

**UNIVERSIDAD HISPANOAMERICANA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

**TESINA PARA OPTAR POR EL GRADO DE
BACHILLER EN ADMINISTRACIÓN CON
ÉNFASIS EN FINANZAS Y BANCA**

**ESTUDIO DE LA EJECUCIÓN DEL
PROCEDIMIENTO DE NOTAS DE DÉBITO Y
CRÉDITO Y SU IMPACTO EN LOS
RESULTADOS DE LA ORGANIZACIÓN
DESARROLLO ADUANERO - ECONOCARIBE
EN EL PERIODO DE OCT. 2016 A SEPT. 2017**

**Sustentante:
Rudy Stefanny Carreño Pulido**

**Tutor:
MSc. Ronald Ortiz Ramírez**

NOVIEMBRE 2017

DECLARACIÓN JURADA

Yo Rudy Stefanny Carreño Blando, mayor de edad, portador de la cédula de identidad número 8-0107-0372 egresado de la carrera de Administración de Negocios con énfasis en Finanzas y Bancos de la Universidad Hispanoamericana, hago constar por medio de éste acto y debidamente apercibido y entendido de las penas y consecuencias con las que se castiga en el Código Penal el delito de perjurio, ante quienes se constituyen en el Tribunal Examinador de mi trabajo de tesis para optar por el título de Bachillerato, juro solemnemente que mi trabajo de investigación titulado: Procedimiento de notas de débito y crédito y su impacto en los resultados de la organización Desarrollo Aduanero y Económico, en el periodo de octubre 2016 a setiembre 2017, es una obra original que ha respetado todo lo preceptuado por las Leyes Penales, así como la Ley de Derecho de Autor y Derecho Conexos número 6683 del 14 de octubre de 1982 y sus reformas, publicada en la Gaceta número 226 del 25 de noviembre de 1982; incluyendo el numeral 70 de dicha ley que advierte; artículo 70. Es permitido citar a un autor, transcribiendo los pasajes pertinentes siempre que éstos no sean tantos y seguidos, que puedan considerarse como una producción simulada y sustancial, que redunde en perjuicio del autor de la obra original. Asimismo, quedo advertido que la Universidad se reserva el derecho de protocolizar este documento ante Notario Público.

En fe de lo anterior, firmo en la ciudad de San José, a los 13 días del mes de noviembre del año dos mil 17.



Firma del estudiante

Cédula: 8-0107-0372

CARTA DEL TUTOR

San Jose 13 de noviembre del 2017.

Universidad Hispanoamericana
Facultad de Ciencias Económicas
Sede Llorente

Estimados señores:

La estudiante Rudy Stefanny Carreño Pulido, cédula de identidad número 8 0107 0372, me ha presentado, para efectos de revisión y aprobación, el trabajo de investigación denominado “ **Procedimiento de notas de débito y crédito y su impacto en los resultados de la organización Desarrollo Aduanero y Econocaribe, en el periodo de octubre 2016 a setiembre 2017**”. El cual ha elaborado para optar por el grado académico de Bachillerato en Administración de Negocios, con énfasis en Finanzas y Banca.

En mi calidad de tutor, he verificado que se han hecho las correcciones indicadas durante el proceso de tutoría y he evaluado los aspectos relativos a la elaboración del problema, objetivos, justificación; antecedentes, marco teórico, marco metodológico, tabulación, análisis de datos; conclusiones y recomendaciones.

De los resultados obtenidos por el postulante, se obtiene la siguiente calificación:

a)	ORIGINAL DEL TEMA	10%	10%
b)	CUMPLIMIENTO DE ENTREGA DE AVANCES	20%	20%
c)	COHERENCIA ENTRE LOS OBJETIVOS, LOS INSTRUMENTOS APLICADOS Y LOS RESULTADOS DE LA INVESTIGACION	30%	25%
d)	RELEVANCIA DE LAS CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	20%	20%
e)	CALIDAD, DETALLE DEL MARCO TEORICO	20%	20%
	TOTAL		95%

En virtud de la calificación obtenida, se avala el traslado al proceso de lectura.

Atentamente,



MSc. Ronald Ortiz Ramirez
Cedula 1-591-178

18 de diciembre del 2017

Universidad Hispanoamericana
Sede Llorente
Administración de Negocios

Estimado señor

La estudiante Rudy Stefanny Carreño Pulido cedula 8-0107-0372 me ha presentado para efectos de revisión y aprobación, el trabajo de investigación denominado "**ESTUDIO DE LA EJECUCIÓN DEL PROCEDIMIENTO DE NOTAS DE DÉBITO Y CRÉDITO Y SU IMPACTO EN LOS RESULTADOS DE LA ORGANIZACIÓN DESARROLLO ADUANERO - ECONOCARIBE EN EL PERIODO DE OCT. 2016 A SEPT. 2017.....**", el cual han elaborado para obtener su grado de Bachillerato en Administración de Negocios con énfasis en Finanzas y Banca

He revisado y he hecho las observaciones relativas al contenido analizado, particularmente lo relativo a la coherencia entre el marco teórico y análisis de datos, la consistencia de los datos recopilados y la coherencia entre éstos y las conclusiones; asimismo, la aplicabilidad y originalidad de las recomendaciones, en términos de aporte de la investigación. He verificado que se han hecho las modificaciones correspondientes a las observaciones indicadas.

Por consiguiente, este trabajo cuenta con mi aval para ser presentado en la defensa pública.

Atte.

Licda. Jessica Mayers Marin
Ced 9-0106-0748





Certificación de Filólogo



San Isidro de El General
Viernes 22 de diciembre de 2017


Señores
Facultad de Ciencias Económicas
Universidad Hispanoamericana
San José

Estimados señores:

La estudiante Rudy Stefanny Carreño Pulido, me ha presentado para la revisión de estilo la tesina denominada: *“Estudio de la ejecución del procedimiento de notas de débito y crédito y su impacto en los resultados de la Organización Desarrollo Aduanero - Econocaribe en el periodo de oct. 2016 a sept. 2017”*, proyecto de Graduación presentado como parte de los requisitos para optar por el grado de Bachiller en Administración con Énfasis en Finanzas y Banca.

He revisado y corregido los aspectos referentes a estructura, gramática, acentuación, ortografía, puntuación y vicios de dicción que se trasladan al escrito. Además, he comprobado que se han incorporado las correcciones al presente documento.

Atentamente,



Lic. Carlos Bermúdez Vargas
Cédula 1 - 582 - 831
Colegiatura número 8757 (COLYPRO)

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por permitirme llegar a concluir esta etapa tan elemental para mi desarrollo profesional y por iluminarme para realizar este proyecto, darme la fuerza y el entendimiento en cada momento para llegar donde estoy.

Así mismo, a mis padres que fueron mi impulso para no detenerme jamás y ser siempre un mejor ser humano, creer que no hay límites más que los que nosotros como seres humanos nos ponemos.

Agradezco a la empresa Desarrollo Aduanero Econo - Caribe por darme la oportunidad y depositar su confianza para poder desarrollar mi proyecto y demostrar parte del conocimiento que he aprendido a través de los años.

Finalmente, agradezco al personal de la Universidad Hispanoamericana que ha sido partícipe de mi crecimiento como profesional y hasta ahora me han apoyado para concluir una de tantas etapas que espero poder disfrutar.

DEDICATORIA

Quiero dedicar este triunfo a mi familia, el pilar que me ha apoyado en cada paso de mi vida, quienes han creído en mí y, entre lágrimas, desveladas y al pasar del tiempo, me han guiado para aprender que el esfuerzo da frutos sin limitaciones, solo es de creer en sí mismo y abandonarnos en el Señor Jesucristo.

Finalmente, quiero dedicar este triunfo a los profesionales que confiaron en mí y fueron parte de todo el proceso de crecimiento profesional hasta concluir con dicho proyecto, a mí tutor el Sr. Ronald Ortiz, excelente profesional quien me transmitió conocimientos indispensables para mi formación y la Sra. Jessica Mayer, directora de la Carrera de Administración de Negocios, ya que con su conocimiento y esmero me brindó un apoyo incondicional para concluir mi bachillerato.

Contenido

DEDICATORIA.....	V
AGRADECIMIENTO.....	VI
CAPÍTULO I.....	7
PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN.....	7
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	8
1.1.1 Antecedentes del problema.....	9
1.1.2 Problematización.....	11
1.1.3 Justificación del tema.....	12
1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	13
1.3 OBJETIVOS.....	14
1.3.1 Objetivo general.....	15
1.3.2 Objetivos específicos.....	16
1.4 ALCANCES Y LIMITACIONES.....	17
1.4.1 Alcances.....	17
1.4.2 Limitaciones.....	18
CAPÍTULO II.....	19
MARCO TEÓRICO.....	19
2.1. CONTEXTO HISTÓRICO.....	20
2.1.1. Detalles Econocaribe - Desarrollo Aduanero.....	20
2.2. CONTEXTO TEÓRICO.....	22
2.2.1. Conceptos contables relevantes.....	22
2.2.2. Tipos de crédito y cobranza.....	23
2.2.3. Resultados y utilidades de una organización.....	26
2.3. HIPÓTESIS.....	28
2.3.1. Variable Independiente.....	28
2.3.1. Variable dependiente.....	31
2.4. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS HIPÓTESIS.....	32
CAPÍTULO III.....	34
MARCO METODOLÓGICO.....	34
3.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	35
3.1.1 Finalidad.....	35

3.1.2 Dimensión temporal	36
3.1.3 Marco	37
3.1.4 Naturaleza.....	38
3.1.5 Carácter	39
3.2 SUJETOS Y FUENTES DE INVESTIGACIÓN.....	41
3.2.1 Primera mano	41
3.2.2 Segunda mano.....	43
3.2.3 Tercera mano	44
3.3 SELECCIÓN DEL MUESTREO	45
3.4 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS PARA RECOLECTAR LA INFORMACIÓN	46
3.5 DEFINICIÓN CONCEPTUAL, OPERATIVA E INSTRUMENTAL DE LAS	47
VARIABLES.....	47
CAPÍTULO IV	51
4.1 Connotaciones Generales de las empresas	52
4.1.1 Plazos de los clientes	52
4.1.1.1 Errores en créditos.....	53
4.2 Aplicación de notas de débito y crédito	62
4.2.1 Inconsistencias.....	63
4.3.1 Volumen de notas de débito aplicadas Econocaribe	66
4.4.1 Volumen de notas de débito aplicadas Desarrollo Aduanero.....	67
4.5.1 Gráficos Diagnósticos Globales	86
4.5.1.1. Vencimientos al cierre de mes.....	86
4.5.1.2. Intereses moratorios no cobrados	89
4.5.1.2. Cuentas incobrables.....	91
CAPÍTULO V	93
5.1 CONCLUSIONES	94
5.2 RECOMENDACIONES.....	97
5.3 CONSIDERACIONES FINALES:.....	98
BIBLIOGRAFÍA	100
GLOSARIO	104
ANEXOS	105
Esquema General del Proyecto.....	106

Extracto de Cartera Desarrollo Aduanero	107
Muestra de Cálculo de intereses-Desarrollo Aduanero	114
Extracto de Cartera Econocaribe	120
Muestra de Cálculo de intereses-Econocaribe	124

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La investigación se lleva a cabo en el departamento de contabilidad de la empresa Desarrollo Aduanero Econo-Caribe. Se indaga sobre la aplicación de las notas de débito y crédito a los clientes comprendidos en el periodo de septiembre de 2016 a octubre 2017, San José, Costa Rica.

1.1.1 Antecedentes del problema

Muchos autores han intentado definir de una manera uniforme el proceso adecuado e ideal de llevar un sistema de factoreo y cobranza para las diversas empresas que brindan un servicio a largo plazo; sin embargo, muchas veces este varía dependiendo de la naturaleza de la empresa. No se debe olvidar que las herramientas para un adecuado control del financiamiento a los diversos clientes de una organización siempre van a ser los mismos, tomando en cuenta los tiempos de crédito, tasas de interés y comisiones, clientes “preferenciales” y situaciones especiales en las que, independientemente del caso, a veces se incurre en moras o errores en facturación, generando la aplicación de notas de débito o crédito.

La oportunidad crediticia frente a un cliente potencial es valorada de acuerdo con la visión gerencial del empresario, con el fin de generar un incremento en sus ventas y obtener una utilidad mayor al final de su periodo; sin embargo, siempre existe una “puerta” de incertidumbre y riesgo al brindar esto ya que, a pesar de que exista un compromiso de cancelación de un servicio, pueden ocurrir situaciones adversas que impiden el adecuado cumplimiento de pago.

Por ello, la importancia de un adecuado control en cuanto al vencimiento de las facturas, un seguimiento constante y el adecuado manejo y aplicación de notas de débito y crédito (según sea el caso), permitirá llevar unas finanzas limpias para así obtener resultados acordes a lo realizado por la organización.

Investigando un poco sobre el tema, se pudo determinar que no se ha realizado trabajos de grado con el tema planteado; sin embargo, existen antecedentes en temas relacionados a factoreo, cobranza, control interno, crédito y

gestión financiera que pueden hacer alusión al tema, por ejemplo (Montece, 2016) denota una definición sobre una adecuada gestión financiera:

La gestión financiera es una de las tradicionales áreas funcionales de la gestión, hallada en cualquier organización, compitiéndole los análisis, decisiones y acciones relacionadas con los medios financieros necesarios a la actividad de la organización.

1.1.2 Problematización

La burocracia y desactualización de las pequeñas y medianas empresas en cuanto a un adecuado manejo de la documentación contable o simplificación de procedimientos, provoca una irregularidad en el departamento contable. La cobranza y aplicación de notas de débito y crédito (según sea el caso), puede generar un desconcierto de la realidad de la organización, o bien generar mayores o menores utilidades.

Por esta razón, es importante conocer quién cancela a tiempo, quién tiene una morosidad importante, cómo aplicar una nota de débito y llevar un adecuado control de su cancelación, cesar la duplicación de estos documentos, así como con las notas de crédito y su adecuada ejecución, para manejar lo que conocemos como “cartera limpia” o al día, y eliminar pequeñas fugas de posibles ingresos para la organización por intereses. En fin, poder determinar ¿qué tan útil puede ser la aplicación de dichas notas?, ¿genera un ingreso o mejora en cobro?, o ¿tan solo es un procedimiento perdido?

1.1.3 Justificación del tema

Debido a cambios inesperados en la organización y la “desactualización en procedimientos” se ha generado un portillo que genera una incertidumbre en cuanto a la realización de procedimientos y el costo que genera de manera positiva o negativa, que puede generar una diferencia importante en las utilidades recientes de la organización.

La reciente rotación de personal, la falta de una adecuada capacitación al nuevo recurso humano y la desactualización de sistemas, da pie al cuestionamiento de si se realiza una gestión de cobro adecuada, un registro correcto y qué tan conveniente es trabajar de manera especializada con cada cliente (según las condiciones brindadas).

Es importante identificar qué tanto se aborda al cliente y cómo se trabaja dicho abordaje para así conocer qué tanto se han visto afectadas las utilidades basadas en los precedentes denominados.

1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Qué repercusión puede provocar la aplicación de las notas de débito y crédito en las utilidades de la organización Desarrollo Aduanero-Econocaribe en el periodo de octubre 2016 a septiembre 2017?

1.3 OBJETIVOS

Estos son los que “señalan a lo que se aspira en la investigación y deben expresarse con claridad pues son las guías del estudio.” (Hernández Sampieri, Roberto, Fernández Collado, Carlos, Baptista Lucio, Pilar., 2014)

1.3.1 Objetivo general

Es un enunciado proposicional cualitativo, integral y terminal, desentrañado de su finalidad integradora, que no puede exceder lo entrañado en ella; y que, a su vez, entraña objetivos específicos. (Anónimo, Scribd)

Los objetivos generales apuntan a solucionar el problema general determinado en el “planteo del problema”. Es el resultado final que quiere alcanzarse con la tesis, es decir, la razón por la que se realiza la investigación. (Enciclopedia, 2017)

El objetivo general constituye la finalidad de la investigación, el verbo utilizado debe corresponder a un proceso que culmine con lo que este plantea. (González , Chinchilla , Guerra , Corrales., 2017)

Medir el impacto de la ejecución de las notas de débito y crédito en las utilidades de la empresa Desarrollo Aduanero-Econocaribe en el periodo de octubre 2016 a septiembre 2017.

