



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE**

**FACULTAD DE EDUCACIÓN CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y**

**ECONÓMICAS**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA**

**TEMA:**

“ANÁLISIS DEL CONTROL Y MANEJO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y CUENTAS POR PAGAR POR EL PERIODO DEL 1 DE ENERO DEL 2019 AL 31 DE MARZO DEL 2021 EN HOSTERÍA PINSAQUÍ DE LA CIUDAD DE OTAVALO PROVINCIA DE IMBABURA”

**AUTORAS:** Cerón Chapi Margory Cecibel y Oscullo Benavides Sofia

**DIRECTORA:** Msc. Lomas Paz Rita Lucia

Ibarra 2022

## RESUMEN EJECUTIVO

El presente análisis tiene como finalidad analizar el control y manejo de las cuentas por cobrar y cuentas por pagar por el período del 1 de enero de 2019 al 31 de marzo de 2021 en la Hostería Pinsaquí de la ciudad de Otavalo, provincia de Imbabura, a través del estudio de las políticas y estrategias contables que comprenden procedimientos y mecanismos utilizados por la organización para el desarrollo y registro de la información contable emitidas por la Hostería Pinsaquí, misma que ofrece el servicio de hospedaje y restaurante en una hermosa casa patrimonial con más de tres siglos de historia, considerada una de las más importantes haciendas del norte del país, en la que podrán vivir una generación de experiencias turísticas únicas e inolvidables, acompañadas de una asombrosa vista al volcán Imbabura y estando en un lugar estratégico, por su cercanía a los centros turísticos de la provincia. En este sentido promueven un hotelería con servicio personalizado, de atmósfera acogedora y experiencias perdurables, que sería imposible de lograr sin el compromiso de todos quienes conforman el equipo. Se pretende establecer herramientas esenciales con el fin de proporcionar adecuadamente información confiable sobre la situación económica y financiera de las cuentas por cobrar y por pagar de la entidad. Todo esto desarrollado con el propósito de detectar las posibles falencias en el registro contable de dichas cuentas, facilitando determinar conclusiones coherentes para su buen uso con el fin de que la empresa pueda llevar un control eficiente de la información financiera, cumpliendo así con sus objetivos.

## ABSTRACT

The purpose of this analysis is to analyze the control and management of accounts receivable and accounts payable for the period from January 1, 2019 to March 31, 2021 at the Pinsaquí Inn of the city of Otavalo, province of Imbabura, through the study of accounting policies and strategies that include procedures and mechanisms used by the organization for the development and registration of accounting information. issued by the Hostería Pinsaquí, which offers the lodging and restaurant service in a beautiful heritage house with more than three centuries of history, considered one of the most important haciendas in the north of the country, where you can live a generation of unique and unforgettable tourist experiences, accompanied by an amazing view of the Imbabura volcano and being in a strategic place, for its proximity to the tourist centers of the province. In this sense, they promote a hotel industry with personalized service, a welcoming atmosphere and lasting experiences, which would be impossible to achieve without the commitment of all those who make up the team. It is intended to establish essential tools in order to adequately provide reliable information on the economic and financial situation of the accounts receivable and payable of the entity. All this developed with the purpose of detecting possible shortcomings in the accounting record of these accounts, facilitating the determination of coherent conclusions for their proper use so that the company can carry out an efficient control of the financial information, thus fulfilling its objectives.

**CERTIFICACIÓN****INFORME DEL DIRECTOR DE TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR**

En mi calidad de director de Integración Curricular, presentado por las egresadas **MARGORY CECIBEL CERON CHAPI y SOFIA RASHELL OSCULLO BENAVIDES**, para optar por el Título de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría CPA, cuyo tema es: **Análisis del control y manejo de las cuentas por cobrar y cuentas por pagar por el periodo del 1 de enero del 2019 al 31 de marzo del 2021 en la Ciudad de Otavalo Provincia de Imbabura**. Considero que el presente trabajo reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la presentación pública y evaluación por parte del tribunal examinador que se designe.

En la ciudad de Ibarra, a los 19 días del mes de abril del 2022.



Msc. Rita Lucia Lomas Paz

C.I. 1001348695



**AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN A FAVOR DE LA  
UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE**

**1. Identificación de la Obra**

En cumplimiento del Art. 144 de la Ley de Educación Superior, hago la entrega del presente trabajo a la Universidad Técnica del Norte para que sea publicado en el Repositorio Digital Institucional, para lo cual pongo a disposición la siguiente información:

<b>Datos de Contacto</b>			
<b>Cédula De Identidad:</b>	0402188940		
<b>Apellidos y nombres:</b>	Cerón Chapi Margory Cecibel		
<b>Dirección:</b>	Av. José Julián Andrade y calle Río Vinces		
<b>Email:</b>	<a href="mailto:ceroncecibel10@gmail.com">ceroncecibel10@gmail.com</a>		
<b>Teléfono Fijo:</b>		<b>Teléfono Móvil:</b>	0987397429

<b>Datos de Contacto</b>			
<b>Cédula De Identidad:</b>	1004501688		
<b>Apellidos y nombres:</b>	Oscullo Benavides Sofía Rashell		
<b>Dirección:</b>	Espinosa de los Monteros 29-84 y Vicente Rocafuerte		
<b>Email:</b>	<a href="mailto:zofiabenavides@gmail.com">zofiabenavides@gmail.com</a>		
<b>Teléfono Fijo:</b>		<b>Teléfono Móvil:</b>	0988581214

<b>Datos de la Obra</b>	
<b>Título:</b>	ANÁLISIS DEL CONTROL Y MANEJO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y CUENTAS POR PAGAR

	POR EL PERIODO DEL 1 DE ENERO DEL 2019 AL 31 DE MARZO DEL 2021 EN HOSTERÍA PINSAQUÍ DE LA CIUDAD DE OTAVALO PROVINCIA DE IMBABURA
<b>Autor(as):</b>	Cerón Chapi Margory Cecibel Oscullo Benavides Sofía Rashell
<b>Fecha: aaaa/mm/dd</b>	2022-06-04
SOLO PARA TRABAJOS DE GRADO	
<b>Programa:</b>	<input checked="" type="checkbox"/> Pregrado <input type="checkbox"/> Posgrado
<b>Título por el que Opta:</b>	Licenciatura en Contabilidad y Auditoría CPA
<b>Asesor / director:</b>	Msc. Rita Lucia Lomas Paz

### 3. CONSTANCIAS

Las autoras manifiestan que la obra objeto de la presente autorización es original y se la desarrolló, sin violar derechos de autor de terceros, por lo tanto, la obra es original y que es son las titulares de los derechos patrimoniales, por lo que asumen la responsabilidad sobre el contenido de la misma y saldrán en defensa de la Universidad en caso de reclamación por parte de terceros.

Ibarra, a los 4 días del mes de junio del 2022

#### AUTORAS:



Nombre: Margory Cecibel Cerón Chapi

C.C.: 0402188940



Nombre: Sofía Rashell Oscullo Benavides

C.C.: 1004501688

## DEDICATORIA

*El presente proyecto es dedicado a Dios por permitirme disfrutar de mis habilidades y capacidades físicas e intelectuales.*

*A mis padres Lizardo Cerón y Lorena Chapi por su esfuerzo, paciencia y apoyo total durante mi proceso emocional y académico.*

*A mis hermanas Dayanira Cerón y Evelyn Cerón por ser amigas, hermanas y un pilar fundamental a lo largo de toda mi vida.*

*A mis mascotas Yari y Roma, porque siempre han sido ellas quienes me llenan de amor y alegrías y con su compañía me he vuelto más bondadosa, positiva y muy optimista.*

*A la Universidad Técnica del Norte por permitirme crecer tanto personal como académicamente en sus aulas, a sus autoridades, profesores, compañeros y amigos que durante toda mi carrera universitaria han sido mentores y guías para alcanzar mis metas.*

*A mis amigas Leidy Patillo y Estefy Sole quienes compartieron conmigo los momentos más emocionantes de este periodo universitario. A mi mejor amiga Kelly Mafla por siempre mantenerme firme y motivarme constantemente a ser mejor de lo que puedo llegar a ser.*

*A mi querida amiga y compañera Sofía Oscullo por ir de la mano juntas a lo largo de todo este proyecto, compartiendo conocimientos y experiencias.*

Cecibel Cerón

## **Dedicatoria**

*Dedico este proyecto a Dios y a mi familia en especial a mi madre Mery Benavides y a mis hermanas Carolina y Estefanía quienes fueron las mujeres que me inspiraron a cumplir con excelencia el desarrollo de este análisis, gracias a sus aportes, a su amor, a su inmensa bondad y apoyo.*

*A mis primas Fernanda M. y Estefanía O. por estar en los momentos difíciles brindándome su amor, comprensión y sobre todo su paciencia.*

*A mis compañeros de la universidad que hicieron los momentos más agradables y divertidos John J., Cecibel C., Lisbeth R., Carla B., Fernando A., Jimmy T., gracias por ser verdaderos amigos y compartir buenos momentos.*

*Hago presente esta dedicatoria y mi gran afecto hacia todos ustedes.*

Sofía Oscullo

## AGRADECIMIENTO

*Agradecemos a Dios por sus bendiciones y por otorgarnos la fortaleza necesaria para culminar esta etapa de nuestras vidas.*

*A la prestigiosa Universidad Técnica del Norte por brindarnos la oportunidad de formarnos en ella.*

*A la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, Carrera de Contabilidad y Auditoría y a todos sus docentes por habernos instruido durante nuestra formación académica.*

*A nuestros padres, familiares y amigos por su apoyo incondicional y motivación.*

Cecibel y Sofía

## **PRESENTACIÓN**

El análisis que se va a realizar a la empresa se basa en aplicar políticas de pago tomando en cuenta su realidad con respecto a su liquidez, mejorando su operatividad. Dando un breve contexto sobre las cuentas por pagar, observamos que la mayoría de las empresas buscan servicios o deciden adquirir productos para realizar pagos posteriores a la fecha de adquisición y con facilidades de pago para realizar una planificación de las futuras adquisiciones o servicios.

De este modo en el primer capítulo nos enfocaremos en explicar la situación actual de la empresa, su organización, la relación que ha mantenido con las operadoras de turismo en los años de funcionamiento y su debida justificación.

Por consiguiente, se presentan las teorías y fundamentos que ayudan a profundizar los conceptos de los términos y los temas a desarrollarse en este análisis, la fundamentación teórica en base de libros, artículos, revistas y publicaciones referentes al tema para su comprensión.

Dentro de nuestro tercer capítulo nos enfocaremos en los diferentes tipos de investigación y los métodos que se va a utilizar, no sin antes analizar los datos históricos, cualitativos que brinden de información trascendental para desarrollar los objetivos planteados.

Delimitando a la población al cual aplicar las técnicas e instrumentos para obtener un análisis de la información esencial de la investigación a desarrollarse.

En el cuarto capítulo se presentará el estudio de los resultados obtenidos de las técnicas e instrumentos aplicados, incluyendo la filosofía empresarial, en el cual conoceremos la misión, visión, base legal, las políticas contables, administrativas y la información financiera en análisis de saldos contables. Presentaremos los hallazgos encontrados en base a las interrogantes realizadas en el análisis.

Al finalizar el análisis de las Cuentas por Cobrar y Pagar de la Hostería Pinsaquí se brindarán recomendaciones en base a toda la información obtenida para facilitar la operatividad de la empresa sin poner en riesgo su liquidez.

**ÍNDICE****INDICE DE TEMAS Y SUBTEMAS**

RESUMEN EJECUTIVO	II
ABSTRACT	III
DEDICATORIA	VIII
AGRADECIMIENTO	XI
PRESENTACIÓN	XII
Unidad 1. Descripción del Caso	24
Introducción	24
Planteamiento del problema	26
Justificación e importancia del análisis del caso	27
Objetivos	28
Objetivo General	28
Objetivos específicos	28
Unidad 2. Marco Referencial	29
Estado del arte	29
Desarrollo del marco teórico	30
Cuentas por cobrar	35
Cuentas incobrables	38
Normativa tributaria	41

	15
Cuentas por pagar	42
Marco legal e Institucional	45
Unidad 3. Metodología	49
Marco Metodológico	49
Tipo de Investigación	50
Tipos de muestra	50
Técnicas e instrumentos	52
UNIDAD 4. Diseño del estudio del Caso	59
Recolección de información	60
Análisis de documentos	62
Cuestionario de control Interno	63
Análisis de la información	66
Redacción del informe	88
Información de la entidad	89
Resultado de los análisis	94
Presentación del informe	114
Conclusiones	117
Recomendaciones	118
Bibliografía	119
Anexos	122

## Índice De Figuras

<b>Figura 1:</b> Principales cuentas	39
<b>Figura 2:</b> Métodos para el cálculo de las provisiones en cuentas incobrables	43
<b>Figura 3:</b> Documentos por pagar	50
<b>Figura 4:</b> Pasos para la investigación	57
<b>Figura 5:</b> Misión y visión	99
<b>Figura 6:</b> Estructura orgánica Estructura de la empresa	101
<b>Figura 7:</b> Grado de confiabilidad	103
<b>Figura 8:</b> Área financiera	105
<b>Figura 9:</b> Componentes y subcomponentes	106

## Índice De Tablas

<b>Tabla 1:</b> Cuentas a estudiar	31
<b>Tabla 2:</b> NIIF y NIC Instrumentos Financieros	32
<b>Tabla 3:</b> Pasivos circulantes en el balance general	48
<b>Tabla 4:</b> Base legal e institucional interna	49
<b>Tabla 5:</b> Base legal externa	50
<b>Tabla 6:</b> Muestra no probabilística	54
<b>Tabla 7:</b> Muestreo no probabilístico	56
<b>Tabla 8:</b> Departamento administrativo	57
<b>Tabla 9:</b> Técnicas de investigación	62
<b>Tabla 10:</b> Variables diagnóstico	68
<b>Tabla 11:</b> Cuestionario de control interno	76
<b>Tabla 12:</b> Análisis Horizontal. Estado de resultados 2019, 2020	78

	17
<b>Tabla 13:</b> Liquidez Corriente año 2019, 2020	79
<b>Tabla 14:</b> Prueba defensiva año 2019, 2020.	80
<b>Tabla 15:</b> Prueba de créditos de venta año 2019, 2020.	81
<b>Tabla 16:</b> Actividades, Operaciones e Instalaciones	98
<b>Tabla 17:</b> Análisis de cuentas por cobrar empleados	114
<b>Tabla 18:</b> Análisis vertical.	115
<b>Tabla 19:</b> Cuentas por cobrar por más de 365 días	117

### **Índice De Papeles De Trabajo**

<b>Papel de Trabajo 1:</b> Cuentas por cobrar clientes	82
<b>Papel de Trabajo 2:</b> Cuentas por cobrar clientes	84
<b>Papel de Trabajo 3:</b> Cuentas por cobrar clientes	87
<b>Papel de Trabajo 4:</b> Cuentas por cobrar clientes	89
<b>Papel de Trabajo 5:</b> Métodos para la recuperación	91
<b>Papel de Trabajo 6:</b> Recurrentes operadoras de turismo	94
<b>Papel de Trabajo 7:</b> Cuentas por cobrar a empleados	95
<b>Papel de Trabajo 8:</b> Principales proveedores	96
<b>Papel de Trabajo 9:</b> Políticas para el manejo de las cuentas por pagar	97
<b>Papel de Trabajo 10:</b> Cuentas por cobrar clientes	106
<b>Papel de Trabajo 11:</b> Cuentas por cobrar clientes	106
<b>Papel de Trabajo 12:</b> Cuentas por cobrar clientes	107
<b>Papel de Trabajo 13:</b> Cuentas por cobrar cliente	108
<b>Papel de Trabajo 14:</b> Cuentas por cobrar clientes	108
<b>Papel de Trabajo 15:</b> Cuentas por cobrar clientes	109

<b>Papel de Trabajo 16:</b> Cuentas por cobrar clientes	109
<b>Papel de Trabajo 17:</b> Cuentas por cobrar clientes	110
<b>Papel de Trabajo 18:</b> Operadoras de turismo, cobro judicial	110
<b>Papel de Trabajo 19:</b> Políticas y proveedores	111
<b>Papel de Trabajo 20:</b> Análisis vertical	112
<b>Papel de Trabajo 21:</b> Análisis vertical	113
<b>Papel de Trabajo 22:</b> Operadoras de turismo	114

### **Índice de Matriz de resultados**

<b>Matriz de resultados 1:</b> Presentación de resultados .....	114
---	-----

## Unidad 1. Descripción del Caso

### Introducción

Hostería Pinsaqui en base al registro único de contribuyentes de personas naturales, tiene como inicio de actividades el 03 de enero del 2002, su actividad económica principal es el servicio de hospedaje de Hosterías, es obligado a llevar contabilidad y su establecimiento se mantiene abierto. Actualmente como muchas empresas buscan rentabilidad empresarial, que le permita cumplir con todos los objetivos planteados a corto y largo plazo. Teniendo en cuenta que las cuentas por cobrar representan el crédito que concede la empresa a sus clientes, sin más garantías que la promesa de un pago en un plazo determinado (Vallado Fernández, 2019). Para esto se han aplicado varias estrategias como otorgar créditos de los servicios ofrecidos, ampliando sus cuentas por cobrar en plazos establecidos a través de políticas de pago.

Sin embargo, con la llegada del Covid-19, se ha mostrado como la mayor pérdida grabada en el registro histórico en el sector turístico (OMT, 2020) por lo cual, varias operadoras de turismo han cerrado sus operaciones, debido a que no lograron recaudar los recursos suficientes para cumplir con los requerimientos básicos al prestar sus servicios.

Considerando que, el territorio ecuatoriano se encuentra dotado de una gran variedad étnica, ancestral y cultural además con destinos atractivos que son reconocidos

internacionalmente por la UNESCO. (Mendoza, 2016). De este modo el turismo se ha visto realmente afectado ya que los turistas nacionales y extranjeros han tenido que priorizar la salud y no pensar en realizar viajes turísticos.

El análisis que se va a realizar a la empresa mencionada se basa en aplicar políticas de pago en base a la realidad de su liquidez, mejorando su operatividad. Con respecto a las cuentas por pagar, la mayoría de las empresas buscan servicios o deciden adquirir productos para realizar pagos posteriores a la fecha de adquisición y con facilidades de pago para la realización de una planificación de las futuras adquisiciones o servicios. Por esta razón, es sumamente importante llevar un control exhaustivo de cada una de ellas para evitar el riesgo de errores en la gestión de las mismas como: retrasos en los pagos, pérdida de documentos, entre otras. (Gestión Gastos Corporativos, 2021)

De este modo en el primer capítulo nos enfocaremos en explicar la situación actual de la empresa, su organización, la relación que ha mantenido con las operadoras de turismo en los años de funcionamiento y su debida justificación.

Por consiguiente, se presentan las teorías y fundamentos que ayudan a profundizar los conceptos de los términos y los temas a desarrollarse en este análisis, la fundamentación teórica en base de libros, artículos, revistas y publicaciones referentes al tema para su comprensión.

Dentro de nuestro tercer capítulo nos enfocaremos en los diferentes tipos de investigación y los métodos que se va a utilizar, no sin antes analizar los datos históricos, cualitativos que brinden de información trascendental para desarrollar los objetivos planteados. (Rus Arias, 2020). Delimitando a la población al cual aplicar las técnicas e instrumentos para obtener un análisis de la información esencial de la investigación a desarrollarse.

En el cuarto capítulo se presentará el estudio de los resultados obtenidos de las técnicas e instrumentos aplicados, incluyendo la filosofía empresarial en el cual conoceremos la misión, visión, base legal, las políticas contables, administrativas y la información financiera en análisis de saldos contables. (Nava, 2009). Presentaremos los hallazgos encontrados en base a los interrogantes realizados en el análisis.

### **Planteamiento del problema**

En este primer capítulo se describe la problemática de liquidez originada por la falta de gestión en el proceso de cobranzas a las operadoras de turismo. Adicionalmente se observa como la pandemia provocó que la empresa no obtenga los recursos suficientes para poder cumplir sus obligaciones con los proveedores.

La empresa utiliza una estrategia comercial ofreciendo sus servicios a crédito a las más de 80 agencias de viaje y operadoras de turismo nacionales e internacionales con las que actualmente trabaja la hostería, maximizando así sus ventas de manera que se genere utilidad, con las que a futuro se pueda cubrir las inversiones a realizarse. Por otro lado, debido a las evidentes dificultades económicas, las políticas de pago cambiaron para adaptarse a la situación global actual, por ende, optaron por buscar proveedores que sean capaces de acoplarse a estas exigencias.

El área de cobranzas y agencias se encarga de comprobar el monto, la forma y el plazo de las cobranzas o/y ventas a las agencias de viaje y operadoras de turismo . Así mismo se asegura que los plazos de pago se cumplan y cuando no, se tomen las medidas adecuadas para procurar el pago lo antes posible.

Con este análisis se espera aportar beneficiosamente con información eficiente capaz de mejorar las políticas, estrategias y plazos de pago sin perjudicar la liquidez de la empresa para su correcta operatividad diaria.

### **Justificación e importancia del análisis del caso**

El desarrollo de este proyecto se realiza debido a los hallazgos de pagos pendientes de facturas, generando grandes pérdidas para la empresa, debido a que deja de generar liquidez suficiente para el cumplimiento de pago de facturas de compras y por ende el cumplimiento de metas establecidas se ve afectado.

Hostería "Pinsaqui" ha venido trabajando constantemente al favor de la comunidad, entregando bienestar y comodidad a todos sus clientes, pero la falta de control ha generado desconocimientos de tarifas especiales y el extravío de algunas cuentas.

En este presente estudio se desarrolla el Análisis del control y manejo de las cuentas por cobrar que representan la suma adeudada por la compra del servicio Turístico/ Hotelero en la que los clientes acceden a pagar por el servicio después de haber sido recibido y cuentas por pagar las mismas que representan los derechos de cobro que se aspira recibir en efectivo por la venta del servicio turístico/ hotelero.

