudió los hechos ocurridos, describiendo las acciones tomadas y analizando los cambios en tiempos determinados, además de determinar similitudes con otros hechos propios de la investigación.

### **Técnicas e instrumentos**

Se utilizó como instrumento las encuestas, con preguntas cerradas. Se observó la frecuencia con la que aparece cada respuesta a determinadas preguntas. Acto seguido, se buscó y se dio nombres a patrones generales de respuestas similares es decir, clasificar las respuestas en base a temas, aspectos, criterio, darle un nombre a cada tema, aspecto o criterio y por último asignar un código a cada patrón de respuesta.

### **3.4. PROCEDIMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN**

- Se realizó un árbol de problemas y objetivos.
- Se confeccionaron encuestas.
- Se determinó el número de la muestra.
- Se realizaron las encuestas y observaciones.
- Se tabuló y codificó la información.
- Se graficaron los datos.
- Se confirmó la hipótesis.

- Se realizó la propuesta del diseño de la política de control de anticipo a proveedores.

Una vez realizadas las encuestas se procedió a tabular la información para obtener los resultados. En el caso de las preguntas cerradas, como estas ya se encuentran codificadas, su tabulación se realizó en base a su código.

Una vez realizada la codificación de todas las preguntas abiertas se procedió a tabular la información de todas las preguntas en forma separada. Para esto se usó el programa Excel de Microsoft Office en donde se presenta la información a través de reportes y gráficos. Los reportes y gráficos obtenidos sustentaran el análisis de la investigación.

## **CAPÍTULO IV**

### **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADO**

#### **4.1. ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ACTUAL**

Para la elaboración de nuestra investigación, presentaremos los resultados obtenidos a través de las encuestas realizadas a los ejecutivos y funcionarios responsables de las diferentes áreas o departamentos de Intercia S. A.

El análisis efectuado se presenta en forma ordenada lo cual permitirá describir y explicar de manera sintética los resultados alcanzados.

La encuesta, se centró en las catorce preguntas preparadas y planificadas y que fueron aplicadas al total de la muestra seleccionada para nuestra investigación.

La población estratificada fue para 10 colaboradores de la empresa antes mencionadas y que directamente están involucradas en el proceso de concesión de anticipos de préstamos a proveedores externos e internos y la captación de materiales inorgánicos.

El planteamiento de las preguntas determinó la siguiente información:

- Depuración de los datos en base a la validación de las encuestas.
- Codificación de la información.
- Elaboración de cuadros y gráficos.
- Análisis y comentarios.
- Conclusión de los resultados obtenidos.
- Recomendaciones aplicables a los resultados.

Para la ejecución de este proyecto vamos aplicar el “método de investigación de campo”, es decir en la misma empresa, en los departamentos: Financiero, Contabilidad y Compras, además podemos decir que todos están involucrados en un determinado momento, ya que lo que se buscó en todo momento en estas encuestas fue obtener principalmente las necesidades y prioridades en cuanto a controles contables, financieros y operativos y que en su oportunidad no fueron previstas por los funcionarios de Intercia S.A.

**Resultado de la encuesta efectuada por tipo de pregunta y su respectiva tabulación.**

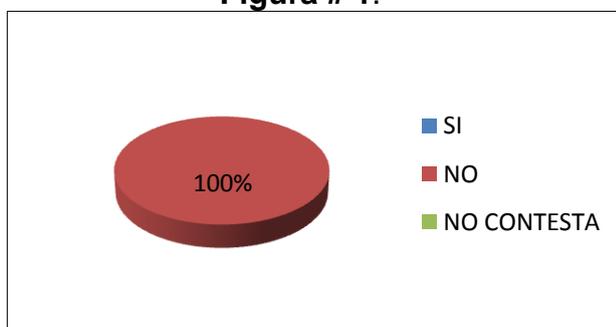
1. ¿Conoce Usted si Intercia S.A. mantiene un manual de políticas y procedimientos para la concesión de anticipos y préstamos a corto plazo para la compra de materia prima?

**Cuadro # 8.**

Opciones	Respuestas	Porcentaje
Si	0	0%
No	10	100%
No Contesta	0	0%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: Castro Rivadeneira Mario  
Vega Proaño Andrea

**Figura # 1.**



Elaborado por: Castro Rivadeneira Mario  
Vega Proaño Andrea

## Análisis

El 100% de la población encuestada tiene un desconocimiento total de la existencia de un manual de políticas y procedimientos para la concesión de anticipos y/o préstamos para la compra de materia prima ya que sus labores y procesos lo realizan de manera rutinaria por costumbre y experiencia.

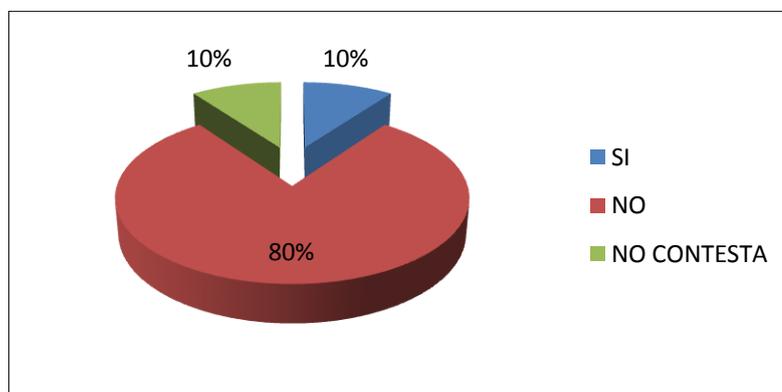
2. ¿El modelo aplicado en la concesión de los anticipos y préstamos a proveedores interno y externos son los adecuados?

**Cuadro # 9.**

Opciones	Respuestas	Porcentaje
Si	1	10%
No	8	80%
No Contesta	1	10%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: Castro Rivadeneira Mario  
Vega Proaño Andrea

**Figura # 2.**



Elaborado por: Castro Rivadeneira Mario  
Vega Proaño Andrea

## Análisis

El 80% de la población encuestada considera que el modelo aplicado para la concesión de anticipos y/o préstamos no es el adecuado, un 10% manifestaron su conformidad con el modelo y el 10% restante no quiso emitir opinión alguna.

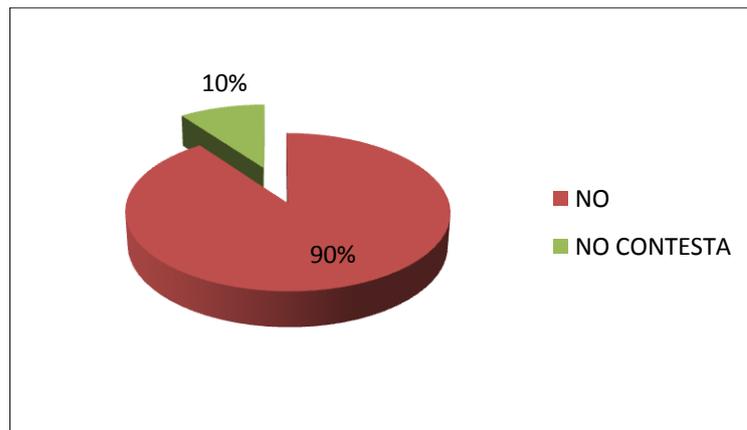
3. ¿Existen categorización para la concesión de anticipos y/o préstamos a proveedores externos e internos?

**Cuadro # 10.**

Opciones	Respuestas	Porcentaje
Si	0	0%
No	9	90%
No Contesta	1	10%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: Castro Rivadeneira Mario  
Vega Proaño Andrea

**Figura # 3.**



Elaborado por: Castro Rivadeneira Mario  
Vega Proaño Andrea

### **Análisis**

Solo el 10% de los encuestados no emitieron opinión alguna, sin embargo, el 90% restante nos afirma que no existe categorización alguna.

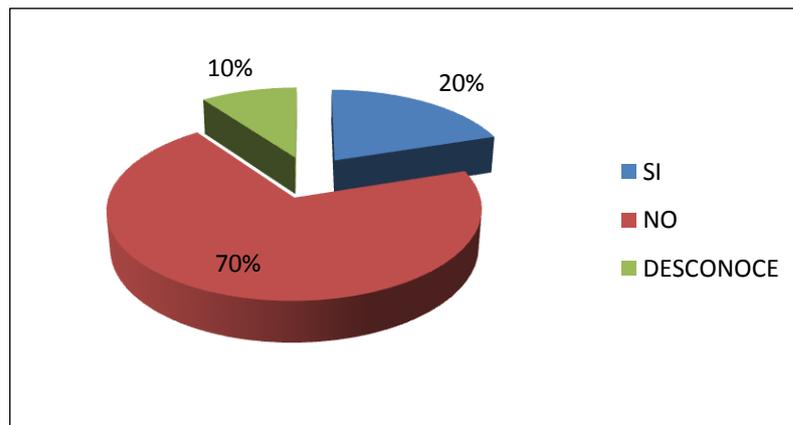
4. ¿Existe control de los anticipos concedidos a un mismo proveedor?