1.3.2 Objetivos específicos

“Los objetivos específicos son los pasos que se dan para lograr el objetivo general. Ellos se desprenden del general.” (González , Chinchilla , Guerra , Corrales., 2017)

Los objetivos específicos se refieren a los objetivos de cada estrategia. Además de cumplir con las características ya señaladas para todos los objetivos, deben ser:

- Medibles
- Apropriados para responder a problemas específicos y para permitir el objetivo general.
- Específicos: se refieren sólo a un aspecto de la investigación y al resultado que se espera obtener de cada estrategia. (Enciclopedia, 2017)

Los objetivos específicos son aquellos que deben lograrse para alcanzar los objetivos generales. Los objetivos del estudio por realizar deben estar vinculados entre sí. (Pozzo, 2017)

- **Definir las razones del uso de las notas de débito y crédito**
- **Evaluar el volumen de notas aplicadas y los montos monetarios**
- **Analizar la ejecución de pago o mora de las notas de débito y crédito en Desarrollo Aduanero y Econocaribe.**
- **Estimar el efecto de la aplicación de las notas de débito y crédito en los resultados de la empresa.**

1.4 ALCANCES Y LIMITACIONES

1.4.1 Alcances

Con esta investigación se pretende realizar un análisis acerca de la situación de cobranza en la empresa Desarrollo Aduanero (DASA) Econocaribe (ECONO) y así medir qué tan eficiente es la aplicación de las notas de débito y crédito y qué impacto genera en las utilidades de la empresa al final del periodo 2017, determinando si es un procedimiento que incrementa o disminuye las utilidades.

1.4.2 Limitaciones

- 1) La información se maneja únicamente de manera física, prácticamente no existen registros digitales, lo que demora la investigación.
- 2) No existe una política o regulación que respalde la cancelación de las notas de débito o que regule la aplicación de las notas de crédito.
- 3) El exceso de trabajo impide un adecuado manejo de la información de los colaboradores, esto debido a la rotación de personal.

CAPÍTULO II
MARCO TEÓRICO

2.1. CONTEXTO HISTÓRICO

2.1.1. Detalles Econocaribe - Desarrollo Aduanero

El presente trabajo de investigación denota la situación concreta del estado de las cuentas por cobrar y la aplicación de las notas de débito y crédito en la cartera de Econocaribe-Desarrollo aduanero, por ello, es necesario conocer la naturaleza del negocio y las características propias de la materia respectiva contablemente.

Por ello, Econocaribe es:

“Una empresa creada para aportar soluciones en la logística de sus mercancías. Fundada en 1968 y conocedora de las inquietudes de los usuarios, al haber vivido sus propias experiencias. Nos especializamos en consolidación de carga, tanto aérea como marítima. Contamos con terminales localizadas a lo largo y ancho de Estados Unidos y México. Ofrecemos salidas semanales garantizadas, a más de 35 destinos en América Latina y el Caribe.” (Econocaribe, 2017)

Así mismo, en referencia a ello, trabajan en conjunto con Desarrollo Aduanero: “Nuestra Agencia Aduanal está dedicada al servicio de la correduría aduanera, la cual tiene como política primordial la atención directa y personalizada a sus clientes.” (Econocaribe, 2017)

Bajo estos estándares logísticos, se contempla la finalidad de la empresa “madre” (Econocaribe), manteniendo como misión y visión:

“Misión: Proveer a los importadores y exportadores los diferentes servicios de logística para el transporte de carga internacional, basados en valores tales como

la integridad, la transparencia, el respeto y la comunicación eficiente y eficaz, logrando un control de los movimientos de la carga y obteniendo como resultado, un servicio de calidad integral.” (Econocaribe, 2017)

“Visión: Ser la empresa costarricense líder en el mercado nacional e internacional en el servicio de logística de transporte de carga; reconocidos por la excelencia de nuestros servicios y la satisfacción total de las necesidades de nuestros clientes.” (Econocaribe, 2017)

La trayectoria de la organización es fuerte y estable, encaminándose a un crecimiento notable internacionalmente.

2.2. CONTEXTO TEÓRICO

2.2.1. Conceptos contables relevantes

En aspectos contables, el manejo de ciertos conceptos básicos es importante para mayor entendimiento y así dirigirse a un desarrollo óptimo de una organización, mejorando la ejecución de ciertos procedimientos, en aspectos de carteras, cobros adecuados y finalmente en los resultados que se obtienen contemplando aspectos técnicos.

De esta manera, contablemente se denota que “Los débitos y los créditos son una parte integral del sistema contable. Son los métodos por usar para registrar transacciones de negocios y mantener el registro de activos y pasivos.” (Francis, 2017)

Inicialmente, el conocer de débitos y créditos nos determina qué partida tomar, clasificando de acuerdo con la naturaleza de la transacción, como lo explica la cita, siendo que un activo o pasivo será una entrada o salida, un ingreso o una deuda para la organización.

Para la obtención de utilidades, las empresas manejan carteras de clientes que, al llevarlas al día con los limitantes y detalles de los vencimientos, permiten un control y una gestión de cobro (seguimiento) constante y adecuada para delimitar los indicadores que pueden afectar los resultados.

Como parte de una cartera de clientes, de acuerdo con su naturaleza de cumplimiento o morosidad, se incurre en la determinación y aplicación de

documentos contables que facilitan el control, conocidas como notas de débito o crédito que respaldan una situación específica con el cliente.

Respecto a una nota de crédito: “En ellas se registran todos aquellos descuentos y devoluciones que se concede a clientes” (Chevez, 2012, pág. 16), esto normalmente cuando se incurre en errores de facturación o en transacciones sobre estimadas en favor del cliente.

Así mismo, se trabajan las notas de débito que “se emiten para cobrar intereses de mora y para recuperar costos y gastos, incurridos por el vendedor con posterioridad a la emisión del comprobante.” (Pazmiño V., 2015, pág. 12)

La aplicación de estos instrumentos incide debido a errores propios de la organización en el momento de facturar o hacer el cálculo de uno de los aranceles o bien, por una falta de control de parte del cliente en la ejecución de un pago. Lo importante en esta situación es velar por el debido cumplimiento, no solo en la aplicación del documento sino también propiamente en darle el valor respectivo frente a una situación dada, por factores de legalidad y transparencia.

2.2.2. Tipos de crédito y cobranza

Como parte elemental para todo lo que compete en el negocio de una organización es importante destacar: “La entrega de un valor actual, sea dinero, mercancía o servicio, sobre la base de confianza, a cambio de un valor equivalente esperado en un futuro, pudiendo existir adicionalmente un interés pactado”

(Montence, 2016, pág. 12). La metodología o herramienta crediticia que se emplea en una empresa es la apertura clara para un crecimiento y, de esta manera, a través de una cobranza adecuada, se llega a recuperar el capital invertido en los mismos clientes a través del crédito otorgado.

Por ello, un crédito se define como la “cantidad de dinero u otro medio de pago que una persona o entidad, especialmente bancaria, presta a otra bajo determinadas condiciones de devolución.” (Real Academia Español, s.f.)

Para asignar un crédito deben analizarse varios factores que vayan en función de una recuperación adecuada y que contemplen características determinadas de cada cliente, entre las cuales se pueden contemplar:

- Naturaleza del negocio
- Estudio en empresa con información crediticia (ejemplo: Cero Riesgo Costa Rica)
- Analizar su récord de morosidad
- Solicitar e investigar con referencias empresariales para determinar el cumplimiento de cancelación de deudas por parte del cliente.
- Conocer con qué tipo de créditos cuenta y delimitar lo que se puede brindar al cliente.

A través de esta herramienta crediticia, la empresa proveedora puede obtener gran cantidad de beneficios no solo en cuanto a posicionamiento general de la empresa (como fuente importante o competencia para empresas de logística) sino también a nivel económico, donde cabe mencionar:

- Aumento de los volúmenes de venta.
- Incremento de la producción de bienes y servicios y, como consecuencia, una disminución de los costos unitarios.
- Elevación del consumo, al permitir que determinados sectores socioeconómicos adquieran bienes y servicios que no estarían a su alcance si tuvieran que pagarlos de contado.
- Creación de más fuentes de trabajo, mediante nuevas empresas y ampliación de las ya existentes.
- Fomento del uso de todo tipo de servicios y adquisición de bienes, con plazos largos para pagarlos.
- Desarrollo tecnológico, favorecido indirectamente al incrementarse los volúmenes de venta.
- Ampliación y apertura de nuevos mercados, al dotar de poder de compra a importantes sectores de la población. (Montece, 2016, pág. 12).

Con base en esto, el área crediticia no conoce límites, ya que entra en juego la facilidad brindada al cliente versus el costo-beneficio que pueda obtener como organización.

Por esta razón, existen créditos como:

- Contado (respuesta óptima para quienes no respaldan un historial adecuado para un crédito)
- Créditos a 8 días plazo
- Créditos a 15 días plazo
- Créditos a 30 días plazo

- Créditos a 45 días plazo
- Créditos a 60 días plazo

Regularmente hablando, de igual manera como se ha comentado, dependerá de un récord crediticio que esté limpio y lo que el proveedor asigne como conveniente para dicho cliente.

2.2.3. Resultados y utilidades de una organización

“Utilidades o beneficios —es la ganancia de la persona o la empresa: lo que queda en dinero después de que han sido considerados todos los costos de producción. Es lo que recibe el dueño del negocio.” (Gaspar, 2013)

De acuerdo con la cita, las utilidades son el resultado positivo que se obtiene al brindar un bien o servicio a una población determinada, por tanto, es la finalidad del negocio.

La importancia de estas no radica únicamente en la generación de dinero si no inclusive como un valor de crecimiento en posición ya que, a mayores utilidades, mayores beneficios se obtienen y mayor será el negocio, logrado acaparar un mercado específico, generando una imagen corporativa.

Desde el punto más detallado: “Las utilidades o ganancias pueden verse como una medición de la eficiencia en el uso de los recursos —con las ganancias queriendo decir que los recursos se están usando de manera productiva, mientras que las pérdidas significarían lo opuesto.” (Gaspar, 2013)

Como bien lo define Gaspar, esta es una de las mejores formas de medir el rendimiento de la organización y el uso de sus recursos, por lo que las

organizaciones en general se miden por resultados. Quizás, desde este punto de vista, se visualice desde una manera más global, mas existen indicadores departamentales y sub departamentales que permiten canalizar de mejor manera las zonas disfuncionales o con mayor deficiencia operaciones y procedimientos, para así poder generar un impacto a gran escala y un cambio importante en los resultados.

“Hay una confusión común en las utilidades o ganancias —la de creer que ellas son la cantidad de dinero que va directamente a los bolsillos de los propietarios. No necesariamente, pues las utilidades pueden estar representadas en recursos no líquidos del negocio y fondos que son necesarios para funcionar, como capital de trabajo e inversión en activos”. (Gaspar, 2013)

De acuerdo con lo anterior, es un concepto muy realista según la sociedad actual, pues debido al desconocimiento de información o a su manejo erróneo, se tiende a confundir estos conceptos, sabiendo que son un conjunto pero con sus pequeñas diferencias: las utilidades van desde el valor de la compañía como tal hasta lo que puede tener o generar en liquidez, tomándolo como un concepto de un todo y no como de un factor dinero únicamente, como bien se detalla, se enfoca en un todo que permite a la empresa caminar y mantenerse en un mercado específico según su naturaleza y la visión que tenga.

2.3. HIPÓTESIS

La hipótesis es la encargada de relacionar los factores A y B que se encuentran en el título, en la pregunta y en el objetivo general. (González , Chinchilla , Guerra , Corrales., 2017)

Explicaciones tentativas del fenómeno investigado que se enuncian como proposiciones o afirmaciones. (Hernández Sampieri, Roberto, Fernández Collado, Carlos, Baptista Lucio, Pilar., 2014)

Una Hipótesis es aquella explicación previa que busca convertirse en conclusión a un determinado asunto. Las hipótesis pueden contener información relevante, digna de estudio por los que buscan resolver una situación, son clave fundamental para una investigación o análisis, ya que a partir de ellas pueden surgir nuevas teorías y respuestas al objetivo en cuestión, las hipótesis que puedan surgir de un suceso cualquiera pueden ser verdaderas o falsas, dependiendo del contexto en las que se usen, las hipótesis pueden representar una herramienta para un veredicto. (Desconocido, CONCEPTODEFINICION.DE, 2011)

A mejor aplicación de notas de débito y crédito menos riesgo de pérdida en utilidades y mayor ingreso.

2.3.1. Variable Independiente

- Notas de débito y crédito

Notas de débito: “Se utiliza en los entes contables cuando es necesario registrar variaciones favorables que afectan los títulos valores de las carteras de

inversiones, proveedores, deudores, cuentas bancarias, entre otras. Conceptos como la omisión, el olvido o error en la liquidación de título o en casos de generar intereses derivados de la financiación o rentabilidad.” (Rincón Carlos A., Lasso Giovanni, Parrado Álvaro E., 2012, pág. 56)

Nota de crédito: “Se utiliza en los entes contables cuando es necesario registrar variaciones desfavorables que afectan los titulo valores de las carteras de inversiones, deudores, proveedores, cuentas bancarias, entre otras. La nota crédito se utiliza cuando el ente contable permite un descuento, una rebaja la cual no fue liquidada en la factura, también se utiliza cuando los beneficiarios hacen devoluciones totales o parciales de la mercancía.” (Rincón Carlos A., Lasso Giovanni, Parrado Álvaro E., 2012, pág. 56)

Nota de débito: “La nota de débito es un comprobante de carácter comercial que es emitido por el vendedor, donde se registran los importes por distintos conceptos hacia el cliente, lo que implica la aparición de una deuda que debe ser pagada por este último, o la disminución del saldo de corriente.” (Rodríguez C, Martínez N, Lopez J, Silla L, Romero M., 2017)

Nota de crédito: “Es el documento que una compañía envía a su cliente, para dar crédito a su cuenta por un específico valor, dicho concepto se muestra en dicha nota de crédito. Algunas de las situaciones en que puede utilizarse la nota de crédito pueden ser: por devoluciones o descuentos posteriores, para corregir algún exceso en las facturas, porque algún artículo se haya averiado, por una disminución en el precio...” (Rodríguez C, Martínez N, Lopez J, Silla L, Romero M., 2017)

Nota de débito: “Es un documento que se le envía al comprador o cliente para avisarle de que ha aumentado la cantidad de su deuda por algún motivo. Con este

documento se le avisa que se le cargado, o que debe, una cantidad de dinero por un concepto que se especifica en la nota.” (Anónimo, modelofactura.net, 2017)

Nota de crédito: “La nota de crédito es un documento comercial que emite el vendedor y en el cual se desglosan los conceptos por los que un comprador dispone de un crédito a su favor en su relación comercial con el vendedor”. (Deconocido, s.f.)