De manera que se plantea proponer el uso de herramientas y procedimientos contables que le faciliten llevar un mejor procedimiento de las cuentas por cobrar y por pagar, asegurando su veracidad. Por petición del Gerente General se quiere analizar el movimiento de las cuentas por cobrar. En este sentido se realiza el análisis de las cuentas por pagar y se pretende constatar que el valor de sus saldos sea registrado correctamente.

Con el fin de examinar la veracidad en el manejo y control de cuentas por cobrar y por pagar mediante la información que se encuentra en los estados financieros de la Hostería

Pinsaquí, y determinar la confiabilidad de las cuentas y se pueda así mejorar su actividad financiera.

## **Objetivos**

### **Objetivo General**

Analizar el control y manejo de las cuentas por cobrar y cuentas por pagar por el período del 1 de enero de 2019 al 31 de marzo de 2021 en la Hostería Pinsaquí de la ciudad de Otavalo, provincia de Imbabura.

### **Objetivos específicos**

Realizar una evaluación de las políticas y procesos de las cuentas por cobrar y de las cuentas por pagar.

Verificar las políticas aplicadas en las facturas de agencias de viajes y operadoras de turismo que se encuentran en cuentas por cobrar.

Considerar métodos adecuados para la recuperación de las cuentas por cobrar, y las cuentas incobrables.

Verificar el cumplimiento de políticas para el mejoramiento del manejo de las cuentas por pagar.

Verificar que los registros contables de las cuentas por cobrar y por pagar se encuentren en orden y cumplan con las disposiciones legales establecidas por las entidades de control.

## **Unidad 2. Marco Referencial**

### **Estado del arte**

Para desarrollar adecuadamente el presente análisis es importante conocer previamente ciertos conceptos bibliográficos del uso y manejo de las cuentas por cobrar y por pagar de manera que sirva como herramienta útil para los procesos, métodos contables y administrativos de la institución.

Las cuentas por cobrar se manifiestan como activos a través de los recursos financieros con los que cuenta la empresa y forma parte de un plan de ventas para obtener clientes a través de la ejecución correcta de las políticas del proceso de cobranzas de la Hostería Pinsaquí.

La empresa tiene facturas de agencias de viaje y operadoras de turismo con vencimientos de más de 180 días que amerita realizar la provisión de cuentas incobrables en base a la información otorgada por el departamento contable.

Con relación a las cuentas por pagar son obligaciones que la empresa asume al momento de adquirir un bien o servicio el cual debe ser cancelado en una fecha futura acordada con el proveedor. Estas cuentas deben estar registradas de manera apropiada en el balance general a fin de cumplir la Hostería Pinsaquí con las obligaciones presentadas de manera oportuna y la importancia que tienen los proveedores en la operación de la Hostería Pinsaquí.

Se busca determinar la magnitud de la importancia de los conceptos básicos de las cuentas mencionadas y así poder llevar a cabo un control que cubran las necesidades financieras, mismas que generen veracidad en la información de sus estados financieros otorgada a sus proveedores y clientes de la Hostería Pinsaquí.

### **Desarrollo del marco teórico**

En el análisis correspondiente se utiliza los siguientes términos, para su correcta comprensión:

**Tabla 1:** Cuentas a estudiar

<b>Cuentas por cobrar</b>	Son derechos exigibles que se crean a partir de servicios prestados o bienes adquiridos a crédito.
<b>Cuentas por pagar</b>	Son obligaciones que mantiene la empresa con proveedores o instituciones financieras.
<b>Cuentas incobrables</b>	Son aquellas cuentas que no se logran pagar en el plazo establecido a la empresa.

**Fuente:** Elaboración propia de las autoras.

Una vez determinada una breve idea de cada una de las cuentas a estudiarse, se pretende determinar cuáles son los bienes o servicios adquiridos a crédito que deben ser cobrados por la empresa. De igual manera se deberá reconocer en las NIIF Y LAS NIC el reconocimiento de las cuentas por cobrar y por pagar explicado en el siguiente cuadro.

**Tabla 2:** NIIF y NIC Instrumentos Financieros

<b>NIIF Y NIC INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>			
<b>NIC 32 INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>	<b>NIC 39 RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN</b>	<b>NIIF 7 INSTRUMENTOS FINANCIEROS INFORMACIÓN A REVELAR</b>	<b>NIIF 9 INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>
<p>La NIC 32 tiene una influencia directa y precisa a la empresa, ya que esta debe regirse bajo instrumentos financieros, que son esenciales para su funcionamiento.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Instrumentos financieros primarios</li> <li>Instrumentos financieros derivados</li> </ul> <p>Un derivado normalmente tiene un importe en divisas, un número de acciones u otras unidades especificadas en el contrato.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Se aplica a todos los riesgos que surjan de todos los instrumentos financieros excepto a aquellas participaciones en subsidiarias asociadas o negocios conjuntos.</li> <li>Los derechos y obligaciones de los empleadores surgidos por lo beneficios a los empleados</li> <li>Los contratos de seguro</li> <li>Los instrumentos financieros son contratos</li> </ul>	<p>Establece los principios a usar para el tratamiento de la información financiera sobre activos y pasivos financieros, de manera que se presente información útil y relevante para los usuarios de los estados financieros para la evaluación de los importes, calendario e incertidumbre de los flujos de efectivo-futuros de la entidad.</p>
	<p><b>VALORACIÓN- MEDICIÓN</b></p>		<p><b>DETERIORO</b></p>
	<p>Es el proceso de determinación de los importes monetarios por los que se reconocen y llevan</p>		<p>Una entidad debe calcular la pérdida esperada basado en la posibilidad de incumplimiento</p>

	contablemente los elementos de los estados financieros.	y obligaciones que surgen con pagos basados en acciones.	crediticio, la exposición al momento de incumplimiento crediticio y la pérdida dado el incumplimiento.
<b>OBJETIVOS</b>	<b>OBJETIVO- TÉCNICA DE VALORACIÓN</b>	<b>OBJETIVO</b>	<b>OBJETIVO</b>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Consiste en establecer principios para la presentación de los instrumentos financieros.</li> <li>2. Clasificar los instrumentos financieros desde la perspectiva del emisor. Así como también situaciones donde los activos o los pasivos deben ser neteados</li> </ol>	Es establecer cuál habría sido en la fecha de medición el precio de una transacción realizada en condiciones de independencia mutua y motivada por las consideraciones normales del negocio.	Su objetivo es requerir a las entidades, que en sus estados financieros sepan revelar información que permita a los usuarios evaluar la relevancia de los instrumentos financieros en la situación financiera y en el rendimiento de la entidad.	Su objetivo es establecer los principios para la información financiera sobre activos financieros de manera que presente información útil y relevante para los usuarios de los estados financieros de cara a la evaluación de los importes, calendario e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros de la entidad.
<b>ALCANCE</b>	<b>ALCANCE</b>	<b>A QUIEN SE APLICA</b>	<b>ALCANCE</b>
La NIC 32 nos dice que un instrumento financiero es	-La NIIF 9 permite que se apliquen los requerimientos de la	A todas las entidades incluyendo a las que tienen pocos instrumentos	NIIF 9 incluye la posibilidad de designar determinados

<p>cualquier contrato que dé lugar a un activo financiero o a un pasivo financiero en otra entidad.</p>	<p>contabilidad de coberturas de esta Norma</p> <p>-El instrumento financiero sea parte de una relación de coberturas que cumpla los requisitos de la contabilidad de coberturas de acuerdo con esta Norma.</p>	<p>financieros, por ejemplo, un fabricante cuyos únicos instrumentos financieros sean partidas por cobrar y acreedores comerciales</p> <p>Y a las que tienen muchos acreedores financieros, por ejemplo, una institución financiera.</p>	<p>contratos de compra o venta de partidas no financieras para “uso propio” como a Valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias.</p>
<p><b>CUENTAS POR COBRAR</b></p>	<p><b>CUENTAS POR COBRAR</b></p>	<p><b>ACTIVOS Y CUENTAS POR COBRAR</b></p>	<p><b>ACTIVOS FINANCIEROS</b> <b>(Cuentas por cobrar)</b></p>
<p>Es un derecho contractual a recibir efectivo, depósito u otro activo financiero de otra empresa o intercambiar activos o pasivos financieros con otra entidad.</p> <p>Ejemplos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Cuentas por cobrar</li> <li>● Pagarés por cobrar</li> <li>● Préstamos por cobrar</li> <li>● Obligaciones por cobrar</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Mantenido para negociar</li> <li>● Las inversiones en instrumentos de patrimonio que no coticen en un mercado activo, cuyo valor razonable no pueda ser determinado confiabilidad no se relacionarán con el valor razonable con cambios en el resultado.</li> </ul>	<p>Activos financieros</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Activo financiero al valor razonable con cambios en el resultado</li> <li>● Inversiones mantenidas hasta el vencimiento- con código de cuenta 1010203</li> <li>● Préstamos y partidas por cobrar</li> <li>● Activos financieros disponibles para la venta</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Costo amortizado</li> <li>● Valor razonable con cambios en el otro resultado integral-patrimonial-</li> <li>● Valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias</li> </ul>
<p><b>CUENTAS POR PAGAR</b></p>		<p><b>PASIVOS Y CUENTAS POR PAGAR</b></p>	<p><b>PASIVOS FINANCIEROS</b></p>

<p>Es una obligación contractual de entregar efectivo u otro activo financiero a otra empresa o al intercambiar activos o pasivos financieros con otra entidad.</p> <p>Ejemplos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Las cuentas por pagar</li> <li>● Pagares por pagar</li> <li>● Prestamos por pagar</li> <li>● Obligaciones o bonos por pagar</li> </ul>		<p>Se debe revelar información sobre los pasivos financieros a valor razonable con cambios en los resultados y los pasivos financieros medidos al costo amortizado.</p> <p>Riesgos de los instrumentos financieros que se establecen en la NIIF 7</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Riesgo de liquidez</li> <li>● Riesgo de mercado</li> </ul>	<p><b>(Cuentas por pagar)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Los pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados. Estos pasivos, incluyendo los derivados que son pasivos, se medirán con posterioridad al valor razonable.</li> <li>● Los pasivos financieros que surjan por una transferencia de activos financieros que no cumplan con los requisitos para su baja en cuentas.</li> </ul>
--	--	---	--

**Elaborado por:** Las autoras

**Fuente:** NIIF y NIC año 2021

## Cuentas por cobrar

Son cuentas de Activo que surgen de ventas de productos o servicios a crédito que realiza la empresa a terceras personas, para (Guajardo & Andrade, Contabilidad Financiera, 2014): *“Las cuentas por cobrar son, al igual que cualquier activo, recursos económicos que son propiedad de una organización, los cuales generarán un beneficio en el futuro”* (p.268).



**Figura 1:** Principales cuentas

**Fuente:** (Guajardo y Andrade, Contabilidad para no contadores, 2014)

Para la obtención de la información requerida para el estudio del presente trabajo se toma en cuenta los clientes que tienen pagos pendientes con la empresa, teniendo como referencia los documentos por cobrar, en donde se determina los valores pendientes por la venta del servicio, se menciona los funcionarios y empleados que adeuden con la empresa y se

identifica a los deudores diversos que pueden originarse por diferentes transacciones relacionadas con la actividad de la empresa.

### **Tipos de cuentas por cobrar**

Las cuentas de activos dependen de su vencimiento para determinar a qué tipo de activo corresponden ya sea corriente o no corriente, considerados como activos financieros. Estas cuentas pueden ser a clientes, empleados de la empresa, a funcionarios u otras personas, que deben ser respaldadas por documentos que pueden o no ser legalmente exigibles. De manera que los tipos de cuentas por cobrar son clientes y documentos por cobrar.

Según (Gerardo, 2005) menciona que:

*Los documentos por cobrar representan los mismos derechos frente a los clientes, producto de las ventas a crédito, con la diferencia de que existe un documento firmado que ampara la transacción. En estos casos, debido a la mayor formalidad, se utiliza un documento conocido como pagaré, que veremos más adelante en este capítulo, y en el cual se especifica la fecha de vencimiento, el monto, las condiciones de pago y el interés, si existiese. En ocasiones un documento como éste, dependiendo del monto, puede requerir garantías, es decir, el cliente se compromete en caso de no poder pagar a dar a cambio ciertos activos específicos. (p. 253)*

Los documentos por cobrar conocidos como pagaré al ser emitidos por escrito tienen mayor fiabilidad y formalidad en el cual se especifican los detalles de pago y el interés en el caso de generarse alguno, algunas veces también incluye garantías en la que el cliente puede comprometerse en el caso de no contar con la capacidad de poder pagar.

De acuerdo a la NIF C-3, representan derechos exigibles originados por ventas, servicios prestados, otorgamiento de préstamos o cualquier otro concepto análogo, de manera que representan los derechos a favor de la entidad que provienen de las operaciones normales que realiza la empresa.

### **Cientes**

*El saldo que presenta cada cuenta es el importe total que los clientes le deben a una empresa o compañía por lo que es importante evaluar sus movimientos contables de forma detallada para conocer la deuda que cada uno ha generado. Como consecuencia de ventas a crédito, se generan los importes adeudados que se clasifican como un activo circulante dentro del estado de situación financiera. De manera que una cuenta por cobrar a clientes representa el derecho que tiene el vendedor para exigirles el pago del importe de una operación efectuada a crédito. (Guajardo & Andrade, Contabilidad para no contadores Segunda edición, 2012, pág. 348)*

Este término describe los derechos de cobro que se tiene a terceros por venta de un producto o servicio; Muchas veces las cuentas por cobrar en el balance general se presentan como activos a corto plazo dependiendo de su crédito.

Para registrar la cuenta clientes es importante conocer los aumentos y disminuciones generados por la venta de un producto o servicio otorgado a crédito, en algunos casos estas ventas se registran como cuentas por cobrar, que debe contar con la documentación de soporte respectiva.

### **Cuentas incobrables**

*Las empresas que ofrecen crédito, esperan que la persona adeudada cumpla con las normas de pago. El departamento de cartera debe efectuar un estudio, con el fin de determinar la capacidad de endeudamiento. (Rincón Soto, Lasso, Parrado, 2012, pág. 94).*

Los servicios a crédito ocurren cuando la empresa al vender un producto o servicio a sus clientes, y en el caso de no poder pagar sus cuentas, es necesario por parte de la empresa efectuar una reclamación para mostrar los estados financieros con el valor real de la realización de la cartera.

### **Ajustes por cuentas incobrables**

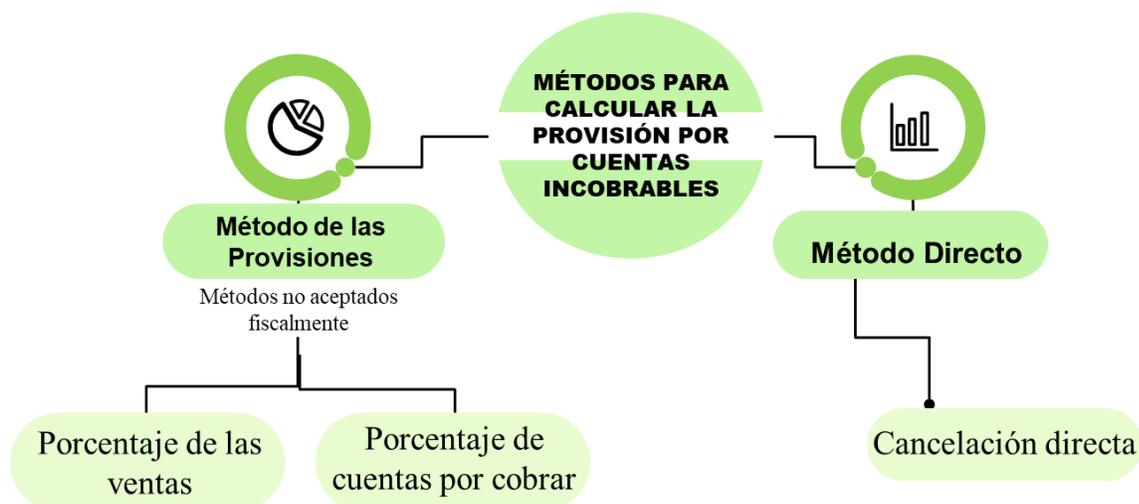
(Guajardo & Andrade, Contabilidad para no contadores Segunda edición, 2012, pág. 273). *“Cuando se registra el asiento de ajuste para reconocer las pérdidas por cuentas incobrables del periodo, se estima un monto de cuentas incobrables. Este asiento de ajuste consiste en un cargo a gasto por cuentas incobrables y un abono a una cuenta complementaria de activo llamada estimación por cuentas incobrables”.*

Al estimarse el tiempo correcto para determinar las cuentas incobrables en el ejercicio, se registra el asiento de ajustes para identificar las pérdidas por cuentas incobrables que se hayan generado en el periodo, el cual consiste en un cargo al gasto por cuentas incobrables y un abandono a su cuenta complementaria de activo llamada cuentas incobrables, la estimación es una contra cuenta de la cuenta clientes la cual al ser disminuida se presenta como saldo neto, y es lo que se espera cobrar.

### **Provisión para cuentas incobrables**

De acuerdo a la NIF C-3 es una cuenta de saldo acreedor que va disminuyendo a las cuentas por cobrar. Es una estimación de las cuentas por cobrar que se perderán por

incobrables durante el siguiente periodo.



**Figura 2:** Métodos para el cálculo de las provisiones en cuentas incobrables

**Fuente:** Contabilidad Financiera. Daniel Serrato. 2008.

### Método porcentaje de ventas

Consiste en encontrar un % el cual aplicamos a las Ventas netas a crédito del periodo, de acuerdo con el examen y análisis realizado al porcentaje de pérdidas experimentadas sobre el total de las ventas a crédito de periodos anteriores.

Ejemplo

<b>Calculo</b>	
Ventas a crédito totales	470,000
menos:	
Devoluciones sobre ventas	35,000
Bonificaciones sobre ventas	15,000
	<hr/>
Ventas a crédito ajustadas	420,000
% estimado de ctas. Incobrables	2.50%
	<hr/>
Estimación por Cuentas Incobrables	<u>10,500.00</u>

ASIENTO CONTABLE	
----- 1 -----	
GASTOS DE ADMIN.	
Gastos por cuentas Incobrables	
Estimación por Ctas. Incobrables	

### Método % de cuentas por cobrar

Se estima el importe de las cuentas incobrables con base en un % del saldo existente en la cuenta de clientes, el porcentaje a aplicar se determina previo análisis de los cobros realizados en un periodo considerable.

#### Ejemplo

Calculo		ASIENTO CONTABLE
Saldo de clientes	470,000	----- 1 -----
Por		GASTOS DE ADMIN.
% estimado de ctas. Incobrables	<u>1.50%</u>	Gastos por cuentas Incobrables
Estimación por Cuentas Incobrables	7,050	Estimación por Ctas. Incobrables
- Saldo anterior de Estimac x CI	<u>- 1,250</u>	
= Gasto por cuentas incobrables	<u>8,300</u>	
saldo anterior de cuentas incs	- 1,250	
+		
ajuste por estimación	<u>8,300</u>	
total, de saldo por CI	<u>7,050</u>	

### Cancelación directa

Se deben registrar como un gasto en el periodo donde se canceló la cuenta y no cuando se realizó la venta. Por lo tanto se hace un cargo a la cuenta de Gastos por cuentas incobrables y se abona a clientes.



De acuerdo con la Guía tributaria Nro. 5 Las obligaciones de una persona natural obligada a llevar contabilidad son:

Facilitar a los funcionarios autorizados las inspecciones o verificaciones necesarias.  
Presentar a los funcionarios del SRI las declaraciones, informes, libros y documentos relacionados con sus obligaciones tributarias como contribuyentes.

### **Cuentas por pagar**

Comúnmente las compras que efectúa una empresa están hechas a crédito, pues se genera dicho crédito por la compra de cada uno de sus bienes que se convierten en pasivos provocando una responsabilidad por pagar a través, de dinero, mercancías o servicios misma que debe ser liquidada en una fecha futura.

*Es costumbre que el comprador entregue al vendedor una orden de compra autorizando la operación. Cuando el proveedor embarca la mercancía, envía una factura al comprador, conocida como factura de compra, mientras que para el vendedor es una factura de venta. Tanto el comprador como el vendedor la utilizan para realizar el asiento en los registros contables. Existen muchos tipos de cuentas por pagar por conceptos como intereses, rentas, impuestos, etc., pero en esta sección se tratan principalmente las cuentas por pagar a proveedores. (Guajardo & Andrade, Contabilidad para no contadores Segunda edición, 2012, pág. 385).*

Por otro lado, la NIC 37 establece que los acreedores comerciales son cuentas por pagar por bienes o servicios que han sido suministrados o recibidos por la entidad, y además han sido objeto de facturación o acuerdo formal con el proveedor, determinando que las obligaciones acumuladas (devengadas) son cuentas por pagar por el suministro o recepción de bienes o servicios que no han sido pagados, facturados o acordados formalmente con el proveedor.

Lo que el autor nos quiere decir es que el uso de facturas de compra y venta le permite tanto al cliente como al proveedor el manejo de un registro contable confiable en donde se toma en cuenta algunas cuentas por pagar como los intereses, rentas, impuestos, entre otros. Pero hace referencia específicamente a las cuentas por pagar proveedores.

### **Clases de cuentas por pagar**

Las cuentas por pagar a proveedores se refieren a la cantidad de dinero que se le debe a los proveedores, en algunos casos estos otros tipos de partidas se efectúan como sueldos deudores a los empleados, que por concepto de impuestos se ejecutan como sueldos por pagar, servicios públicos por pagar, intereses por pagar o impuestos por pagar.

### **Presentación en el balance general**

Se hace referencia a los importes adeudados a proveedores que se cancelan en el ciclo normal de operaciones, ya sea en un año o en un periodo más corto.