**Cuadro # 11.**

Opciones	Respuestas	Porcentaje
Si	2	20%
No	7	70%
Desconoce	1	10%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: Castro Rivadeneira Mario  
Vega Proaño Andrea

**Figura # 4.**



Elaborado por: Castro Rivadeneira Mario  
Vega Proaño Andrea

### **Análisis**

Hay un 20% que piensa que si existe control de los anticipos concedidos a un mismo proveedor, mientras que el 70% aseguran que no existe control alguno y el 10% restante da a conocer su desconocimiento del tema.

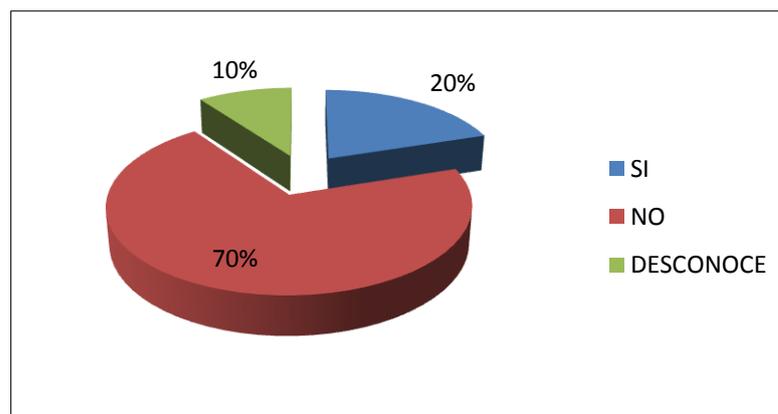
5. ¿Existe una validación de la cuenta contable donde se registran los anticipos y/o préstamos de los proveedores internos y externos?

**Cuadro # 12.**

Opciones	Respuestas	Porcentaje
Si	2	20%
No	7	70%
Desconoce	1	10%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: Castro Rivadeneira Mario  
Vega Proaño Andrea

**Figura # 5.**



Elaborado por: Castro Rivadeneira Mario  
Vega Proaño Andrea

### **Análisis**

Un 20% de los encuestados piensan que si existe una validación de la cuenta contable donde se registran los anticipos y/o préstamos de los proveedores, mientras que el 70% aseguran que no existe tal validación y el 10% restante nos indica su desconocimiento sobre el tema.

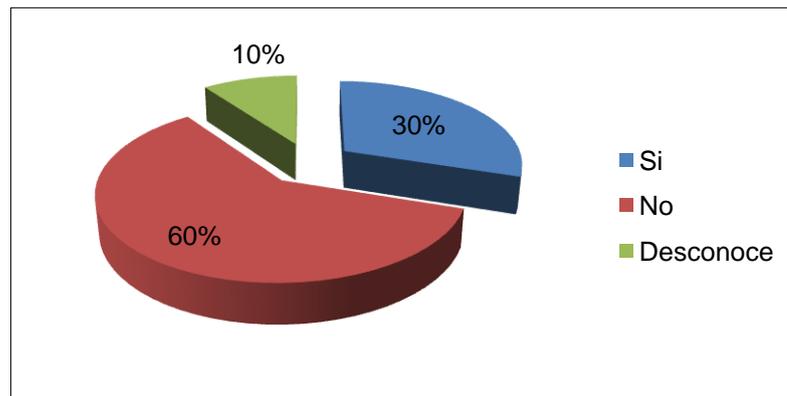
6. ¿Conoce usted si Intercia S.A., cuenta con un Flujo de Efectivo?

**Cuadro # 13.**

Opciones	Respuestas	Porcentaje
Si	3	30%
No	6	60%
Desconoce	1	10%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: Castro Rivadeneira Mario  
Vega Proaño Andrea

**Figura # 6.**



Elaborado por: Castro Rivadeneira Mario  
Vega Proaño Andrea

**Análisis**

Hay un 60% que piensa que no existe un flujo de efectivo, mientras que el 30% aseguran que si existe tal estado financiero y el 10% restante indica en su desconocimiento de que si existe o no ese estado financiero.

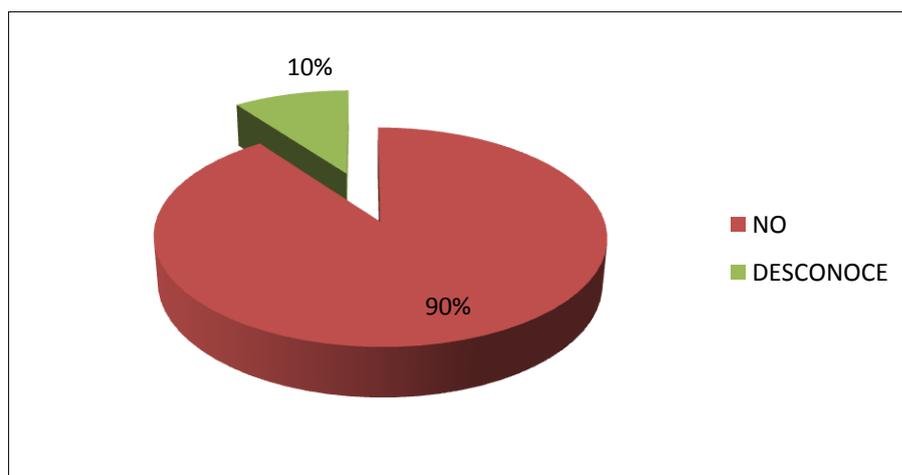
7. ¿El flujo de Efectivo se desarrolla de acuerdo a la Normativa Contable actual?

**Cuadro # 14.**

Opciones	Respuestas	Porcentaje
Si	0	0%
No	9	90%
Desconoce	1	10%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: Castro Rivadeneira Mario  
Vega Proaño Andrea

**Figura # 7.**



Elaborado por: Castro Rivadeneira Mario  
Vega Proaño Andrea

### **Análisis**

El 10% de los encuestados nos dan a conocer que desconoce de la si se esta aplicando o no la normativa actual y el 90% restante responde que el flujo de efectivo no está de acuerdo con la normativa contable actual.

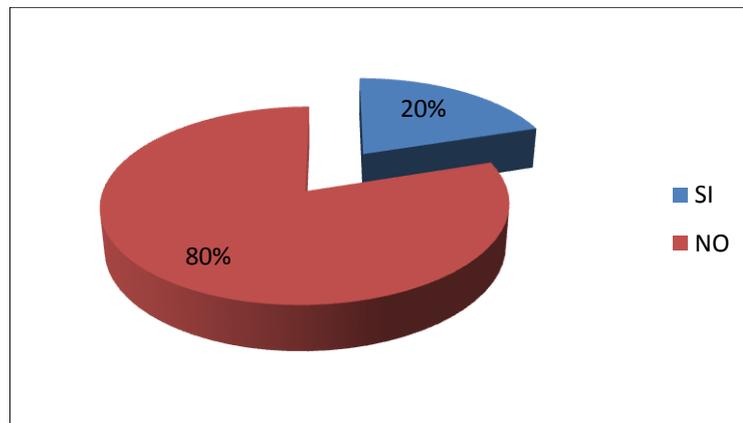
8. ¿Usted cree que los anticipos y/o préstamos concedidos a los proveedores cumplen con el objetivo principal de la empresa (retorno de material inorgánico)

**Cuadro # 15.**

Opciones	Respuestas	Porcentaje
Si	2	20%
No	8	80%
Desconoce	0	0%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: Castro Rivadeneira Mario  
Vega Proaño Andrea

**Figura # 8.**



Elaborado por: Castro Rivadeneira Mario  
Vega Proaño Andrea

### **Análisis**

Hay un 80% que aseguran que los anticipos no cumplen con el objetivo principal de la empresa, mientras que el 20% restante piensa que sí.

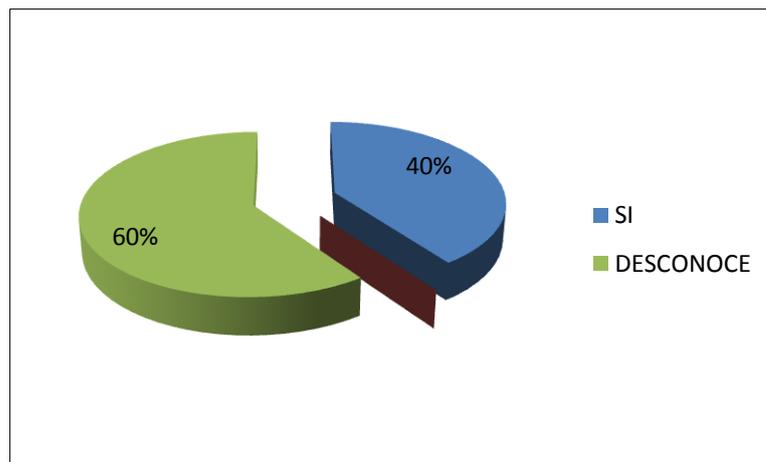
9. ¿Los proveedores utilizan los vehículos de la empresa?

Cuadro # 16.

Opciones	Respuestas	Porcentaje
Si	4	40%
No	0	0%
Desconoce	6	60%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: Castro Rivadeneira Mario  
Vega Proaño Andrea

Figura # 9.



Elaborado por: Castro Rivadeneira Mario  
Vega Proaño Andrea

**Análisis**

Un 40% de los encuestados nos indican que existen proveedores que utilizan los vehículos de la empresa, mientras que el 60% restante expone su desconocimiento.