Según el enfoque del estudio, el concepto más relacionado sería:

Notas de débito: “Se utiliza en los entes contables cuando es necesario registrar variaciones favorables que afectan los títulos valores de las carteras de inversiones, proveedores, deudores, cuentas bancarias, entre otras. Conceptos como la omisión, el olvido o error en la liquidación de título o en casos de generar intereses derivados de la financiación o rentabilidad.” (Rincón Carlos A., Lasso Giovanni, Parrado Álvaro E., 2012, pág. 56)

Nota de crédito: “Se utiliza en los entes contables cuando es necesario registrar variaciones desfavorables que afectan los titulo valores de las carteras de inversiones, deudores, proveedores, cuentas bancarias, entre otras. La nota crédito se utiliza cuando el ente contable permite un descuento, una rebaja la cual no fue liquidada en la factura, también se utiliza cuando los beneficiarios hacen devoluciones totales o parciales de la mercancía.” (Rincón Carlos A., Lasso Giovanni, Parrado Álvaro E., 2012, pág. 56)

2.3.1. Variable dependiente

- Utilidades

Utilidades: estas “surgen como consecuencia de las operaciones económicas que realiza la empresa, como la venta y la compra de inventarios (mercancías, por ejemplo). Existe utilidad cuando los ingresos producidos por la actividad económica de la empresa superan los gastos y los costos.” (Mendoza R., 2016, pág. 511)

Utilidad: “Es la medida de satisfacción por la cual los individuos valoran la elección de determinados bienes o servicios en términos económicos. Los bienes y servicios tienen ciertas propiedades que satisfacen necesidades humanas y que repercuten de forma positiva en sus compradores o consumidores.” (Sánchez J., 2015)

Utilidad: “Es el ingreso disminuido por los costos y gastos. Es el resultado de esa diferencia.” (Gerencie.com, s.f.)

Según el enfoque del estudio, el concepto más relacionado sería:

Utilidades: estas “surgen como consecuencia de las operaciones económicas que realiza la empresa, como la venta y la compra de inventarios (mercancías, por ejemplo). Existe utilidad cuando los ingresos producidos por la actividad económica de la empresa superan los gastos y los costos.” (Mendoza R., 2016, pág. 511)

2.4. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS HIPÓTESIS

HIPÓTESIS	CONCEPTOS	VARIABLES	INDICADORES
A mejor aplicación de notas de débito y crédito	<p>Notas de débito: “Se utilizan en los entes contables cuando es necesario registrar variaciones favorables que afectan los títulos valores de las carteras de inversiones, proveedores, deudores, cuentas bancarias, entre otras. Conceptos como la omisión, el olvido o error en la liquidación de título o en casos de generar intereses derivados de la financiación o rentabilidad.”</p> <p>Nota de crédito: “Se utiliza en los entes contables cuando es necesario registrar variaciones desfavorables que afectan los titulo valores de las carteras de inversiones, deudores, proveedores, cuentas bancarias, entre otras. La nota crédito se utiliza cuando el ente contable permite un</p>	Notas de débito y crédito	<p>-Políticas de aplicación</p> <p>-Servicio frente al cliente</p> <p>-Cumplimiento de metas económicas</p>

	<p>descuento, una rebaja la cual no fue liquidada en la factura, también se utiliza cuando los beneficiarios hacen devoluciones totales o parciales de la mercancía.”</p>		
<p>menos riesgo de pérdida en utilidades y mayor ingreso</p>	<p>Utilidades: estas “surgen como consecuencia de las operaciones económicas que realiza la empresa, como la venta y la compra de inventarios (mercancías, por ejemplo). Existe utilidad cuando los ingresos producidos por la actividad económica de la empresa superan los gastos y los costos.” (Mendoza R., 2016, pág. 511)</p>	<p>Utilidades</p>	<p>-Concepto -Resultados -Beneficios</p>

CAPÍTULO III
MARCO METODOLÓGICO

3.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN

3.1.1 Finalidad

Investigación teórica: “Este tipo de investigación tiene como principal objetivo la obtención de conocimientos de diferente índole, sin tener en cuenta la aplicabilidad de los conocimientos obtenidos. Gracias al cuerpo de conocimientos extraídos de ella pueden establecerse otro tipo de investigaciones.” (Regader B, García- J, Triglia A., 2014)

Investigación aplicada: “Se trata de un tipo de investigación centrada en encontrar mecanismos o estrategias que permitan lograr un objetivo concreto, como curar una enfermedad o conseguir un elemento o bien que pueda ser de utilidad”. (Regader B, García- J, Triglia A., 2014)

En el caso de la presente investigación se considera aplicada ya que, según su definición vendrá a determinar el costo-beneficio que exista en la aplicación de las notas de débito y crédito en el reflejo de las utilidades de la compañía en el periodo determinado.

3.1.2 Dimensión temporal

Longitudinal: “La investigación longitudinal es un tipo de investigación que se caracteriza por realizar un seguimiento a unos mismos sujetos o procesos a lo largo de un período concreto. Permite ver la evolución de las características y variables observadas.” (Regader B, García- J, Triglia A., 2014)

Transversal: “Estos tipos de investigación se centran en la comparación de determinadas características o situaciones en diferentes sujetos en un momento concreto, compartiendo todos los sujetos la misma temporalidad.” (Regader B, García- J, Triglia A., 2014)

Esta investigación se puede determinar que es transversal, ya que se centrará en comparar los resultados o aplicaciones de los documentos contables de un mes a otro, para concluir la utilidad o pérdida que pueden estar ocasionando.

3.1.3 Marco

Marco Mega: “Una investigación es mega cuando se realiza un estudio nacional sobre condiciones socioeconómicos y para ello se aplica un censo en todo el país, o cuando se plantea realizar un análisis administrativo, que incluya a recursos humanos, finanzas y mercadeo, entre otras áreas, de toda la empresa o, cuando se plantea analizar una temática amplia y compleja en el campo del derecho laboral.” (González , Chinchilla , Guerra , Corrales., 2017)

Marco macro: “Refiere al estudio que se realiza en una parte o fragmento de lo mega, por ejemplo, un estudio de mercado en una provincia, una evaluación del desempeño laboral en un departamento de una empresa o una evaluación de la didáctica que utilizan los docentes de toda una escuela” (González , Chinchilla , Guerra , Corrales., 2017)

Marco micro: “Refiere a una parte, un elemento, un subtema o un micro-espacio, sobre el cual o en donde el investigador hará su investigación. Por ejemplo, puede ser una investigación sobre la evaluación del desempeño extrayendo una muestra de trabajadores del departamento de mercadeo de la empresa, o un estudio sobre la relación entre salario mínimo y motivación en un departamento de la CCSS.” (González , Chinchilla , Guerra , Corrales., 2017)

Para la siguiente investigación se puede determinar:

- Marco Mega: Empresa Econocaribe-Desarrollo Aduanero
- Marco Macro: Departamento de Contabilidad
- Marco Micro: Sub área de facturación y cuentas por cobrar

3.1.4 Naturaleza

Cualitativa: “Aquella que se basa en la obtención de datos en principio no cuantificables, basados en la observación. Aunque ofrece mucha información, los datos obtenidos son subjetivos y poco controlables y no permiten una explicación clara de los fenómenos. Se centran en aspectos descriptivos. Sin embargo, los datos obtenidos de dichas investigaciones pueden ser operativizados a posteriori con el fin de poder ser analizados.” (Regader B, García- J, Triglia A., 2014)

Cuantitativa: “Se basa en el estudio y análisis de la realidad a través de diferentes procedimientos basados en la medición. Permite un mayor nivel de control e inferencia que otros tipos de investigación, siendo posible realizar experimentos y obtener explicaciones contrastadas a partir de hipótesis. Los resultados de estas investigaciones se basan en la estadística y son generalizables.” (Regader B, García- J, Triglia A., 2014)

Mixta: “Va entremezclando ambos enfoques a lo largo de todo el proceso, que se vuelve más complejo.” (González , Chinchilla , Guerra , Corrales., 2017)

En esta ocasión se considera ser una investigación cuantitativa, ya que el conteo de los documentos, su aplicación y el número o dato equivalente que puede llegar a influir en las utilidades de la empresa busca determinar la factibilidad, el costo beneficio de la aplicación de dicho documento en cada caso específico de los clientes.

3.1.5 Carácter

Exploratoria: “Se centra en analizar e investigar aspectos concretos de la realidad que aún no han sido analizados en profundidad. Básicamente se trata de una exploración o primer acercamiento que permite que investigaciones posteriores puedan dirigirse a un análisis de la temática tratada.” (Regader B, García- J, Triglia A., 2014)

Descriptiva: “El objetivo de este tipo de investigación es únicamente establecer una descripción lo más completa posible de un fenómeno, situación o elemento concreto, sin buscar ni causas ni consecuencias de éste. Mide las características y observa la configuración y los procesos que componen los fenómenos, sin pararse a valorarlos.” (Regader B, García- J, Triglia A., 2014)

Explicativa: “Se utiliza con el fin de intentar determinar las causas y consecuencias de un fenómeno concreto. Se busca no solo el qué sino el porqué de las cosas, y cómo han llegado al estado en cuestión. Para ello pueden usarse diferentes métodos, como la el método observacional, correlacional o experimental.” (Regader B, García- J, Triglia A., 2014)

Correlacional: “Tiene como finalidad conocer la relación o grado de asociación que exista entre dos o más conceptos, categorías o variables en una muestra o contexto en particular. En ocasiones sólo se analiza la relación entre dos variables, pero con frecuencia se ubican en el estudio vínculos entre tres, cuatro o más variables.” (Hernández Sampieri, Roberto, Fernández Collado, Carlos, Baptista Lucio, Pilar., 2014, pág. 93)

En concreto, este proyecto se canaliza como una investigación explicativa, ya que toma en cuenta dos variables y busca determinar el beneficio que se puede obtener de la correcta aplicación de las notas de débito y crédito para incrementar las utilidades o controlar de mayor forma la cartera de los clientes, con la finalidad de tener una óptima recuperación del dinero y así ver resultados positivos al final del periodo, contestando a la pregunta: ¿es útil aplicar dichos documentos en el proceso? ¿Tenemos algún beneficio con ello o alguna pérdida?

3.2 SUJETOS Y FUENTES DE INVESTIGACIÓN

3.2.1 Primera mano

“Todos los documentos como tesis de las Universidades que se encuentran en línea y trabajos de investigación de Organizaciones reconocidas. Se indica el título, la universidad u organización, el país y el año.” (González , Chinchilla , Guerra , Corrales., 2017)

AUTOR	TÍTULO	DETALLE
Vanessa Cecilia Ramírez Montence	Modelo de crédito- cobranza y gestión financiera en la empresa "Comercial Facilito" de la Parroquia Patricia Pilar, provincia de Los Ríos.	Internacional
Mónica Alexandra Avelino Ramírez	Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa ADECAR CIA. LTDA.	Internacional
Vásquez Muñoz, Luis Eduardo Vega Plasencia, Enith Marisol	Gestión de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de la empresa CONSERMET S.A.C., distrito de Huanchaco 2016.	Internacional

Dayana Aguirre Serrano	Gestión de crédito a la Banca de Desarrollo del Banco Nacional en la sucursal de Tamarindo	Nacional
Deilyn M. Toruño Villareal, Karol Madriz Barrantes	Estudio de factibilidad para brindar el servicio de Factoreo en la Asociación de empleados de la Comisión Nacional de Emergencias (ASECNE)	Nacional

3.2.2 Segunda mano

“Artículos científicos de revistas reconocidas e indexadas, artículos de expertos. Se establece el nombre del artículo, nombre de la revista y el número, así como el año.

Libros y documentos relacionados con los temas que se desarrollan.” (González , Chinchilla , Guerra , Corrales., 2017)

AUTOR	PÁGINA
Edison Requejo Ilatoma	Zona Económica
Carlos Augusto Rincón, Giovanni Lasso Marmolejo, Álvaro E. Parrado Bolaños.	Contabilidad Siglo XXI
Econocaribe Consolidadora tica	Econocaribecr

3.2.3 Tercera mano

“Son guías físicas o virtuales que contienen información sobre las fuentes secundarias. Forman parte de la colección de referencia de la biblioteca. Facilitan el control y el acceso a toda gama de repertorios de referencia, como las guías de obras de referencia o a un solo tipo, como las bibliografías.” (Silvestrini M., Vargas J., 2008)

“Son como las guías de obras de referencia a un solo tipo, como las bibliografías. Son las bibliografías, catálogos de biblioteca, directorios, listas de lecturas y artículos sobre encuestas.” (Arrieta K., 2017)

3.3 SELECCIÓN DEL MUESTREO

La muestra: “Subgrupo del universo o población del cual se recolectan los datos y que debe ser representativo de ésta.” (Hernández Sampieri, Roberto, Fernández Collado, Carlos, Baptista Lucio, Pilar., 2014)

Población: “Conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones.” (Hernández Sampieri, Roberto, Fernández Collado, Carlos, Baptista Lucio, Pilar., 2014)

Tipos de muestra:

- Muestra no probabilística o dirigida: “Subgrupo de la población en la que la elección de los elementos no depende de la probabilidad, sino de las características de la investigación.” (Hernández Sampieri, Roberto, Fernández Collado, Carlos, Baptista Lucio, Pilar., 2014, pág. 176)
- Muestra probabilística estratificada: “Muestreo en el que la población se divide en segmentos y se selecciona una muestra para cada segmento.” (Hernández Sampieri, Roberto, Fernández Collado, Carlos, Baptista Lucio, Pilar., 2014, pág. 181)

Para dicho proyecto la muestra es no probabilística ya que se toma un único departamento que influye de manera directa en las utilidades y se controla todo ingreso y egreso de la empresa.

3.4 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS PARA RECOLECTAR LA INFORMACIÓN

Observación: “Es la técnica de recogida de la información que consiste básicamente, en observar, acumular e interpretar las actuaciones, comportamientos y hechos de las personas u objetos, tal y como las realizan habitualmente. En este proceso se busca contemplar en forma cuidadosa y sistemática cómo se desarrolla dichas características en un contexto determinado, sin intervenir sobre ellas o manipularlas.” (Desconocido, CONCEPTODEFINICION.DE, 2011)

Entrevista: “Se utilizan para recabar información en forma verbal, a través de preguntas que propone el analista. Quienes responden pueden ser gerentes o empleados, los cuales son usuarios actuales del sistema existente, usuarios potenciales del sistema propuesto o aquellos que proporcionarán datos o serán afectados por la aplicación propuesta.” (Luis, 2009)

Entrevista: “Es un intercambio de ideas, opiniones mediante una conversación que se da entre una, dos o más personas donde un entrevistador es el designado para preguntar. Todos aquellos presentes en la charla dialogan en pos de una cuestión determinada planteada por el profesional.” (Anónimo, concepto.de, 2015)

3.5 DEFINICIÓN CONCEPTUAL, OPERATIVA E INSTRUMENTAL DE LAS VARIABLES

OBJETIVO ESPECÍFICO	HIPÓTESIS	VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DEFINICIÓN INSTRUMENTAL
<p>•Definir las razones del uso de las notas de débito y crédito</p> <p>•Evaluar el volumen de notas aplicadas y los montos monetarios</p> <p>•Analizar la ejecución de pago o mora de las notas de débito y crédito en Desarrollo Aduanero y Econocaribe</p>	<p>A mejor aplicación de notas de débito y crédito menos riesgo de pérdida en utilidades y mayor ingreso</p>	<p>Notas de débito y crédito</p>	<p>Notas de débito: Según “Se utiliza en los entes contables cuando es necesario registrar variaciones favorables que afectan los títulos valores de las carteras de inversiones, proveedores, deudores, cuentas bancarias, entre otras. Conceptos como la omisión, el olvido o error en la liquidación de título o en casos de generar intereses derivados de la financiación o rentabilidad” (Rincón Carlos A., Lasso Giovanni, Parrado Álvaro</p>	<p>Serán los resultados reflejados en la aplicación de la lista de cotejo, donde se medirá en una escala de 0 a 20 la aplicación de notas de débito y crédito, teniendo como delimitante máxima del 50% de aplicación de ellas en un mes en la cartera de clientes.</p>	<p>Elemento empleado para la recolección de datos, donde para la investigación planteada se trabajará una lista de cotejo.</p>

			<p>E., 2012, pág. 56)</p> <p>Nota de crédito: “Se utiliza en los entes contables cuando es necesario registrar variaciones desfavorables que afectan los titulo valores de las carteras de inversiones, deudores, proveedores, cuentas bancarias, entre otras. La nota crédito se utiliza cuando el ente contable permite un descuento, una rebaja la cual no fue liquidada en la factura, también se utiliza cuando los beneficiarios hacen devoluciones totales o parciales de la mercancía” (Rincón Carlos A., Lasso Giovanni,</p>		
--	--	--	---	--	--

			Parrado Álvaro E., 2012, pág. 56)		
--	--	--	---	--	--

OBJETIVO ESPECÍFICO	HIPÓTESIS	VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DEFINICIÓN INSTRUMENTAL
<p>Estimar el efecto de la aplicación de las notas de débito y crédito en los resultados de la empresa.</p>	<p>A mejor aplicación de notas de débito y crédito menos riesgo de pérdida en utilidades y mayor ingreso</p>	<p>Utilidades</p>	<p>Utilidades: estas “Surgen como consecuencia de las operaciones económicas que realiza la empresa, como la venta y la compra de inventarios (mercancías, por ejemplo). Existe utilidad cuando los ingresos producidos por la actividad económica de la empresa superan los gastos y los costos.” (Mendoza R., 2016, pág. 511)</p>	<p>Serán los resultados reflejados en la aplicación de la lista de cotejo, donde se medirá en una escala de \$0 a \$5,000 el incremento en las utilidades de la empresa mensual como resultado de la aplicación de notas de débito y crédito, teniendo como delimitante máxima de \$1000 en la cartera de clientes.</p>	<p>Elemento empleado para la recolección de datos, donde para la investigación planteada se trabajará una lista de cotejo.</p>

CAPÍTULO IV
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE DATOS

4.1 Connotaciones Generales de las empresas

Es importante destacar que el análisis realizado corresponde a dos compañías que trabajan en conjunto en servicios logísticos, donde “Econocaribe Consolidadora Tica S.A.”, como representante de trámites internacionales, ejecuta labores y costos de importación y “Desarrollo Aduanero S.A.” incurre en costos y manejos de cargas a nivel nacional de los clientes.