Es así como (Guajardo & Andrade, Contabilidad para no contadores Segunda edición, 2012, pág. 388) consideran:

*El término proveedores solo se utiliza cuando se hace referencia a importes o adeudados a proveedores que se pagan durante el ciclo normal de operaciones, dentro de un año o menos. Estas cuentas por pagar, junto con otros pasivos a corto plazo, como los sueldos por pagar, servicios públicos por pagar, intereses por pagar e impuestos por pagar, se clasifican en el balance general como pasivos a corto plazo.*

**Tabla 3:** *Pasivos circulantes en el balance general*

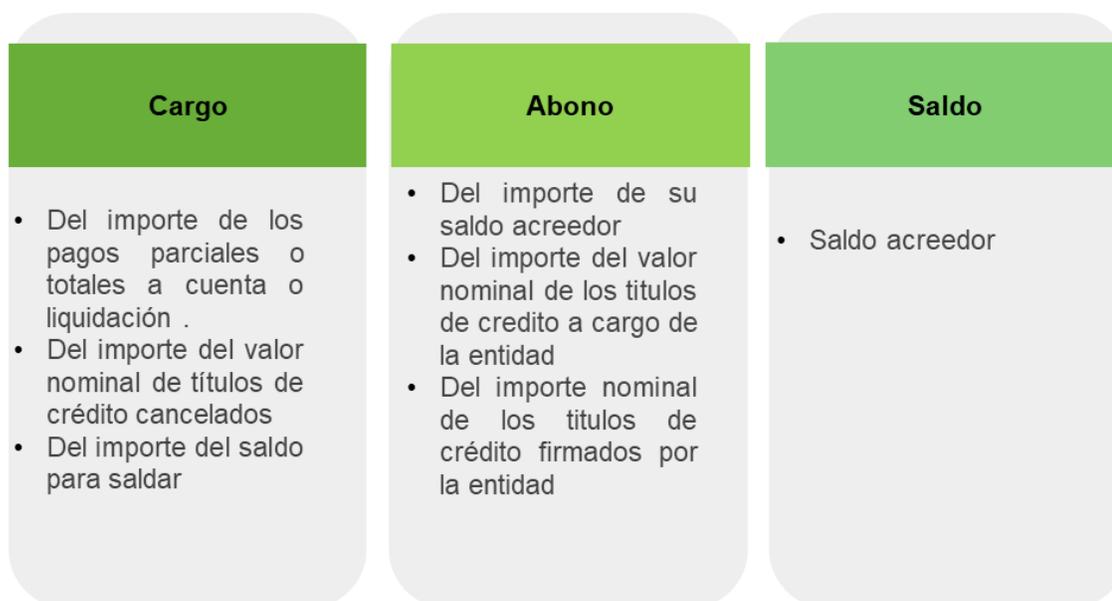
<b>Pasivos a corto plazo</b>	<b>Pasivos a largo plazo</b>
Cuentas por pagar (Proveedores)	Préstamos bancarios
Sueldos por pagar	Cuentas por pagar a largo plazo
Servicios públicos por pagar	Ingresos diferidos
Intereses por pagar	Bonos u obligaciones por pagar

**Elaborado por:** Las autoras

**Fuente:** Guajardo y Andrade, Contabilidad para no contadores, 2014

### **Proveedores**

Para que las cuentas de control de proveedores coincidan con el total de los saldos de las cuentas individuales de proveedores debe ser igual saldo acreedor que se presenta en la cuenta control de proveedores mismo que debe ser registrado en el mayor general, de manera que represente las compras a crédito con obligación a pagar.



**Figura 3:** Documentos por pagar

**Fuente:** Vite Vania (2017)

Con el cargo en la cuenta control proveedores se establece el control de pagos totales, determinando el importe de saldos ya saldados, con el abono de una compra o adquisición de un bien o servicio se adquiere el conocimiento del valor del saldo acreedor.

### **Marco legal e Institucional**

En el Marco Legal e Institucional se detalla la legalidad, políticas y procedimientos que la empresa tiene consigo mismo, con sus proveedores y con sus clientes.

### **Base legal**

La Hostería Pinsaquí, posee:

**Tabla 4:** Base legal e institucional interna

Base legal interna	Políticas
<ul style="list-style-type: none"> <li>● Registro Único de Contribuyentes del establecimiento en el Servicio de Rentas Interna</li> <li>● Manual de funciones</li> <li>● Reglamento interno</li> <li>● Normas de higiene</li> <li>● Permisos y licencias de funcionamiento municipales</li> <li>● Permisos de funcionamiento del Ministerio de Turismo.</li> <li>● Manual de procesos de contabilidad</li> <li>● Manual de políticas de reservas</li> <li>● Modelo de contratos de servicios prestados a las agencias de viajes y operadoras turísticas.</li> <li>● Convenios con agencias y operadoras turísticas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Políticas de contratación</li> <li>● Políticas de Reservación</li> <li>● Políticas de Cancelación</li> <li>● Políticas de Pago</li> <li>● Políticas de cobranza</li> <li>● Políticas de elección de proveedores</li> <li>● Políticas contables</li> </ul>

**Fuente:** (Hostería Pinsaquí. *Políticas internas* 2019).

Para el desarrollo de sus actividades, la Hostería emplea:

**Tabla 5:** Base legal externa

Base legal externa	Organismos de control
<ul style="list-style-type: none"> <li>● Ley de Turismo</li> <li>● Reglamento General a la Ley de Turismo</li> <li>● Reglamento de Alojamiento Turístico</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Servicio de Rentas Internas (SRI)</li> <li>● Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS)</li> <li>● Ministerio de Trabajo</li> <li>● Ministerio de Turismo</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>● Reformas al Reglamento de Alojamiento Turístico</li> <li>● Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento de Aplicación</li> <li>● Ley de Seguridad Social</li> <li>● Código Tributario</li> <li>● Código de Trabajo</li> <li>● Reglamento de Comprobantes de Venta y Retención en la Fuente</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● GAD Otavalo</li> </ul>
--	---

**Fuente:** (Hostería Pinsaquí. *Políticas internas* 2019).

### **Políticas y procedimientos de otorgación de créditos**

Hostería Pinsaqui tiene las siguientes políticas al momento de otorgar créditos a las nuevas operadoras de turismo, puesto que a lo largo del tiempo que ha venido trabajando se han firmado contratos con 80 operadoras de turismo y agencias de viajes que conocen y cumplen las políticas de reservación, cancelación y pagos.

Para las nuevas operadoras de turismo y agencias de viajes se aplica el siguiente proceso:

- El primer contacto se realiza por vía telefónica o vía correo electrónico.
- Se solicita la documentación de la operadora turística o agencia de viaje ( RUC, Nombramiento del representante legal, Datos del contador, Datos del encargado de reservas )
- Se llena un formulario para la creación como cliente con todos los datos que se requiere por el departamento de contabilidad y gerencia.
- Se procede a verificar todos los datos del formulario.

- Se solicita mediante mail los datos de los servicios que desean cotizar con especificaciones claras como; Fechas de reservas, números de habitaciones, tipo de habitación seleccionada, menús de restaurantes a escoger, experiencias y servicios extras que deseen.
- Se procede a enviar las tarifas aplicables para las operadoras de turismo y agencias de viajes para el año que deseen, trabajando con máximo tres años de tarifa a futuro.
- Proceden a verificar la disponibilidad en la reserva o bloqueo de habitaciones que desee la operadora de turismo o agencia de viaje.
- Se envía la liquidación con valores a contratar y con las especificaciones de cada requerimiento.
- Se procede a confirmar vía correo electrónico la disponibilidad.
- Se solicita un anticipo o pago previo antes de su llegada.
- Cuando la operadora de turismo o agencia de viaje acepta los servicios ofrecidos por parte de Hostería Pinsaqui, se acuerda una visita a las oficinas de la operadora de turismo para firmar el respectivo contrato; donde se establecen los puntos importantes como son: las tarifas, las políticas de reservación, cancelación y la política de pagos.
- Si la operadora de turismo o agencia de viaje no cumple con el contrato otorgado en varias ocasiones, como sanción Hostería Pinsaqui, no puede realizar posibles reservas o lo puede hacer con el pago previo de los servicios. (Hostería Pinsaqui, 2019)

### **Unidad 3. Metodología**

#### **Marco Metodológico**

El marco metodológico cuenta con los principales conceptos y mecanismo que han sido útiles para llevar a cabo la investigación, pues pretenden guiarnos y establecer nuestro propio criterio frente a los análisis y resultados que se obtengan a partir de las diferentes técnicas de investigación.

El proceso investigativo tiene como propósito final generar conocimiento a través de la resolución del problema establecido al inicio del estudio, dicho problema viene expresado normalmente, en las preguntas y objetivos de la investigación, de modo que el investigador se ve en la necesidad de tomar una serie de decisiones para enfocar el problema de investigación y buscar soluciones al mismo. (Taylor & Bodgan, 1998)

De la misma manera (Tamayo & Tamayo, 2012) define al marco metodológico como “Un proceso que, mediante el método científico, procura obtener información relevante para entender, verificar, corregir o aplicar el conocimiento”.

Es así entonces como resumiendo las posturas de los autores puede decirse que el marco metodológico se trata en su mayoría del tercer capítulo de la tesis y es el resultado de la aplicación, sistemática y lógica, de los conceptos y fundamentos expuestos en el marco teórico.

## **Tipo de Investigación**

### **Investigación descriptiva**

La investigación que se realizará en el análisis de las cuentas por cobrar y por pagar de la Hostería Pinsaquí se basa en el uso de la investigación descriptiva que se encarga de detallar las características de la población que se va a estudiar. La información obtenida en un estudio descriptivo, explica perfectamente a una organización el consumidor. Objetos, conceptos y cuentas. (Namakforoosh, 2005) .

Teniendo en cuenta el tema y el objetivo de la investigación, se llevará a cabo una investigación Cualitativa que tiene como fin estudiar el movimiento de las cuentas por cobrar, incobrables y por pagar de la Hostería Pinsaquí a partir de los datos obtenidos de los periodos 2019, 2020 y corte al 31 de marzo del 2021 de manera que permita obtener interpretaciones y generar conocimiento beneficioso para la empresa.

## **Tipos de muestra**

### **Muestra no probabilística**

La muestra para poder ser determinada en este estudio es la muestra no probabilística que es el subconjunto de la población en donde la elección de los elementos no depende específicamente de la probabilidad, sino de las características con las que cuenta la investigación. Se aclara estos términos en la siguiente figura

El uso de la muestra no probabilística a través de la toma de datos relacionados entre sí permite la obtención de información que facilite la toma de decisiones con la identificación de posibles falencias en el desarrollo de las actividades económicas de la empresa.

**Tabla 7:** Muestreo no probabilístico

POBLACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Gerente General	1	25%
Contador	1	25%
Administrador	1	25%
Asistente contable	1	25%
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Base de datos de la empresa

**Tabla 8:** Departamento administrativo

N°	APELLIDOS	NOMBRES	CARGO
1	Freile Guarderas	Pedro José	Gerente General
2	Pazmiño Benavides	Natalia Carolina	Contadora
3	Méndez Santos	Jack Andres	Administrador
4	Oscullo Benavides	Sofia Rashell	Asistente de contabilidad

**Fuente:** Base de datos de la empresa

## Técnicas e instrumentos

Podemos decir que las técnicas son las herramientas y procedimientos para recopilar, examinar analizar y presentar la información de un tema establecido, así incrementar el conocimiento de las personas individualmente como en conjunto satisfaciendo los objetivos propuestos.

*“Son un conjunto de normas y procedimientos para regular un determinado proceso y alcanzar un determinado objetivo.”* (Ñaupas, Palacios, Delgado , & Dueñas, 2018, pág. 177)

Con las técnicas utilizadas en el análisis no siempre garantizan una interpretación o conclusiones correctas. Las técnicas para implementar van de la mano con los métodos de investigación utilizados, para obtener los resultados deseados.

Podemos encontrar varias técnicas de investigación dependiendo del tema establecido, por consiguiente, existen dos tipos de técnicas de investigación: las técnicas cuantitativas y las técnicas cualitativas.

- Técnicas cuantitativas: esta técnica es utilizada al momento de recopilar información transformando en números los datos obtenidos que nos permitan un análisis verificable. Pueden obtenerse a través de cuestionarios, análisis de contenidos específicos, test o pruebas, de igual manera a través de entrevistas estructuradas.

*Según García de Ceretto (2009): las técnicas cualitativas se caracterizan por ser exploratorias, flexibles, abiertas que permiten la construcción de categorías a partir de la recolección de información.*

- Técnicas cualitativas tienen como objetivo principal interpretar información que no se puede extrapolar en un contexto de laboratorio, depende simplemente del contexto que le demos en la investigación. Es por eso por lo que la investigación cualitativa utiliza

posibles escenarios que no sean modificados por la persona que va a realizar dicha investigación.

Las técnicas cualitativas que vamos a utilizar para obtener información para este análisis son las siguientes:

- La entrevista: es una técnica antigua que se utiliza para obtener información de terceras personas que tienen conocimiento del tema a tratar. Se ejecuta con el diálogo de dos personas: el investigador y el entrevistado. Existe la entrevista estructurada con un cuestionario para obtener información precisa y la entrevista no estructurada que es más bien una conversación más fluida entre los participantes, permite que el investigador pueda profundizar más en el tema, adaptando las preguntas al entrevistado.
- Documentos: es una de las fuentes primordiales al ejecutar un análisis sistemático, numérico en base a los documentos oficiales o documentos personales que nos permiten obtener la información necesaria para obtener respuestas.

### **Análisis Horizontal**

El Análisis Horizontal se realiza con Estados Financieros de diferentes periodos, quiere decir de diferentes años y se examina la tendencia que tienen las cuentas en el transcurso del tiempo ya establecido para su análisis.

*El cálculo de este análisis se realiza con la diferencia de dos o más años para tener como resultado valores absolutos y con porcentaje tomando un año base para poder tener datos relevantes que analizar. En dado caso que se haga el examen con los valores absolutos o los porcentajes, podría resultar un error en la toma de decisiones.*

(UNIVERSIDAD INTERNACIONAL PARA EL DESARROLLO , 2006)

Este tipo de análisis nos permite evaluar los datos históricos de la empresa de manera que se pueda establecer una planeación a corto o a largo plazo, tomando en cuenta cuales son los puntos débiles como fuertes de la compañía, pudiendo así corregir las fallas que existen y aprovechar las fortalezas que posee.

### **Análisis Vertical**

El análisis vertical del balance general como del estado financiero es la evaluación del funcionamiento de la empresa en un periodo ya especificado.

Este análisis según (SHIM & SIEGEL, 2004), sirve para poner en evidencia la estructura interna de la empresa, también permite la evaluación interna y se valora la situación de la empresa con su industria.

Este tipo de análisis le permite a la empresa comparar el desempeño de la empresa, en diferentes periodos, evaluar las tendencias de la empresa con respecto al pasado, para conocer el estado de su inversión y saber si ha maximizado o ha disminuido.

### **Índices Financieros**

#### **Liquidez Corriente**

Este índice relaciona los activos corrientes frente a los pasivos de la misma naturaleza. Cuando más alto sea el coeficiente, la empresa tendrá mayores posibilidades de efectuar sus pagos de corto plazo. (SUPERCIAS, 2021)

$$\text{Liquidez corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Por medio de la liquidez corriente se determina la capacidad de la empresa para hacer frente a sus vencimientos de corto plazo, estando influenciada por la composición del activo circulante y las deudas a corto plazo, de manera que por medio de su análisis periódico facilita prevenir situaciones de e iliquidez y posteriores problemas de insolvencia en la empresa.

### **Prueba defensiva**

La prueba defensiva, considera activos de realización inmediata, con respecto a la operación con los activos más líquidos, sin necesidad de recurrir a los flujos de venta, usualmente se encuentra entre los rasgos 0.10 a 0.20. (SUPERCIAS, 2021)

$$\text{Prueba defensiva} = \frac{\text{Caja y bancos} + \text{Valores negociables}}{\text{Pasivos Corrientes}}$$

Esta ratio muestra la relación entre las cuentas más líquidas del activo corriente, como son caja- bancos y los valores negociables con el pasivo corriente, se expresa en número de veces.

### **Rotación de créditos por venta**

La rotación de cuentas por cobrar es un término utilizado en finanzas, bancos, títulos y valores financieros. Consiste en la proporción entre el total de ventas anuales a crédito y el promedio de cuentas pendientes de cobro. (SUPERCIAS, 2021)

$$\text{Rotación de créditos por venta año} = \frac{\text{Créditos por ventas} \times 360}{\text{Ventas}}$$

El resultado que obtendremos de esa división sería el número de veces que las cuentas por cobrar rotan durante el año comercial. Para determinar los días de venta por cobrar, o tiempo medio que debe esperar la empresa después de efectuar una venta para recibir efectivo, se dividen los días en el año entre la rotación de cuentas por cobrar.

### **Instrumentos de investigación**

Los instrumentos de investigación son los recursos que puede utilizar el investigador para ejecutar las técnicas seleccionadas extrayendo la información a través de formularios en papel, hojas de trabajo, cuestionarios, dispositivos mecánicos y electrónicos que le permitan recolectar datos o información relevante para el análisis.

**Tabla 9:** Técnicas de investigación

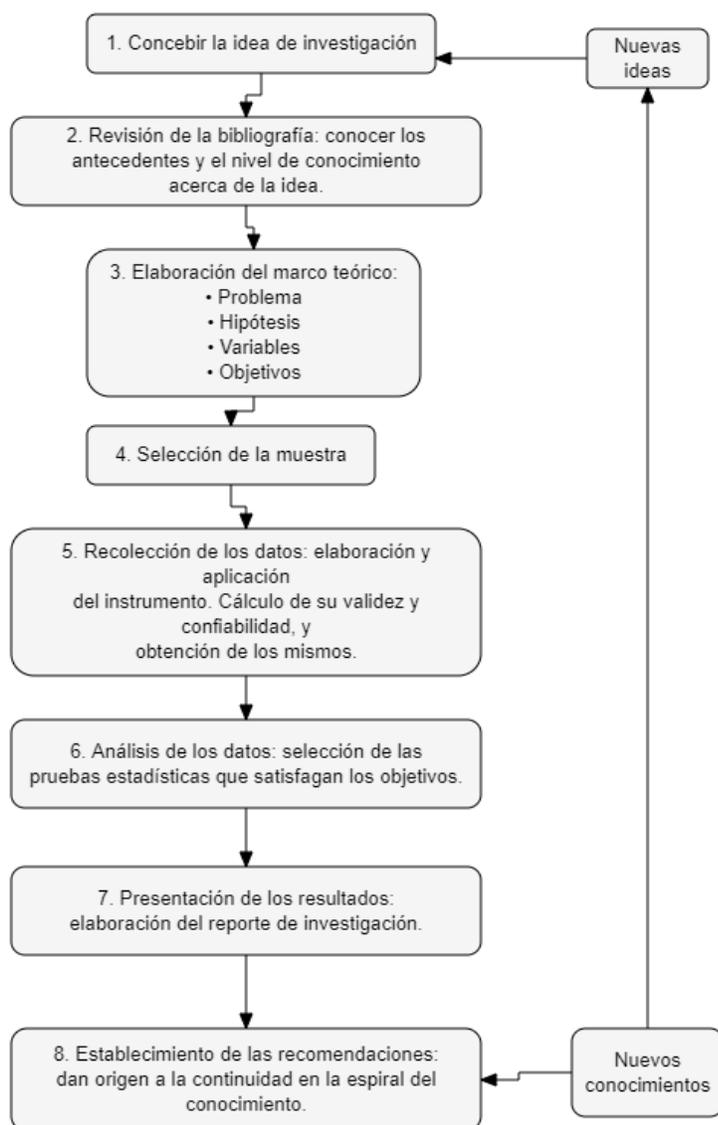
Técnicas	Enfoque	Instrumentos
Observación directa no participante	Cualitativo	Lista de cotejo ( <u>check list</u> ) Guía de observación, grabadoras, video-grabadoras
Observación participante	Cualitativo	Libreta de campo- USB
Cuestionario	Cuantitativo	Cédula del cuestionario
Entrevista estructurada	Cuantitativo	Guía de entrevista
Entrevista no estructurada	Cualitativo	Relación de preguntas
Análisis de documentos	Cualitativo	Fichas de localización e investigación
Análisis de contenido	Cuantitativo	Hoja de codificación
Test o pruebas	Cuantitativo	Cédula de test
Escala de actitudes y opiniones	Cualitativo	Escala de Likert
Focus group	Cualitativo	Guía de animación, plan de trabajo

**Fuente:** Naupas Paitán, H., Palacios Villeta, J. J., Romero Delgado, H. E., Valdivia Dueñas, M. R. (2018).

**Libro:** Metodología de investigación cuantitativa- cualitativa y redacción de tesis

Las técnicas de investigación son de gran ayuda al momento de la obtención de la información, además facilita el proceso metodológico con el uso de documentos que justifican datos reales y confiables que garantizan la fiabilidad del estudio.

## Pasos para el proceso metodológico



**Figura 4.** Pasos para la investigación

**Fuente:** Fernández *Metodología de la investigación*. México

La investigación debe seguir procesos y pasos para la ejecución de la obtención de resultados satisfactorios en el estudio del caso, los cuales se van a desarrollar a lo largo del presente proyecto de investigación.

#### **UNIDAD 4. Diseño del estudio del Caso**

El diseño del estudio del caso hace referencia a la presentación de la información adquirida para el análisis del control y manejo de las cuentas por cobrar y cuentas por pagar por el período del 1 de enero de 2019 al 31 de marzo de 2021 en la Hostería Pinsaquí ubicada en la ciudad de Otavalo.

Como primer punto se procede a realizar una planificación preliminar de los datos a requerir por parte del departamento de contabilidad de la empresa y la gerencia , realizamos todos los acercamientos mediante oficios y cartas explicativas del proceso a realizarse mediante el levantamiento y recolección de la información , que permita llevar a cabo una investigación segura y real en base del análisis de documentos, enviamos los modelos de encuestas a llenarse, los modelos de entrevistas a realizarles a los colaboradores de la empresa en este caso el departamento de contabilidad, los cuadros de información que se solicita con valores . Una vez recaudada toda esta información procedemos a analizarla mediante nuestros procesos y sus movimientos para emitir nuestros informes.

Por medio del análisis de la información adquirida se pretende verificar la confiabilidad de las cuentas debido a que es en esta sección en donde se hace presente el uso de una entrevista al gerente general, un cuestionario a la contadora de la empresa y de igual manera se presentan los papeles de trabajo que han sido fundamentales para el desarrollo del proyecto.