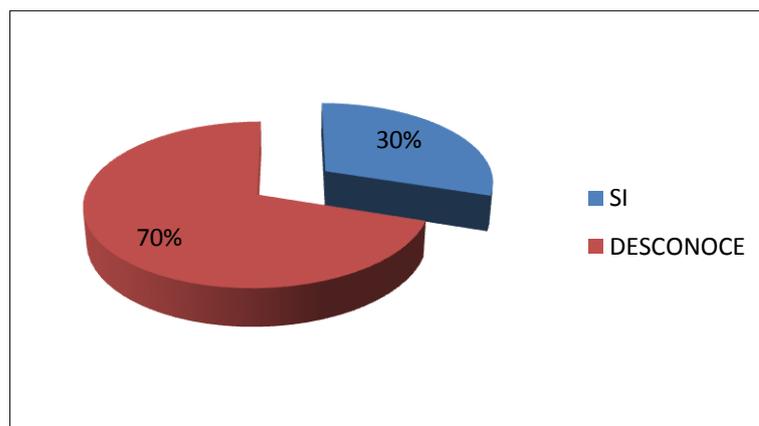
10. ¿Existen monitoreo para controlar a los proveedores internos con relación de los recursos proporcionados por la empresa?

**Cuadro # 17.**

Opciones	Respuestas	Porcentaje
Si	3	30%
No	0	0%
Desconoce	7	70%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: Castro Rivadeneira Mario  
Vega Proaño Andrea

**Figura # 10.**



Elaborado por: Castro Rivadeneira Mario  
Vega Proaño Andrea

### **Análisis**

Un 70% de los encuestados nos responde que tiene un desconocimiento del tema a tratar en la pregunta y el 30% restante piensa que si existe el respectivo monitoreo para controlar los recursos de la empresa.

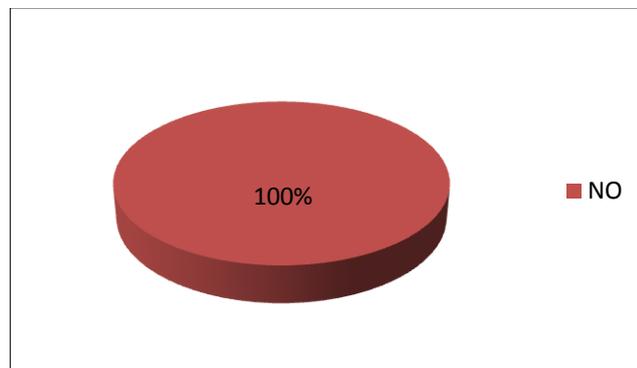
11. ¿Existe por parte de la empresa una adecuada gestión de cobranza con relación a los anticipos a proveedores internos y externos?

**Cuadro # 18.**

Opciones	Respuestas	Porcentaje
Si	0	0%
No	10	100%
Desconoce	0	0%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: Castro Rivadeneira Mario  
Vega Proaño Andrea

**Figura # 11.**



Elaborado por: Castro Rivadeneira Mario  
Vega Proaño Andrea

### **Análisis**

El 100% de los encuestados señalan que no existe una adecuada gestión de cobranzas con relación a los anticipos concedidos a los proveedores externos e internos y la liquidación respectiva.

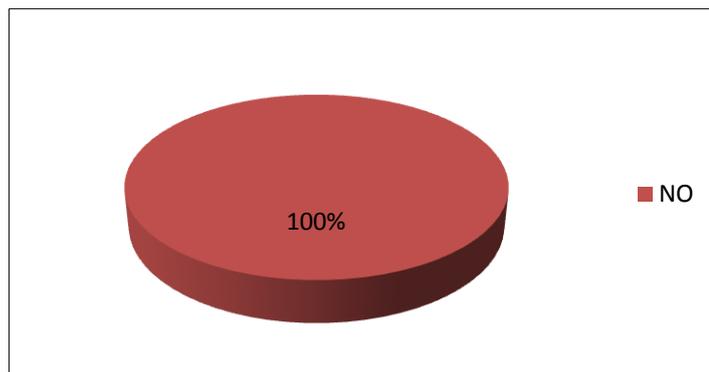
12. ¿La empresa dispone de un software contable para la preparación automática del flujo de efectivo?

**Cuadro # 19.**

Opciones	Respuestas	Porcentaje
Si	0	0%
No	10	100%
Desconoce	0	0%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: Castro Rivadeneira Mario  
Vega Proaño Andrea

**Figura # 12.**



Elaborado por: Castro Rivadeneira Mario  
Vega Proaño Andrea

### **Análisis**

El 100% de los encuestados nos dan a conocer que la empresa cuenta con un software contable actualizado pero no dispone del módulo especializado relacionado a la parte financiera y en línea con el área contable y de compras, para la preparación automática del flujo de efectivo.

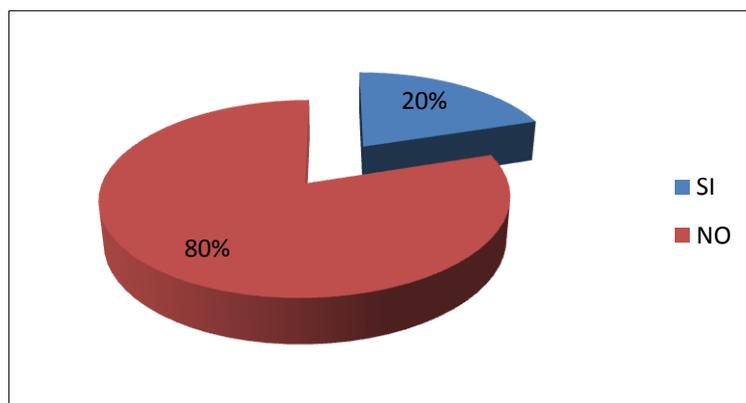
13. ¿El personal de las áreas financieras, contable e impositiva cuenta con la capacitación técnica respectiva?

**Cuadro # 20.**

Opciones	Respuestas	Porcentaje
Si	2	20%
No	8	80%
Desconoce	0	0%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: Castro Rivadeneira Mario  
Vega Proaño Andrea

**Figura # 13.**



Elaborado por: Castro Rivadeneira Mario  
Vega Proaño Andrea

### **Análisis**

Un 80% de los encuestados nos indica que el personal de las áreas financieras, contables e impositiva no cuenta con la capacitación técnica respectiva y el 20% restante indica que sí.

## **4.2. ANALISIS COMPARATIVO, EVOLUCIÓN, TENDENCIA Y PERSPECTIVAS**

En los resultados de las once preguntas efectuadas y relacionadas con el control interno, los encuestados en un 70% afirman que Intercia S.A, no cuenta con todos los controles necesarios para la concesión de anticipos y/o préstamos a corto plazo a proveedores internos y externos.

De acuerdo a las tres preguntas consultadas y correspondientes al estado financiero “Flujo de efectivo”, se determina que el 73% de las personas encuestadas considera que la empresa no tiene una adecuada presentación ni se apega a las normativas actuales.

Cabe indicar, que con la encuesta realizada en nuestra investigación, pretende contribuir a la mejora del método aplicado para el control y monitoreo de los anticipos y/o préstamos otorgados a los proveedores de Intercia S.A., a fin de fortalecer los procedimientos establecidos por la gerencia.

## **4.3. RESULTADOS**

Sobre la base de las contestaciones obtenidas a las preguntas planteadas en nuestra encuesta, se determina debilidades de control interno en los procedimientos de las áreas: financiera, contable y compras. Por lo que es necesario con el carácter de prioritario la implementación del manual y políticas y procedimientos para las áreas antes mencionadas, mismo que debe ser aprobado por la Gerencia General de Intercia S.A.,

El porcentaje obtenido en la encuesta con respecto al desacuerdo con el control y monitoreo en los anticipos y/o préstamos concedidos a los proveedores internos y externos, sustenta nuestro criterio de mejorar los

mismos, a través de políticas claras y establecer una adecuada gestión de recuperación, liquidación de anticipos.

De esta manera se evitará deterioro de la cuenta “Anticipos” y la posibilidad en que se conviertan en cuentas incobrables lo que ocasionaría pérdidas para Intercia S.A.

Paralelamente es necesario que se establezca procesos de monitoreo para los proveedores internos, supervisión y análisis al Flujo de Efectivo con frecuencias que sean definidas por la gerencia y que se adapten a las políticas de Intercia S.A.

#### **4.4. VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS**

Con la finalidad de comprobar la hipótesis planteada en nuestra investigación, hemos elaborado un cuadro donde se demuestra la necesidad de mejorar los controles internos.

#### **Falta de Control Interno**

**Cuadro # 21. Falta de Control Interno**

<b>Cuenta</b>	<b>Saldo Balance</b>	<b>Saldo Auxiliar</b>	<b>Diferencias</b>
Anticipo a Proveedores	441,071.58	643,637.88	<b>(202,566.30)</b>
Préstamos a Proveedores	330.00	157,571.87	<b>(157,241.87)</b>
Otras cuentas por cobrar	12,732.79	11,551.38	<b>1,181,41</b>

Fuente: Área Contable Intercia S.A.