Con la obtención de la información para el análisis de la aplicación de notas de débito y crédito en la empresa Desarrollo Aduanero y Econocaribe, fue posible tener una noción de la magnitud de ventas realizadas en el periodo fiscal octubre 2016-septiembre 2017, con el fin de valorar al cierre mensual la cantidad de facturas en vencimiento y así determinar el rubro económico que la empresa puede sobre estimar por intereses moratorios.

Así mismo, mostraré algunos errores que se observan comunes dentro de la empresa que repercuten en el registro de las operaciones y su interpretación.

4.1.1 Plazos de los clientes

Mediante la revisión de la cartera de clientes que tiene la organización, se denota los plazos de crédito con los que cuentan los diversos compradores, lo que es de gran importancia conocer para así tener un mayor control de los clientes y tener un estatus real de la mora o vencimiento de las facturas por los servicios prestados a los clientes, por ello se clasifican de la siguiente manera:

- Clientes de contado

- Créditos a 8 días plazo
- Créditos a 15 días plazo
- Créditos a 30 días plazo
- Créditos a 45 días plazo
- Créditos a 60 días plazo

4.1.1.1 Errores en créditos

Basados en estudios de crédito se determina el plazo que se le otorga a cada cliente, para ello se toma en consideración referencias comerciales (opinión o experiencia de proveedores de los clientes) y comportamientos crediticios (revisión del estatus de endeudamiento a nivel general de la empresa en el mercado); sin embargo, en el momento de su clasificación e ingreso en el sistema contable existe un rango impreciso de su manejo, ya que en el instante en el cual se ingresan las facturas de cada cliente en el sistema, se visualizan anomalías como las siguientes:

4.1.1.1.1 Error No. 1:

Algunos de los clientes no se encuentran clasificados según su plazo otorgado con la revisión y autorización previa del estudio crediticio realizado e inclusive se encuentran duplicados en las diferentes categorías crediticias.

Cuadro 1

Extracto de la cartera Econocaribe octubre 2016

Econocaribe Consolidadora Tica S.A						
Estado de Cuenta por Cliente						
AL 31/10/2016						
001	30 días					
0033	Servica					
	FACTURA	21297	11/09/2014	87.251,20	0,00	87.251,20
	FACTURA	22494	16/01/2015	81.361,50	0,00	81.361,50
	FACTURA	22824	24/02/2015	59.525,40	0,00	59.525,40
	FACTURA	22828	20/02/2015	10.845,00	0,00	10.845,00
	FACTURA	24055	29/06/2015	86.547,20	0,00	86.547,20
					0,00	325.530,30

Fuente: Datos tomados de Dpto. contable Econocaribe (octubre 2016)

Cuadro 1.2

Extracto de la cartera Econocaribe octubre 2016

Econocaribe Consolidadora Tica S.A						
Estado de Cuenta por Cliente						
AL 31/10/2016						
050	Grupo Servica de CR					
0033	Servica					
	FACTURA	25874	18/01/2016	5.413,40	0,00	5.413,40
	FACTURA	25876	18/01/2016	10.826,80	0,00	10.826,80
	FACTURA	26034	04/02/2016	122.586,75	0,00	122.586,75
	FACTURA	26035	04/02/2016	122.586,75	0,00	122.586,75
	FACTURA	26037	04/02/2016	5.448,30	0,00	5.448,30
	FACTURA	31409	13/07/2016	310.895,20	0,00	310.895,20
	FACTURA	31500	22/07/2016	9.974,16	0,00	9.974,16
	FACTURA	31501	22/07/2016	13.853,00	0,00	13.853,00
	FACTURA	31508	22/07/2016	13.853,00	0,00	13.853,00
	FACTURA	31509	22/07/2016	13.853,00	0,00	13.853,00
	FACTURA	31626	05/08/2016	411.454,80	0,00	411.454,80
	FACTURA	31685	10/08/2016	297.636,55	0,00	297.636,55
	FACTURA	32073	16/09/2016	27.904,00	0,00	27.904,00
	FACTURA	32090	19/09/2016	451.785,60	0,00	451.785,60
	FACTURA	32185	29/09/2016	13.965,25	0,00	13.965,25
	FACTURA	32191	29/09/2016	111.722,00	0,00	111.722,00
	FACTURA	32230	30/09/2016	13.975,00	0,00	13.975,00
	FACTURA	32250	04/10/2016	399.542,00	0,00	399.542,00
	FACTURA	32253	04/10/2016	142.494,00	0,00	142.494,00
	FACTURA	32326	14/10/2016	97.968,50	0,00	97.968,50
	NOTA	428	26/10/2016	0,00	83.997,00	13.971,50
	FACTURA	32407	21/10/2016	13.995,75	0,00	13.995,75
	FACTURA	32427	21/10/2016	13.995,75	0,00	13.995,75
	FACTURA	32433	26/10/2016	118.558,97	0,00	118.558,97
	FACTURA	32436	26/10/2016	22.399,20	0,00	22.399,20
	FACTURA	32448	27/10/2016	271.595,15	0,00	271.595,15
	FACTURA	32449	27/10/2016	400.392,85	0,00	400.392,85
	FACTURA	32450	27/10/2016	400.392,85	0,00	400.392,85
	FACTURA	32455	27/10/2016	386.393,10	0,00	386.393,10
	FACTURA	32456	27/10/2016	198.796,45	0,00	198.796,45
	FACTURA	32457	27/10/2016	498.391,10	0,00	498.391,10
	FACTURA	32463	27/10/2016	372.393,35	0,00	372.393,35
	FACTURA	32464	27/10/2016	243.595,65	0,00	243.595,65
	FACTURA	32465	27/10/2016	285.594,90	0,00	285.594,90
	FACTURA	32466	27/10/2016	400.392,85	0,00	400.392,85
	FACTURA	32467	27/10/2016	643.988,50	0,00	643.988,50
	FACTURA	32469	27/10/2016	170.796,95	0,00	170.796,95
	FACTURA	32470	27/10/2016	100.798,20	0,00	100.798,20
	FACTURA	32471	27/10/2016	299.594,65	0,00	299.594,65
	FACTURA	32472	27/10/2016	83.998,50	0,00	83.998,50
	FACTURA	4283	16/09/2016	654.906,88	0,00	654.906,88
	FACTURA	4324	29/09/2016	212.551,11	0,00	212.551,11
	FACTURA	4385	14/10/2016	794.558,12	0,00	794.558,12
	FACTURA	4430	24/10/2016	877.943,31	0,00	877.943,31
	FACTURA	4432	26/10/2016	3.322.081,35	0,00	3.322.081,35
	FACTURA	4433	26/10/2016	254.057,33	0,00	254.057,33
	FACTURA	4438	26/10/2016	41.998,50	0,00	41.998,50
					83.997,00	13.597.902,38

Fuente: Datos tomados de Dpto. contable Econocaribe (octubre 2016)

Como bien denota el ejemplo, el cliente (Servica) se encuentra registrado de manera doble, tanto en la categoría de 30 días de crédito como de manera individual sin detalle crediticio, lo que genera incertidumbre para una persona externa que llegue a realizar una auditoría, o bien, genera confusión para los usuarios, ya que no determina cual es el crédito real con el que cuenta el cliente.

4.1.1.1.2 Error No. 2

En relación con lo anterior, las facturas se ingresan con un plazo determinado según el cliente; sin embargo, existen casos que tienen variaciones implícitas. Esto ya que quizás el cliente maneja un crédito específico pero adicionalmente tiene una negociación que no se refleja en el sistema (una cancelación por adelantada de impuestos sobre el servicio que se presta), si realiza la cancelación adelantada este cliente podrá disponer de su crédito aprobado normalmente (los días de financiamiento), si este no realiza el pago por adelantado tendrá sus días de crédito pero adicionalmente se le confecciona una nota de débito por cobro de comisión o financiamiento, esto ya que dicha negociación es un beneficio adicional fuera de los días de crédito que se le otorga al consumidor por las cargas que le da a la empresa (el volumen de trabajo para la organización). Esta es una de las negociaciones realizadas, ya que existe también la posibilidad de “acortar” el plazo de pago total de una factura con tal de evitar cancelar el porcentaje de comisión o financiamiento.

Por esta razón, sabemos que se puede generar un margen de error en la proyección de cobro de la cartera ya que puede que el cliente realice o no el pago por adelantado

Cuadro 2

Resumen de clientes

CLIENTES DASA			
Cliente	Crédito	IMPUESTOS	Comentarios
Bio Salud	30	A LOS 8 DÍAS IMPUESTOS	Todo lo demás a los 30
Rocallas, Gemas y Metales S.A	30	A LOS 8 DÍAS IMPUESTOS	Todo lo demás a los 30
MANDALAS	30	A LOS 8 DÍAS IMPUESTOS	Todo lo demás a los 30
STONEROCKS	30	A LOS 8 DÍAS IMPUESTOS	Todo lo demás a los 30
Instrumentos Musicales La Voz	30	Al día siguiente debe pagarlos	Todo lo demás a los 30
Importaciones Sol de Kobe	CONTADO		Paga al día siguiente
TK PARTS	30	Al día siguiente debe pagarlos	Todo a los 30 días
Desarrollos Culturales	30	Adelanta impuestos, si no lleva comisión 3%	Todo a los 30 días
Quimicas Unidas	30	NO LLEVA COMISIÓN	Total pagan a los 8
Medipharma	30		Total pagan a los 8 (no comisión-viernes)
Sealed Air de Mexico	15	NO LLEVA COMISIÓN	Todo a los 15 días
Tecnosagot S.A	15	NO LLEVA COMISIÓN	Todo a los 15 días
MANUFACTURERA Y DISEÑO ARTRU	30	Lleva comisión	Todo a los 30 días
Formulaciones Químicas S.A	30	Lleva comisión	Todo a los 30 días
Mayprod	30	Lleva comisión	Todo a los 30 días
Wurth Costa Rica S.A	30	Lleva comisión	Todo a los 30 días
Ronulfo Gonzalez R y Compañía S.A.	30	Lleva comisión	Todo a los 30 días
Tecnofijaciones	30	Lleva comisión	Todo a los 30 días
Importadora Universal	30	Lleva comisión	Todo a los 30 días
Ingelectra	30	Lleva comisión	Todo a los 30 días
Nelipak Costa Rica S.A	30	Lleva comisión	Todo a los 30 días
Aluma Systems Costa Rica S.A	30	Lleva comisión	Normalmente paga adelanto y se le rebaja
GLOBAL LIGHTING SOLUTIONS	30	Lleva comisión	Todo a los 30 días
Distribuidora Ramirez y castillo	30	Lleva comisión	Todo a los 30 días
Soluciones en Conectividad	30	Lleva comisión	Total pagan a los 8 (no comisión-viernes)
Supliservicios	30	Lleva comisión	Todo a los 30 días
IMPORTADORA TEXTILES GIL DE CR	30	Lleva comisión	Todo a los 30 días
Gerardo Zuñiga	CONTADO		Todo a los 8 días
Grupo Difoto	60	Lleva comisión	Todo a los 60 días
Representaciones Catec	60	Lleva comisión	Todo a los 60 días

Fuente: Recopilación de documento lista de clientes Desarrollo Aduanero (mayo 2017)

El detalle anterior muestra parte de los clientes con los que trabaja tanto Desarrollo Aduanero como Econocaribe, este especifica que en la cartera de Desarrollo Aduanero los clientes manejan un crédito determinado, pero adicionalmente existe un acuerdo, por tanto, de manera visual son aspectos que dejan de contemplarse en la cartera y que pueden intervenir en el momento de ejecutar una proyección de cobro.

Cuadro 3

Extracto de cartera Desarrollo Aduanero (DASA)

Desarrollo Aduanero						
Estado de Cuenta por Cliente						
AL 30/11/2016						
001	Credito 30 Dias					
0001	Formulaciones Quimicas					
	FACTURA	18749	01/11/2016	73.837,00	0,00	73.837,00
	FACTURA	18760	03/11/2016	60.076,00	0,00	60.076,00
	TOTALES				0,00	133.913,00
0040	Quimicas Unidas					
	FACTURA	19259	24/11/2016	1.745.334,00	0,00	1.745.334,00
	FACTURA	19260	24/11/2016	142.903,00	0,00	142.903,00
	FACTURA	19276	29/11/2016	258.609,00	0,00	258.609,00
	FACTURA	19281	30/11/2016	4.145.911,00	0,00	4.145.911,00
	TOTALES				0,00	6.292.757,00

Fuente: Desarrollo Aduanero, cartera (noviembre, 2016)

De acuerdo con el ejemplo anterior y en relación con los datos de los clientes del cuadro 2, denotamos que el cliente Químicas Unidas mantiene un crédito a 30 días; sin embargo, maneja una negociación adicional de cancelación anticipada (pagar el total de la factura a los 8 días) con el fin de no cobrar el rubro de comisión, por tanto, en el momento de generar una proyección de pago semanal no se puede tener certeza de su cobro ya que existe un rango de incertidumbre por parte del cliente si de verdad cancelará a los 8 días la totalidad o bien si cancelará según su crédito. Por otra parte, si el cliente opta por hacer uso de sus días de crédito hay

que contemplar la confección de la nota de débito por comisión, provocando un error o sesgo a la hora de la delimitación de la mora de cada cliente.

4.1.1.1.3 Error No. 3

Cabe agregar que en el momento de realizar los estudios de crédito para los futuros consumidores puede haber un sesgo al aprobar el plazo al comprador, ya que por agilizar el trámite y asegurar un cliente puede otorgarse un crédito inapropiado, puesto que se dejan de contemplar variables del estudio que demuestren la deficiencia del usuario para hacer frente a los pagos de los servicios brindados, o bien, la documentación propia para la aprobación del crédito se encuentra incompleta ya que se da un acuerdo verbal con algún funcionario que no es propiamente del departamento contable o de ventas, y no se tiene respaldo de lo acordado.