Con los resultados del análisis se podrá observar la manera en la que las cuentas por cobrar, incobrables y por pagar se han visto perjudicadas y ha ocasionado la implementación de técnicas e instrumentos que faciliten la obtención de la información financiera.

Finalmente, para la culminación del proyecto integrador se realiza la redacción del informe en donde gracias a la información proporcionada por la empresa, se determinan las conclusiones y recomendaciones que sean de ayuda para el desarrollo financiero de la misma.

### **Recolección de información**

Para la recolección de información se solicitó mediante un oficio dirigido a Hostería Pinsaquí autorizando el uso de documentos como estados de resultados, balances y facturas que nos permitan desarrollar y complementar la matriz en relación de la variable.

### **Determinación de variables diagnósticas**

#### **Variable independiente**

Análisis del manejo y control de las cuentas por cobrar y por pagar.

#### **Variable dependiente**

Eficiencia en los procedimientos de control en las cuentas por cobrar y por pagar

## Variables diagnósticas

**Tabla 10:** Variables diagnóstico

Objetivos	Variable	Fuente	Técnica
<ul style="list-style-type: none"> <li>Realizar una evaluación de las políticas y procesos de las cuentas por cobrar y en las cuentas por pagar.</li> </ul>	Políticas	Primaria: Políticas Institucionales	Documentos impresos
<ul style="list-style-type: none"> <li>Verificar las políticas aplicadas en las facturas de operadoras de turismo que se encuentran en cuentas por cobrar.</li> </ul>	Políticas	Primaria: Facturas físicas	Observación de documentación física
<ul style="list-style-type: none"> <li>Considerar métodos adecuados para la recuperación de las cuentas por cobrar y las cuentas incobrables.</li> </ul>	Recuperación	Secundaria: Reorganización de los documentos y políticas establecidos.	<i>Análisis de documentación</i>

<ul style="list-style-type: none"> <li>• Verificar el cumplimiento de políticas para el mejoramiento del manejo de las cuentas por pagar.</li> </ul>	Políticas	<i>Primario: Políticas institucionales</i>	<i>Análisis de los documentos impresos</i>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Verificar que los registros contables de las cuentas por cobrar y por pagar se encuentren en orden y cumplan con las disposiciones legales establecidas por las entidades de control.</li> </ul>	Registro	<i>Primaria: Registros contables y archivo</i>	<i>Observación</i>

**Fuente:** Hostería Pinsaqué. *Políticas Internas* (2019)

#### **4.1.1. Análisis de documentos**

- Estados financieros
- Facturas físicas
- Mayores
- Libro diario
- Facturas electrónicas
- Retenciones físicas y electrónicas
- Reporte de ventas
- Reporte de cuentas por cobrar
- Contratos de tarifas especiales a operadoras de turismo y agencias de viajes

- Conciliaciones bancarias

### **Observación directa**

Para la observación directa se hizo un acercamiento a las instalaciones de la empresa con el fin de obtener información de la organización y los procesos financieros con los que cuenta la Hostería Pinsaquí, para ello se hizo uso de una entrevista al gerente general y un cuestionario a la contadora de la empresa.

### **Cuestionario de control Interno**

En el cuestionario de control interno realizado a la contadora de la empresa, manifiesta como se hace uso de estrategias y políticas al registro y manejo de las cuentas por cobrar y por pagar.

## Matriz de resultados SEQ Matriz\_de\_resultados\_ \\* ARABIC 1: Cuestionario de Control Interno

<b>CUESTIONARIO CUENTAS POR COBRAR</b>			
<b>Función: Contadora General</b>			
Nº.	<b>COMPONENTE FINANCIERO: Cuentas por Cobrar</b>	<b>Respuestas</b>	
		<b>SI</b>	<b>NO</b>
1	¿Las funciones de custodia física de la cartera y el registro contable de ella están claramente separadas?	X	
2	¿Los mecanismos de control permiten identificar en forma oportuna y confiable la cartera cuyo cobro ya puede efectuarse?	X	
3	¿Si dichos formularios son computarizados, están asegurados la integridad de las bases de datos y los mecanismos, de seguridad informática respectivos?		X
4	¿Los cobradores visitan a clientes de acuerdo con itinerantes para optimizar su tiempo?	X	
5	¿Al finalizar sus gestiones de cobro los cobradores pasan primero a Caja para entregar los cheques recibidos de los clientes?		X
6	¿Los cobradores están afianzados hasta el monto máximo de valores que transportan bajo su responsabilidad?	X	
7	¿Se determinan los saldos de las cuentas de clientes en forma periódico y se concilian con la cuenta control del mayor general?	X	
8	¿La cobranza se deposita oportunamente?	X	
9	¿Las cuentas por cobrar canceladas se registran en cuentas de orden y su integridad se vigila permanentemente?	X	
10	¿Se requiere de la aprobación de un funcionario facultado para otorgar descuentos fuera del plazo o superiores a los institucionales?	X	
11	¿Se verifica el cumplimiento de los límites de crédito?	X	
12	¿Se practican arqueros periódicos sobre la cartera por cobrar a clientes?		X
13	¿La empresa cuenta con provisiones para las cuentas incobrables?		X
14	¿Se confirman por escrito los saldos de los clientes más significativos?	X	

Elaborado por: Las Autoras

## **Entrevista**

Se realizó una entrevista al Gerente General y Contadora, con el fin de obtener información de la situación actual de la empresa.

### **Entrevista a La Contadora**

#### **1. ¿Cuál es su opinión sobre la situación actual de la empresa?**

La empresa está pasando por una situación un poco complicada gracias a la pandemia, pero a su vez al ser reconocidos por los 25 años de trabajo nos ha permitido seguir trabajando, nos hemos reinventado y captado público que antes no teníamos.

#### **2. ¿La empresa cuenta con políticas establecidas? Enumere.**

- Políticas de contratación.
- Políticas de cobranzas.
- Políticas de atención al cliente
- Políticas de elección de proveedores
- Políticas contables.

#### **3. ¿Cuáles son las fortalezas y debilidades de la empresa?**

- Fortalezas
  - Somos una empresa con reconocimiento a nivel nacional y extranjero.
- Una infraestructura única gracias a una construcción republicana.
- Tenemos una amplia cartera de agencias con las que actualmente trabajamos.
- Precios competitivos para el mercado
- Contamos con personal fijo que cuenta con gran experiencia.
- Espacio amplio.
- Unas suites muy amplias que brindan confort y comodidad
- Debilidades
  - No captamos público ecuatoriano de la zona.
  - No manejamos correctamente nuestras redes sociales.

**4. ¿Cuántos departamentos funcionales tiene la empresa?**

La empresa cuenta con 7 departamentos.

**5. ¿Cuenta con un manual de funciones para las áreas establecidas?**

Sí, la empresa cuenta con manuales de funciones para todos los empleados.

**6. ¿Cuenta con alguna descripción de puesto de cada área funcional?**

Sí, todas las áreas tienen su descripción de puestos.

**7. ¿Lleva controles de las actividades que se realizan en cada departamento?**

Sí, todos los departamentos deben informar de sus actividades realizadas.

**8. ¿Ha existido algún problema de comunicación con los empleados?**

Sí

**9. ¿La información sobre el trabajo le llega a tiempo y completa?**

Sí, de manera verbal o por un escrito en WhatsApp.

**10. ¿Cree usted que, dentro de los procesos administrativos y financieros, existe algún factor crítico a considerar?**

Sí, debemos integrar un sistema contable con bodega e inventarios.

**Análisis de la información**

Con el análisis de la información se determina los resultados adquiridos a partir del cuestionario de control interno realizados a la contadora y de igual manera los resultados de la entrevista efectuada al gerente general, como la evidencia de papeles de trabajo que nos permitan identificar el manejo de las cuentas por cobrar, incobrables y por pagar.

### **Resultados del cuestionario del control interno**

Después de haber realizado el cuestionario de control interno se obtuvo las siguientes conclusiones frente a las respuestas que dieron como resultado un NO cumple.

- La Hostería Pinsaquí al no disponer de un sistema de seguridad informático para su base de datos incrementa el riesgo de que la información se elimine, se pierda y se registra erróneamente provocando que la situación financiera se vea afectada en proporcionar datos reales y confiables al momento de la toma de decisiones o futuras inversiones.
- La empresa al no tener liquidez suficiente permite que el proceso de cobranza de cheques sea más ágil omitiendo el proceso de entrega física del comprobante a caja debido a la distancia y el tiempo que esta actividad requiere.
- La entidad al no realizar arqueos periódicos sobre la cartera de cuentas por cobrar existe la posibilidad de que las facturas que se encuentren en vencimiento, es decir, sobrepasan el periodo de pago establecido en las políticas institucionales, ocasionando problemas en la liquidez de la empresa.
- Al no contar con provisiones para las cuentas incobrables se vio afectada económicamente ya que la situación actual no permite cubrir ciertos costos de operación con los que se manejaba anteriormente quedando estos valores pendientes de pago.

### **Resultados de la entrevista**

Tras realizar el acercamiento al Gerente General y entablar con él una conversación y una entrevista se pudo analizar los siguiente:

- De acuerdo a la información que supo manifestar el gerente se puede determinar que debido a la pandemia la Hostería al trabajar con mercado extranjero se vio plenamente afectada, puesto que las fronteras se encontraban cerradas y el turismo se volvió un gasto innecesario para los clientes frente a la situación, por lo que la empresa tuvo que buscar nuevas estrategias dirigiéndose al mercado nacional, así mismo con las fortalezas y debilidades que fueron expuestas, se determinó que como debilidades está la falta de publicidad y el manejo de redes sociales la cual se puede mejorar gracias a la contratación del personal de Marketing. Y así mismo con la información brindada se pudo identificar que cada departamento y cada empleado cuenta con un manual de funciones que facilita el desenvolvimiento laboral.

#### **Recaudación de información.**

Conociendo los antecedentes de la empresa, primeramente, solicitamos los Estados Financieros de la empresa; permitiéndonos realizar un cuadro comparativo de los periodos 2019 y 2020, adicionalmente realizaremos un análisis horizontal para conocer la evolución de las cuentas y el movimiento de las mismas.

**Tabla 11:** Análisis Horizontal del Balance General 2019-2020

HOSTERIA HACIENDA PINSAQUI				
BALANCE GENERAL			ANÁLISIS HORIZONTAL	
ACTIVO	AÑO 2019	AÑO 2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
Efectivo	\$ 36.600	\$ 23.669	\$ -12.931	-35%
Cuentas por cobrar	\$ 24.855	\$ 10.454	\$ -14.401	-58%
Inventario de suministros y materiales	\$ 2.146	\$ 3.123	\$ 978	46%
Otros activos corrientes	\$ 7.542	\$ 4.125	\$ -3.416	-45%
<b>Subtotal activo corriente</b>	<b>\$ 71.142</b>	<b>\$ 41.372</b>	<b>\$ -29.770</b>	<b>-42%</b>
Cuentas por cobrar a largo plazo	\$ -	\$ 14.711	\$ 14.711	
<b>Subtotal activo no corriente</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 14.711</b>	<b>\$ 14.711</b>	
Edificios y equipos	\$ 897.020	\$ 872.239	\$ -24.781	-3%
Depreciación acumulada	\$ - 195.825	\$ -222.372	\$ -26.547	14%
<b>Subtotal activo fijo neto</b>	<b>\$ 701.194</b>	<b>\$ 649.866</b>	<b>\$ -51.328</b>	<b>-7%</b>
Otros activos	\$ 291.299	\$ 266.711	\$ -24.588	-8%
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 1.063.636</b>	<b>\$ 972.660</b>	<b>\$ -90.975</b>	<b>-9%</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>				
Obligaciones bancarias	\$ 26.959	\$ 8.146	\$ -18.813	-70%

Proveedores	\$ 2.256	\$ 11.743	\$ 9.486	420%
Impuesto de renta por pagar	\$ 716	\$ -	\$ -716	-100%
Otros pasivos corrientes	\$ 35.707	\$ 22.691	\$ -13.016	-36%
<b>Subtotal pasivo corriente</b>	<b>\$ 65.637</b>	<b>\$ 42.579</b>	\$ -23.058	-35%
Obligaciones bancarias a largo plazo	\$ 532.347	\$ 499.315	\$ -33.033	-6%
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>\$ 597.985</b>	<b>\$ 541.894</b>	\$ -56.091	-9%
Capital social	\$ 288.991	\$ 361.673	\$ 72.682	25%
Utilidades del ejercicio	\$ 176.660	\$ 69.094	\$ -107.567	-61%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>\$ 465.651</b>	<b>\$ 430.766</b>	\$ -34.885	-7%
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>\$ 1.063.636</b>	<b>\$ 972.660</b>	\$ -90.975	-9%

**Fuente:** Balance General. Hostería Pinsaqui. 2019, 2020.

Realizando el análisis horizontal a los Estados Financieros de los dos periodos mencionados anteriormente, podemos observar tres interesantes movimientos en las cuentas como son: cuentas por cobrar a corto plazo, cuentas por cobrar a largo plazo y cuentas por pagar proveedores. En base a este cuadro comparativo, se obtuvo la siguiente información:

- Conociendo el histórico de la empresa sabemos que su principal segmento de mercado son turistas extranjeros que llegan a visitar nuestro país por medio de agencias de viajes y operadoras de turismo; por lo cual, observamos que en el año 2019 las cuentas por cobrar fue un activo corriente muy importante de la empresa con un plazo de pago de 15 días estipulado en las políticas de la empresa; sin embargo, en el año 2020 vemos una disminución del 58% de las cuentas por cobrar por causa del COVID-19, el

cierre de fronteras a nivel mundial, que ocasionó que los turistas en algunos casos aplacen su visita al país y otros cancelen totalmente su viaje.

- Se debe considerar la inclusión de un nuevo ítem en el Estado Financiero de la empresa que se trata de las cuentas por cobrar a largo plazo; consecuencia de la llegada del COVID-19 al país y el confinamiento, que hizo que algunas agencias de viaje y operadoras de turismo suspendan temporalmente sus actividades, ocasionando un vencimiento en las facturas por más de 180 días afectando la liquidez de la empresa.
- Adicionalmente la empresa por el motivo del retraso prolongado del pago de las facturas de cuentas por cobrar se vio obligada a posponer el pago de las facturas de sus proveedores incrementando la deuda a un 420% en el año 2020 en comparación con el año 2019.

Con la información proporcionada por la empresa optamos en realizar también un análisis horizontal del Estado de Resultados de los periodos 2019 y 2020.

**Tabla 12:** Análisis Horizontal. Estado de resultados 2019, 2020

HOSTERIA HACIENDA PINSAQUI			ANÁLISIS HORIZONTAL	
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS			Variación	Variación
PERIODO	2019	2020	absoluta	Relativa
<b>VENTAS NETAS</b>	<b>\$ 707.064</b>	<b>\$ 400.112</b>	\$ -306.952	-43%
Costo de ventas	\$ -162.596	\$ -128.874	\$ 33.722	-21%
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>\$ 544.467</b>	<b>\$ 271.238</b>	\$ -273.229	-50%
gastos de administración y ventas	\$ -189.014	\$ -87.112	\$ 101.902	-54%

<b>UTILIDAD OPERACIONAL</b>	<b>\$ 355.454</b>	<b>\$ 184.126</b>	\$ -171.328	-48%
otros ingresos	\$ 154.000		\$ -154.000	-100%
gastos financieros	\$ -72.530	\$ -62.515	\$ 10.015	-14%
otros egresos	\$ -229.088	\$ -52.517	\$ 176.571	-77%
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>\$ 207.836</b>	<b>\$ 69.094</b>	\$ -138.742	-67%
15% trabajadores	\$ -31.175	\$ -10.364	\$ 20.811	-67%
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>\$ 176.661</b>	<b>\$ 58.730</b>	\$ -117.931	-67%

**Fuente:** Estados de resultados, Hostería Pinsaqui. 2019, 2020

Realizamos una observación de manera general al Estado de Resultados de los dos periodos y encontramos que en el segundo año se demuestra una disminución significativa en todos los rubros de la empresa. La situación sanitaria afectó considerablemente al sector turístico, tenemos conocimiento del mercado que operaba con la empresa; por lo cual, el cierre y confinamiento a nivel mundial durante el segundo trimestre del año frenaron a los turistas de realizar sus viajes.

En base a esta información realizamos el cálculo de 3 índices financieros que nos ayudarán a dirigir nuestra investigación de la mejor manera, obteniendo la información precisa, se realizó un comparativo de los periodos 2019 y 2020. Los índices utilizados son: Liquidez Corriente, Prueba defensiva y Prueba de créditos en ventas.

### **Liquidez corriente:**

**Tabla 13:** *Liquidez Corriente año 2019, 2020*

LIQUIDEZ CORRIENTE AÑO 2019		LIQUIDEZ CORRIENTE AÑO 2020	
<b>LIQUIDEZ =</b>	ACTIVO CORRIENTE / PASIVO	<b>LIQUIDEZ =</b>	ACTIVO CORRIENTE / PASIVO
	CORRIENTE		CORRIENTE

LIQUIDEZ =	71142/65637	LIQUIDEZ =	41372/42579
LIQUIDEZ =	1,09	LIQUIDEZ =	0,97

**Elaborado por:** Las autoras

Con el resultado del comparativo de los periodos observamos que en año 2019 la empresa tiene una liquidez muy baja, aunque si logre cubrir los pasivos corrientes a corto plazo, no obtiene una liquidez muy amplia para provisionar mensual o anualmente para cualquier emergencia a la que la empresa se exponga. En el año 2020 observamos que la empresa no logra cubrir sus pasivos corrientes a corto plazo y se evidencia una pérdida de liquidez; lo que puede llevar a Hostería Pinsaqui buscar nuevas alternativas para cubrir sus obligaciones.

#### **Prueba Defensiva:**

**Tabla 14:** Prueba defensiva año 2019, 2020.

Prueba defensiva AÑO 2019		Prueba defensiva AÑO 2020	
<b>Prueba Defensiva =</b>	(Caja y Bancos / Pasivo Corriente)	<b>Prueba Defensiva =</b>	(Caja y Bancos / Pasivo Corriente)
<b>Prueba Defensiva =</b>	(36600/65367)	<b>Prueba Defensiva =</b>	(23669/42579)
<b>Prueba Defensiva =</b>	0,56	<b>Prueba Defensiva =</b>	0,56

**Elaborado por:** Las Autoras

En el comparativo de los periodos, encontramos que la empresa si puede operar a corto plazo; es decir, utilizando sus activos más líquidos. Pero debemos tomar en cuenta que la empresa, tiene varias cuentas por pagar a corto y largo plazo; por lo que, sí podría cubrir alguna emergencia operativa.

### Prueba de créditos de venta:

**Tabla 15:** Prueba de créditos de venta año 2019, 2020.

ROTACIÓN DE CRÉDITOS POR VENTA AÑO 2019		ROTACIÓN DE CRÉDITOS POR VENTA AÑO 2020	
<b>Rotación de Créditos por Venta =</b>	$\frac{\text{Créditos por ventas} \times 360}{\text{Ventas}}$	<b>Rotación de Créditos por Venta =</b>	$\frac{\text{Créditos por ventas} \times 360}{\text{Ventas}}$
<b>Rotación de Créditos por Venta =</b>	$(24855 \times 360 / 707064)$	<b>Rotación de Créditos por Venta =</b>	$(25164 \times 360 / 400112)$
<b>Rotación de Créditos por Venta =</b>	13	<b>Rotación de Créditos por Venta =</b>	23

**Elaborado por:** Las autoras

Esta información es importante, puesto que, en el año 2019 se confirma que las operadoras de turismo y agencias de viaje cumplían el plazo establecido por la empresa en sus políticas de pago por lo cual la liquidez de la empresa no se veía afectada. Al contrario del 2020 observamos un incremento de 23 días lo cual ocasionó que la empresa postergue los pagos a sus proveedores, de igual manera en este periodo la liquidez se ve afectada.

Una vez realizado el análisis nuestro enfoque de estudio se dirigió a las cuentas por cobrar a largo plazo y cuentas por pagar proveedores, por lo cual, para la recaudación de información se hizo uso de los papeles de trabajo que fueron extraídos de la información financiera de la empresa, de manera que nos brinde el conocimiento necesario para una correcta interpretación y análisis.