## Gestión Propuesta a la Gerencia General

Para evitar debilidades de control interno:

1. Manual de Políticas y Procedimientos para la concesión de Anticipos y préstamos a corto plazo, mismo que será elaborado por personal calificado en O&M (Organización y Métodos).
2. Validación de los Auxiliares contables por parte de las áreas involucradas en el proceso.
3. Efectuar inmediatamente la gestión de cobranza o recuperación de los valores vencidos, mismos que se extraen del sistema.

## Monitoreo del Retorno de Material Inorgánico de Varios Proveedores con Anticipos.

**Cuadro # 22. Monitoreo del Retorno de Material**

Tipo de Proveedores	Anticipos Otorgados	Material Inorgánico Recibido	% de Retorno
EXTERNOS	1,872,580.59	660,704.37	35.28
INTERNOS	300,791.73	122,231.38	40.63
<b>TOTAL</b>	<b>2,173,372.32</b>	<b>782,935.75</b>	<b>36.02</b>

Fuente: Área Contable Intercia S.A

## Gestión Propuesta a la Gerencia General

### Monitoreo de Rentabilidad

1. Suspender los anticipos a los proveedores plenamente identificados como vencidos y exigir la entrega del mayor material inorgánico posible.

2. Categorización de proveedores internos y externos para la compra de materiales inorgánicos (cartón, papel y pet).

### Incorrecta Presentación del Flujo de Efectivo

**Cuadro # 23. Incorrecta Presentación del Flujo de Efectivo**

DESCRIPCION DE CUENTAS	(1) FUENTES	(2) USOS	FLUJO DE EFECTIVO
<b>ACTIVOS</b>			
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	0,00	150.855,73	-150.855,73
INVERSIONES	0,00	0,00	0,00
CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	0,00	556.995,66	-556.995,66
DOCUMENTOS POR COBRAR	0,00	0,00	0,00
CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	0,00	0,00	0,00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	121.713,91	0,00	121.713,91
PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES	0,00	0,00	0,00
INVENTARIOS	62.180,47	0,00	62.180,47
<b>ANTICIPOS</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
IMPUESTOS A LA RENTA PAGADO EN EXCESO	100.522,17	0,00	100.522,17
OTROS ACTIVOS	0,00	4.345,95	-4.345,95

Fuente: Área Contable Intercia S.A

### Gestión Propuesta a La Gerencia General

Implementación de un módulo (software) Financiera para automatizar la presentación del Flujo de Efectivo.

**Figura # 14. Esquema para obtención de Flujo de Efectivo**



## **CAPÍTULO V**

### **PROPUESTA**

Sobre la base de los cuatro capítulos desarrollados anteriormente, a continuación se ha considerado alternativas de solución viables, aplicando las mejores prácticas modernas de administración que ayudará al crecimiento de la compañía y de su personal profesional. A continuación se expone la propuesta del proyecto.

En la concesión de los anticipos y/o préstamos a corto plazo a proveedores externos e internos en exceso, pueden ocasionar pérdidas, debido a las debilidades de control interno por la falta de un manual de políticas y procedimientos internos específicos.

Con respecto a los registros de los estados de cuentas de los proveedores internos y externos no existe una adecuada validación de los anticipos y/o préstamos a corto plazo, debido a que un mismo proveedor en ocasiones tiene más de dos anticipos vencidos.

Adicionalmente, este proceso está ligado al Flujo de Efectivo, sin embargo, el procedimiento correcto sería que la información pueda ser migrada directamente del sistema contable e imprimir mensualmente el reporte financiero.

Como resultado de estos cambios, mejoraría el proceso considerablemente, debido a que obtendríamos una adecuada conciliación de las cuentas por cobrar de los proveedores internos y externos, nos otorgaría los elementos de juicio necesarios para detectar irregularidades oportunamente por valores reales de los anticipos y/o préstamos otorgados.

En el monitoreo de la rentabilidad esperada definitivamente Intercia S.A. no está obteniendo el retorno con mayor volumen en adquisición de materiales inorgánicos con relación a la cantidad de anticipos otorgados.

Intercia S.A. debe formar un comité de compras que incluyan funcionarios de las áreas involucradas, quienes en unidad de criterio aprueben líneas de anticipos por proveedor, documento que debe ser actualizado por lo menos mensualmente.

Entre otros asuntos debe categorizar, por compañías, proveedores externos e internos y asegurar que se mantenga el estado de cuenta debidamente conciliado.

Este comité también deberá estar facultado para aprobar los precios oficiales para la compra de materia prima de la localidad, y establecerá un manual de políticas y procedimientos sobre la aplicación puntual para los precios puestos en planta y de retiro por toneladas tanto para proveedores externos e internos.

Intercia S.A., emitirá un procedimiento para un control adecuado de la flota de vehículos y báscula, con el objeto de fortalecer los controles internos en la adquisición, facturación y liquidación de los materiales inorgánicos ingresados a planta.

## **5.1. TEMA**

“Implementación de modelo de control de procesos de entrega y justificación de los Anticipos y/o Préstamos a Proveedores Externos e Internos para la mejor presentación del Flujo de Efectivo en la línea de cartón, papel y pet de Intercia S. A. de la ciudad de Guayaquil”

## 5.2. FUNDAMENTACIÓN

Es importante que la Gerencia a través de sus funcionarios de Finanzas y de Compras analicen los riesgos de sus proveedores, en especial su solvencia y capacidad de endeudamiento, oportunidad en la entrega de materiales inorgánicos, experiencia en el ámbito de reciclaje, integridad, valores, principios, con el objeto de evitar contingencias futuras riesgos innecesarios y posibles pérdidas.

A continuación se resume algunos asuntos que la Gerencia debe considerar:

- Incumplimiento en el pago de los anticipos y/o préstamos.
- Establecimiento de márgenes de rentabilidad ficticio.
- Financiamiento en exceso a los proveedores externos e internos.
- Utilización inapropiada de los recursos de la empresa.
- Limitaciones en la toma de decisiones por la calidad de la información y documentación no confiable con el Flujo de Efectivo.

Es importante mencionar, que debido al exceso en la concesión de anticipos y préstamos a los proveedores internos o externos se puede determinar la probabilidad de que se produzca el incumplimiento de la contraparte y no se cumpla con las metas de adquisición de materiales inorgánicos de acuerdo con el plan de producción y ventas.

La Gerencia de Intercia S.A., para implementar exitosamente el Flujo de Efectivo en la empresa, se requiere de un compromiso y concientización, así como el apoyo racional en todos los niveles de la organización. Es de recordar que no solo se requiere introducir en el proceso de todos los empleados de bajo nivel sino también a los empleados de más alto rango, llámese gerentes, jefes de departamento dueños o accionistas. Todos deben ser consistentes de la importancia del Flujo de Efectivo y también

deben facilitar las herramientas e información que corresponde a cada departamento involucrado sin restricción alguna.

Es más común de lo que se cree, en el caso de empresas relativamente grandes y posicionadas en el mercado, que la información no fluya como debiera aunque tengan costosos software.

Por esta razón, nuestro trabajo se enfoca, en que las áreas involucradas en este proceso tengan el asesoramiento correcto a través del uso de instrumentos financieros y la aplicación oportuna de los procedimientos y políticas establecidas en la empresa.

### **5.3. JUSTIFICACIÓN**

Justificamos la investigación de este tema, basándonos principalmente en los procedimiento de revisión y análisis que hemos aplicado de acuerdo a las circunstancias y a los resultados de la encuestas realizadas, por lo que se determina que Intercia S.A., no dispone de un manual de políticas y procedimientos escritos para la concesión de anticipos y/o préstamos a proveedores externos e internos, cuyos efectos en los procesos operativos, contables y financieros, directamente afectó en la presentación de los saldos expuestos en los estados financieros, a su vez la ausencia de controles internos en el monitoreo de la rentabilidad no fue efectiva para la toma de decisiones financieras de la gerencia en las fecha y tiempos de requerimiento de liquidez.

Los resultados del proyecto son de fácil aplicación en el tiempo que considere necesario la gerencia, lo cual servirá para proteger los intereses de los accionistas de Intercia S.A., contribuyendo a la satisfacción laboral y un reto profesional para el personal directamente involucrado.

Creemos que el presente tema de estudio puede ser factible no solo para Intercia S.A., sino para las empresas recicladoras que deseen implementar un manual de políticas y procedimientos para la concesión de anticipos y/o préstamos a proveedores externos e internos.

## **5.4. OBJETIVOS**

### **5.4.1. Objetivo General de la propuesta**

Diseñar la estructura del modelo de implementación para la incorporación de políticas, procesos y procedimientos que permitan fortalecer los controles internos en la concesión de anticipos y/o préstamos a proveedores externos e internos y su correcta validación en las cuentas por cobrar y del flujo de efectivo, incorporando un comité de compras de Intercia S.A. de la ciudad de Guayaquil.

### **5.4.2. Objetivo específico de la propuesta**

- Describir paso a paso el formato de diseño del manual de políticas y procedimientos para la concesión de anticipos y/o préstamos a proveedores externos e internos que incluya evaluaciones de controles internos a través de la metodología de preguntas y respuestas.
- Asignar responsabilidades y funciones a los departamentos involucrados en este proceso, con la finalidad de evitar pérdidas futuras en Intercia S.A.
- Capacitación al personal operativo sobre los cambios determinados en el manual de políticas y procedimientos y cualquier cambio contable de darse el caso.