Cuadro 4

Extracto de la Cartera de Desarrollo Aduanero

Desarrollo Aduanero							
Estado de Cuenta por Cliente							
AL 30/09/2017							
003	Contado						
0161	Osa water						
	FACTURA	21188	29/08/2017	06/09/2017	4.785.987,00	0,00	4.785.987,00
	RECIBO	25879	17/08/2017		0,00	4.739.039,44	46.947,56
						4.739.039,44	46.947,56

Fuente: Empresa Desarrollo Aduanero (septiembre, 2017)

De acuerdo con el cuadro 4, se muestra un cliente el cual trató directamente con un funcionario de la empresa y por tanto no se manejó documentación alguna para su registro contable, por tanto, fue categorizado como un cliente de contado y por ello maneja un saldo vencido de 24 días sin poder ser cobrado a menos por un correo, el hecho de pasar sobre los procedimientos dificulta el cobro adecuado de las deudas y el manejo de los clientes como tal.

4.1.1.1.4 Error No. 4

Por otra parte, Econocaribe se maneja distinto, en este caso, aunque aplica la misma categorización de plazos (o días de crédito) este no se determina en los grupos como tal en el sistema, por tanto, solo se clasifica por empresa, esto genera dificultad de análisis por parte de una persona externa ya que no muestra visualmente los créditos.

Cuadro 5

Extracto cartera Econocaribe

Econocaribe Consolidadora Tica S.A						
Estado de Cuenta por Cliente						
AL 30/04/2017						
008	Tecnosagot S.A					
0011	Tecnosagot					
	FACTURA	36213	26/04/2017	56.850,00	0,00	56.850,00
	FACTURA	36296	29/04/2017	518.213,76	0,00	518.213,76
	FACTURA	5531	29/04/2017	289.121,04	0,00	289.121,04
				864.184,80	0,00	864.184,80
009	Bimbo de Costa Rica					
0002	Bimbo					
	FACTURA	35915	29/03/2017	114.212,82	0,00	114.212,82
	FACTURA	35927	30/03/2017	56.611,00	0,00	56.611,00
	FACTURA	35980	31/03/2017	56.734,00	0,00	56.734,00
	FACTURA	36211	26/04/2017	84.922,53	0,00	84.922,53
	FACTURA	5415	30/03/2017	274.993,59	0,00	274.993,59
	FACTURA	5440	31/03/2017	390.261,84	0,00	390.261,84
				977.735,78	0,00	977.735,78

Fuente: Cartera Econocaribe –Dpto. de Contabilidad. (Abril, 2017)

Con referencia al ejemplo anterior, se muestra que las categorías las conforma los clientes propiamente (únicamente se visualiza el nombre de los clientes) y debe haber un conocimiento previo de los créditos que maneja cada cliente para poder tener su adecuado control y poder estimar una proyección de pago más real de los datos que proporciona la cartera.

Cuadro 6

Extracto Cartera Econocaribe

Econocaribe Consolidadora Tica S.A						
Estado de Cuenta por Cliente						
AL 28/02/2017						
001	30 días					
0033	Servica					
	FACTURA	21297	11/09/2014	87.251,20	0,00	87.251,20
	FACTURA	22494	16/01/2015	81.361,50	0,00	81.361,50
	FACTURA	22824	24/02/2015	59.525,40	0,00	59.525,40
	FACTURA	22828	20/02/2015	10.845,00	0,00	10.845,00
	FACTURA	24055	29/06/2015	86.547,20	0,00	86.547,20
				325.530,30	0,00	325.530,30

Fuente: Cartera Econocaribe-Dpto. contable (febrero, 2017)

Resulta oportuno destacar que existe la sub división de plazos dentro del sistema contable con que se trabaja Econocaribe; sin embargo, que se ha utilizado de manera incorrecta o bien, solo de manera ocasional, ya que como muestra el cuadro 6 tiene una porción de las facturas correspondientes al cliente Servica; sin embargo, se evidenció en páginas anteriores (en relación con el cuadro 1) que se realizó una duplicidad de clientes y el cambio no fue óptimo de acuerdo con la manera más correcta para clasificar los clientes, ya que eliminaron la duplicidad en este caso pero dejaron de lado los plazos crediticios.

4.2 Aplicación de notas de débito y crédito

En este mismo sentido, es importante manejar o definir siempre la manera correcta de aplicar una nota de débito o crédito para las distintas situaciones que pueden presentarse en el momento de la confección de una factura, su debido ingreso en el sistema contable y finalmente en su cobro.

Dadas las condiciones que anteceden, las compañías en cuestión no disponen de un detalle específico o una política interna determinada para su manejo, lo que permite señalar:

4.2.1 Inconsistencias

4.2.1.1 Inconsistencia No.1

- Las notas de débito se aplican a discreción del cobrador o jefe del departamento contable, no precisamente por el vencimiento de la factura.

Cuadro 7

Detalle de clientes de contado Econocaribe

Econocaribe Consolidadora Tica S.A									
Estado de Cuenta por Cliente									
AL 31/10/2016									
022	Clientes de Contado								
0107	Clientes de Contado								
	FACTURA	32201	29/09/2016	01/10/2016	16.758,30	0,00	16.758,30	31/10/2016	30
	NOTA CREDITO	32201	31/10/2016	02/11/2016	0,00	30,00	16.728,30		
	FACTURA	32202	29/09/2016	01/10/2016	72.619,30	0,00	72.619,30	31/10/2016	30
	FACTURA	32350	18/10/2016	20/10/2016	783.748,00	0,00	783.748,00	31/10/2016	11
	FACTURA	32366	19/10/2016	21/10/2016	55.982,00	0,00	55.982,00	31/10/2016	10
	FACTURA	32389	21/10/2016	23/10/2016	55.983,00	0,00	55.983,00	31/10/2016	8
	FACTURA	32400	21/10/2016	23/10/2016	55.983,00	0,00	55.983,00	31/10/2016	8
	FACTURA	32409	21/10/2016	23/10/2016	100.769,40	0,00	100.769,40	31/10/2016	8
	FACTURA	32462	27/10/2016	29/10/2016	16.799,70	0,00	16.799,70	31/10/2016	2
	NOTA DEBITO	DC59744990	28/10/2016	30/10/2016	5,40	0,00	16.805,10		
	RECIBO	158692	28/10/2016	30/10/2016	0,00	11.203,40	5.601,70	31/10/2016	1
	FACTURA	32474	28/10/2016	30/10/2016	16.805,10	0,00	16.805,10	31/10/2016	1
	FACTURA	32478	28/10/2016	30/10/2016	100.830,60	0,00	100.830,60	31/10/2016	1
	FACTURA	32487	31/10/2016	02/11/2016	16.805,40	0,00	16.805,40	31/10/2016	-2
	FACTURA	32496	31/10/2016	02/11/2016	100.832,40	0,00	100.832,40	31/10/2016	-2
	FACTURA	32499	31/10/2016	02/11/2016	72.823,40	0,00	72.823,40	31/10/2016	-2
	FACTURA	32500	31/10/2016	02/11/2016	56.018,00	0,00	56.018,00	31/10/2016	-2
	FACTURA	32506	31/10/2016	02/11/2016	16.805,40	0,00	16.805,40	31/10/2016	-2
	FACTURA	4329	29/09/2016	01/10/2016	269.758,36	0,00	269.758,36	31/10/2016	30
	FACTURA	4406	19/10/2016	21/10/2016	72.776,60	0,00	72.776,60	31/10/2016	10
	FACTURA	4411	21/10/2016	23/10/2016	154.641,84	0,00	154.641,84	31/10/2016	8
	FACTURA	4416	21/10/2016	23/10/2016	369.874,08	0,00	369.874,08	31/10/2016	8
	FACTURA	4424	21/10/2016	23/10/2016	224.094,35	0,00	224.094,35	31/10/2016	8
	FACTURA	4445	27/10/2016	29/10/2016	1.325.815,52	0,00	1.325.815,52	31/10/2016	2
	FACTURA	4448	28/10/2016	30/10/2016	146.988,61	0,00	146.988,61	31/10/2016	1
	FACTURA	4453	28/10/2016	30/10/2016	352.907,10	0,00	352.907,10	31/10/2016	1
	FACTURA	4463	31/10/2016	02/11/2016	203.378,95	0,00	203.378,95	31/10/2016	-2
	FACTURA	4502	31/10/2016	02/11/2016	1.561.221,66	0,00	1.561.221,66	31/10/2016	-2
					6.221.025,47	11.233,40	6.209.792,07		

Fuente: Cartera de Clientes Econocaribe-Dpto. Contable (octubre, 2016)

De acuerdo al cuadro con el cuadro 7, se visualiza el detalle de los clientes de contado en Econocaribe, donde al no tener definido el crédito o los días con los que cuenta el cliente se puede valorar que en un par de días se debe tener la cancelación de los servicios prestados; sin embargo, en la última columna del cuadro se visualiza los días que tienen en vencimiento cada una de las facturas, teniendo plazos sobre extendidos y a los cuales no se les realiza ningún cargo por intereses moratorios o alguna penalidad, sin que exista explicación alguna del porqué no se les calculan.

A su vez, cabe destacar que en el sub grupo de “clientes de contado” no se desglosa el nombre de las empresas o consumidores que conforman este conjunto, lo cual hace que el proceso de cobro o revisión sea un poco más tedioso ya que implica acudir a la información física para determinar a qué cliente se hace referencia en cada factura. Se sabe que siempre es necesario consultar los archivos físicos para efectos de un arqueo, mas para una revisión general por parte de un superior implica una doble labor la verificación de los clientes.

4.2.1.2 Inconsistencia No.2

- Las notas de débito no tienen un plazo determinado para aplicarse, es decir, si la factura vence hoy, la nota puede aplicarse mañana o bien un par de días después, no hay directrices que regulen la aplicación.

Cuadro 8

Cartera Desarrollo Aduanero

Desarrollo Aduanero									
Estado de Cuenta por Cliente									
AL 31/08/2017									
002	Credito 8 Dias								
0003	Sealed Air de Mexico								
	FACTURA	21079	14/08/2017	22/08/2017	627.970,00	0,00	627.970,00	31-ago	9
	FACTURA	21195	31/08/2017	08/09/2017	5.604.289,00	0,00	5.604.289,00	31-ago	-8
	FACTURA	21197	31/08/2017	08/09/2017	1.200.761,00	0,00	1.200.761,00	31-ago	-8
					7.433.020,00	0,00	7.433.020,00		

Fuente: Cartera Desarrollo Aduanero, Dpto. Contable (agosto 2017)

Según el cuadro 8 se muestra al cliente Sealed Air de México (más conocido como Cryovac) en el cual se visualiza que tiene una factura con 9 días de vencimiento, teniendo conocimientos contables previos sería adecuado aplicar una nota de débito por intereses moratorios por los 9 días transcurridos según el vencimiento de la factura que sobrepasó el plazo crediticio otorgado (8 días de crédito); sin embargo, este es un cliente al que no se le cobran intereses moratorios de acuerdo a directrices de los superiores en la organización. Normalmente este es un cliente que lleva sus cuentas al día; sin embargo, por alguna eventualidad que permita generar una morosidad, no existe una política que imponga esta excepción, así como en diferentes casos.

4.2.1.3 Inconsistencia No.3

- Hay clientes que por políticas de ellos no reciben o cancelan intereses a sus proveedores.

Cuadro 9

Extracto Cartera Econocaribe

Econocaribe Consolidadora Tica S.A									
Estado de Cuenta por Cliente									
AL 30/04/2017									
053	Derivados del Maiz								
0022	Demasa								
	FACTURA	35826	22/03/2017	06/04/2017	456.872,40	0,00	456.872,40	30/04/2017	24
	NOTA CREDITO	471	17/04/2017		0,00	113.640,00	343.232,40		
	FACTURA	35842	23/03/2017	07/04/2017	225.720,00	0,00	225.720,00	30/04/2017	23
	FACTURA	35943	31/03/2017	15/04/2017	56.734,00	0,00	56.734,00	01/05/2017	16
	FACTURA	36088	20/04/2017	05/05/2017	14.191,75	0,00	14.191,75	02/05/2017	-3
	FACTURA	5198	07/03/2017	22/03/2017	2.294.157,07	0,00	2.294.157,07	03/05/2017	42
	FACTURA	5199	07/03/2017	22/03/2017	229.797,00	0,00	229.797,00	04/05/2017	43
	FACTURA	5358	21/03/2017	05/04/2017	332.863,35	0,00	332.863,35	05/05/2017	30
	FACTURA	5378	21/03/2017	05/04/2017	70.508,75	0,00	70.508,75	06/05/2017	31
	FACTURA	5421	31/03/2017	15/04/2017	149.777,76	0,00	149.777,76	07/05/2017	22
							113.640,00	3.716.982,08	

Fuente: Cartera Econocaribe-Dpto. Contable (abril 2017)

Según lo citado, el cuadro 9 detalla a un cliente con facturas que maneja una morosidad significativa (casi un mes de vencido o más), lo cual ya genera un grado de incertidumbre importante en cuanto a las negociaciones o acuerdos realizados con el cliente, el cobro y su capacidad de pago para hacer frente a estas deudas, a la vez no indica tener registro o confección alguna de notas por intereses moratorios, lo cual abre un portillo al cliente para no cumplir con el plazo de crédito otorgado.

4.3.1 Volumen de notas de débito aplicadas Econocaribe

Como consecuencia de las inconsistencias anteriormente descritas, demuestra un resultado poco favorable en la regularización (el cobro, negociaciones y establecimiento de procedimientos) de los clientes de la organización, ya que se “mancha” de manera importante la cartera para el mes en curso. En defensa del cobro, a continuación, se detalla el cuadro en el cual se detallan las notas de débito aplicadas en Econocaribe:

que si ello no se lleva adecuadamente no hay manera de controlar el cobro, en este caso, ejemplificamos el registro de las notas:

Cuadro 11

Detalle del registro de notas de débito y crédito- Desarrollo Aduanero

20/05/2014	Asosi	ND 22	NC			
		ND 23		1	HARSCO	36 medipharma
		ND 24		2	Arista	37 sol kobe
		ND 25		3	FQ	38 Ecolab
	ASOSI	ND 26		4	DDC	39 la voz
	Harsco	ND 27		5	Aseal	40 Ronulfo
	Guila	ND 28		6	ARISTA	41 Expoceramica
	CENTRO AVENTURA 29	ND 29		7	HARSCO	42 tecnofijaciones
	litografia	ND30		8	pbs	43 RONULFO
	FQ	ND31		9	Nelipak	44 Supiservicios
	DIFOTO	ND 32		10	aluma systems	45 la voz
	WURTH	ND33		11	IMPORTADORA UNIVERSAL	46 la voz
	LITOGRAFIA	ND 34		12	Tecnosagot	47 RONULFO
	PBS	ND 35		13	CATEC	48 GLS
	PBS	ND 36		14	DCC	49 Quimifarma
	PBS	ND 37		15	FQ	50 Aluma
	WURTH	ND 38		16	CORP MERU	51 importaciones sol kobe
	INTERTEC	ND 39		17	suretka	52 TEXTOS EDUCATIVOS
	pbs	nd40		18	Centro Aventura	53 IMP UNIVERSAL
	PBS	ND 41		19	aluma systems	54 RESUSA
	TK Parts	ND-42		20	Farm avicola	55 RESUSA
	Corporac Amereicana de Bebidas	ND-43		283	NELIPAK	56 MEDIPHARMA
	PBS	nd-44		21	la voz	57 IMPORTADORA UNIVERSAL
	Global Ligth	ND-45		22	SUPLISERVICIOS	58 Aluma
	Net Solutions	ND-46		23	la voz	59 Sociedad Monteroca
	Net Solutions	ND-47		24	la voz	60 Fibrocentro
	Global Ligth	ND-48		25	medipharma	61 Casa Funerales Vida
	Supli Servicios	ND-49		26	Tooltec	62 Milton Gamboa
	RATECSA	ND-50		27	FQ	63 Monitoreo Non Stop
				28	aluma systems	64 Medipharma
				29	medipharma	65 GLOBAL SPICE
				30	medipharma	66 Industria Los Patitos
				31	medipharma	67 Industria Los Patitos
				32	aluma systems	68 Distribuidora Ramirez y Castillo
				33	la voz	69 Distribuidora Ramirez y Castillo
				34	aluma systems	70 TOOLTEC BMH S.A
				35	Sol de kobe	71