**Papel de Trabajo 1: Cuentas por cobrar clientes**

Reporte de Cuentas por Cobrar Clientes							
Ordenado por Fecha							
Cliente	Fecha	Factura	#	Total US\$	Retención	Por Cobrar US\$	Notas
OPERADORA DE TURISMO "G07"	16/02/2020	001-001-	89755	916,3	114,54	801,76	Con esta operadora de turismo tiene convenio de 15 días, se determinó que no ha realizado el pago en la fecha establecida
OPERADORA DE TURISMO "G07"	08/03/2020	001-001-	90281	1000,72	125,09	875,63	
				Total, US\$:		1677,39	
Reporte de Cuentas por Cobrar Clientes							
Ordenado por Fecha							
Cliente	Fecha	Factura	#	Total US\$	Retención	Por Cobrar US\$	Notas

<b>OPERADORA DE TURISMO "J10"</b>	01/03/2020	001-001-	89999	312	39,00	273,00	Con esta operadora de turismo tiene convenio de 15 días, se determinó que no ha realizado el pago en la fecha establecida
<b>OPERADORA DE TURISMO "J10"</b>	09/03/2020	001-001-	90200	383,5	47,94	335,56	
				Total US\$:		608,56	
<b>Reporte de Cuentas por Cobrar Clientes</b>							
<b>Ordenado por Fecha</b>							
<b>Cliente</b>	<b>Fecha</b>	<b>Factura</b>	<b>#</b>	<b>Total US\$</b>	<b>Retención</b>	<b>Por Cobrar US\$</b>	<b>Notas</b>
<b>OPERADORA DE TURISMO "D04"</b>	18/03/2020	001-001-	90218	182	22,75	159,25	Se verificó el pago de la operadora de turismo por el valor \$1957,37 realizado el 23 de marzo del 2020 a la cuenta corriente de la empresa.
<b>OPERADORA DE TURISMO "D04"</b>	18/03/2020	001-001-	90219	2055	256,88	1798,12	
				Total US\$:		1957,37	

Fuente: (Libro diario y Mayorización. Pinsaqué, 2019-2020)

**Papel de Trabajo 2: Cuentas por cobrar clientes**

Reporte de Cuentas por Cobrar Clientes							
Ordenado por Fecha							
Cliente	Fecha	Factura	#	Total US\$	Retención	Por Cobrar US\$	Notas
OPERADORA DE TURISMO "B02"	01/03/2020	001-001-	89978	198	24,75	173,25	Con esta operadora de turismo tiene convenio de 15 días de crédito, se determinó que no ha realizado la cancelación en el periodo establecido
				Total US\$:		173,25	
Reporte de Cuentas por Cobrar Clientes							
Ordenado por Fecha							
Cliente	Fecha	Factura	#	Total US\$	Retención	Por Cobrar US\$	Notas

<b>OPERADORA DE TURISMO "C03"</b>	01/03/2020	001-001-	90001	104	13,00	91,00	Se verificó el pago de la operadora de turismo por el valor de \$611,63
<b>OPERADORA DE TURISMO "C03"</b>	01/03/2020	001-001-	90017	595	74,38	520,62	realizado el día 4 de abril del 2020 a la cuenta corriente de la empresa.
<b>OPERADORA DE TURISMO "C03"</b>	04/03/2020	001-001-	90083	1324	165,50	1158,50	Se verificó el pago de la operadora de turismo por el valor de \$1249,50
<b>OPERADORA DE TURISMO "C03"</b>	14/03/2020	001-001-	90215	104	13,00	91,00	realizado el día 6 de abril del 2020 a la cuenta corriente de la empresa.
				Total		1861,12	
				US\$:			
<b>Reporte de Cuentas por Cobrar Clientes</b>							
<b>Ordenado por Fecha</b>							
<b>Cliente</b>	<b>Fecha</b>	<b>Factura</b>	<b>#</b>	<b>Total</b>	<b>Retención</b>	<b>Por Cobrar</b>	<b>Notas</b>
				<b>US\$</b>		<b>US\$</b>	
<b>OPERADORA DE TURISMO "H08"</b>	04/03/2020	001-001-	90085	1177,5	147,19	1030,31	Con esta operadora de turismo tiene convenio de 15 días de

				Total		1030,31	crédito, se determinó que no ha
				US\$:			realizado la cancelación en el
							periodo establecido

Fuente: (Libro diario y Mayorización. Pinsaquí, 2019-2020)

### Papel de Trabajo 3: Cuentas por cobrar clientes

Reporte de Cuentas por Cobrar Clientes							
Ordenado por Fecha							
Cliente	Fecha	Factura	#	Total US\$	Retención	Por Cobrar US\$	Notas
OPERADORA DE TURISMO "L12"	07/03/2020	001-001-	90141	564,99	70,62	494,37	Con esta operadora de turismo tiene convenio de 15 días, se
OPERADORA DE TURISMO "L12"	12/03/2020	001-001-	90194	580	72,50	507,50	determinó que no ha realizado el pago en la fecha establecida
				Total US\$:		1001,87	
Reporte de Cuentas por Cobrar Clientes							

Ordenado por Fecha							
Cliente	Fecha	Factura	#	Total US\$	Retención	Por Cobrar US\$	Notas
OPERADORA DE TURISMO "E05"	01/03/2020	001-001-	90020	1986,83	248,35	1738,48	Con esta operadora de turismo tiene convenio de 15 días de crédito, se determinó que no ha realizado la cancelación en el periodo establecido
OPERADORA DE TURISMO "E05"	06/03/2020	001-001-	90094	811,21	101,40	709,81	
OPERADORA DE TURISMO "E05"	09/03/2020	001-001-	90098	85	10,63	74,37	
OPERADORA DE TURISMO "E05"	07/03/2020	001-001-	90130	1236,84	154,61	1082,23	
OPERADORA DE TURISMO "E05"	12/03/2020	001-001-	90191	2400	300,00	2100,00	
				Total US\$:		5704,89	

Fuente: (Libro diario y Mayorización. Pinaquí, 2019-2020)

**Papel de Trabajo 4: Cuentas por cobrar clientes**

Reporte de Cuentas por Cobrar Clientes							
Ordenado por Fecha							
Cliente	Fecha	Factura	#	Total US\$	Retención	Por Cobrar US\$	Notas
OPERADORA DE TURISMO "Q17"	01/03/2020	001-001-	90000	33	4,13	28,87	Con esta operadora de turismo tiene convenio de 15 días de crédito, se determinó que no ha realizado la cancelación en el periodo establecido
OPERADORA DE TURISMO "Q17"	06/03/2020	001-001-	90044	85	10,63	74,37	
				Total US\$:		103,24	
Reporte de Cuentas por Cobrar Clientes							
Ordenado por Fecha							
Cliente	Fecha	Factura	#	Total US\$	Retención	Por Cobrar US\$	Notas

<b>OPERADORA DE TURISMO "W23"</b>	01/03/2020	001-001-	89975	168,42	3,01	165,41	Se verificó el pago de la operadora de turismo por el valor de \$455,14 realizado el día 15 de abril del 2020 a la cuenta corriente de la empresa.
<b>OPERADORA DE TURISMO "W23"</b>	01/03/2020	001-001-	90039	295	5,27	289,73	
				Total US\$:		455,14	
<b>Reporte de Cuentas por Cobrar Clientes</b>							
<b>Ordenado por Fecha</b>							
<b>Cliente</b>	<b>Fecha</b>	<b>Factura</b>	<b>#</b>	<b>Total US\$</b>	<b>Retención</b>	<b>Por Cobrar US\$</b>	<b>Notas</b>
<b>OPERADORA DE TURISMO "P16"</b>	04/03/2020	001-001-	90086	157	19,63	137,37	Con esta operadora de turismo tiene convenio de 15 días de crédito, se determinó que no ha realizado la cancelación en el periodo establecido
				Total US\$:		137,37	

Fuente: (Libro diario y Mayorización. Pinsaquí, 2019-2020)

## Métodos para la recuperación de las cuentas por cobrar y las cuentas incobrables

Para la recuperación de las cuentas por cobrar y las cuentas incobrables se hace uso de mecanismos que permiten a las empresas llevar un control de sus ventas y prestación de servicios, algunos de estos métodos usados en la Hostería Pinsaquí son los siguientes:

- Llamadas telefónicas
- Envío de estados de cuenta por correo
- Visitas personales
- Cobro Judicial

OPERADORAS	MÉTODO			
	Llamadas telefónicas	Envío de Estados de Cuenta por Correo	Visitas personales	Cobros Judiciales
OPERADORA DE TURISMO "A01"	X	X		
OPERADORA DE TURISMO "B02"	X	X		X
OPERADORA DE TURISMO "C03"	X	X		
OPERADORA DE TURISMO "D04"	X	X		
OPERADORA DE TURISMO "E05"	X	X		
OPERADORA DE TURISMO "F06"	X	X		
OPERADORA DE TURISMO "G07"	X	X		X
OPERADORA DE TURISMO "H08"	X	X		
OPERADORA DE TURISMO "I09"	X	X		
OPERADORA DE TURISMO "J10"	X	X		
OPERADORA DE TURISMO "K11"	X	X		
OPERADORA DE TURISMO "L12"	X	X		X
OPERADORA DE TURISMO "M13"	X	X		
OPERADORA DE TURISMO "N14"	X	X		
OPERADORA DE TURISMO "O15"	X	X		
OPERADORA DE TURISMO "P16"	X	X		X
OPERADORA DE TURISMO "Q17"	X	X		
OPERADORA DE TURISMO "R18"	X	X		
OPERADORA DE TURISMO "S19"	X	X		
OPERADORA DE TURISMO "T20"	X	X		
OPERADORA DE TURISMO "U21"	X	X		
OPERADORA DE TURISMO "V22"	X	X		
OPERADORA DE TURISMO "W23"	X	X		
OPERADORA DE TURISMO "X24"	X	X		

Fuente: (Pinsaquí, 2019-2020)

Una vez filtrada la información se pudo determinar el número de operadoras que durante el periodo de estudio han generado cuentas por cobrar, y a través de los métodos de cobro se hace el acercamiento con el fin de que los valores pendientes sean cancelados y de las 25 operadoras con saldos pendientes 21 han cumplido con la deuda a cancelar, mientras que cuatro de las operadoras se han visto obligadas a someterse al procedimiento judicial.

### **Registro contable cuentas por cobrar**

En el registro contable de las cuentas por cobrar se identifican las operadoras de turismo que tienen más incidencia y hacen mayor uso de los servicios de la empresa que otras operadoras.

Se ha demostrado la recurrencia de varias operadoras de turismo en los periodos 2018, 2019 y 2020, se ha solicitado esta información a la empresa para obtener los saldos históricos anuales para realizar un análisis de las operadoras de turismo y la disminución correspondiente por la situación sanitaria del país en el año 2020.

**Papel de Trabajo 6:** Recurrentes operadoras de turismo

<b>RECURRENTES OPERADORAS DE LOS PERIODOS DE TURISMO</b>				
<b>Nº</b>	<b>OPERADORAS DE TURISMO</b>	<b>AÑO 2018</b>	<b>AÑO 2019</b>	<b>AÑO 2020</b>
1	OPERADORA DE TURISMO "A01"	\$33.072,34	\$39.455,70	\$8.066,11
2	OPERADORA DE TURISMO "B02"	\$23.155,65	\$17.675,24	\$1.354,96
3	OPERADORA DE TURISMO "C03"	\$20.760,18	\$28.067,32	\$8.362,58
4	OPERADORA DE TURISMO "D04"	\$12.615,89	\$13.279,73	\$6.773,38
5	OPERADORA DE TURISMO "E05"	\$12.321,10	\$13.507,34	\$2.378,50
6	OPERADORA DE TURISMO "F06"	\$12.126,80	\$13.233,58	\$6.779,40
7	OPERADORA DE TURISMO "G07"	\$10.790,95	\$11.520,96	\$1.917,02
8	OPERADORA DE TURISMO "H08"	\$10.655,11	\$10.753,25	\$2.261,42
9	OPERADORA DE TURISMO "I09"	\$9.804,00	\$8.786,00	\$4.219,46
10	OPERADORA DE TURISMO "J10"	\$9.748,47	\$11.863,40	\$1.467,10
11	OPERADORA DE TURISMO "K11"	\$8.437,70	\$2.373,18	-
12	OPERADORA DE TURISMO "L12"	\$8.282,79	\$8.592,64	\$851,00
13	OPERADORA DE TURISMO "M13"	\$5.821,47	\$6.130,66	\$1.560,40
14	OPERADORA DE TURISMO "N14"	\$5.555,58	\$1.423,54	-
15	OPERADORA DE TURISMO "O15"	\$5.430,01	\$1.873,88	\$1.603,44

**Elaborado por:** Cerón Chapi Margory Cecibel y Oscullo Benavides Sofia Rashell

**Obtenido de:** Mayorización y libro diario

### Cuentas por cobrar por préstamos a empleados

Las cuentas por cobrar a empleados representan derechos a favor de la empresa, debido a los créditos otorgadas a las personas que forman parte del sistema laboral el cual debe realizar una cancelación total o parcial a tesorería por descuentos en nómina, prestaciones sociales parciales o definitivas, por préstamos particulares o por el retiro del trabajador.

Se ha solicitado la información de cuentas por cobrar a empleados del periodo 2019 y 2020 con el fin de analizar el movimiento que se ha generado en esta cuenta especialmente durante el periodo de pandemia.

#### Papel de Trabajo 7: Cuentas por cobrar a empleados

N	MES	2019	2020
1	Enero	866,19	1123,15
2	Febrero	770,46	1059,09
3	Marzo	837,87	1057,94
4	Abril	768,89	1159,39
5	Mayo	927,05	535,45
6	Junio	913,13	968,8
7	Julio	893,42	
8	Agosto	822,25	
9	Septiembre	1054,07	
10	Octubre	930,8	
11	Noviembre	878,7	
12	Diciembre	900,16	

<b>TOTAL</b>		10562,99	5903,82
--------------	--	----------	---------

**Fuente:** (Pinsaquí, 2019-2020)

### Cuentas por pagar

En las siguientes cuentas por pagar se identifican los principales proveedores a los que la empresa ha recurrido con mayor frecuencia para la adquisición de bienes o servicios.

Tomando en cuenta el valor histórico de los años 2018, 2019, 2020 y finalizando el primer trimestre del año 2021, se ha presentado estos datos para realizar el debido análisis comparativo que nos permita obtener una perspectiva mejor de la empresa con respecto a sus proveedores y el manejo de las cuentas por pagar.

<b>PRINCIPALES PROVEEDORES DE MATERIA PRIMA Y SERVICIOS VARIOS</b>					
<b>No</b>	<b>PROVEEDORES</b>	<b>AÑO 2018</b>	<b>AÑO 2019</b>	<b>AÑO 2020</b>	<b>AÑO 2021</b>
1	PROVEEDOR "A01"	2.540,62	1.823,25	1.610,11	452,61
2	PROVEEDOR "B02"	2.494,58	909,00	1.887,58	369,12
3	PROVEEDOR "C03"	729,81	1.035,63	3.724,95	152,45
4	PROVEEDOR "D04"	600,13	190,00	365,25	
5	PROVEEDOR "E05"	1.041,77	112,50	145,00	
6	PROVEEDOR "F06"	602,92	3.759,72	330,00	
7	PROVEEDOR "G07"	1.399,74	2.004,87	360,63	
8	PROVEEDOR "H08"	1.708,88	1.433,90	412,50	
9	PROVEEDOR "I09"	1.850,79	661,79	207,62	
10	PROVEEDOR "J10"	3.372,12	349,99	250,38	
11	PROVEEDOR "K11"	2.622,68	601,60	1.050,50	
12	PROVEEDOR "L12"	679,59	1.200,00	1.398,26	

**Fuente:** (Pinsaquí, 2019-2020)

### Políticas para el manejo de las cuentas por pagar

En la siguiente tabla podemos conocer las políticas que cumplen cada uno de los proveedores de Hostería Pinsaquí, se encuentra detallado varios requisitos como son: la presentación de un informe otorgado por el personal de bodega, el horario que debe cumplir el proveedor al entregar los productos o su horario de trabajo, la presentación de cotizaciones y por último la aprobación del departamento contable y gerencia; ya que, deben cumplir un 75% de los requisitos para trabajar en conjunto con la empresa.

**Papel de Trabajo 9:** Políticas para el manejo de las cuentas por pagar

Proveedores	Políticas			
	Informe	Horario	Cotizaciones	Aprobación
PROVEEDOR "A01"	X	X	X	x
PROVEEDOR "B02"	X			x
PROVEEDOR "C03"	X		x	x
PROVEEDOR "D04"	X	X	X	x
PROVEEDOR "E05"	X		X	x
PROVEEDOR "F06"	X	X	X	x
PROVEEDOR "G07"	X	X		x
PROVEEDOR "H08"	X	X	X	x
PROVEEDOR "I09"	X		X	x
PROVEEDOR "J10"	X			x
PROVEEDOR "K11"	X	X	X	x
PROVEEDOR "L12"	x		x	X

**Fuente:** Base de datos Hostería Pinsaqui 2021

### Redacción del informe

En el análisis del control y manejo de las cuentas por cobrar y cuentas por pagar en el período del 1 de enero de 2019 al 31 de marzo de 2021 en la Hostería Pinsaquí de la ciudad de Otavalo se determinó su estructura y sus procesos para el registro y control de las cuentas. Determinando que en el año 2020 las cuentas por cobrar y por pagar fueron afectadas debido a la falta de un plan de riesgos el cual fue netamente necesario durante el periodo del SARS COVID- 19 que tuvo gran influencia hasta el año 2021.

## Información de la entidad

<b>Misión</b>	Somos una casa patrimonial transformada a hotel que desea seguir preservando los hechos históricos de nuestro país, que trabaja con la comunidad aportando para el beneficio del turismo rural en la zona de Ilumán y del norte del país.
<b>Visión</b>	Llegar a ser la mejor hostería sustentable en el Ecuador y una de las 5 mejores del mundo en los próximos 5 años.

**Figura 5:** Misión y visión

**Fuente de:** (Hostería Pinsaquí, 2019, 2020)

## Objetivo de la entidad

Nuestro objetivo general es adquirir los conocimientos suficientes de las estrategias que aplican las empresas de servicios turísticos; descubriendo los métodos más prácticos para lograr una mayor eficiencia y el éxito de la hostería.

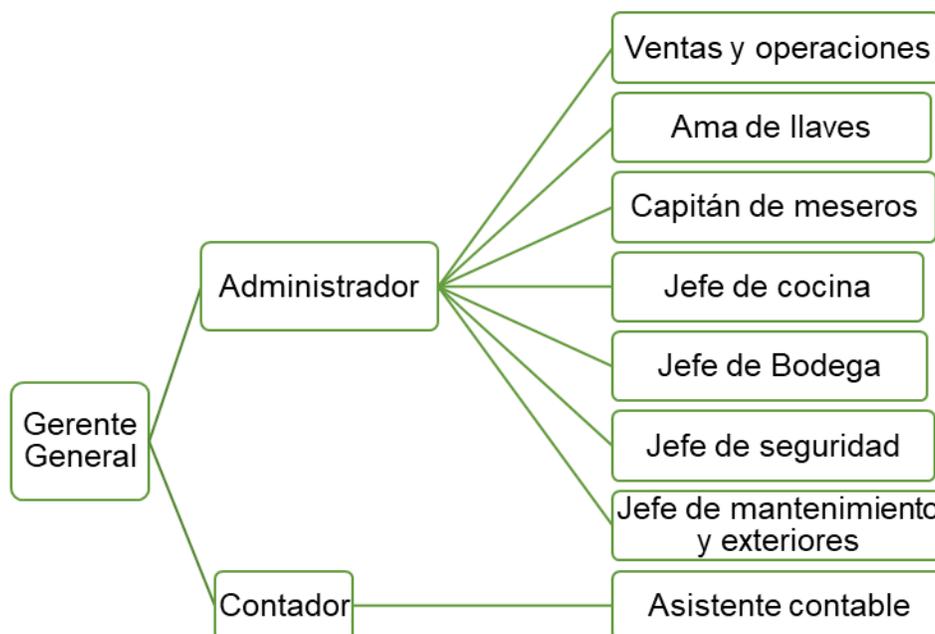
## Principales actividades, operaciones e instalaciones

Dentro de las funciones y competencias, a las cuales se dedica la Hostería Pinsaquí son las siguiente:

ACTIVIDADES	OPERACIONES	INSTALACIONES
Tracking Pinsaqui	HOSPEDAJE	30 habitaciones
Cabalgata	Habitaciones sencillas,	2 restaurantes
Tratamiento de belleza y relajación	dobles, triples y familiares.	2 salones para eventos
Clases de gastronomía		1 bar
Clases de bordado a mano		1 capilla
Clases de música andina		
Ordeño de vacas y elaboración de quesos y mantequillas		
Almuerzos	RESTAURANTE	
Elaboración de mermelada	Desayunos, almuerzos, cena y platos a la carta	
Caminata en el bosque nublado de alta montaña		

## Estructura Orgánica

La Hostería Pinsaquí, se encuentra conformada por un Gerente General quien se encarga de tomar decisiones en base a la información financiera presentada estableciendo el correcto funcionamiento de la empresa y de posibles inversiones beneficiosas, el Administrador está encargado de la presentación eficiente de los servicios y la plena satisfacción de los clientes, además se encuentra preparado para capacitar a los empleados acerca del funcionamiento operativo en todas las áreas, seguido de un Contador quien se encarga de realizar las actividades financieras de la empresa, misma que puede ser evidenciada en el siguiente gráfico.



**Figura 6:** Estructura orgánica

**Fuente de:** Hostería Pinsaquí, Organigrama institucional.

**Elaborado por:** Cerón Chapi Margory Cecibel y Oscullo Benavides Sofia Rashell

## Grado de confiabilidad de la información

Área Financiera	Responsabilidad
<b>Gerente General</b>	<p>El gerente administrativo es el máximo responsable de la presentación eficiente de los servicios y la plena satisfacción de los clientes y huéspedes, está capacitado para capacitar el funcionamiento de las áreas operativas en todos los turnos; determinar las secuencias operativas; verificar la interacción entre los departamentos, considerando los requerimientos de los huéspedes o clientes, la rentabilidad esperada y los estándares de calidad preestablecidos.</p>
<b>Administrador</b>	<p>Es el responsable de la planeación, organización y coordinación de tareas y actividades de la Hostería, en conjunto con el gerente administrativo y jefes de área; así como su total involucramiento en el manejo de atención al cliente en todo momento de su estancia.</p> <p>Entre las actividades más importantes que debe realizar son: revisar el servicio personalizado al cliente, que incluye ofrecerle un recorrido por la hostería con su respectiva explicación de la tradición, así como exponer la historia de esta en los cocteles de bienvenida en dos idiomas (español e inglés).</p> <p>Aprobar los horarios establecidos por los jefes de área del personal de planta.</p> <p>Supervisar los horarios del personal, mediante la hoja de control.</p>

	Coordinar y supervisar las funciones establecidas a los jefes de área y todos los subalternos a su cargo
<b>Contador</b>	Se encarga directamente del control de todas las operaciones contables y tributarias; por lo que debe cumplir de manera responsable, ética y eficiente las tareas inherentes al puesto, para brindar un soporte profesional a la gerencia.
<b>Asistente contable</b>	Se encarga de realizar actividades administrativas de archivo, control y elaboración de correspondencia, digitar, y registrar las transacciones contables de las operaciones de la Hostería y verificar su adecuada contabilización, elaborar nómina y liquidación de seguridad social.
<b>Encargado de cobranzas</b>	Se encarga de revisar las cuentas por cobrar generales emitiendo un listado de las cuentas vencidas a los 8, 15 días.  Realiza el proceso de cobranzas a las operadoras de turismo que se encuentren las facturas en periodo de vencimiento.  Elabora un informe semanal de los cobros realizados dirigidos al departamento contable y gerencia.