- Intercia S.A., debe considerar la implementación de un módulo especializado relacionado a la parte financiera y en línea con el área contable y de compras, para la preparación automática del flujo de efectivo.
- Categorizar a los proveedores externos e internos que mantengan anticipos o préstamos de acuerdo a las políticas de la compañía.
- Validar que los saldos presentados en el Flujo de Efectivo guarden concordancia con las cuentas del Balance General.
- Incorporar dentro de las funciones del área financiera la gestión de cobranzas.

## 5.5. UBICACIÓN

A continuación detallamos la dirección exacta de la empresa Intercia S.A. junto con su logotipo y el respectivo croquis para su fácil ubicación.

<b>PAIS:</b>	ECUADOR
<b>PROVINCIA:</b>	GUAYAS
<b>CIUDAD:</b>	GUAYAQUIL
<b>PARROQUIA:</b>	TARQUI
<b>ZONA:</b>	5
<b>DIRECCIÓN:</b>	KM. 10.5 VIA A DAULE, LOTIZACION INMACONSA



## 5.6. FACTIBILIDAD

Según (Cordoba Padilla, 2006),

***“La Factibilidad técnica determina si es posible física o materialmente hacer un proyecto. Puede incluso llegar a evaluar la capacidad técnica y motivación del personal involucrado”. (Pág. 21)***

Para llevar a cabo esta propuesta contamos con el apoyo de la Gerencia General, Financiera y de Compras de Intercia S.A, ya que al compartir con ellos este proyecto ha sido sometido a un análisis de todo su contexto, contemplando las causas, consecuencias, la problemática y todo lo que ha surgido por no tener un manual de políticas y procedimientos. Concluyeron en que aplicaran toda la propuesta para de esta manera tener un control en la concesión de anticipos a proveedores externos e internos.

De esta forma podemos asegurar de que este proyecto tiene la factibilidad necesaria porque cuenta con todo los recursos antes mencionados.

## 5.7. DESCRIPCION DE LA PROPUESTA

Nuestra propuesta está enfocada a mejorar el proceso de la concesión de los anticipos y/o préstamos a proveedores internos y externos para minimizar el riesgo de pérdida existente en Intercia S.A., a través de la evaluación a los procedimientos y esquemas aplicados.

El personal operativo será capacitado con la finalidad de evitar la falta de conocimiento del manual de políticas y procedimientos escritos.

**Cuadro # 24. Descripción de la propuesta**

No.	OBJETIVOS ESPECIFICOS	ACTIVIDADES	RECURSOS	PRESUPUESTO
1.	Describir paso a paso en el manual de políticas y procedimientos para la concesión de anticipos y/o préstamos a proveedores externos e internos que incluya evaluaciones de controles internos a través de la metodología de preguntas y respuestas.	Relevamiento de la información y documentación de los procesos existentes	Dptos.: Financiero, contable y compras, O&M.	USD\$5,000.00
		Describir procesos	Dptos.: Financiero, contable y compras	0
		Reunirse con los departamentos involucrados	Dptos.: Financiero, contable y compras	0
2.	Asignar responsabilidades y funciones a los departamentos involucrados en este proceso, con la finalidad de evitar pérdidas futuras en Intercia S.A.	Describir las funciones que actualmente desarrollan por escrito que incluya tiempo, frecuencia.	Dptos.: Financiero, contable y compras	0
3.	Capacitación al personal operativo sobre los cambios determinados en el manual de políticas y procedimientos y cualquier cambio contable de darse el caso.	Charlas, reuniones y evaluación escrita sobre el manual de políticas y procedimientos.	Dptos.: Financiero, contable y compras	0
4.	Intercia S.A., debe considerar la implementación de un módulo especializado relacionado a la parte financiera y en línea con el área contable y de compras, para la preparación automática del flujo de efectivo.	Adquirir el modulo financiero	Económico	USD\$4,000.00
		Capacitación al personal involucrado	Dptos.: Sistemas, Financiero	0

No.	OBJETIVOS	ACTIVIDADES	RECURSOS	PRESUPUESTO
5.	Categorizar a los proveedores externos e internos que mantengan anticipos o préstamos de acuerdo a las políticas de la compañía	Preparación de listado de proveedores, anexos contables de las cuentas y subcuentas del rubro Cuenta por Cobrar.	Dptos.: Financiero, contable	0
		Preparación y aprobación de líneas de anticipos y/o Préstamos a proveedores	Gerencias: General, Financiera y Compras	0
6.	Validar que los saldos presentados en el Flujo de Efectivo guarden concordancia con las cuentas del Balance General	Análisis de las cuentas y evidencias que soporte los saldos reportados en el flujo de efectivo	Dpto. Financiero	0
		Realizar pruebas departamentales o anexos al balance del rubro Cuentas por Cobrar cotejados con el libro mayor	Dpto. Contable	0
7.	Incorporar dentro de las funciones del área financiera la gestión de cobranzas.	Preparar reportes de análisis con antigüedad de saldos por proveedor, conciliado con la contabilidad y con las liquidaciones de cada proveedor externos e internos	Dpto. Financiero, Contable	0
	TOTAL			USD\$9,000.00

Elaborado por: Castro Rivadeneira Mario  
Vega Proaño Andrea

### **5.7.1. Actividades**

- Relevamiento de la información y documentación de los procesos existentes
- Describir procesos
- Reunión con los departamentos involucrados
- Describir las funciones que actualmente desarrollan por escrito que incluya tiempo, frecuencia.
- Charlas, reuniones y evaluación escrita sobre el manual de políticas y procedimientos.
- Adquirir el modulo del software financiero
- Capacitación al personal involucrado
- Preparación de listado de proveedores, anexos contables de las cuentas y subcuentas del rubro Cuenta por Cobrar.
- Preparación y aprobación de líneas de anticipos y/o Préstamos a proveedores
- Análisis de las cuentas y evidencias que soporte los saldos reportados en el flujo de efectivo
- Realizar pruebas departamentales o anexos al balance del rubro Cuentas por Cobrar cotejados con el libro mayor
- Preparar reportes de análisis con antigüedad de saldos por proveedor, conciliado con la contabilidad y con las liquidaciones de cada proveedor externos e internos

### **5.7.2. Recursos, Análisis Financiero**

#### **Recursos humanos**

El recurso humano realiza toda función operativa y son las que intervienen en el presente proyecto de investigación, que se detalla a continuación:

### Cuadro # 25. Recursos Humanos

Personal	Cantidad
Gerente General	1
Gerente Financiero	1
Gerente de Compras	1
Contador General	1
Asistentes Contables	3
Asistente de Compras	2
Asiste Financiero	1
<b>Total</b>	<b>10</b>

Elaborado por: Castro Rivadeneira Mario  
Vega Proaño Andrea

### Recursos Materiales y Financieros

Recursos que serán utilizados en el cumplimiento de las diferentes actividades

### Cuadro # 26. Recursos Materiales y Financieros

Descripción	Cantidad	Valor Unitario	Valor Total
Laptop	2	\$ 650,00	\$ 1.300,00
Hojas A4	500	-	\$3.50
Bolígrafos	12	-	\$3.00
Carpetas	12	-	\$4.00
<b>Total</b>			<b>\$ 1.310.50,57</b>

Elaborado por: Castro Rivadeneira Mario  
Vega Proaño Andrea

### 5.7.3. Impacto

Este proyecto tiene que ver con las grandes y pequeñas empresas recicladoras especialmente con los departamentos: Financiero, Contable y

de Compras ya que al implementar un manual de políticas y procedimientos para la concesión de anticipos y/o préstamos a corto plazo a los proveedores externos e internos de materiales inorgánicos más la incorporación del módulo financiero, permitirá que Intercia S.A., obtenga información oportuna, razonable debidamente soportada con la información del área contable y de compras, para la preparación automática del flujo de efectivo, como resultado de la aplicación de estas herramientas se fortalecerá los controles internos y los procedimientos de contabilidad, cuyos beneficios redundará en una mayor rentabilidad y liquidez, disminuyendo los errores, evitando posibles fraudes e irregularidades.

Para que este proyecto sea posible se organizara reuniones con la gerencia y los principales ejecutivos de los departamentos involucrados para concretar la mejor aplicación del proyecto ya que es el 100% práctico, documento que debe ser liderado por la gerencia general que es la máxima autoridad y en pleno conocimiento del comité de compras.