Fuente: Departamento contable-Desarrollo Aduanero (abril 2017)

Como se muestra en el cuadro 11, es evidente la desorganización de los datos a poco más de la mitad de transcurrido el periodo fiscal, además el desconocimiento de la información en cuanto al monto cobrado o rebajado a los

clientes detallados, por esta razón, la compañía buscó generar un cambio para dicho control el cual se ejemplifica de la siguiente forma:

Cuadro 12

Detalle del registro de notas de débito -Desarrollo Aduanero

Consecutivo Notas de Débito					
Fecha	Consecutivo	Cliente	Monto colones	Monto dólares	Detalle
06/04/2017	ND-00051	GLOBAL LITHING	₡ 48.593,33		Se consideran los días adicionales a cada factura
19/04/2017	ND-00052	SUPLISERVICIOS	₡ 202.568,49		Intereses moratorios
15/05/2017	ND-00053	WURTH COSTA RICA S.A.	₡ 50.249,12		Intereses moratorios
16/05/2017	ND-00054	DESARROLLOS CULTURALES	₡ 5.947,77		Intereses moratorios
18/05/2017	ND-00055	BENDING MAQUINARIA S.A.	₡ 5.985,31		Intereses moratorios
16/05/2017	ND-00056	PBS - DIFOTO	₡ 78.589,45		Intereses moratorios
07/06/2017	ND-00057	PBS - DIFOTO	₡ 342.822,27		Intereses moratorios
08/06/2017	ND-00058	MANUFACTURERA Y DISEÑO ARTRU	₡ 54.312,72		Intereses moratorios
06/07/2017	ND-00059	Gerardo Zúñiga	₡ 48.371,67		Intereses moratorios
01/09/2017	ND-00060	DISTRIBUIDORA RAMÍREZ Y CASTILLO	₡ 271.750,78		Intereses moratorios
			₡ 1.109.190,90	\$ -	

Fuente: Departamento contable-Desarrollo Aduanero (septiembre 2017)

A pesar de su cambio en cuanto a la organización de la información, se sigue notando la carencia de creación de notas de débito por intereses moratorios, lo cual no va acorde a la situación de la organización, contexto que se evidenciará posteriormente.

Así mismo, el documento donde se registra y se “controla” la confección de las notas de débito no se encuentra protegido lo cual permite la modificación de cualquier funcionario, además no demuestra la cancelación de los documentos aplicados a las diversas facturas.

Cuadro 13

Detalle del registro de notas de crédito -Desarrollo Aduanero

NOTAS DE CRÉDITO				
Fecha	Consecutivo	Cliente	Monto	Detalle
	NC-00070	Tooltec		
18/04/2017	NC-00071	Distribuidora Ramirez y Castillo S.A.	₡ 121.321,90	
19/04/2017	NC-00072	Industria Los Patitos	₡ 32.193,00	
21/04/2017	NC-00073	Global Lighting	₡ 91.548,41	Se acredita monto a favor por cobro erro en la Comision de la facturas
25/04/2017	NC-00074	Importaciones Sol de Kobe	₡ 60.813,04	Se acredita monto a favor del cliente por cobro erroneo en la Nacionalizacion y comision en las facturas 20197, 20195, 20051, 20023, 19986, 19984, 19805, 19766.
05/05/2017	NC-00075	Medipharma	₡ 15.734,90	Se acredita monto a favor por cobro erroneo de comision en las facturas 20330, 20333, 20332, y calculo erroneo en impuestos de la
15/05/2017	NC-00076	Medipharma	₡ 3.060,61	Se acredita monto a favor por cobro erroneo de comision en la factura 20361.
31/05/2017	NC-00077	Aluma	₡ 25.982,55	Se acredita monto a favor por monto erróneo en la nacionalización factura 20424
13/06/2017	NC-00078	Distribuidora Ramirez y Castillo S.A.	₡ 64.900,00	Se acredita monto a favor por cambio de
14/06/2017	NC-00079	Aluma System Costa Rica S.A.	₡ 201.580,80	Se acredita monto a favor por cobro erroneo de Comision
06/07/2017	NC-00080	Pecosa 3-101-011167 S.A.	₡ 2.822.734,00	Se anula factura ya que por un acuerdo comercial se debe facturar en dolares
06/07/2017	NC-00081	Pecosa 3-101-011167 S.A.	₡ 549.169,42	Se acredita monto a favor ya que el cobro del flete exterior debe facturar en dolares
06/07/2017	NC-00082	Pecosa 3-101-011167 S.A.	₡ 562.122,32	Se acredita monto a favor ya que el cobro del flete exterior debe facturar en dolares
06/07/2017	NC-00083	Pecosa 3-101-011167 S.A.	₡ 1.266.338,61	Se acredita monto a favor ya que el cobro del flete exterior debe facturar en dolares
07/07/2017	NC-00084	Instrumentos Musicales La Voz	₡ 10.000,00	Se acredita monto a favor por el cobro erróneo en flete local fact 20811
13/07/2017	NC-00085	Bosques Instantáneos de Costa Rica	₡ 25.000,00	Se acredita monto a favor por cobro diferente en flete local según lo cotizado, factura
13/07/2017	NC-00086	ALUMA SYSTEMS COSTA RICA	₡ 30.838,43	Se acredita monto a favor por cobro erróneo en nacionalización factura 20837 por \$50
24/07/2017	NC-00087	Importadora Universal	₡ 62.300,00	Se acredita monto a favor por descuento de parte del almacen fiscal Tinza del 20%
07/08/2017	NC-00088	DESARROLLOS CULTURALES	₡ 116.129,88	COMISION COBRADA POR ERROR EN FACTURA 20951
10/08/2017	NC-00089	Comercializadora de Lubricantes COLUBSA S.A.	₡ 47.209,00	Monto pagado de más en factura 20859 con el recibo 25765
10/08/2017	NC-00090	Distribuidora Ramirez y Castillo S.A.	₡ 232.042,00	Se acredita monto a favor por un acuerdo comercial.
14/08/2017	NC-00091	Distribuidora Ramirez y Castillo S.A.	₡ 49.700,00	Se acredita monto a la factura # 20707
17/08/2017	NC-00092	ALUMA SYSTEMS COSTA RICA	₡ 5.614,27	Se acredita monto a favor por cobro erróneo en comisión fact 21098
17/08/2017	NC-00093	ALUMA SYSTEMS COSTA RICA	₡ 57.710,00	Se acredita monto a favor por cobro erróneo en comisión fact 21070
30/08/2017	NC-00094	Tooltec	₡ 97.837,09	Se acredita monto a favor por cobro erroneo en la nacionalizacion de las facturas 21001.
			₡ 6.551.880,23	

Fuente: Departamento contable-Desarrollo Aduanero (septiembre 2017)

4.4.1.1 Inconsistencia No.1

- Las notas de crédito se aplican de acuerdo con errores realizados (malas facturaciones o errores en cotizaciones), realizándolas cualquier funcionario en el departamento de Econocaribe o bien, el funcionario de cobro en el caso de Desarrollo Aduanero.

Cuadro 14

Registro de notas de crédito Econocaribe

ECONOCARIBE CONSOLIDADORA TICA					
NOTAS DE CREDITO					
N.C	FECHA	NOMBRE	MONTOS		DESCRIPCION
			COLONES	DOLARES	
119	25/01/2012	GRUPO SERVICIA		\$170.00	Factura N. 15530 -
120	10/02/2012	GRUPO SERVICIA		\$150.00	Factura N. 15996 -
121	10/02/2012	TECNOSAGOT		\$65.00	Factura N. 16049 - BL 01-170-01G72081, Devolución de documentos
122	06/03/2012	GRUPO SERVICIA		\$170.00	Facturas N. 15599-15607-15649-15923, Cargas pendientes de retirar.
123	06/03/2012	TECNOSAGOT		\$125.00	Devolución de Hazardous según BL 01-170-01-G72081
124	09/03/2012	GRUPO SERVICIA		\$50.00	Factura N. 16106 - carga será retirada en bodegas de Servica.
125	13/03/2012	TECNOSAGOT		\$65.00	Factura N. 16164 - BL ECCI 01-170-01-H05719, por documentación.
		CONECLI			
126	26/03/2012	INTERNATIONAL		\$25.00	Factura N. 16232 - BL ECCI 01-170-01-863519, por Movim. Liberación Cont
127	26/03/2012	LIPO CHEMICALS DE C.R.		\$100.00	Factura N. 16199 - BL ECCI HOU-CRLIO-04-318388, por Flete Adicional (Retiro Cont. Vacio)
128	25/04/2012	GRUPO SERVICIA		\$140.00	Factura N. 16279 - BL YYZSJOC00174, Prima S.A., Movim. Liberación de Cont.
129	16/05/2012	DURMAN ESQUIVEL	¢305.000,00		Devolución 50% multas Japdeva contenedores TCLU-595990-6 / PONU - 730206-0 / TTNU - 925195-7
130	23/05/2012	GRUPO SERVICIA		\$150.00	Factura N. 16560 - BL YYZSJOC00312 - Prima S.A. Redestino - Desconsolidacion y Movimient Cont.
131	07/06/2012	GRUPO SERVICIA		\$145.00	Factura N. 16601 - BL ECCI 60-170-13H59583 - Mrs. Suzuki Yoshik - Redestino - Desconsolidacion y Movimient Cont.
133	12/07/2012	GRUPO SERVICIA		\$225.00	Factura N. 16132 - BL 062499710112 - Mars CR - Resdestino, Desconsolidación
		cccc			Factura N. 16423 - BL ECCI0817008865414 - Constructora Meco - Redestino, Desconsolidación
		cccc			Factura N. 16444 - BL ECCI0117001H30882 - Firestone - Redestino, Desconsolidación
		CONECLI			
134	18/07/2012	INTERNATIONAL		\$433.68	Factura N. 16555 - BL 60-170-13-G85916 - O/F Imports
135	10/08/2012	GRUPO SERVICIA		\$35.00	Factura N. 16691 - BL 01-170-01H74686 - Grupo Incom S.A. - Redestino
137	17/09/2012	GRUPO SERVICIA		\$75.00	Factura N. 17114 - BL MTRSJO00615 - Inversiones Sase - Movim. Liberación Cont.
138	19/09/2012	GRUPO SERVICIA		\$135.00	Factura N. 17138 - BL OTIC0117058J31138 - Plycem Construsistemas - Red-desc-movim.liberac-marchamo
139	02/10/2012	HOPE		\$597.19	Factura N. 16805 - 16930 Intereses Moratorios
140	12/10/2012	GRUPO SERVICIA		\$150.00	FACTURA N. 17210 - ENVASES COMERCIALES REDESTINO ALMACEN - DESC-MOV LIBERAC CONT.
141	18/10/2012	GRUPO SERVICIA		\$80.00	FACTURA N. 17286 - Megalineas REDESTINO ALMACEN - DESCONSOLIDACION-MARCHAMO ELECTRONICO
142	18/10/2012	BRIGHT TEAL S.A.		\$150.00	FACTURA N. 17212 - BL ECCI MIA CRSJO 04-365855 DEVOLUCION DINERO MAL COBRADO
143	19/10/2012	GRUPO SERVICIA		\$60.00	FACTURA N. 17289 - Desarrolladores S REDESTINO ALMACEN - DESCONSOLIDACION- MARCHAMO ELECTRONICO
144	22/10/2012	GRUPO SERVICIA		\$60.00	FACTURA N. 17289 - VISCOFAN REDESTINO ALMACEN - DESCONSOLIDACION-MARCHAMO ELECTRONICO
145	08/11/2012	GRUPO SERVICIA		\$835.00	
146	03/12/2012	GRUPO SERVICIA		\$45.00	FACTURA N. 17429 - HACIENDA TOBOSI - CARGA SE RETIRO DEL ALMACEN SIN FACTURAR
147	05/02/2013	SUR QUIMICA		\$50.00	FACTURA n. 17892 - ANTICIPADO
148	12/02/2013	ENRIQUE PEREZ	¢40.656,32		FACTURA N.31383 - BODEGAJE ALMACEN FISCAL SERVICIA
		CONECLI			
149	27/02/2013	INTERNATIONAL		\$36.32	Factura N. 18036 - Ocean Freight
		CONECLI			
150	14/03/2013	INTERNATIONAL		\$75.00	FACTURA n. 18099
151	03/04/2013	AIMAR DE COSTA RICA		\$1.939.20	Factura N. 18217 - Flete Marítimo
152	24/05/2013	ALPEMUSA		\$65.00	FACTURA 18482 - CHASIS FEE
153	20/06/2013	GRUPO SERVICIA		\$75.00	FACTURA 18613 - CIAMESA MOVIMIENTO LIB CONTENEDOR
154	08/07/2013	GRUPO SERVICIA		\$40.00	FACTURA 18707 - BORKAR / DESCONSOLIDACION
155	08/07/2013	ADITEC		\$81.00	FACTURA 18524 - HAZARDOUS
156	17/07/2013	GRUPO SERVICIA		\$30.00	FACTURA 18775 - ECCI 1717001M72557 / CONFECCIONES BORKAR
157	22/07/2013	GRUPO SERVICIA		\$1.005.00	FACTURAS 17441 - 17681 - 18177 - 18312 - 18570
		ECONOCARIBE CONSOLIDATORS INC		\$290.00	FACTURA N. 18737
158	23/07/2013	ECONOCARIBE CONSOLIDATORS INC		\$1.535.00	FACTURA N. 18737
159	24/07/2013	GRUPO SERVICIA		\$30.00	FACTURA N. 18936
160	24/07/2013	GRUPO SERVICIA		\$30.00	FACTURA NO. 19052
161	04/09/2013	GRUPO SERVICIA		\$100.00	FACTURA 19132
162	26/09/2013	REX CARGO		\$100.00	FACTURA 19132
163	15/10/2013	GRUPO SERVICIA		\$530.00	FACTURA 18812 - ECCI 5917059J13968 ALEXIS COLE - ECCI 3817008872077 LAURA HALL - ECCI0117001J00553 SERILUX - 12088400 IMPORTACIONES
164	14/11/2013	CRYOVAC		\$740.00	FACTURA 19471 - PAGO EN FACTURA 19239 ANULADA \$740
165	02/12/2013	GRUPO SERVICIA		\$75.00	FACTURA 19540 - MTRSJO00733 MR.STEVEN ROBERT
166	27/12/2013	GRUPO SERVICIA		\$350.00	Factura No. 19673 // ECCI 0117008N84088 ASESORIA EN ALIMENTO ALFA S.A.
167	08/01/2014	FINE LINE S.A.		\$46.50	FACTURA No. 19772
		CONECLI			
168	09/01/2014	INTERNATIONAL		\$35.00	FACTURA No. 19757 - DOCUMENTACION
169	09/01/2014	TRANSNOHA SERVICE		\$10.00	FACTURA No. 19764 - B / L
		CONECLI			
170	27/01/2014	INTERNATIONAL		\$778.50	FACTURAS 19630-19638-19659-19847
		CONECLI			
171	26/02/2014	INTERNATIONAL		\$305.04	FACTURA 19893
172	10/03/2014	TECNOSAGOT		\$70.00	FACTURA 20013 - BL ECCI 0117001P56117
		CONECLI			
173	11/03/2014	INTERNATIONAL		\$650.23	FACTURA 20034 - BL ECCI 0117008P46964
174	11/03/2014	GRUPO SERVICIA		\$90.00	Factura No. 19898 // BL ECCI 59-170-59P36391 MARCHAMO Y DESCONSOLIDACION
		CONECLI			
175	11/03/2014	INTERNATIONAL		\$448.68	FACTURA 19996// BL ECCI 0117008P51299
176	19/03/2014	KIMBERLY CLARK		\$20.00	FACTURA 20126 // PAGO DE DOCUMENTACION
		CONECLI			
177	21/03/2014	INTERNATIONAL		\$107.60	FACTURA 20129 - 20132
178	26/03/2014	GRUPO SERVICIA		\$100.00	FACTURA 20178 - BL 0117001P83667
179	31/03/2014	TRISAN		\$1.375.00	FACTURA No. 20148 - ECCI0117001P83378
180	31/03/2014	SOCIACO		\$50.00	FACTURA NO. 20207 - CHASIS ORIGEN