**Figura 7:** Grado de confiabilidad

**Fuente de:** Hostería Pinsaqui

### **Materialidad**

En base a la técnica de observación y recopilación de información se obtuvo las políticas que la empresa utiliza para el proceso de las cuentas por cobrar y pagar.

### **Políticas cuentas por cobrar:**

- Llevar un seguimiento de los créditos efectuados a las operadoras de turismo

- Llevar cada semana un control de las cuentas por cobrar y pagar
- Elaborar un listado de facturas para su entrega en la ciudad de Quito
- Chequear las cuentas por cobrar vencidas y totales de las agencias de viaje
- Depositar cada semana los cheques cobrados
- Verificar las conciliaciones bancarias
- Presentar un informe de las cobranzas semanales, para su entrega al departamento de contabilidad con su respectiva copia a gerencia.
- Tomar decisiones para regularizar las cuentas retrasadas o que sean un riesgo para la empresa. (Hostería, 2019)

#### **Políticas cuentas por pagar:**

- Para solicitar la adquisición de un bien o servicio, el administrador debe presentar un informe detallado con la necesidad que la Hostería Pinsaquí requiera solventar.
- Se busca proveedores que puedan cumplir con su servicio en horarios acorde a la necesidad u operatividad de la empresa.
- Se entrega en el departamento contable el informe adjunto con tres cotizaciones de los posibles proveedores; una vez verificada la información el departamento contable adjunta un informe para presentar a gerencia.
- Se solicita una reunión con la gerencia para presentar los informes administrativos contables, para la aprobación de la adquisición del bien o servicio. (Hostería, 2019)

#### **Cuentas por cobrar**

Al finalizar el servicio realizado por Hostería Pinsaquí se procede a emitir la factura correspondiente a la agencia de viajes u operadora de turismo que solicitó el servicio, adicional, en la factura se coloca la referencia del grupo para proceder a escanear y enviar al personal encargado de la recepción de la factura de la otra parte. Una vez, realizado el proceso de

facturación se entrega al personal encargado para proceder con el envío de las facturas a la ciudad de Quito, y las agencias u operadoras de turismo que se encuentren en otra provincia del país se realiza el respectivo envío mediante Servientrega.

De acuerdo a la información obtenida, se ejecuta el análisis pertinente de las cuentas por cobrar.

### **Cuentas por pagar**

Con respecto a las cuentas por pagar al 31 de marzo del 2020 por el cierre de operaciones de la Hostería Pinsaquí quedaron en el registro de cuentas por pagar 5 proveedores, los cuales se esperaba cancelar al momento en que los cobros ingresarán durante el periodo confinamiento del país, actualmente los pagos por adquisición de productos o prestación de servicios se cancelan en efectivo o si es un alto valor de adquisición cumplen con el plazo de 8 días máximo para efectuarse el pago y así no generar mora en dichas facturas.

De acuerdo con la información adquirida se determinó que la empresa maneja un sistema hotelero contable denominada Practisis 2.0 en el cual se registra información hotelera contable pertinente para justificar el control de sus operaciones, verificando los registros contables realizados diariamente en la empresa, adicional cuenta con un espacio físico donde se archiva toda la documentación contable de periodos anteriores de acuerdo a la ley.

### **Resultado de los análisis**

Se ha identificado las siguientes observaciones que se detallarán a continuación:

### **Conocimiento del área a examinar y su naturaleza jurídica**

El área a examinar es el departamento financiero que se encuentra conformado de la siguiente manera:

<b>AREA FINANCIERA</b>
Gerente General
Administrador
Contador
Asistente contable
Encargado de cobranzas

**Figura 8:** Área financiera

**Fuente de:** Hostería Pinsaqui

### Identificación de los componentes importantes a ser examinados

COMPONENTE	SUBCOMPONENTE
CUENTAS POR COBRAR	VENTAS
	FACTURACIÓN
	COBRANZAS
	ARCHIVO
	REGISTRO CONTABLE
CUENTAS POR PAGAR	ADQUISICION
	RECEPCION DE DOCUMENTOS
	CANCELACION
	ARCHIVO
	REGISTRO CONTABLE

**Figura 9:** Componentes y subcomponentes

**Fuente.** (Base de datos, 2019-2020)

### Monto de recursos examinados

Cuentas por cobrar que han excedido el plazo establecido por las políticas de la empresa.

**Papel de Trabajo 10:** Cuentas por cobrar clientes

Reporte de Cuentas por Cobrar Clientes				
ordenado por Fecha				
Cliente	Fecha	Factura	#	Por CobrarUS\$
OPERADORA DE TURISMO "G07"	16/2/2020	001-001-	89755	801,76
OPERADORA DE TURISMO "G07"	8/3/2020	001-001-	90281	875,63
			<b>Total US\$:</b>	<b>1677,39</b>

**Fuente de:** Libro Diario y Mayorización Pinsaquí, 2019-2020

**Análisis:**

El convenio establecido con la operadora de turismo fue de 15 días, la cual se encuentra vencida con **300 días**. Se aceptó un acuerdo de pago establecido en cuotas de \$355,47 con inicio en enero 2021 hasta el periodo de mayo 2021. Al 31 de marzo del 2021 no se ha realizado ningún pago por parte de la operadora de turismo. De acuerdo a la NIF C-3 se consideran incobrables por no haber sido cancelada en el tiempo establecido.

**Papel de Trabajo 11:** Cuentas por cobrar clientes

Reporte de Cuentas por Cobrar Clientes				
ordenado por Fecha				
Cliente	Fecha	Factura	#	Por CobrarUS\$
OPERADORA DE TURISMO "J10"	01/03/2020	001-001-	89999	273,00
OPERADORA DE TURISMO "J10"	09/03/2020	001-001-	90200	335,56
			<b>Total US\$:</b>	<b>608,56</b>

**Fuente:** Libro Diario y Mayorización Pinsaquí, 2019-2020

### Análisis

La empresa tiene políticas de pago de 15 días, el cual no se cumplió por la operadora de turismo. Realizando la gestión de cobros pertinentes, se acordó que en el mes de agosto 2020 se cancelarían los valores, sin embargo, al tomar en cuenta lo que dice la NIIF 9 el incumplimiento de pagos acordados a tiempo provoca riesgos financieros que a largo plazo pueden ocasionar grandes pérdidas para la empresa.

#### Papel de Trabajo 12: Cuentas por cobrar clientes

Reporte de Cuentas por Cobrar Clientes				
ordenado por Fecha				
Cliente	Fecha	Factura	#	Por CobrarUS\$
OPERADORA DE TURISMO "B02"	01/03/2020	001-001-	89978	173,25
			<b>Total US\$:</b>	<b>173.25</b>

Fuente de: Libro Diario y Mayorización Pinsaquí, 2019-2020

### Análisis

Se ha realizado todas las gestiones de cobro pertinentes llegando a un acuerdo de pago en el mes de agosto del 2020, llegando a conformarse como partes relacionadas misma que se establece en la NIC 32.

**Papel de Trabajo 13:** Cuentas por cobrar cliente

<b>Reporte de Cuentas por Cobrar Clientes</b>				
<b>ordenado por Fecha</b>				
<b>Cliente</b>	<b>Fecha</b>	<b>Factura</b>	<b>#</b>	<b>Por CobrarUS\$</b>
OPERADORA DE TURISMO "H08"	04/03/2020	001-001-	90085	1030,31
			<b>Total US\$:</b>	<b>1030,31</b>

**Fuente de:** Libro Diario y Mayorización Pinsaquí, 2019-2020

**Análisis**

Se ha enviado correos con el estado de cuenta y los días de vencimiento de la factura correspondiente, dentro de diez días, la operadora de turismo cancelará el monto pendiente.

**Papel de Trabajo 14:** Cuentas por cobrar clientes

<b>Reporte de Cuentas por Cobrar Clientes</b>				
<b>ordenado por Fecha</b>				
<b>Cliente</b>	<b>Fecha</b>	<b>Factura</b>	<b>#</b>	<b>Por CobrarUS\$</b>
OPERADORA DE TURISMO "L12"	07/03/2020	001-001-	90141	494,37

**Fuente de:** Hostería Pinsaqui, Mayorización y libro diario.

**Elaborado por:** las autoras

**Fuente:** Libro Diario y Mayorización Pinsaquí, 2019-2020

**Análisis:**

Se han realizado gestiones de cobro vía telefónica con la operadora de turismo, por el momento no pueden informar una fecha de pago. Se espera que para el mes de

septiembre se pague el valor pendiente, y tomando en cuenta la NIIF 9 en caso de no ser así, puede ocasionar cambios en las pérdidas o ganancias del ejercicio.

**Papel de Trabajo 15:** Cuentas por cobrar clientes

Reporte de Cuentas por Cobrar Clientes				
ordenado por Fecha				
Cliente	Fecha	Factura	#	Por CobrarUS\$
OPERADORA DE TURISMO "E05"	01/03/2020	001-001-	90020	1738,48
OPERADORA DE TURISMO "E05"	06/03/2020	001-001-	90094	709,81
OPERADORA DE TURISMO "E05"	09/03/2020	001-001-	90098	74,37
OPERADORA DE TURISMO "E05"	07/03/2020	001-001-	90130	1082,23
OPERADORA DE TURISMO "E05"	12/03/2020	001-001-	90191	2100,00
			<b>Total US\$:</b>	<b>5704,89</b>

**Fuente:** Libro Diario y Mayorización Pinsaquí, 2019-2020

**Análisis:**

Se realizó un plan de pagos con la operadora de turismo el cual consiste en 5 cuotas por un valor de \$1140,98 iniciando el mes de septiembre 2020 y finalizando en el mes de enero 2021, los registros de los pagos y verificación de los saldos se reclasificaron esta cuenta a cuentas incobrables en el sistema contable integrado según las NIIF 9.

**Papel de Trabajo 16:** Cuentas por cobrar clientes

Reporte de Cuentas por Cobrar Clientes				
ordenado por Fecha				
Cliente	Fecha	Factura	#	Por CobrarUS\$
OPERADORA DE TURISMO "Q17"	01/03/2020	001-001-	90000	28,87
OPERADORA DE TURISMO "Q17"	06/03/2020	001-001-	90044	74,37
			<b>Total US\$:</b>	<b>103,24</b>

**Fuente:** Libro Diario y Mayorización Pinsaquí, 2019-2020

**Análisis:**

Se han realizado las gestiones de cobro pertinentes, la operadora de turismo acordó cancelar el valor pendiente el día 15 de agosto de 2020, considerando una cuenta por cobrar a corto plazo según la NIC 32.

**Papel de Trabajo 17:** Cuentas por cobrar clientes

Reporte de Cuentas por Cobrar Clientes				
ordenado por Fecha				
Cliente	Fecha	Factura	#	Por CobrarUS\$
OPERADORA DE TURISMO "P16"	04/03/2020	001-001-	90086	137,37
			Total US\$:	137,37

**Fuente:** Libro Diario y Mayorización Pinsaquí, 2019-2020

#### Análisis:

En este caso, la operadora de turismo acordó cancelar el valor pendiente el día 1 de septiembre de 2020, considerando una cuenta por cobrar a corto plazo según la NIC 32.

#### Operadoras de turismo con orden judicial

**Papel de Trabajo 18:** Operadoras de turismo, cobro judicial

OPERADORAS	MÉTODO			
	Llamadas telefónicas	Envío de Estados de Cuenta por Correo	Visitas personales	Cobros Judiciales
OPERADORA DE TURISMO "B02"	X	X		X
OPERADORA DE TURISMO "G07"	X	X		X
OPERADORA DE TURISMO "L12"	X	X		X
OPERADORA DE TURISMO "P16"	X	X		X

**Fuente:** Base de datos Pinsaquí, 2019-2020

En base a la información obtenida se puede determinar algunas operadoras de turismo que no llegaron a concretar ningún acuerdo o plan de pagos de los valores pendiente que mantienen con Hostería Pinsaqui, por lo cual se tuvo que recurrir a realizar un cobro de manera judicial, debido a ello se contrató servicios legales que garantizarán el cumplimiento del pago. En caso de no cumplir con el cobro pertinente se tiene que analizar la opción de baja en cuentas como lo establece la NIIF 9.

**Proveedores que cumplieron con el 50% de las políticas institucionales para la adquisición de bienes y servicios.**

**Papel de Trabajo 19:** Proveedores que cumplieron con el 50% de las políticas institucionales

Proveedores	Políticas			
	Informe	Horario	Cotizaciones	Aprobación
PROVEEDOR "B02"	X			X
PROVEEDOR "J10"	X			X

**Fuente:** Base de datos Pinsaquí, 2019-2020

**Análisis:**

Los proveedores "B02" y "J10" que no cumple con el horario y las cotizaciones es porque son instituciones que tienen un horario fijo, que es para la atención del público en general, por lo cual tampoco emiten cotizaciones porque proveen productos que se encuentran en estanterías. De manera que se evidencia que los proveedores se encuentran en riesgo de mercado como lo dice la NIIF 7.

**Principales Proveedores de materia prima**

<b>PRINCIPALES PROVEEDORES DE MATERIA PRIMA Y SERVICIOS VARIOS</b>		
<b>No</b>	<b>PROVEEDORES</b>	<b>AÑO 2020</b>
1	PROVEEDOR "A01"	1.610,11
2	PROVEEDOR "B02"	1.887,58
3	PROVEEDOR "C03"	3.724,95
4	PROVEEDOR "D04"	365,25
5	PROVEEDOR "E05"	145,00
6	PROVEEDOR "F06"	330,00
7	PROVEEDOR "G07"	360,63
8	PROVEEDOR "H08"	412,50
9	PROVEEDOR "I09"	207,62
10	PROVEEDOR "J10"	250,38
11	PROVEEDOR "K11"	1.050,50
12	PROVEEDOR "L12"	1.398,26
<b>TOTAL</b>		<b>11.742,78</b>

**Análisis Vertical de las cuentas por pagar del año 2019 y 2020**

**Papel de Trabajo 20: Análisis vertical**

ANALISIS VERTICAL			
No	PROVEEDORES	AÑO 2019	ANALISIS VERTICAL 2019
1	PROVEEDOR "A01"	1.823,25	13%
2	PROVEEDOR "B02"	909,00	6%
3	PROVEEDOR "C03"	1.035,63	7%
4	PROVEEDOR "D04"	190,00	1%
5	PROVEEDOR "E05"	112,50	1%
6	PROVEEDOR "F06"	3.759,72	27%
7	PROVEEDOR "G07"	2.004,87	14%
8	PROVEEDOR "H08"	1.433,90	10%
9	PROVEEDOR "I09"	661,79	5%
10	PROVEEDOR "J10"	349,99	2%
11	PROVEEDOR "K11"	601,60	4%
12	PROVEEDOR "L12"	1.200,00	9%
	TOTAL	14.082,25	100%

**Fuente de:** Hostería Pinsaqui, Reporte Practisis.

**Análisis**

El Proveedor "F06" al 2019 tiene una alta incidencia al momento de adquirir sus productos por ende su cuenta por pagar es más alta con un 27% en comparación a los demás proveedores.

El proveedor "G07" al momento de solicitar sus servicios su cuenta por pagar es alta con un 14% en comparación a los demás proveedores.

**Papel de Trabajo 21: Análisis vertical**

<b>ANALISIS VERTICAL</b>			
<b>No</b>	<b>PROVEEDORES</b>	<b>AÑO 2020</b>	<b>ANALISIS VERTICAL 2020</b>
1	PROVEEDOR "A01"	1.610,11	14%
2	PROVEEDOR "B02"	1.887,58	16%
3	PROVEEDOR "C03"	3.724,95	32%
4	PROVEEDOR "D04"	365,25	3%
5	PROVEEDOR "E05"	145,00	1%
6	PROVEEDOR "F06"	330,00	3%
7	PROVEEDOR "G07"	360,63	3%
8	PROVEEDOR "H08"	412,50	4%
9	PROVEEDOR "I09"	207,62	2%
10	PROVEEDOR "J10"	250,38	2%
11	PROVEEDOR "K11"	1.050,50	9%
12	PROVEEDOR "L12"	1.398,26	12%
	<b>TOTAL</b>	<b>11.742,78</b>	<b>100%</b>

**Fuente de:** Hostería Pinsaqui

**Análisis**

El Proveedor "C3" al 2020 tiene una alta incidencia al momento de adquirir sus productos por ende su cuenta por pagar es más alta con un 32% en comparación a los demás proveedores.

**Operadoras de turismo que marcaron como cero en cuentas por cobrar**

**Papel de Trabajo 22:** Operadoras de turismo

PRINCIPALES OPERADORAS DE TURISMO		DE LOS PERIODOS		
	OPERAORAS	2018	2019	2020
<b>11</b>	OPERADORA DE TURISMO "K11"	\$ 8.437,70	2.373,18	-
<b>14</b>	OPERADORA DE TURISMO "N14"	\$ 5.555,58	1.423,54	-
<b>16</b>	OPERADORA DE TURISMO "P16"	\$ 4.989,00	1.052,88	-

**Fuente:** Libro Diario y Mayorización Pinsaquí, 2019-2020

Estas operadoras en el año 2020 registran con saldo cero debido a que cerraron operaciones definitivas con la Hostería.

**Cuentas por cobrar por los empleados****Análisis horizontal: Cuentas por cobrar empleados****Tabla 17:** Análisis de cuentas por cobrar empleados

N	MES	2019	2020	ANÁLISIS	
				HORIZONTAL	
<b>1</b>	Enero	866,19	1123,15	-256,96	-4%
<b>2</b>	Febrero	770,46	1059,09	-288,63	-4%
<b>3</b>	Marzo	837,87	1057,94	-220,07	-5%
<b>4</b>	Abril	768,89	1159,39	-390,5	-3%
<b>5</b>	Mayo	927,05	535,45	391,6	1%

6	Junio	913,13	968,8	-55,67	-17%
7	Julio	893,42			
8	Agosto	822,25			
9	Septiembre	1054,07			
	e				
10	Octubre	930,8			
11	Noviembre	878,7			
12	Diciembre	900,16			
<b>TOTAL</b>		10562,99	5903,82	-820,23	-32%
<b>L</b>					

**Fuente:** (Pinsaquí, 2019-2020)

### Análisis

En el período 2019-2020 hubo un decremento en cuentas por cobrar a empleados de 820,23 lo cual representa un decrecimiento del 32%, que significa que para el año 2020 hubo muy pocos préstamos a empleados de la empresa.

### Análisis vertical: Cuentas por cobrar empleados

**Tabla 18:** Análisis vertical.

N	MES	2019	2020	ANÁLISIS VERTICAL AÑO 2019	ANÁLISIS VERTICAL
1	Enero	866,19	1123,15	8%	19%
2	Febrero	770,46	1059,09	7%	18%

3	Marzo	837,87	1057,94	8%	18%
4	Abril	768,89	1159,39	7%	20%
5	Mayo	927,05	535,45	9%	9%
6	Junio	913,13	968,8	9%	16%
7	Julio	893,42		8%	0%
8	Agosto	822,25		8%	0%
9	Septiembre	1054,07		10%	0%
10	Octubre	930,8		9%	0%
11	Noviembre	878,7		8%	0%
12	Diciembre	900,16		9%	0%
<b>TOTAL</b>		10562,9	5903,82	100%	100%
		9			

**Fuente:** (Pinsaquí, 2019-2020)

### **Análisis**

Con el análisis vertical se pudo determinar que en el año 2019 en el mes de septiembre se generó una cuenta por cobrar de 1054,07 con un porcentaje de 10% en comparación a los otros meses del mismo año. En el año 2020 en el mes de Abril mes en donde fue más intensa la pandemia se generó cuentas por cobrar de 1159,39 con un 20% en comparación a los primeros 6 meses del mismo año.

### **Cuentas incobrables a marzo 2021**

Una vez obtenida la información por la empresa determinando un corte al 31 de marzo del 2021 se obtuvo como resultado las siguientes facturas, mismas que se encuentran con un vencimiento de más de 365 días, información que se encuentra a continuación.