### 5.7.4. Cronograma

**Cuadro # 27. Cronograma de actividades**

ACTIVIDADES	TIEMPO											
	JUNIO				JULIO				AGOSTO			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Relevamiento de la información y documentación de los procesos existentes	X	X	X									
Describir procesos		X	X	X								
Reunirse con los departamentos involucrados				X	X							
Describir las funciones que actualmente desarrollan por escrito que incluya tiempo, frecuencia.				X	X							
Charlas, reuniones y evaluación escrita sobre el manual de políticas y procedimientos.					X	X						
Adquirir el modulo del software financiero							X					
Capacitación al personal involucrado							X	X	X			
Preparación de listado de proveedores, anexos contables de las cuentas y subcuentas del rubro Cuenta por Cobrar.									X	X		
Preparación y aprobación de líneas de anticipos y/o Préstamos a proveedores										X	X	
Análisis de las cuentas y evidencias que soporte los saldos reportados en el flujo de efectivo											X	X
Realizar pruebas departamentales o anexos al balance del rubro Cuentas por Cobrar cotejados con el libro mayor											X	X
Preparar reportes de análisis con antigüedad de saldos por proveedor, conciliado con la contabilidad y con las liquidaciones de cada proveedor externos e internos											X	X

### **5.7.5. Lineamiento para evaluar la propuesta**

Con el propósito de fortalecer la objetividad de la propuesta, se considerará un análisis de la planificación, organización, administración y ejecución de los departamentos involucrados en el proceso de concesión de anticipos y/o préstamos a corto plazo a proveedores internos y externos:

- Incluir en el manual de políticas y procedimientos un cuestionario de evaluación de control interno para la concesión de anticipos y/o préstamos a proveedores externos e internos y el manual del Flujo de Efectivo. Se aplicará por medio de la metodología de preguntas y respuestas con las frases: “sí” o “no”; entrevistas a realizarse con los principales ejecutivos y colaboradores de las áreas involucradas.
- Los colaboradores que contesten que “sí” se entenderá que se está cumpliendo las políticas y “no” que existen debilidades en control interno. La validación se realizará de forma documental estricta, por medio de muestreo aleatorio simple.
- Asignar funciones y responsabilidades al personal de los departamentos involucrados en los procesos financieros, contables y de compras. El seguimiento se realizará a través del manual de funciones correspondiente.

El mecanismo principal para la evaluación del personal involucrado estará subordinado al grado de cumplimiento del plan de trabajo y presupuesto anual aprobado por la gerencia de compras y ventas de materiales inorgánicos: cartón, papel y pet.

- Socialización constante de las actualizaciones de tipo microeconómico y tributario que se realicen a los procesos, derivados de las políticas monetarias del gobierno de turno.

Monitorear la ejecución de programas de entrenamiento que permitan la identificación clara de las funciones y responsabilidades del personal.

Realizar evaluación a través de pruebas de conocimientos por el departamento de recursos humanos.

- Intercia S.A., debe considerar la implementación de un módulo especializado relacionado a la parte financiera y en línea con el área contable y de compras, para la preparación automática del flujo de efectivo.

Validar la implementación del módulo financiero adquirido para la automatización y optimización del Flujo de Efectivo (asegurando que este sea amigable y sirva de apoyo a los procesos para mejorar la gestión con proveedores) con la información contable y financiera, de tal manera que la empresa reduzca costo de operación al no gastar en tecnología y personal.

- Categorizar a los proveedores externos e internos que mantengan anticipos o préstamos de acuerdo a las políticas de la compañía.

Evaluar con frecuencia mensual que los montos por anticipos a proveedores externo e internos se encuentren dentro de la línea autorizada por el comité de compras, los excesos deben estar justificados por los funcionarios responsables y presentados al comité de compras con la respectiva autorización de la gerencia general.

- Validar que los saldos presentados en el Flujo de Efectivo guarden concordancia con las cuentas del Balance General.

Actividad que debe ser realizada por el contador y analizada por el gerente financiero con frecuencia mensual.

- Incorporar dentro de las funciones del área financiera la gestión de cobranzas.

Evaluar la eficiencia de la gestión de cobranza a través de índices de recuperación de anticipos incobrables y análisis de saldos históricos por proveedor, estableciendo un plan de incentivos para recuperación de anticipos considerados de difícil recuperación, que debe ser revisado por el departamento financiero.

## **CONCLUSIONES**

### **CONCESIÓN DE LOS ANTICIPOS Y PRÉSTAMOS A CORTO PLAZO**

1. En el Balance General de Intercia S.A., al 31 de diciembre de 2012, en la cuenta Activos – Deudores existe una diferencia de USD\$359,808.17; producto de reclasificaciones y compensaciones realizadas por el departamento contable, cuyo efecto se da en los estados de cuenta de los proveedores, debido a que los mismos muestran un valor por cobrar diferente al adeudado, consecuentemente ocasiona una pérdida para la empresa, originado por las debilidades en los procedimientos contables y del control interno en el departamento de contabilidad.

### **MONITOREO DE LA RENTABILIDAD ESPERADA POR INTERCIA S.A.**

2. Los ingresos de materia prima de proveedores externos e internos, no guardan relación con los desembolsos de efectivo concedidos, situación que incumple el objetivo de la compañía que es la de facilitar anticipos para que exista un mayor ingreso de toneladas de materiales inorgánicos en cartón, papel y pet.
- 3.- Durante el año 2012, la compañía no ha obtenido el retorno esperado de los materiales inorgánicos ingresados a la planta, situación que no es consecuente entre los anticipos vs., entrega de materia prima (corregir)
- 4.- No se ha dado cumplimiento a las instrucciones verbales de la Gerencia General, respecto a la política de que los anticipos a proveedores deben liquidarse en un tiempo no mayor a cuatro días.

5.- Durante el año 2012, se determinó que los anticipos a proveedores mantienen una vigencia mayor o igual a 30 días, lo cual afectó a la liquidez y recursos financieros de la institución.

6.- Al 31 de diciembre de 2012, se determinó que no se han descontado oportunamente los anticipos concedidos a los proveedores internos y externos de las respectivas liquidaciones de compra de materia prima, por incumplimiento a la disposición de la Gerencia General y falta de políticas, procedimientos escritos, seguimiento y análisis de los departamentos involucrados: financiero, contable y de compras.

#### **TIPOS DE PRECIO PARA LA ADQUISICIÓN DE MATERIALES INORGANICOS EN INTERCIA S.A.**

7.- Al 31 de diciembre de 2012, se determinó pago en exceso a varios proveedores por aproximadamente USD\$125,000.00. Originado por falta de políticas y procedimientos para el ingreso, facturación y liquidación de los materiales inorgánicos ingresados a planta, principalmente por el uso de la flota de vehículos de la empresa que al momento de efectuar el ingreso de las toneladas de materiales inorgánicos a la sección de ingreso de materiales (Bascula), se factura a precio puesto en planta, siendo lo correcto asignar el precio de retiro.

#### **IMPACTO EN EL FLUJO DE EFECTIVO DE INTERCIA S. A.**

##### **Inconsistencia en la Presentación del Instrumento Financiero.**

8.- Al 31 de diciembre de 2012, en el Estado de Flujo de Efectivo se observó que la cuenta “Anticipos a proveedores” no consta saldo, sin embargo, en el Balance General mantiene un saldo de USD\$454,134.37, situación que distorsiona la presentación adecuada de Flujo de Efectivo.

9.- El Flujo de Efectivo es preparado en una hoja electrónica "Excel", por lo que la información contable es ingresada de manera manual, situación que ha originado errores contables, financieros, que en ocasiones se han tomado decisiones inadecuadas en los momentos de requerimiento de liquidez y en la determinación de los orígenes y aplicaciones de los recursos financieros.

## RECOMENDACIONES

En la ejecución de estas actividades se plantea la mejora en el proceso de la concesión de anticipos a los proveedores internos y externos, lo que representa un reordenamiento en los pasos a seguir, manteniendo el modelo de negocio original de Intercia S. A., lo que no representa un cambio radical, como tampoco se trata de crear un modelo a seguir.

Es importante que los departamentos involucrados en este proceso identifiquen y apliquen las funciones adecuadas que permitan realizar su trabajo, considerando los siguientes puntos:

- Desarrollar las políticas y procedimientos, debido a que son los lineamientos y reglas dictadas por la Gerencia General de Intercia S.A., para contribuir al logro de las metas y objetivos.
- Capacitar al personal, según los requerimientos de cada puesto, para cumplir de mejor manera con el sistema de control interno implementado.
- Implementar un modelo de control interno que permita evitar que los saldos de los rubros del balance difieran de los saldos presentados a través de los auxiliares contables, debido a que son producto de reclasificaciones y compensaciones realizadas por el departamento contable, cuyo efecto se observa en los estados de cuenta de los proveedores, mismos que muestran un valor por cobrar diferente al adeudado.
- Utilizar la nueva herramienta financiera, logrando observar los resultados oportunamente y tomar decisiones financieras que permita aumentar la rentabilidad de Intercia S.A.
- Evaluar la posibilidad de crear un departamento de auditoría o contraloría con el propósito de sustentar *control de cuentas*, monitoreando los procesos operativos y contables de la compañía. Esto permitiría evitar posibles desajustes o inconsistencias en los saldos de las Cuentas por Cobrar a Proveedores.