181	03/04/2014	GRUPO SERVICIA		\$50.00	FACTURA NO. 20173 - ECCI6117013P65686 - REDESTINO
182	07/04/2014	GRUPO SERVICIA		\$90.00	FACTURA No. 20236 - ECCI0117001P95486 - REDESTINO Y MARCHAMO ELECTRONICO
183	14/04/2014	INTERNATIONAL		\$91.25	FACTURA No.20242 ECCI0117008P91917
184	15/04/2014	INTERNATIONAL		\$22.00	FACTURA No 20278 BL 80-170-01-P87286 DOCUMENTACION
185	23/04/2014	ALFA LOGISTICA		\$50.00	FACTURA No. 20155 BL ECCI3817008P65541 - CAMBIO DE BL
186	16/05/2014	INTERNATIONAL		\$562.82	FACTURA No. 20475 BL ECCI 0117001Q23198
187	19/05/2014	INTERNATIONAL		\$15.00	FACTURA No. 20431 - MARCHAMO ELECTRONICO
188	19/05/2014	DURMAN ESQUIVEL		\$5.00	FACTURA No. 20520 - MEX-7008031
189	19/05/2014	EMPAQUES SANTA ANA		\$150.00	FACTURA No. 20498 - FLETE ADICIONAL SJ-COYOL
190	20/05/2014	INTERNATIONAL		\$115.00	FACTURA No. 20390/ ECCI 60-170-13Q10404 INBOND y B/L
191	21/05/2014	TRIMPOT			FACTURAS No. 20406-20488-20522-20580 - DESCUENTO A LOS FLETES
192	04/06/2014	ELECTRONICAS		\$404.11	MARITIMOS
192	04/06/2014	DURMAN ESQUIVEL		\$700.00	FACTURAS No. 20204 - FLETE INTERNO LIMON - COYOL
193	18/06/2014	UNIVERSAL CARGO / GRUPO TERRAMAR		\$10.00	FACTURA No. 20614 - MARCHAMO ELECTRONICO
194	02/07/2014	TRIMPOT			FACTURAS No. 20641- 20678 - 20737 - 20781 - DESCUENTO A LOS FLETES
194	02/07/2014	ELECTRONICAS		\$320.10	MARITIMOS
195	10/07/2014	TECNOSAGOT		\$126.19	FACTURAS No. 20748 - PICK UP DR 01-Q52898
196	15/07/2014	GRUPO SERVICIA		\$390.00	Factura 18812 Mercadería Desatruída
197	15/07/2014	GRUPO SERVICIA		\$80.00	FACTURA 19206 REDESTINO / DESCONSOLIDACION BANCO NACIONAL
198	15/07/2014	GRUPO SERVICIA		\$110.00	FACTURA 19737 REDESTINO,DESCONSOLIDACION MOV LIB CONTENEDOR
199	15/07/2014	GRUPO SERVICIA		\$260.00	FACTURA 20422 ELECTROPLAS REDESTINO, DESCONSOLIDACION, MOV.LIB.CONTENEDOR, MARCHAMO
200	15/07/2014	GRUPO SERVICIA		\$170.00	FACTURA 19713 IMPORTADORA MAIM REDESTINO/ DESCONSOLIDACION / MOV.LIBE.MARCHAMO ELECTRONICO
201	17/07/2014	GRUPO SERVICIA PARTES Y SERVICIOS ELECTROMECHANICOS S.A.		\$520.00	FACTURA No. 20886 - BL ECCI CHI-CRLIO-04-543550 (REDESTINO-FLETE INTERNO - RETIRO CONT. VACIO)
202	24/07/2014	INTERNATIONAL		\$497.00	FACTURA No. 20901 - BL ECCI 01-170-08-Q74074 - OCEAN FREIGHT
203	01/08/2014	TRIMPOT			FACTURAS No. 20827-860-894-948-21001-21014 - DESCUENTO A LOS FLETES
203	01/08/2014	ELECTRONICAS		\$407.76	MARITIMOS
204	12/08/2014	EQUIPOS NIETO		\$360.00	PAGO DUPLICADO FACTURA 20898 REC 154123
205	14/08/2014	GRUPO SERVICIA		\$70.00	FACTURA No. 21057 - BL # ECCI 0817008Q86769 - CARGA DE DASA
206	14/08/2014	INTERNATIONAL		\$593.59	FACTURA No. 21020 - 21019 - 20928 - 21032 - 21056 - APLICA LAS NOTAS DE CORRECCION DE ECI
207	21/08/2014	INTERNATIONAL		\$314.44	FACTURA No. 21056 - OCEAN FREIGHT Y B/L
208	02/09/2014	TRIMPOT			FACTURAS No. 21120 - 21156 - 21165 - DESCUENTO FLETES MARITIMOS
208	02/09/2014	ELECTRONICAS		\$219.57	AGOSTO 2014
209	10/09/2014	GRUPO SERVICIA		\$70.00	FACTURA NO. 21057 - ECCI 08-170-08Q86769 UNIVERSITY OF GEORGIA
210	11/09/2014	GRUPO SERVICIA		\$15.00	FACTURA No 20776 - MIS000001976 CENTENARIO INTERN MARCHAMO ELECTRONICO
211	11/09/2014	GRUPO SERVICIA		\$260.00	FACTURA No 20916 ECCI1917019Q64700 CORP. PIPAS REDESTINO-DESCONSOLIDACION- MARCHAMO-MOVIM LIBERACION CONTENEDOR
212	11/09/2014	GRUPO SERVICIA		\$160.00	FACTURANo 21067 CEFA CENTRAL FARM POR REDESTINO-DESCONSOLIDACION-MARCHAMO
213	18/09/2014	INTERNATIONAL		\$220.85	FACTURA No. 21290 - ECUI 01-170-01R26315 - OCEAN FREIGHT Y BUNKER
214	26/09/2014	ASESORIA EN ALIMENTOS ALFA		\$75.00	FACTURA No. 21381 - ECCI 01-170-08R20947 - MOVIM. LIBERACION CONT.
215	29/09/2014	INTERNATIONAL		\$75.00	FACTURA No. 21347 - ECUI 01-170-15-Q87121 - MOVIM. LIBERACION CONT.
216	01/10/2014	TRIMPOT			FACTURAS No. 21220-21272-21371-21380-21390 - DESCUENTO FLETES
216	01/10/2014	ELECTRONICAS		\$350.58	MARITIMOS SETIEMBRE 2014
217	01/10/2014	GRUPO SERVICIA		\$295.00	FACTURA No. 21269 / BL # 400134015895 / MOVIMIENTO LIBERACION CONT Y MARCHAMO ELECTRONICO
218	02/10/2014	GRUPO SERVICIA		\$295.00	FACTURA No. 21269 / BL # 400134015274 / MOVIMIENTO LIBERACION CONT Y MARCHAMO ELECTRONICO
219	06/10/2014	OVERSEAS LOGISTICS OPERATIONS	@10.910,00		RECIBO No. 154689 / BL # ECCI 09-170-18R39231 / ENTREGA DOBLE DOCUMENTACION
220	13/10/2014	GRUPO SERVICIA		\$165.00	FACTURA No. 21487 / BL # ECCI 60-170-13V04349 / REDESTINO ALMACEN, DESCONSOLIDACION, MARCHAMO ELECTRONICO
221	13/10/2014	GRUPO SERVICIA		\$75.00	FACTURA No. 21487 / BL # ECCI 60-170-13V04349 / MOVIM.LIBERACION DE CONTENEDOR
222	14/10/2014	ASESORIA EN ALIMENTOS ALFA		\$75.00	FACTURA No. 21516 / BL # ECCI 01-170-08R20962 / MANEJOS ALIMENTOS
223	16/10/2014	INTERNATIONAL		\$235.00	FACTURA No. 21245/ BL # ECCI 60-170-13R16036 / MANEJOS
224	16/10/2014	INTERNATIONAL		\$235.00	FACTURA No. 21246/ BL # ECCI 60-170-13R16035 / MANEJOS
225	16/10/2014	INTERNATIONAL		\$35.00	FACTURA No. 21325/ BL # ECCI 08-170-08-160458 / MANEJOS
226	22/10/2014	ASESORIA EN ALIMENTOS ALFA		\$38.20	FACTURA No. 21516/ BL # ECCI 01-170-08R20962 / Hazardous Frt
227	29/10/2014	TRIPP CARGO LOGISTICS		\$20.00	FACTURA No. 21455/ BL # ECCI 49-170-15R35338 / Marchamo Electrónico
228	31/10/2014	TRIMPOT			FACTURA No. 21420 - 21491 - 21588 - 21678 - 21714 / DESCUENTO FLETES
228	31/10/2014	ELECTRONICAS		\$425.88	MARITIMOS OCTUBRE 2014
229	06/11/2014	INTERNATIONAL		\$113.00	FACTURA No. 21591 / B/L ECCI 08-170-08162764 / ANULACION FACT OCTUBRE
230	06/11/2014	MUDANZAS MUNDIALES		\$110.00	FACTURA No. 21724 / B/L 19-R61097 / ANULACION FACT OCTUBRE

490	23/05/2017	GRUPO SERVICIA		\$205.00	FACTURA 33766, Se cambio el consignatario, nueva factura es 36652
491	31/05/2017	JAVA CENTROAMERICANA AIME SA		\$180.00	FACTURA 36689, Descuento aplicado al flete interno.
4911	30/05/2012	TUBO COBRE		\$160.00	FACTURA 5628, rubro de seguro no procede.
492	31/05/2017	DERIVADOS DE MAIZ ALIMENTICIO S.A		\$200.00	FACTURA 36712, Credito en compensacion por reclamo ref 4500546436, cargas desde Mexico
493	16/06/2017	ENERSYS MVA COSTA RIA		\$115.00	FACTURA 36245, Se elimina retiro de vacio y se aplica descuento de \$15 al costo de redestino
494	27/06/2017	DERIVADOS DE MAIZ ALIMENTICIO S.A		\$200.00	FACTURA 36949, Credito en compensacion por reclamo ref 4500546436, cargas desde Mexico
495	27/06/2017	Global Lithing		\$50.00	FACTURA 32975, 33465 Cobro erróneo de marchamo electrónico
496	27/06/2017	SERVICA		\$25.00	FACTURA 31501 Mercadería Destruida
497	27/06/2017	SERVICA		\$615.00	FACTURA 33761, 33762, 33765, 3376 Re facturación en 36652, 36651, 36650, 36649
498	28/06/2017	3-101-011167 S.A.		\$75.00	FACTURA 36940, 5708 Cobro erróneo de de SED Filling fee por \$25 y un descuento de \$50 autorizado por el Sr. Daniel Salazar
499	06/07/2017	LANCO & HARRIS MFG CORP S.A		\$197.00	FACTURA 36242, Costo por bodegaje en muelle asumido por el transportista
500	07/07/2017	SERVICA		\$150.00	FACTURA 37194, Costo de carga HAZ no aplica en destino
501	07/07/2017	DURMAN ESQUIVEL		\$180.00	FACTURA 37220, Costo de despacho lo hizo el agente de Durman
502	07/07/2017	SERVICA		\$35.00	FACTURA 37078, Descuento de OTI en el manejo adicional
503	19/07/2017	ALPEMUSA S.A		\$100.00	FACTURA 36877, Tarifa mal aplicada.
504	21/07/2017	ACARREOS Y PORTEOS ZURQUI		\$525.00	FACTURA 5787, Costo de 3 ejes no procede
505	26/07/2017	ECU WORLDWIDE COSTA RICA S.A.		\$174.00	FACTURAS 5482, 36044, Facturas acreditadas
506	26/07/2017	GRUPO SERVICIA		\$200.00	FACTURAS 36303, 36304 Descuento sobre gastos locales aprobado por Gerencia
507	27/07/2017	GRUPO SERVICIA		\$10.00	FACTURA 5801, cobro de documentacion incorrecto.
508	31/07/2017	ECU WORLDWIDE COSTA RICA S.A.		\$135.34	FACTURA 5481, El BL 3A9913 fue cambiado a collect, queda nula
509	31/07/2017	DERIVADOS DE MAIZ ALIMENTICIO S.A		\$200.00	FACTURA 37094, Credito en compensacion por reclamo ref 4500546436, cargas desde Mexico
510	04/08/2017	ENERSYS MVA COSTA RIA		\$30.00	FACTURA 37351, Tarifa mal aplicada.
511	07/08/2017	DERIVADOS DE MAIZ ALIMENTICIO S.A		\$200.00	FACTURA 37538, Credito en compensacion por reclamo ref 4500546436, cargas desde Mexico
512	21/08/2017	ALPEMUSA		\$250.00	FACTURA 37330, Credito por cobro erróneo en demoras de chasis, MRKU4052074
513	21/08/2017	AIMAR LOGISTICS S.A		\$150.00	FACTURA 37498, Credito por carga peligrosa asumido en origen.
514	31/07/2017	GRUPO H.A. LOGÍSTICA		\$130.00	FACTURA 35855, se sustituye por factura 35995 por error en monto facturado
515	31/07/2017	GRUPO H.A. LOGÍSTICA		\$155.00	FACTURA 35995, se sustituye por factura 36647 por error en razón social
516	31/07/2017	GHAZALA		\$30.00	FACTURA 5308 se anula por mal facturación
517	31/07/2017	IMPRESIONES EL UNICORNIO		\$180.00	FACTURA 36224 se anula por mal facturación
518	31/07/2017	IMPRESIONES EL UNICORNIO		\$303.37	FACTURA 5512 se anula por mal facturación
519	22/08/2017	GRUPO SERVICIA		\$130.00	FACTURA 5844, Descuento aplicado po error en el envio del DR Z10690
520	22/08/2017	GRUPO SERVICIA		\$19.65	FACTURA 5911, Descuento aplicado por error en el envio del DR C82923
521	28/08/2017	GRUPO SERVICIA		\$50.00	FACTURA 5863, Cobro de In&Out duplicado.
522	31/07/2017	GLOBAL LIGHTING SOLUTIONS S.A.		\$85.00	FACTURA 5011, Cobro erróneo de marchamo electrónico y manejo
523	30/08/2017	ALPEMUSA S.A		\$450.00	FACTURA 36938, Cobro por demoras de chasis mas aplicado
524	30/08/2017	ALPEMUSA S.A		\$350.00	FACTURA 36857, Cobro por demoras de chasis mas aplicado
525	31/08/2017	GLOBAL LIGHTING SOLUTIONS S.A.		\$102.46	Intereses moratorios fact 37191, 37208, 37232, 37354, 37445, 37500, 5771, 5807, 5831, 5851
526	04/09/2017	ALPEMUSA S.A		\$540.00	FACTURA 37330, Credito por cobro erróneo en demoras de contenedor.
527	05/09/2017	GRUPO SERVICIA		\$80.00	FACTURA 5923, Costo del SED no aplica, OTI envio BL corregido
528	31/07/2017	DURMAN ESQUIVEL		\$1.010.89	FACTURA 5692, se acredita monto por cambio del HBL X4421 por parte de origen a pre pagado (anula factura)
529	06/09/2017	DERIVADOS DE MAIZ ALIMENTICIO S.A		\$200.00	FACTURA 33890, Credito en compensacion por reclamo ref 4500546436, cargas desde Mexico.
530	08/09/2017	TECNOSAGOT S.A		\$45.54	FACTURA 5926, Tarifa de seguro mal aplicada.
531	08/09/2017	TECNOSAGOT S.A		\$113.57	FACTURA 5892, Tarifa de seguro mal aplicada.
532	08/09/2017	TECNOSAGOT S.A		\$50.00	FACTURA 5968, Warehouse Fee no aplica.
533	08/09/2017	TECNOSAGOT S.A		\$30.06	FACTURA 5969, Tarifa de seguro mal aplicada.
534					
535					
536					
TOTAL***				€370.419,07	\$115.715,49

Fuente: Departamento de contabilidad-Econocaribe (agosto 2017)

Según el extracto del documento en el cual se registran las notas de crédito aplicadas a los distintos clientes que conforman la cartera de Econocaribe, se ha manejado un historial importante, el cual denota que hace modificaciones o rebajos a las distintas facturas y hay incidencia reiterativa en clientes concretos, lo cual

refleja una situación poco favorable en cuanto al cuidado que debe tenerse con las negociaciones en favor de los servicios otorgados al cliente, ya que genera una labor adicional a la facturación para el cobro correcto al consumidor, lo cual también ejemplifica un déficit en atención al cliente y puede generar un disgusto o desconfianza del comprador con relación a la compañía por errores repetitivos.