Adicional, se ha solicitado la información del Servicio de Rentas Internas (SRI) en el impuesto a la renta; el ingreso total de la empresa en el año 2020 fue de \$ 400 111,92; por lo tanto, en base a este valor podemos realizar el cálculo de las cuentas incobrables por el método del porcentaje de ventas

Tabla 19: Cuentas por cobrar por más de 365 días

Reporte de Cuentas por Cobrar Clientes				
ordenado por Fecha				
Cliente	Fecha	Factura	#	Por Cobrar US\$
OPERADORA DE TURISMO "B02"	1/3/2020	001-001-	89978	173,25
			Total US\$:	173,25
Reporte de Cuentas por Cobrar Clientes				
ordenado por Fecha				
Cliente	Fecha	Factura	#	Por Cobrar US\$
OPERADORA DE TURISMO "G07"	16/2/2020	001-001-	89755	801,76
OPERADORA DE TURISMO "G07"	8/3/2020	001-001-	90281	875,63
			Total US\$:	1677,39
Reporte de Cuentas por Cobrar Clientes				
ordenado por Fecha				
Cliente	Fecha	Factura	#	Por Cobrar US\$
OPERADORA DE TURISMO "J10"	1/3/2020	001-001-	89999	273
OPERADORA DE TURISMO "J10"	9/3/2020	001-001-	90200	335,56
			Total US\$:	608,56
Reporte de Cuentas por Cobrar Clientes				
ordenado por Fecha				
Cliente	Fecha	Factura	#	Por Cobrar US\$
OPERADORA DE TURISMO "H08"	4/3/2020	001-001-	90085	1030,31
			Total US\$:	1030,31
Reporte de Cuentas por Cobrar Clientes				
ordenado por Fecha				
Cliente	Fecha	Factura	#	Por Cobrar US\$
OPERADORA DE TURISMO "L12"	7/3/2020	001-001-	90141	494,37
OPERADORA DE TURISMO "L12"	12/3/2020	001-001-	90194	507,5
			Total US\$:	1001,87
Reporte de Cuentas por Cobrar Clientes				
ordenado por Fecha				
Cliente	Fecha emisió	Factura	#	Por Cobrar US\$
OPERADORA DE TURISMO "O15"	1/3/2020	001-001-	89971	236,7
OPERADORA DE TURISMO "O15"	1/3/2020	001-001-	90021	51,07
OPERADORA DE TURISMO "O15"	5/3/2020	001-001-	90043	83,48
OPERADORA DE TURISMO "O15"	3/3/2020	001-001-	90088	447,86
				819,11
Reporte de Cuentas por Cobrar Clientes				
ordenado por Fecha				
Cliente	Fecha	Factura	#	Por Cobrar US\$
OPERADORA DE TURISMO "P16"	4/3/2020	001-001-	90086	137,37
			Total US\$:	137,37
Reporte de Cuentas por Cobrar Clientes				
ordenado por Fecha				
Cliente	Fecha	Factura	#	Por Cobrar US\$
OPERADORA DE TURISMO "Q17"	1/3/2020	001-001-	90000	28,87
OPERADORA DE TURISMO "Q17"	6/3/2020	001-001-	90044	74,37
			Total US\$:	103,24
<b>TOTAL CUENTAS INCOBRABLES</b>				<b>5.551,10</b>

Elaborado por: Las Autoras

**Fuente:** Libro diario y Mayorización. Hostería Pinsaqui 2021

### Operación de cálculo cuentas incobrables

A: \$400111,92

$$X = \frac{b}{a} * 100$$

B: \$5551,10

X= porcentaje de

$$X = \frac{5551,10}{400111,92} * 100$$

cuentas incobrables

$$X = 1,38$$

### Conclusión

De acuerdo con la información adquirida, y con el uso del método de porcentajes de cuentas por cobrar se puede concluir que las ocho operadoras de turismo no cumplen con las medidas razonables evadiendo los métodos y políticas de cobro, tomando en cuentas lo que dicen las NIIF 9 en donde se establece que las cuentas por cobrar una vez medidas al valor razonable no cumplen con las expectativas de cobro serán denominadas cuentas incobrables. Adicional podemos decir, que las dos operadoras de turismo que llevan un plazo mayor a 365 días equivalen a un 1,38% en cuentas incobrables.

### Recomendación

Se recomienda tener provisiones de cuentas por cobrar en base al (Servicio de Rentas Internas, 2018, pág. 126). Art. 10. Literal 11 de manera que no haya necesidad de generar cuentas incobrables que afecten el desarrollo económico de la empresa.

### **Gestiones de cobro**

Según las políticas y estrategias aplicadas de la empresa se identificó que las facturas tenían un vencimiento que sobrepasaba los 365 días por lo cual se optó en realizar reuniones con los gerentes financieros de las operadoras de turismo con el fin de llegar a un acuerdo de pago que les permita llegar al cumplimiento de las obligaciones financieras con la empresa.

Como resultado de la reunión se pudo recopilar los siguientes acuerdos:

- Con la operadora de turismo "G07" se acordó un plan de pagos en base a la realidad financiera de la misma que conformaba cinco cuotas de \$335.93. Partiendo de una primera cuota por pagar al 15 de enero del 2021, terminando de cancelar el 15 de mayo del 2021; sin embargo, al concluir este análisis la operadora de turismo no cuenta con los fondos suficientes para cubrir con el plan de pagos quedando aún pendiente de pago.
- Con la operadora de turismo "L12" en base a las gestiones de cobro se informó que el monto iba a ser cancelado el 01 de Septiembre del 2020 a lo cual la operadora de turismo a esa fecha aún no contaba con los fondos suficientes para cubrir dicha deuda; en el mes de Julio del 2021 se acordó cancelar el valor adeudado por medio de una tarjeta de crédito empresarial, por consiguiente, Hostería Pinsaqui aceptó realizar el cobro de la totalidad sabiendo que debía asumir los valores de comisión, retención de IVA y retención de fuente, decisión que fue tomada por el historial laboral que mantienen hasta la fecha.

### **Observaciones**

La empresa en períodos anteriores no contaba con políticas de provisiones para las cuentas por cobrar, debido al confinamiento que todo el país tuvo que atravesar surgieron estas

cuentas incobrables detalladas anteriormente; se hizo el respectivo acercamiento de cobro con el fin de llegar a acuerdos de las dos partes.

### **Cuentas por cobrar con morosidad muy alta**

En el periodo 2019 Hostería Pinsaquí se vio afectado en el mes de octubre por la paralización indígena que tuvo el Ecuador, ocasionó la disminución de ventas. En el periodo 2020 por situación de pandemia cerró operaciones momentáneamente a partir del 16 de marzo 2020 y abrió sus operaciones en el 20 de julio del 2020; finalizando el periodo de marzo en cuentas por cobrar por un valor de \$31230,87, por lo que en los meses de abril del 2020 al 31 de marzo del 2021 se viene arrastrando el valor de \$5551,10 consideradas como cuentas incobrables.

### **Cuentas por pagar con vencimientos pasados los 180 días**

En el periodo 2020 por situación de pandemia se evidencio que las facturas pendientes de pago fueron canceladas dentro de 23 días puesto que la empresa no contaba con liquidez suficiente para cubrir con estos valores y por ende hubo una reunión con los proveedores los cuales aceptaron recibir los pagos pendientes en el plazo de tres semanas.

### **Conclusión**

- Se concluyo que la empresa no cuenta con un plan de mitigación de riesgos para factores externos ocasionando así perdidas y falta de liquidez para cubrir con sus pagos de manera que ha ocasionado una perdida especial durante los periodos del 2020 y 2021.
- La empresa tiene una planificación de pago a proveedores que se realiza en base a las cuentas por cobrar por lo cual si no se realiza las gestiones de cobro al tiempo estimado estas cuentas superan el plazo acordado con los proveedores.

## **Recomendaciones**

### **Al Gerente General**

Disponer a la contadora y al administrador coordinar acciones conjuntas para que se realice una provisión mensual para cuentas por cobrar y por pagar en los meses consideradas temporadas altas con el fin de contar con recursos que solventen las necesidades por temporada y así evitar demoras en el pago y pérdida de liquidez para la operatividad.

Disponer al administrador en coordinación con la contadora elaborar un plan de mitigación de riesgos en base a la información actual y establecer un valor mensual que se reserve para posibles emergencias considerando todos los factores externos no controlables que pueden afectar la operatividad de la empresa.

## Presentación del informe

### MATRIZ DE RESULTADOS

#### Matriz de resultados 1: *Presentación de resultados*

Título	Conclusión	Recomendación	Observación
<p><b>No existe un control para el tiempo de cobro establecido por las políticas de la empresa en cuentas por cobrar.</b></p>	<p>Las políticas para las cuentas por cobrar garantizan la ejecución de un buen control y cumplimiento de los pagos establecidos</p>	<p>Se recomienda enviar estados de cuenta a las operadoras de turismo con tres días de anticipación al plazo del vencimiento de la factura.</p>	
<p><b>Deficiencia de medidas para las operadoras de turismo que no tomen en cuenta los tres primeros métodos de cobro antes de llegar a la orden judicial.</b></p>	<p>Las medidas para el procedimiento de cobro permiten a la empresa, tener una buena comunicación con las operadoras de turismo.</p>	<p>Se recomienda establecer acuerdos beneficiosos para las dos partes, en el cual se debe detallar el tiempo oportuno que la operadora de turismo puede informar algún inconveniente para cubrir con los valores de mago evitando llegar</p>	

		al último método de cobro judicial.	
<b>Falta de estrategias a los proveedores para el cumplimiento de las políticas institucionales</b>	Las políticas institucionales para proveedores se encuentran adaptadas a la necesidad de la empresa en base a la planificación mensual.	Se recomienda al encargado de bodega mantener una comunicación constante con los proveedores, establecer horarios de entrega, de recepción de productos y solicitar un número de emergencia que se encuentre disponible en el caso de que la empresa lo necesite.	
<b>Ausencia de un plan de mitigación de riesgos para factores externos como fue en este caso la pandemia</b>	Un plan de mitigación de riesgos sirve para que la empresa se encuentre preparada para factores externos que no puede controlar, de manera que	Se recomienda elaborar un plan de mitigación de riesgo acorde a la operatividad de la empresa y realizar reservas mensuales que le permitan cubrir	

implemente estrategias que beneficien al desarrollo de las actividades empresariales.	necesidades ocasionadas por las emergencias no controlables.	
---	--	--

### Cronograma

CRONOGRAMA			
RESULTADOS	2021		
	Julio	Agosto	Septiembre
Evaluación de políticas y procesos de las cuentas por cobrar y en las cuentas por pagar	X		
Verificar las políticas aplicadas en los factures de operadoras de turismo que se encuentren en cuentas por cobrar		X	
Gestión de cobros por 4 métodos		X	X
Identificar las cuentas incobrables y brindar recomendaciones	X	X	
Identificar los registros contables de cuentas por cobrar y pagar	X	X	

### Atentamente




---

Cerón Chapi Margory Cecibel




---

Oscullo Benavides Sofia Rashell

### **Conclusiones**

- Se concluyó que Hostería Pinsaquí tiene una amplia trayectoria en el sector turístico por sus servicios otorgados a la comunidad nacional e internacional. En este sentido hemos identificado el manejo de las cuentas por cobrar determinando que el control de sus gestiones de cobro es deficiente para el cumplimiento de las obligaciones de la empresa. De igual manera en las cuentas por pagar hemos evidenciado la falta de seguimiento a las políticas de pago con los proveedores.
- Por otro lado, se identificó los conceptos básicos necesarios referentes a las cuentas por cobrar y por pagar explicando la temática que sirva como base para la ejecución de estrategias de venta a crédito utilizada con las operadoras de turismo. En relación a las cuentas por pagar se identificó la clasificación de los pasivos a corto y a largo plazo útiles para la estructura del plan de cuentas de la empresa, tomando en cuenta que los proveedores son una parte importante para la actividad de la empresa.
- Se determinó la importancia de definir el tipo de investigación, los métodos a utilizarse y los instrumentos para la obtención de la información para las cuentas por cobrar y por pagar dando como resultado la conclusión del análisis general de las cuentas.
- Finalmente se obtuvo información suficiente determinando la necesidad con la que cuenta la empresa para el control de las cuentas por cobrar y por pagar, información que fue otorgada a base de papeles de trabajo, entrevista y cuestionario de control interno.

### Recomendaciones

- Se recomienda en base a las cuentas por cobrar que la empresa estandarice plazos con las operadoras de turismo y agencias de viaje de manera que los cobros se efectúen a tiempo y sin problema.
- Se recomienda elaborar unas políticas de provisiones del 1% al 3% del total de las cuentas por cobrar, de acuerdo con la Normativa Tributaria, con el fin de cubrir con las necesidades de la empresa. De igual manera es importante mejorar las gestiones de cobro enviando los estados de cuenta a las operadoras de turismo para que el pago se realice de manera oportuna y a las fechas establecidas.
- Se recomienda que se realice una planificación y por ende establezca un presupuesto para la compra de bienes y servicios que necesita la empresa con el fin de que los pagos cumplan con las políticas y no sufran el riesgo de retrasarse.
- Se recomienda la implementación de un plan de mitigación de riesgo que le permita a la empresa estar preparada para cualquier factor externo que afecte directamente la operatividad de la misma, provisionando un monto determinado anualmente con el fin de que ayuden a cubrir con las emergencias presentadas.

## Bibliografía

### Libros

Fernandez , C., & Baptista , P. (2014). *Metodología de la investigación* . México : McGraw Hill.

Dihigo, J. G. (2016). *Metodología de la investigación para administradores* . Bogotá: Edición de la U

Gerardo, G. (2005). *Contabilidad para no contadores* . México: McGraw-Hill.

Guajardo , G., & Andrade , N. (2014). *Contabilidad Financiera* . México : McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.

Guajardo , G., & Andrade, N. (2012). *Contabilidad para no contadores Segunda edición* . México : McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES S.A. DE .C.V. .

Label , W., de Leon , J., & Ramos , R. (2012). *Contabilidad para no contadores* . Madrid : ECO ediciones .

Normas NIIF. (2020). *Las Normas NIIF Ilustradas Incluyen los cambios todavía no requeridos. Normas emitidas a 1 de enero de 2020*. IFRS.

Namakforoosh, M. (2005). *Metodología de la investigación*. México: Editorial Limusa, S.A de C.V.

Ñaupas, P., Palacios , V., Delgado , R., & Dueñas, V. (2018). *Técnicas de Análisis* . Madrid : MR.

Rincón Soto, C., Lasso, G., & Parrado, A. (2012 ). *Contabilidad siglo XXI* . Bogotá :  
ECOediciones .

Servicio de Rentas Internas. (2018). *Ley del Régimen Tributario Interno*. Quito: Codificación 26.

Tamayo, & Tamayo. (2012). *El Proceso de la Investigación Científica* . México: Limusa Noriega  
Editores, 4ta Edición.

Taylor, S., & Bodgan, R. (1998). *Introducción a los métodos cualitativos de investigación*.  
Barcelona: Paidós.

LORTI. (2021). *Ley del Régimen Tributario, Interno*.

SHIM, J., & SIEGEL, J. (2004). *Dirección Financiera*. Mexico: Mc Graw Hill.

UNIVERSIDAD INTERNACIONAL PARA EL DESARROLLO . (2006). *Análisis financiero* .  
Mexico: UNID. ANÁLISIS FINANCIERO .

### Páginas Web

García de Ceretto, J. J. (2009). *Nuevos desafíos en investigación: teorías, métodos, técnicas e  
instrumentos*. Homo Sapiens Ediciones.  
<https://elibro.net/es/ereader/utnorte/67085?page=88>

Nava, M. (2009). *Análisis financiero*. Obtenido de Una herramienta clave para una gestión  
financiera eficiente: [http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1315-99842009000400009](http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009)

OMT. (14 de Septiembre de 2020). *COVID-19: Measures to support travel and tourism*.  
Obtenido de Organización Mundial del Turismo: <https://www.unwto.org/es/covid-19-measures-to-support-travel-tourism>

SUPERCIAS. (2021). *Superintendencias de Compañías, Valores y Seguros*. Obtenido de Superintendencias de Compañías, Valores y Seguros:

<https://portal.supercias.gob.ec/wps/portal/Inicio/Institucion/Historia#gsc.tab=0>

Vallado Fernadez, R. (21 de mayo de 2019). *Administración Financiera* . Obtenido de de las

Cuentas por Cobrar: [https://www.contaduria.uady.mx/files/material-clase/raul-vallado/FN03\\_admonfinancieradelasCxC.pdf](https://www.contaduria.uady.mx/files/material-clase/raul-vallado/FN03_admonfinancieradelasCxC.pdf).

### Artículos Académicos

Gestión de Gastos Corporativos. (12 de mayo de 2021). *Cuentas por pagar*. Obtenido de

Ventajas que obtendrás al automatizarlas: <https://www.concur.co/news-center/automatizar-cuentas-por-pagar-ventajas>

Mendoza, F. (15 de octubre de 2016). *Análisis de las políticas para el turismo en Ecuador con énfasis en el turismo rural comunitario*. Obtenido de San Gregorio, 15:

<http://dx.doi.org/10.36097/rsan.v2i15.270>

Rus Arias, E. (5 de diciembre de 2020). *Tipos de investigación*. Obtenido de Economipedia

Haciendo Fácil la Economía: <https://economipedia.com/definiciones/tipos-de-investigacion.html>

### Referencias Hostería Pinsaqui

Base de datos. (2019-2020). Base de datos. Otavalo, Imbabura.

Hostería Pinsaqui. (2019). Manual de funciones. Otavalo, Ecuador. Recuperado el 2021

Hosteria , P. (2019). *Políticas internas*. Otavalo: Hosteria Pinsaqui.

## Anexos

### Anexo 1. Cuentas por cobrar clientes

Reporte de Cuentas por Cobrar						
Clientes						
ordenado por Fecha						
Cliente	Fecha	Factur a	#	Total US\$	Retenció n	Por Cobrar US\$

OPERADORA DE TURISMO "F06"	01/03/202	001-	8996	78	9,75	68,25
	0	001-	8			
OPERADORA DE TURISMO "F06"	01/03/202	001-	8996	78	9,75	68,25
	0	001-	9			
OPERADORA DE TURISMO "F06"	01/03/202	001-	8997	130	16,25	113,75
	0	001-	0			
OPERADORA DE TURISMO "F06"	02/03/202	001-	8997	78	9,75	68,25
	0	001-	4			
OPERADORA DE TURISMO "F06"	03/03/202	001-	9006	78	9,75	68,25
	0	001-	6			
OPERADORA DE TURISMO "F06"	04/03/202	001-	9006	78	9,75	68,25
	0	001-	7			
OPERADORA DE TURISMO "F06"	07/03/202	001-	9006	78	9,75	68,25
	0	001-	8			
OPERADORA DE TURISMO "F06"	12/03/202	001-	9019	130	16,25	113,75
	0	001-	8			
OPERADORA DE TURISMO "F06"	12/03/202	001-	9019	78	9,75	68,25
	0	001-	9			
OPERADORA DE TURISMO "F06"	12/03/202	001-	9020	26	3,25	22,75
	0	001-	1			
OPERADORA DE TURISMO "F06"	12/03/202	001-	9020	78	9,75	68,25
	0	001-	2			

				Total		796,25
				US\$:		
<b>Reporte de Cuentas por Cobrar</b>						
<b>Cientes</b>						
<b>ordenado por Fecha</b>						
<b>Cliente</b>	<b>Fecha</b>	<b>Factur</b>	<b>#</b>	<b>Total</b>	<b>Retenció</b>	<b>Por Cobrar</b>
		<b>a</b>		<b>US\$</b>	<b>n</b>	<b>US\$</b>
OPERADORA DE TURISMO "O15"	01/03/2020	001-	8997	241	4,3	236,7
		001-	1			
OPERADORA DE TURISMO "O15"	01/03/2020	001-	9002	52	0,93	51,07
		001-	1			
OPERADORA DE TURISMO "O15"	05/03/2020	001-	9004	85	1,52	83,48
		001-	3			
OPERADORA DE TURISMO "O15"	03/03/2020	001-	9008	456	8,14	447,86
		001-	8			
				Total		819,11
				US\$:		
<b>Reporte de Cuentas por Cobrar</b>						
<b>Cientes</b>						
<b>ordenado por Fecha</b>						

<b>Cliente</b>	<b>Fecha</b>	<b>Factur a</b>	<b>#</b>	<b>Total US\$</b>	<b>Retenció n</b>	<b>Por Cobrar US\$</b>
OPERADORA DE TURISMO "R18"	01/03/202	001-	8999	99	12,38	86,62
	0	001-	7			
OPERADORA DE TURISMO "R18"	09/03/202	001-	9007	99	12,38	86,62
	0	001-	3			
				Total		173,24
				US\$:		
<b>Reporte de Cuentas por Cobrar</b>						
<b>Cientes</b>						
<b>ordenado por Fecha</b>						
<b>Cliente</b>	<b>Fecha</b>	<b>Factur a</b>	<b>#</b>	<b>Total US\$</b>	<b>Retenció n</b>	<b>Por Cobrar US\$</b>
OPERADORA DE TURISMO "Y 25"	03/03/202	001-	9008	90	11,25	78,75
	0	001-	4			
				Total		78,75
				US\$:		
<b>Reporte de Cuentas por Cobrar</b>						
<b>Cientes</b>						
<b>ordenado por Fecha</b>						

<b>Cliente</b>	<b>Fecha</b>	<b>Factura</b>	<b>#</b>	<b>Total</b>	<b>Retención</b>	<b>Por Cobrar</b>
		<b>a</b>		<b>US\$</b>	<b>n</b>	<b>US\$</b>
OPERADORA DE TURISMO "G07"	16/02/2020	001-	8975	916,3	114,54	801,76
		001-	5			
OPERADORA DE TURISMO "G07"	08/03/2020	001-	9028	1000,72	125,09	875,63
		001-	1			
				Total		1677,39
				US\$:		
<b>Reporte de Cuentas por Cobrar</b>						
<b>Cientes</b>						
<b>ordenado por Fecha</b>						
<b>Cliente</b>	<b>Fecha</b>	<b>Factura</b>	<b>#</b>	<b>Total</b>	<b>Retención</b>	<b>Por Cobrar</b>
		<b>a</b>		<b>US\$</b>	<b>n</b>	<b>US\$</b>
OPERADORA DE TURISMO "J10"	01/03/2020	001-	8999	312	39,00	273,00
		001-	9			
OPERADORA DE TURISMO "J10"	09/03/2020	001-	9020	383,5	47,94	335,56
		001-	0			
				Total		608,56
				US\$:		

<b>Reporte de Cuentas por Cobrar</b>						
<b>Cientes</b>						
<b>ordenado por Fecha</b>						
<b>Cliente</b>	<b>Fecha</b>	<b>Factur a</b>	<b>#</b>	<b>Total US\$</b>	<b>Retenció n</b>	<b>Por Cobrar US\$</b>
OPERADORA DE TURISMO "D04"	18/03/202	001-	9021	182	22,75	159,25
	0	001-	8			
OPERADORA DE TURISMO "D04"	18/03/202	001-	9021	2055	256,88	1798,12
	0	001-	9			
				Total		1957,37
				US\$:		
<b>Reporte de Cuentas por Cobrar</b>						
<b>Cientes</b>						
<b>ordenado por Fecha</b>						
<b>Cliente</b>	<b>Fecha</b>	<b>Factur a</b>	<b>#</b>	<b>Total US\$</b>	<b>Retenció n</b>	<b>Por Cobrar US\$</b>
OPERADORA DE TURISMO "N14"	01/03/202	001-	9003	78	9,75	68,25
	0	001-	7			
				Total		68,25
				US\$:		