## BIBLIOGRAFÍA

- Bustar, M.; Gonzales, R. & Pérez, R. (2011). Tratamiento de la documentación contable. Madrid: Editorial Editex S.A.
- Castells, X. (2000). Reciclaje de residuos industriales: aplicación a la fabricación de materiales para la construcción. Madrid: Díaz de Santos.
- Cayetano, G. P., & Cayetano, G. (2009). La actuación frente al cambio climático. Murcia: Editum.
- Cordoba Padilla, M. (2006). Formulación y Evaluación de Proyectos. Bogota: Ecoe Ediciones.
- Festinger, L., & Katz, D. (1992). Los métodos de investigación en las ciencias sociales. Barcelona: Paidós.
- Lerma Gonzáles, H. D. (2004). Metodología de la Investigación: Propuesta, Anteproyecto y Proyecto. Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones.
- Pérez, R. (2010). Técnica Contable. Madrid: Editorial Editex S.A.
- Real Academia Española. (1 de Enero de 2012). Diccionario de la Real Academia de la Lengua Española. Recuperado el 19 de Noviembre de 2012, de sitio web de Real Academia Española: <http://lema.rae.es/drae>
- Delgado, S. & Ena, B. (2010). Contabilidad General y Tesorería. Madrid: Editorial Paraninfo S.A.
- Besley, S. & Brigham, F. (2008). Fundamentos de Administración Financiera. México: Cengage Learning.

Arimany, N & Viladecans, C. (2010). Estado de Cambio en el Patrimonio Neto y Estado de Flujos de Efectivo: Barcelona: Profit Editorial.

Montesinos, V. (2007). Introducción a la contabilidad financiera: un enfoque internacional. Barcelona: Editorial Ariel S.A.

Vázquez, N. & Díaz, M. (2013). Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF-IFRS). Barcelona: Profit Editorial.

# **ANEXOS**

**Anexo 1**

**Formato de las**

**Encuestas**



## UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO

**TEMA:** “Implementación de modelo de control de procesos de entrega y justificación de los Anticipos y/o Préstamos a Proveedores Externos e Internos para la mejor presentación del Flujo de Efectivo en la línea de cartón, papel y pet de Intercia S. A. de la ciudad de Guayaquil”.

**Autores:** Castro Rivadeneira Mario Andrés  
Vega Proaño Andrea Lisbeth

### ENCUESTA

1. ¿Conoce Usted si la empresa Intercia S.A. mantiene un manual de políticas y procedimientos para la concesión de anticipos y préstamos a corto plazo para la compra de materia prima?

Si

No

Desconoce

2. ¿El modelo aplicado en la concesión de los anticipos y/o préstamos a proveedores interno y externos son los adecuados?

Si

No

Desconoce

3. ¿Existen categorización para la concesión de anticipos y/o préstamos a proveedores externos e interno?

Si

No

Desconoce

4. ¿Existe control de los anticipos concedidos a un mismo proveedor?

Si

No

Desconoce

5. ¿Existe una validación de la cuenta contable donde se registran los anticipos y/o préstamos de los proveedores internos y externos?

Si

No

Desconoce

6. ¿Conoce usted si la empresa Intercia cuenta con un Flujo de Efectivo?

Si

No

Desconoce

**Cuando usted responda a esta pregunta con un "no " o "desconoce" continúe desde la pregunta #8**

7. ¿El flujo de Efectivo se desarrolla de acuerdo a la Normativa Contable Actual?

Si

No

Desconoce

8. ¿Usted cree que los anticipos y/o préstamos concedidos a los proveedores cumplen con el objetivo principal de la empresa (retorno de material inorgánico: cartón, papel y pet)

Si

No

Desconoce

9. ¿Los proveedores utilizan los vehículos de la empresa?

Si

No

Desconoce

10. ¿Existen monitoreos para controlar a los proveedores internos con relación de los recursos proporcionados por la empresa?

Si

No

Desconoce

11. ¿Existe por parte de la empresa una adecuada gestión de cobranza con relación a los anticipos a proveedores internos y externos?

Si

No

Desconoce

12. ¿La empresa dispone de un software contable para la preparación automática del flujo de efectivo?

Si

No

Desconoce

13. ¿El personal de las áreas financieras, contable e impositiva cuenta con la capacitación técnica respectiva?

Si

No

Desconoce

**Anexo 2**

**Autorización de la**

**Empresa**

Guayaquil, 14 de junio del 2013

Señores  
UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO  
UNIDAD ACADEMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y COMERCIALES  
Milagro.-

De mi consideración:

Yo, Xavier Ycaza Bucher, con cedula No.- 0902879261, Gerente General de la empresa INTERCIA S.A., informo que los egresados Castro Rivadeneira Mario Andrés con cedula No.- 0923634232 y Vega Proaño Andrea Lisbeth con cedula No.- 0923724165 están aptos para desarrollar su Proyecto de Investigación, cuyo tema es: "Incidencia de los anticipos y préstamos a proveedores externos e internos y su impacto en el flujo de efectivo en la línea de cartón, papel y pet de Intercia S. A. de la ciudad de Guayaquil en el año 2012" previo a la obtención del título de Ingeniero en Contaduría Pública y Auditoría - CPA de la UNEMI, utilizando los datos e información de la empresa.

Esperando que este documento sirva de constancia, me suscribo

Atentamente,



Xavier Ycaza Bucher  
Gerente General

# **Anexo 3**

## **Auxiliares Contables**

Sistema Ayuda

**Balance/PyG**

### Estructura de Balance INTERCIA

OL Ledger  
 10 Tipo de moneda Moneda de sociedad  
 USD Imptes en Dólar americano  
 2012.01 -2012.16 Períodos del informe  
 2012.01 -2012.16 Períodos de comparación

Cuenta/Posición balance/PyG	TotPerInf	TotPerComp	Desv.abs.
1- ACTIVO	8,961,562.24	8,961,562.24	0.00
11- DISPONIBLE	875,073.48	875,073.48	0.00
12- INVERSIONES	100,000.00	100,000.00	0.00
13- DEUDORES	1,894,501.14	1,894,501.14	0.00
1301- CLIENTES	1,278,423.64	1,278,423.64	0.00
1302- PRESTAMOS EMPLEADOS, JUBILA	2,078.40	2,078.40	0.00
1303- ANTICIPOS	454,134.37	454,134.37	0.00
1303001002 Anticipos a Proveedore	441,071.58	441,071.58	0.00
1303001005 Prestamos a Proveedori	330.00	330.00	0.00
1303004001 Otras Cuentas por Cobi	12,732.79	12,732.79	0.00
1304- IMPUESTOS PAGADOS	159,864.73	159,864.73	0.00
14- INVENTARIOS	259,887.32	259,887.32	0.00
15- PROPIEDADES, PLANTAS Y EQUIPOS	5,101,962.73	5,101,962.73	0.00
16- INTANGIBLES	544,109.32	544,109.32	0.00
17- DIFERIDOS	43,038.28	43,038.28	0.00
18- OTROS ACTIVOS	142,989.97	142,989.97	0.00
2- PASIVO	3,182,782.66	3,182,782.66	0.00
21- OBLIGACIONES FINANCIERAS	137,523.42	137,523.42	0.00

SAP | QAS (1) 200 | SAPSERVQAS | OVR

Lista Tratar Pasar a Detalles Entorno Opciones Sistema Ayuda

**Cuentas de mayor, lista de partidas individuales Vista LM**

Cta. mayor 1303001005 Prestamos a Proveedores  
 Sociedad 1000  
 Ledger OL

St	Asignación	Nº doc.	Div.	Clá	Fecha doc.	CT	Importe en ML	ML	Importe en ML2	ML2	Importe en ML3	ML3	II	Doc.comp.	CeBe	Segmento	Texto
		1700015145	KA	31.12.2012	39		3,750.00	USD	3,989.36	EUR	3,750.00	USD		1700015145	99099	9999	RECLASIFIC
		1700015145	KA	31.12.2012	39		7,917.59	USD	8,422.97	EUR	7,917.59	USD		1700015145	99099	9999	RECLASIFIC
		1700015145	KA	31.12.2012	39		8,146.11	USD	8,666.07	EUR	8,146.11	USD		1700015145	99099	9999	RECLASIFIC
		1700015145	KA	31.12.2012	39		3,524.49	USD	3,749.45	EUR	3,524.49	USD		1700015145	99099	9999	RECLASIFIC
		1700015145	KA	31.12.2012	39		8,132.41	USD	8,651.50	EUR	8,132.41	USD		1700015145	99099	9999	RECLASIFIC
		1700015145	KA	31.12.2012	39		5,481.87	USD	5,831.78	EUR	5,481.87	USD		1700015145	99099	9999	RECLASIFIC
		1700015145	KA	31.12.2012	39		57.91	USD	61.61	EUR	57.91	USD		1700015145	99099	9999	RECLASIFIC
		1700015145	KA	31.12.2012	39		66.99	USD	71.27	EUR	66.99	USD		1700015145	99099	9999	RECLASIFIC
		1700015145	KA	31.12.2012	39		1,500.00	USD	1,595.74	EUR	1,500.00	USD		1700015145	99099	9999	RECLASIFIC
		1700015145	KA	31.12.2012	39		1,951.14	USD	2,075.68	EUR	1,951.14	USD		1700015145	99099	9999	RECLASIFIC
		1700015145	KA	31.12.2012	39		11,222.10	USD	11,938.41	EUR	11,222.10	USD		1700015145	99099	9999	RECLASIFIC
		1700015145	KA	31.12.2012	39		33,208.22	USD	35,327.89	EUR	33,208.22	USD		1700015145	99099	9999	RECLASIFIC
		1700015145	KA	31.12.2012	39		1,123.85	USD	1,195.59	EUR	1,123.85	USD		1700015145	99099	9999	RECLASIFIC
		1700015145	KA	31.12.2012	39		1,651.56	USD	1,756.98	EUR	1,651.56	USD		1700015145	99099	9999	RECLASIFIC
		1700015145	KA	31.12.2012	39		5,000.00	USD	5,319.15	EUR	5,000.00	USD		1700015145	99099	9999	RECLASIFIC
		1700015145	KA	31.12.2012	39		227.48	USD	242.00	EUR	227.48	USD		1700015145	99099	9999	RECLASIFIC
		1700015145	KA	31.12.2012	39		2,000.00	USD	2,127.66	EUR	2,000.00	USD		1700015145	99099	9999	RECLASIFIC
		1700015145	KA	31.12.2012	39		2,711.26	USD	2,884.32	EUR	2,711.26	USD		1700015145	99099	9999	RECLASIFIC
		1700015145	KA	31.12.2012	39		12,765.54	USD	13,580.36	EUR	12,765.54	USD		1700015145	99099	9999	RECLASIFIC
		1700015145	KA	31.12.2012	39		42,788.69	USD	45,519.82	EUR	42,788.69	USD		1700015145	99099	9999	RECLASIFIC
		1700015146	KA	31.12.2012	39		399.93	USD	425.46	EUR	399.93	USD		720000337	99099	9999	RECLAF. SA
		1700001020	KA	14.12.2011	29		400.00	USD	425.53	EUR	400.00	USD		1700001020	99099	9999	ANULACION
							157,171.87	USD									

SAP | QAS (3) 200 | SAPSERVQAS | OVR

Lista Tratar Pasar a Detalles Entorno Opciones Sistema Ayuda

**Cuentas de mayor, lista de partidas individuales Vista LM**

Cta.mayor: 1303004001 OTRAS CUENTAS POR COBRAR  
 Sociedad: 1000  
 Ledger: 01

St	Asignación	Nº doc.	Div.	Clas	Fecha doc.	CT	Importe en ML	ML	Importe en ML2	ML2	Importe en ML3	ML3	II	Doc.comp.	CeBe	Segmento	Texto
	0000010041	2100005512		SA	31.12.2012	01	11,551.38	USD	12,228.70	EUR	11,551.38	USD			99099	9999	REF.DOC#
*							11,551.38	USD									
	0000010041	2100000209		SA	16.01.2012	11	54,364.81	USD	57,834.90	EUR	54,364.81	USD		2900000099	99099	9999	PAGO RET
	0000010041	2100000464		SA	29.12.2011	01	54,364.81	USD	57,834.90	EUR	54,364.81	USD		2900000099	99099	9999	N/C DEL
	0000010041	2900000099		DA	16.01.2012	07	54,364.81	USD	57,834.90	EUR	54,364.81	USD		2900000099	99099	9999	Comp. do
	0000010041	2900000099		DA	16.01.2012	17	54,364.81	USD	57,834.90	EUR	54,364.81	USD		2900000099	99099	9999	Comp. do
	0000010128	7200005750		AB	31.12.2012	01	872.11	USD	927.78	EUR	872.11	USD		7200000248	18001	1000	N/C # 49
	0000010128	7200005750		AB	31.12.2012	01	309.30	USD	329.04	EUR	309.30	USD		7200000248	18001	1000	N/C # 49
	0000010041	2100000209		SA	16.03.2012	01	52,412.35	USD	55,757.82	EUR	52,412.35	USD		7200000256	99099	9999	FRASEADO
	0000010041	7200002256		AB	16.03.2012	17	52,412.35	USD	55,757.82	EUR	52,412.35	USD		7200000256	99099	9999	Compensa
	0000010041	7200005507		AB	14.11.2012	01	114,750.00	USD	122,074.47	EUR	114,750.00	USD		7200005523	99099	9999	TRANSF D
	0000010041	7200005523		AB	30.11.2012	17	114,750.00	USD	122,074.47	EUR	114,750.00	USD		7200005523	99099	9999	COMP. N/
	0000010041	7200005508		AB	17.12.2012	01	140,000.00	USD	148,936.17	EUR	140,000.00	USD		7200005524	99099	9999	TRANSF D
	0000010041	7200005509		AB	17.12.2012	01	49,043.97	USD	52,174.44	EUR	49,043.97	USD		7200005524	99099	9999	TRANSF D
	0000010041	7200005524		AB	30.12.2012	17	189,043.97	USD	201,110.61	EUR	189,043.97	USD		7200005524	99099	9999	COMP. N/
*							1,181.41	USD									
**	Cuenta	1303004001					12,732.79	USD									

Cta.mayor: \*  
 Sociedad: \*  
 Se visualizan 14 partidas

QAS (3) 200 SAPSERVQAS OVR

Lista Tratar Pasar a Detalles Entorno Opciones Sistema Ayuda

**Lista PI de acreedores**

Acreedor: \*  
 Sociedad: 1000  
 Nombre: \*

St	Asignación	Nº doc.	Clase	Referencia	Fecha doc.	Fe.contab.	CT	I	Ve	Importe en ML	ML	Doc.comp.	LCom	Texto
	CANC.COMPRAS JTM	1500018547	KZ	CANC.COMPRAS JTM	31.08.2012	31.08.2012	21			1,175.52	USD	1500018555		CANC. COMPRAS J.T.M. MES AGOSTO 2012
		1500018555	KZ	COMP.ACREEDORES	31.08.2012	31.08.2012	37			2,369.43	USD	1500018555		COMP. ACREEDORES X COMPRAS J.T.M. AGOSTO 2012
		1500018555	KZ	COMP.ACREEDORES	31.08.2012	31.08.2012	27			2,369.43	USD	1500018555	1021	COMP. ACREEDORES X COMPRAS J.T.M. AGOSTO 2012
	CANC.COMPRAS JTM	1500018547	KZ	CANC.COMPRAS JTM	31.08.2012	31.08.2012	21			939.41	USD	1500018555		CANC. COMPRAS J.T.M. MES AGOSTO 2012
	CANC.COMPRAS JTM	1500018791	KZ	CANC.COMPRAS JTM	25.09.2012	25.09.2012	25			170.53	USD	1500018791	1011	PAGO MATERIAL L/C# 141891 CHATARRA ELECTRONICA
		1500019060	KZ	ACTA 001	28.09.2012	28.09.2012	25			3,428.89	USD	1500019060		ACTA 001 FOR PAPEL
		1500020371	KZ	FAC.3100	16.10.2012	16.10.2012	25			80.46	USD	1500020371	1078	FAC.3100 HOLCIM COMPRA CHATARRA ELEC. G/34103
		1500021279	KZ	FAC.152	26.10.2012	26.10.2012	25			752.66	USD	1500021279	1098	FAC.152 JORGE ERAZO G/5371-5578
		1500023010	KZ	FAC.156	16.11.2012	16.11.2012	25			953.71	USD	1500023010	1098	FAC.156 COMPRA DE MATERIAL G/5781-6027
		1500024125	KZ	FAC.157	29.11.2012	29.11.2012	25			969.18	USD	1500024125	1098	FAC.157 COMPRA DE MATERIAL G/6049-6364
		1500025514	KZ	FAC.160	17.12.2012	17.12.2012	25			844.16	USD	1500025514	1098	FAC.160 COMPRA DE MATERIAL G/6432-6677
		1500026005	KZ	FAC.161	21.12.2012	21.12.2012	25			277.09	USD	1500026005	1098	FAC.161 COMPRA DE MATERIAL G/6752-6960
		1500025726	KZ	L/C 3312	19.12.2012	19.12.2012	25			295.57	USD	1500025726	1071	L/C 3312 DIF.FRECIOS OCC NOV-12
		1500023323	KZ	PAGO L/C#142305	21.11.2012	21.11.2012	25			200.00	USD	1500023323	1011	PAGO L/C#142305 POR SERVICIO DE LIMPIEZA
		1500023321	KZ	PAGO L/C#142305	21.11.2012	21.11.2012	25			200.00	USD	1700013111	1011	PAGO L/C#142305 POR SERVICIO DE LIMPIEZA
		1500025589	KZ	FAC.24427	18.12.2012	18.12.2012	25			63.27	USD	1500025589	1098	FAC.24427 COMPRA DE MATERIAL G/6800
		1500023271	KZ	FAC.1318	21.11.2012	21.11.2012	25			4,158.05	USD	1500023271	1078	FAC.1318, 50 ROLLOS ALAMBRE GALVANIZADO, PLANTA QUITO
		1500023493	KZ	FAC.1322	23.11.2012	23.11.2012	25			195.66	USD	1500023493	1078	FAC.1322 COMPRA 2 ROLLOS ALAMB. GALV.#13
		1500025167	KZ	BONO ANUAL	19.12.2012	19.12.2012	25			315.51	USD	1500025167	1018	BONO ANUAL FAC# 006 CARLOS GRANDA
		1500026234	KZ	PAGO MATERIAL	26.12.2012	26.12.2012	25			403.08	USD	1500026234	1018	PAGO MATERIAL FAC#019
*										643,637.88	USD			

QAS (2) 200 SAPSERVQAS OVR