<b>Reporte de Cuentas por Cobrar</b>						
<b>Cientes</b>						
<b>ordenado por Fecha</b>						
<b>Cliente</b>	<b>Fecha</b>	<b>Factur a</b>	<b>#</b>	<b>Total US\$</b>	<b>Retenció n</b>	<b>Por Cobrar US\$</b>
OPERADORA DE TURISMO "K11"	06/03/2020	001-	9009	447		447,00
		001-	9			
				Total US\$:		447,00
<b>Reporte de Cuentas por Cobrar</b>						
<b>Cientes</b>						
<b>ordenado por Fecha</b>						
<b>Cliente</b>	<b>Fecha</b>	<b>Factur a</b>	<b>#</b>	<b>Total US\$</b>	<b>Retenció n</b>	<b>Por Cobrar US\$</b>
OPERADORA DE TURISMO "B02"	01/03/2020	001-	8997	198	24,75	173,25
		001-	8			
				Total US\$:		173,25
<b>Reporte de Cuentas por Cobrar</b>						
<b>Cientes</b>						
<b>ordenado por Fecha</b>						

<b>Cliente</b>	<b>Fecha</b>	<b>Factur a</b>	<b>#</b>	<b>Total US\$</b>	<b>Retenció n</b>	<b>Por Cobrar US\$</b>
OPERADORA DE TURISMO "C03"	01/03/2020	001-	9000	104	13,00	91,00
		001-	1			
OPERADORA DE TURISMO "C03"	01/03/2020	001-	9001	595	74,38	520,62
		001-	7			
OPERADORA DE TURISMO "C03"	04/03/2020	001-	9008	1324	165,50	1158,50
		001-	3			
OPERADORA DE TURISMO "C03"	14/03/2020	001-	9021	104	13,00	91,00
		001-	5			
				Total US\$:		1861,12
<b>Reporte de Cuentas por Cobrar</b>						
<b>Cientes</b>						
<b>ordenado por Fecha</b>						
<b>Cliente</b>	<b>Fecha</b>	<b>Factur a</b>	<b>#</b>	<b>Total US\$</b>	<b>Retenció n</b>	<b>Por Cobrar US\$</b>
OPERADORA DE TURISMO "H08"	04/03/2020	001-	9008	1177,5	147,19	1030,31
		001-	5			
				Total US\$:		1030,31

<b>Reporte de Cuentas por Cobrar</b>						
<b>Cientes</b>						
<b>ordenado por Fecha</b>						
<b>Cliente</b>	<b>Fecha</b>	<b>Factur a</b>	<b>#</b>	<b>Total US\$</b>	<b>Retenció n</b>	<b>Por Cobrar US\$</b>
OPERADORA DE TURISMO "L12"	07/03/202	001-	9014	564,99	70,62	494,37
	0	001-	1			
OPERADORA DE TURISMO "L12"	12/03/202	001-	9019	580	72,50	507,50
	0	001-	4			
				Total		1001,87
				US\$:		
<b>Reporte de Cuentas por Cobrar</b>						
<b>Cientes</b>						
<b>ordenado por Fecha</b>						
<b>Cliente</b>	<b>Fecha</b>	<b>Factur a</b>	<b>#</b>	<b>Total US\$</b>	<b>Retenció n</b>	<b>Por Cobrar US\$</b>
OPERADORA DE TURISMO "E05"	01/03/202	001-	9002	1986,83	248,35	1738,48
	0	001-	0			
OPERADORA DE TURISMO "E05"	06/03/202	001-	9009	811,21	101,40	709,81
	0	001-	4			

OPERADORA DE TURISMO "E05"	09/03/2020	001-001-	90098	85	10,63	74,37
OPERADORA DE TURISMO "E05"	07/03/2020	001-001-	90130	1236,84	154,61	1082,23
OPERADORA DE TURISMO "E05"	12/03/2020	001-001-	90191	2400	300,00	2100,00
				Total		5704,89
				US\$:		
<b>Reporte de Cuentas por Cobrar</b>						
<b>Cientes</b>						
<b>ordenado por Fecha</b>						
<b>Cliente</b>	<b>Fecha</b>	<b>Factura</b>	<b>#</b>	<b>Total US\$</b>	<b>Retención</b>	<b>Por Cobrar US\$</b>
OPERADORA DE TURISMO "X24"	01/03/2020	001-001-	89976	882,63	110,33	772,30
OPERADORA DE TURISMO "X24"	07/03/2020	001-001-	90070	88,5	11,06	77,44
				Total		849,74
				US\$:		
<b>Reporte de Cuentas por Cobrar</b>						
<b>Cientes</b>						

<b>ordenado por Fecha</b>						
<b>Cliente</b>	<b>Fecha</b>	<b>Factura</b>	<b>#</b>	<b>Total US\$</b>	<b>Retención</b>	<b>Por Cobrar US\$</b>
OPERADORA DE TURISMO "Q17"	01/03/2020	001-001-	90000	33	4,13	28,87
OPERADORA DE TURISMO "Q17"	06/03/2020	001-001-	90044	85	10,63	74,37
				Total US\$:		103,24
<b>Reporte de Cuentas por Cobrar</b>						
<b>Cientes</b>						
<b>ordenado por Fecha</b>						
<b>Cliente</b>	<b>Fecha</b>	<b>Factura</b>	<b>#</b>	<b>Total US\$</b>	<b>Retención</b>	<b>Por Cobrar US\$</b>
OPERADORA DE TURISMO "W23"	01/03/2020	001-001-	89975	168,42	3,01	165,41
OPERADORA DE TURISMO "W23"	01/03/2020	001-001-	90039	295	5,27	289,73
				Total US\$:		455,14

<b>Reporte de Cuentas por Cobrar</b>						
<b>Cientes</b>						
<b>ordenado por Fecha</b>						
<b>Cliente</b>	<b>Fecha</b>	<b>Factur a</b>	<b>#</b>	<b>Total US\$</b>	<b>Retenció n</b>	<b>Por Cobrar US\$</b>
OPERADORA DE TURISMO "V22"	01/03/202	001-	8997	335	41,88	293,12
	0	001-	9			
OPERADORA DE TURISMO "V22"	01/03/202	001-	8998	265	33,13	231,87
	0	001-	0			
OPERADORA DE TURISMO "V22"	01/03/202	001-	8998	1390	173,75	1216,25
	0	001-	2			
OPERADORA DE TURISMO "V22"	05/03/202	001-	9008	2560	320,00	2240,00
	0	001-	9			
OPERADORA DE TURISMO "V22"	06/03/202	001-	9009	110	13,75	96,25
	0	001-	3			
OPERADORA DE TURISMO "V22"	06/03/202	001-	9012	45	5,63	39,37
	0	001-	9			
OPERADORA DE TURISMO "V22"	12/03/202	001-	9019	1700	212,50	1487,50
	0	001-	3			
OPERADORA DE TURISMO "V22"	12/03/202	001-	9019	265	33,13	231,87
	0	001-	2			
OPERADORA DE TURISMO "V22"	16/03/202	001-	9021	825	103,13	721,87
	0	001-	4			

				Total		6558,10
				US\$:		
<b>Reporte de Cuentas por Cobrar</b>						
<b>Cientes</b>						
<b>ordenado por Fecha</b>						
<b>Cliente</b>	<b>Fecha</b>	<b>Factur</b>	<b>#</b>	<b>Total</b>	<b>Retenció</b>	<b>Por Cobrar</b>
		<b>a</b>		<b>US\$</b>	<b>n</b>	<b>US\$</b>
OPERADORA DE TURISMO "A01"	01/03/202	001-	8997	1614,84	201,86	1412,98
	0	001-	3			
OPERADORA DE TURISMO "A01"	01/03/202	001-	9001	130	16,25	113,75
	0	001-	2			
OPERADORA DE TURISMO "A01"	13/03/202	001-	9020	104	13,00	91,00
	0	001-	7			
				Total		1617,73
				US\$:		
<b>Reporte de Cuentas por Cobrar</b>						
<b>Cientes</b>						
<b>ordenado por Fecha</b>						
<b>Cliente</b>	<b>Fecha</b>	<b>Factur</b>	<b>#</b>	<b>Total</b>	<b>Retenció</b>	<b>Por Cobrar</b>
		<b>a</b>		<b>US\$</b>	<b>n</b>	<b>US\$</b>

OPERADORA DE TURISMO "M13"	05/03/2020	001-001-	90091	210	26,25	183,75
				Total		183,75
				US\$:		
<b>Reporte de Cuentas por Cobrar</b>						
<b>Cientes</b>						
<b>ordenado por Fecha</b>						
<b>Cliente</b>	<b>Fecha</b>	<b>Factura</b>	<b>#</b>	<b>Total US\$</b>	<b>Retención</b>	<b>Por Cobrar US\$</b>
OPERADORA DE TURISMO "P16"	04/03/2020	001-001-	90086	157	19,63	137,37
				Total		137,37
				US\$:		
<b>Reporte de Cuentas por Cobrar</b>						
<b>Cientes</b>						
<b>ordenado por Fecha</b>						
<b>Cliente</b>	<b>Fecha</b>	<b>Factura</b>	<b>#</b>	<b>Total US\$</b>	<b>Retención</b>	<b>Por Cobrar US\$</b>
OPERADORA DE TURISMO "T20"	01/03/2020	001-001-	89972	210	26,25	183,75

OPERADORA DE TURISMO "T20"	01/03/202	001-	9002	92	11,50	80,50
	0	001-	4			
OPERADORA DE TURISMO "T20"	09/03/202	001-	9007	210	26,25	183,75
	0	001-	1			
OPERADORA DE TURISMO "T20"	12/03/202	001-	9019	92	11,50	80,50
	0	001-	7			
OPERADORA DE TURISMO "T20"	15/03/202	001-	9021	203,5	25,44	178,06
	0	001-	3			
				Total		706,56
				US\$:		
<b>Reporte de Cuentas por Cobrar</b>						
<b>Cientes</b>						
<b>ordenado por Fecha</b>						
<b>Cliente</b>	<b>Fecha</b>	<b>Factur</b>	<b>#</b>	<b>Total</b>	<b>Retenció</b>	<b>Por Cobrar</b>
		<b>a</b>		<b>US\$</b>	<b>n</b>	<b>US\$</b>
OPERADORA DE TURISMO "S19"	03/03/202	001-	9009	726,4	90,80	635,60
	0	001-	0			
				Total		635,60
				US\$:		
<b>Reporte de Cuentas por Cobrar</b>						
<b>Cientes</b>						

<b>ordenado por Fecha</b>						
<b>Cliente</b>	<b>Fecha</b>	<b>Factura</b>	<b>#</b>	<b>Total US\$</b>	<b>Retención</b>	<b>Por Cobrar US\$</b>
OPERADORA DE TURISMO "U21"	14/03/202	001-	9152	105	13,13	91,87
	1	001-	1			
				Total US\$:		91,87
<b>Reporte de Cuentas por Cobrar</b>						
<b>Cientes</b>						
<b>ordenado por Fecha</b>						
<b>Cliente</b>	<b>Fecha</b>	<b>Factura</b>	<b>#</b>	<b>Total US\$</b>	<b>Retención</b>	<b>Por Cobrar US\$</b>
OPERADORA DE TURISMO "I09"	01/03/202	001-	9002	865,62	0	865,62
	0	001-	7			
OPERADORA DE TURISMO "I09"	01/03/202	001-	9002	865,62	0	865,62
	0	001-	8			
OPERADORA DE TURISMO "I09"	01/03/202	001-	9002	865,62	0	865,62
	0	001-	9			
OPERADORA DE TURISMO "I09"	03/03/202	001-	9009	96,82	0	96,82
	0	001-	2			
OPERADORA DE TURISMO "I09"	08/03/202	001-	9009	800,73	0	800,73
	0	001-	6			

				Total		3494,41
				US\$:		

Fuente: (Pinsaquí, 2019-2020)



## Document Information

Analyzed document	Ceron_Oscullo_Urknd.pdf (D111547409)
Submitted	8/22/2021 4:07:00 AM
Submitted by	
Submitter email	mcceronc@utn.edu.ec
Similarity	3%
Analysis address	rlomas.utn@analysis.orkund.com

## Sources included in the report

<b>SA</b>	<b>TESIS XIMENA CARRION (1).docx</b> Document TESIS XIMENA CARRION (1).docx (D13920571)	 1
<b>W</b>	URL: <a href="https://core.ac.uk/download/pdf/80533339.pdf">https://core.ac.uk/download/pdf/80533339.pdf</a> Fetched: 5/7/2020 5:12:47 AM	 1
<b>W</b>	URL: <a href="http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/2611/1/T-ULVR-2407.pdf">http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/2611/1/T-ULVR-2407.pdf</a> Fetched: 7/27/2021 4:14:15 AM	 1
<b>SA</b>	<b>TESIS _Carla Calderon.docx</b> Document TESIS _Carla Calderon.docx (D62035801)	 2
<b>SA</b>	<b>TESIS ANDREINA ORTEGA ORTEGA CORREGIDA urk 2.docx</b> Document TESIS ANDREINA ORTEGA ORTEGA CORREGIDA urk 2.docx (D54822535)	 1
<b>W</b>	URL: <a href="http://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/UTP/2788/1/Alexandra%20Barboza_Edith%20Mamani_Cynthia%20Wilca_Trabajo%20de%20Suficiencia%20Profesional_Titulo%20Profesional_2019.pdf">http://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/UTP/2788/1/Alexandra%20Barboza_Edith%20Mamani_Cynthia%20Wilca_Trabajo%20de%20Suficiencia%20Profesional_Titulo%20Profesional_2019.pdf</a> Fetched: 2/11/2021 3:01:05 PM	 1
<b>W</b>	URL: <a href="https://www.slideshare.net/zinger20042001/procedimientos-en-las-cuentas-por-cobrar-y-las-cuentas-por-pagar">https://www.slideshare.net/zinger20042001/procedimientos-en-las-cuentas-por-cobrar-y-las-cuentas-por-pagar</a> Fetched: 8/22/2021 4:08:00 AM	 2



## Document Information

<b>Analyzed document</b>	Ceron_Oscullo_Urknd.pdf (D111547409)
<b>Submitted</b>	8/22/2021 4:07:00 AM
<b>Submitted by</b>	
<b>Submitter email</b>	mcceronc@utn.edu.ec
<b>Similarity</b>	3%
<b>Analysis address</b>	rllomas.utn@analysis.orkund.com

## Sources included in the report

<b>SA</b>	<b>TESIS XIMENA CARRION (1).docx</b> Document TESIS XIMENA CARRION (1).docx (D13920571)		1
<b>W</b>	URL: <a href="https://core.ac.uk/download/pdf/80533339.pdf">https://core.ac.uk/download/pdf/80533339.pdf</a> Fetched: 5/7/2020 5:12:47 AM		1
<b>W</b>	URL: <a href="http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/2611/1/T-ULVR-2407.pdf">http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/2611/1/T-ULVR-2407.pdf</a> Fetched: 7/27/2021 4:14:15 AM		1
<b>SA</b>	<b>TESIS _Carla Calderon.docx</b> Document TESIS _Carla Calderon.docx (D62035801)		2
<b>SA</b>	<b>TESIS ANDREINA ORTEGA ORTEGA CORREGIDA urk 2.docx</b> Document TESIS ANDREINA ORTEGA ORTEGA CORREGIDA urk 2.docx (D54822535)		1
<b>W</b>	URL: <a href="http://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/UTP/2788/1/Alexandra%20Barboza_Edith%20Mamani_Cynthia%20Wilca_Trabajo%20de%20Suficiencia%20Profesional_Titulo%20Profesional_2019.pdf">http://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/UTP/2788/1/Alexandra%20Barboza_Edith%20Mamani_Cynthia%20Wilca_Trabajo%20de%20Suficiencia%20Profesional_Titulo%20Profesional_2019.pdf</a> Fetched: 2/11/2021 3:01:05 PM		1
<b>W</b>	URL: <a href="https://www.slideshare.net/zinger20042001/procedimientos-en-las-cuentas-por-cobrar-y-las-cuentas-por-pagar">https://www.slideshare.net/zinger20042001/procedimientos-en-las-cuentas-por-cobrar-y-las-cuentas-por-pagar</a> Fetched: 8/22/2021 4:08:00 AM		2

*Benj*

# Repositorio UTN

Repositorio Digital Universidad Técnica del Norte

## Buscar

Buscar:

por

Añadir filtros:  
 Usa los filtros para afinar la búsqueda.

Resultados por página:  |
 Ordenar por: 
 En orden: 
 Autor/registro:

Resultados 1-3 de 3.

## Otras opciones relacionadas

Autor	
Bayetero Andrade, Mayra Alexandra	1
Malgua Guajan, Nelly Concepcion	1
Muela Chicaiza, Mayra Jeaneth	1
Yamberla Morán, Carmen	1

Título	
OTAVALO	2
CANTÓN ANTONIO ANTE	1

Resultados por ítem:

Vista previa	Fecha de publicación	Título	Autor(es)	Director(es)
	21-oct-2016	Estudio de factibilidad para la creación de un centro de hospedaje ecológico en la Parroquia de San Roque, Cantón Antonio Ante, Provincia de Imbabura	Bayetero Andrade, Mayra Alexandra	Rosales Pallasco, Francisco Oriando
	9-jul-2013	Estudio de factibilidad para la creación de la Caja Solidaria para la Asociación de trabajadores autónomos Monseñor Leonidas Proaño en la parroquia de Ilumán, cantón Otavalo	Yamberla Morán, Carmen; Malgua Guajan, Nelly Concepcion	Cervantes Fernández, Luis Arturo
	2-mar-2015	Estudio de factibilidad para la creación de una microempresa de producción y comercialización de tequila en la parroquia San José de Quichinche, cantón Otavalo, provincia de Imbabura	Muela Chicaiza, Mayra Jeaneth	Cervantes, César Abdón



# REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES PERSONAS NATURALES



**NÚMERO RUC:** 1704344215001  
**APELLIDOS Y NOMBRES:** FREILE GUARDERAS PEDRO JOSE

**NOMBRE COMERCIAL:** PINSAQUI  
**CONTADOR:** NARVAEZ CALDERON SARUETH MARCELO  
**CLASE CONTRIBUYENTE:** OTROS **OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD:** SI  
**CALIFICACIÓN ARTESANAL:** S/N **NÚMERO:** S/N

**FEC. NACIMIENTO:** 15/01/1968 **FEC. INICIO ACTIVIDADES:** 03/01/2002  
**FEC. INSCRIPCIÓN:** 03/01/2002 **FEC. ACTUALIZACIÓN:** 02/10/2019  
**FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA:** **FEC. REINICIO ACTIVIDADES:**

## ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL

SERVICIOS DE HOSPEDAJE EN HOSTERIAS

## DOMICILIO TRIBUTARIO

Provincia: IMBABURA Cantón: OTAVALO Parroquia: SAN JUAN DE ILUMAN Calle: PANAMERICANA NORTE Referencia: SECTOR PINSAQUI KILOMETRO SEIS  
FRENTE A LA GASOLINERA PINSAQUI Telefono: 062946116

## OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

- \* ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- \* ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- \* DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- \* DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA
- \* IMPUESTO A LA PROPIEDAD DE VEHÍCULOS MOTORIZADOS

*Son derechos de los contribuyentes: Derechos de trato y confidencialidad, Derechos de asistencia o colaboración, Derechos económicos, Derechos de información, Derechos procedimentales; para mayor información consulte en [www.sri.gob.ec](http://www.sri.gob.ec).  
Las personas naturales cuyo capital, ingresos anuales o costos y gastos anuales sean superiores a los límites establecidos en el Reglamento para la aplicación de la ley de régimen tributario interno están obligados a llevar contabilidad, convirtiéndose en agentes de retención, no podrán acogerse al Régimen Simplificado (RISE) y sus declaraciones de IVA deberán ser presentadas de manera mensual.  
Recuerde que sus declaraciones de IVA podrán presentarse de manera semestral siempre y cuando no se encuentre obligado a llevar contabilidad, transfiera bienes o preste servicios únicamente con tarifa 0% de IVA y/o sus ventas con tarifa diferente de 0% sean objeto de retención del 100% de IVA.*

## # DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS	2	ABIERTOS	1
JURISDICCIÓN	\ ZONA 1\ IMBABURA	CERRADOS	1



Código: RIMRUC2019002654568

Fecha: 18/10/2019 08:56:03 AM



Hacienda Pinsaqui  
OTAVALO - ECUADOR

Otavaló, 18 de junio del 2021

Señores,

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

Presente.

De mis consideraciones,

PEDRO FREILE GUARDERAS  
RUC: 1704344215001  
HOSTERIA  
HACIENDA PINSAQUI  
Otavaló - Ecuador

 Yo, Pedro José Freile Guarderas con Ruc. 1704344215001 representante legal de la empresa Hosteria Pinsaqui, autorizo a la estudiante de Contabilidad y Auditoría Rediseño Margory Cecibel Cerón Chapi con CI. 040218894-0, a realizar su trabajo de grado o fin de carrera con el estudio del caso: "Análisis del control y manejo de las cuentas por cobrar y cuentas por pagar por el periodo del 1 de enero de 2019 al 31 de marzo de 2021 en la Hosteria Pinsaqui de la ciudad de Otavaló".

**Me comprometo a brindar la información necesaria para la realización y culminación del estudio del caso.**

**Atentamente,**

Pedro José Freile

Guarderas **GERENTE**

**GENERAL HOSTERIA**

**PINSAQUI**



Hacienda Pinsaqui  
OTAVALO - ECUADOR

Otavaló, 18 de junio del 2021

Señores,

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

Presente.

De mis consideraciones,

PEDRO FREILE GUARDERAS  
RUC: 1704344215001  
HOSTERIA  
HACIENDA PINSAQUI  
Otavaló - Ecuador

 Yo, Pedro José Freile Guarderas con Ruc. 1704344215001 representante legal de la empresa Hosteria Pinsaqui, autorizo a la estudiante de Contabilidad y Auditoría Rediseño Sofia Rashell Oscullo Benavides con CI. 100450168-8, a realizar su trabajo de grado o fin de carrera con el estudio del caso: "Análisis del control y manejo de las cuentas por cobrar y cuentas por pagar por el periodo del 1 de enero de 2019 al 31 de marzo de 2021 en la Hosteria Pinsaqui de la ciudad de Otavaló".

**Me comprometo a brindar la información necesaria para la realización y culminación del estudio del caso.**

**Atentamente,**

Pedro José Freile

Guarderas **GERENTE**

**GENERAL HOSTERIA**

**PINSAQUI**