Por otra parte, se visualiza la sencillez del documento, este es trabajado en un formato de Excel sin protección alguna, el cual es manipulado por el departamento de operaciones de Econocaribe y el departamento contable de la organización, lo cual genera un rango de desconfianza de la veracidad de la información registrada, adicionalmente porque se encuentra en el servidor de la organización y desde ahí es constantemente manipulado, sin respaldo o regulación alguna para seguridad de los datos.

A continuación, ejemplificamos cómo se realiza una nota de crédito en Econocaribe:

Cuadro 15

Nota de Crédito Econocaribe

GRUPO ECONOCARIBE DESDE 1968		ECONOCARIBE CONSOLIDATORS, INC	
CLIENTE:	<u>TECNOSAGOT S.A</u>		
	NOTA DE CREDITO		
		NOTA DE CREDITO	
Señores:	TECNOSAGOT S.A	533	
Direccion:	ALAJUELA, COSTA RICA	Fecha Emision	
DESCRIPCION		septiembre 8, 2017	
		TOTAL	
Importe de Crédito a su estimable cuenta producto del siguiente concepto:			
FACTURA 5969, Tarifa de seguro mal aplicada.		\$30,06	
ULTIMA LINEA			
TOTAL		\$30,06	
HECHO POR:		AUTORIZADO	
Erick gonzalez		Milton Gamba	

Fuente: Departamento de contabilidad-Econocaribe (agosto 2017)

Como puede observarse, el registro en Econocaribe es trabajado en dólares, ya que en esta compañía, por su naturaleza, sus servicios son cobrados en esta moneda a menos que a solicitud del cliente se genere en colones, en este caso también se trabajan facturas nacionales e internacionales para el cobro de los diferentes servicios y efectos de reportes en tributación según las leyes costarricenses, esto quiere decir, que las facturas nacionales son aquellas sobre las cuales se tributan, ya que las internacionales no generan ningún ingreso para la compañía.

4.4.1.2 Inconsistencia No.2

Ante la situación planteada surge un inconveniente adicional, ya que las carteras se manejan siempre en colones aunque el documento como tal se encuentre en dólares, ya que el sistema no permite visualizarlo en dicha moneda, a pesar de su registro adecuado en la moneda determinada, el sistema contable automáticamente lo convierte a colones en un tipo de cambio desconocido ya que es función automática e inmanejable, o bien, la cual se desconoce por parte de los funcionarios, lo cual genera un sesgo en cuanto al diferencial cambiario del momento de la confección de la factura, en su registro en el sistema y finalmente en su cancelación, teniendo la necesidad de hacer constantes ajustes por mínimos diferenciales de la moneda. Un ejemplo claro de dicho diferencial en contra de la compañía es el siguiente:

Cuadro 16

Extracto de la Cartera Econocaribe

Econocaribe Consolidadora Tica S.A							
Estado de Cuenta por Cliente							
AL 31/12/2016							
014	Cryovac Sealed Air						
0097	Cryovac Sealed Air						
	FACTURA	32236	30/09/2016	29/11/2016	323.471,00	0,00	323.471,00
	RECIBO	158933	08/12/2016		0,00	324.471,00	(1.000,00)
	FACTURA	32287	10/10/2016	09/12/2016	88.342,00	0,00	88.342,00
	FACTURA	32346	14/10/2016	13/12/2016	371.449,00	0,00	371.449,00
	RECIBO	158969	14/12/2016		0,00	359.243,41	12.205,59
	FACTURA	32428	25/10/2016	24/12/2016	323.959,00	0,00	323.959,00
	RECIBO	158578	23/12/2016		0,00	323.723,41	235,59
	FACTURA	32475	26/10/2016	25/12/2016	683.495,00	0,00	683.495,00
	FACTURA	32476	28/10/2016	27/12/2016	78.992,00	0,00	78.992,00
	FACTURA	32477	28/10/2016	27/12/2016	76.446,00	0,00	76.446,00
	FACTURA	32521	31/10/2016	30/12/2016	227.941,00	0,00	227.941,00
	FACTURA	32522	31/10/2016	30/12/2016	186.478,00	0,00	186.478,00
	FACTURA	32544	02/11/2016	01/01/2017	403.885,00	0,00	403.885,00
	FACTURA	32545	31/10/2016	30/12/2016	142.759,00	0,00	142.759,00
	FACTURA	32550	03/11/2016	02/01/2017	86.741,00	0,00	86.741,00
	FACTURA	32551	03/11/2016	02/01/2017	72.671,00	0,00	72.671,00
	FACTURA	32594	07/11/2016	06/01/2017	137.933,00	0,00	137.933,00
	FACTURA	32595	10/11/2016	09/01/2017	168.767,00	0,00	168.767,00
	FACTURA	32660	14/11/2016	13/01/2017	613.306,00	0,00	613.306,00
	FACTURA	32668	15/11/2016	14/01/2017	372.104,00	0,00	372.104,00
	FACTURA	32669	15/11/2016	14/01/2017	247.967,00	0,00	247.967,00
	FACTURA	32716	16/11/2016	15/01/2017	312.771,00	0,00	312.771,00
	FACTURA	32720	16/11/2016	15/01/2017	232.158,00	0,00	232.158,00
	FACTURA	32737	25/11/2016	24/01/2017	481.229,00	0,00	481.229,00
	FACTURA	32761	22/11/2016	21/01/2017	11.999,00	0,00	11.999,00
	FACTURA	32762	22/11/2016	21/01/2017	140.885,00	0,00	140.885,00
	FACTURA	32764	23/11/2016	22/01/2017	461.020,00	0,00	461.020,00
	FACTURA	32765	23/11/2016	22/01/2017	213.834,00	0,00	213.834,00
	FACTURA	32766	23/11/2016	22/01/2017	93.770,00	0,00	93.770,00
	FACTURA	32789	24/11/2016	23/01/2017	123.341,00	0,00	123.341,00
	FACTURA	32832	28/11/2016	27/01/2017	230.816,00	0,00	230.816,00
	FACTURA	32845	28/11/2016	27/01/2017	210.710,00	0,00	210.710,00
	FACTURA	32846	28/11/2016	27/01/2017	227.678,00	0,00	227.678,00
	FACTURA	32849	28/11/2016	27/01/2017	200.163,00	0,00	200.163,00
	FACTURA	32880	28/11/2016	27/01/2017	332.971,00	0,00	332.971,00
	FACTURA	32887	02/12/2016	31/01/2017	235.169,00	0,00	235.169,00
	FACTURA	32888	02/12/2016	31/01/2017	597.906,00	0,00	597.906,00
	FACTURA	32896	06/12/2016	04/02/2017	557.728,00	0,00	557.728,00
	FACTURA	32948	06/12/2016	04/02/2017	242.745,00	0,00	242.745,00
	FACTURA	32967	13/12/2016	11/02/2017	12.032,00	0,00	12.032,00
	FACTURA	32968	13/12/2016	11/02/2017	179.518,00	0,00	179.518,00
	FACTURA	32969	13/12/2016	11/02/2017	365.119,00	0,00	365.119,00
	FACTURA	32970	13/12/2016	11/02/2017	221.761,00	0,00	221.761,00
	FACTURA	32973	13/12/2016	11/02/2017	604.800,00	0,00	604.800,00
	FACTURA	33007	14/12/2016	12/02/2017	345.188,00	0,00	345.188,00
	FACTURA	33025	20/12/2016	18/02/2017	237.763,00	0,00	237.763,00
	FACTURA	33068	21/12/2016	19/02/2017	86.806,00	0,00	86.806,00
	FACTURA	33069	21/12/2016	19/02/2017	261.884,00	0,00	261.884,00
	FACTURA	33087	21/12/2016	19/02/2017	259.627,00	0,00	259.627,00
	FACTURA	33115	21/12/2016	19/02/2017	72.112,00	0,00	72.112,00
	FACTURA	33119	21/12/2016	19/02/2017	728.664,00	0,00	728.664,00
	FACTURA	33205	30/12/2016	28/02/2017	196.233,00	0,00	196.233,00
	FACTURA	33217	30/12/2016	28/02/2017	220.506,00	0,00	220.506,00
					13.305.612,00	1.007.437,82	12.298.174,18

Fuete: Departamento contable Econocaribe (diciembre 2016)

Tal como se observa en el cuadro 16, hay dos detalles importantes: en el momento de la cancelación de la factura 32236 el abono fue mayor al saldo del documento registrado, por tanto, hay un diferencial de mil colones en favor de la compañía, el cual “se limpia” generando una nota de débito interna (solo visualizada en el sistema contable) con el fin de eliminar de manera definitiva la factura:

0097	Cryovac Sealed Air						
FACTURA	32236	30/09/2016	29/11/2016	323.471,00	0,00	323.471,00	
RECIBO	158933	08/12/2016		0,00	324.471,00		(1.000,00)

Sin embargo, también se visualiza el caso adverso donde la cancelación de la factura 32346 y 32428 el abono no cubre la totalidad de la factura, por tanto, esta se “limpia” con una nota de crédito interna la cual hace referencia al porcentaje perdido; sin embargo, esta únicamente se visualiza y se genera en el sistema con un detalle que indica que es por diferencial cambiario, mas no existe una manera que regule o estime la totalidad de “limpiezas” que se realizan de este tipo.

FACTURA	32346	14/10/2016	13/12/2016	371.449,00	0,00	371.449,00	
RECIBO	158969	14/12/2016		0,00	359.243,41		12.205,59
FACTURA	32428	25/10/2016	24/12/2016	323.959,00	0,00	323.959,00	
RECIBO	158578	23/12/2016		0,00	323.723,41		235,59

4.4.1.3 Inconsistencia No.3

Cabe agregar que el sistema utilizado por la organización tiene mayores incidencias que son contraproducentes con el pasar del tiempo ya que este crea de manera automática notas de crédito y débito, alterando la información “real” de la cartera en Econocaribe, generando incertidumbre, así mismo produce una duplicidad en cuanto al trabajo de revisión que debe realizarse, puesto que este

deber ser aún más constante por cambios involuntarios que retrasan el procedimiento de estimación e intervienen en la credibilidad de la información de manera inmediata.

Para este caso, denotamos varios ejemplos con diversos clientes:

Cuadro 17

Extracto cartera Econocaribe

Econocaribe Consolidadora Tica S.A							
Estado de Cuenta por Cliente							
AL 31/12/2016							
008	Tecnosagot S.A						
0011	Tecnosagot						
	FACTURA	32911	07/12/2016	22/12/2016	1.745.105,88	0,00	1.745.105,88
	NOTA CREDITO	DC38561142	15/12/2016		0,00	285,08	1.744.820,80
	NOTA CREDITO	437	15/12/2016		0,00	155.157,77	1.589.663,03
	RECIBO	158972	15/12/2016		0,00	474.395,22	1.115.267,82
	RECIBO	158971	15/12/2016		0,00	1.115.240,00	27,82
	FACTURA	33097	23/12/2016	07/01/2017	897.194,60	0,00	897.194,60
	FACTURA	33185	30/12/2016	14/01/2017	56.110,00	0,00	56.110,00
	FACTURA	4745	30/12/2016	14/01/2017	651.571,76	0,00	651.571,76
					1.604.876,36	1.745.078,06	1.604.904,18

Fuente: Departamento contable Econocaribe (diciembre, 2016)

Cuadro 18

Extracto cartera Econocaribe

Econocaribe Consolidadora Tica S.A						
Estado de Cuenta por Cliente						
AL 31/01/2017						
044	Ecolab					
0112	Ecolab					
FACTURA	33234	31/12/2016	30/01/2017	1.105.367,00	0,00	1.105.367,00
NOTA CREDITO	DC75356304	24/01/2017		0,00	965,30	1.104.401,70
RECIBO	159227	24/01/2017		0,00	1.090.386,45	14.015,25
FACTURA	33468	25/01/2017	24/02/2017	100.918,80	0,00	100.918,80
FACTURA	33491	25/01/2017	24/02/2017	100.918,80	0,00	100.918,80
FACTURA	33521	25/01/2017	24/02/2017	70.082,50	0,00	70.082,50
NOTA DEBITO	DC5641735	27/01/2017		37,50	0,00	70.120,00
RECIBO	159245	27/01/2017		0,00	14.024,00	56.096,00
FACTURA	33540	31/01/2017	02/03/2017	303.166,80	0,00	303.166,80
FACTURA	33541	31/01/2017	02/03/2017	303.166,80	0,00	303.166,80
FACTURA	33548	31/01/2017	02/03/2017	364.923,00	0,00	364.923,00
FACTURA	4822	25/01/2017	24/02/2017	2.635.898,14	0,00	2.635.898,14
FACTURA	4851	31/01/2017	02/03/2017	1.939.515,22	0,00	1.939.515,22
FACTURA	4852	31/01/2017	02/03/2017	1.827.455,79	0,00	1.827.455,79
FACTURA	4855	31/01/2017	02/03/2017	1.934.922,80	0,00	1.934.922,80
				9.309.048,55	1.105.375,75	9.580.997,40

Fuente: Departamento contable Econocaribe (enero, 2017)

Cuadro 19

Extracto cartera Econocaribe

Econocaribe Consolidadora Tica S.A						
Estado de Cuenta por Cliente						
AL 28/02/2017						
051	Durman esquivel					
0021	Durman Esquivel					
FACTURA	32694	16/11/2016	31/12/2016	101.124,00	0,00	101.124,00
NOTA CREDITO	DC59426063	20/01/2017		0,00	217,80	100.906,20
FACTURA	33044	20/12/2016	03/02/2017	940.720,56	0,00	940.720,56
FACTURA	33333	12/01/2017	26/02/2017	660.068,00	0,00	660.068,00
FACTURA	33334	12/01/2017	26/02/2017	84.264,00	0,00	84.264,00
FACTURA	33385	16/01/2017	02/03/2017	692.538,60	0,00	692.538,60
FACTURA	33395	16/01/2017	02/03/2017	56.076,00	0,00	56.076,00
FACTURA	33452	25/01/2017	11/03/2017	56.066,00	0,00	56.066,00
FACTURA	33543	31/01/2017	17/03/2017	353.694,60	0,00	353.694,60
FACTURA	33544	31/01/2017	17/03/2017	721.424,70	0,00	721.424,70
FACTURA	33607	07/02/2017	24/03/2017	666.145,40	0,00	666.145,40
FACTURA	4539	16/11/2016	31/12/2016	722.744,46	0,00	722.744,46
FACTURA	4993	23/02/2017	09/04/2017	85.330,50	0,00	85.330,50
				5.140.196,82	217,80	5.139.979,02

Fuente: Departamento contable Econocaribe (febrero, 2016)

A pesar de que en los cuadros expuestos las notas de crédito y débito generadas por el sistema no son de montos muy relevantes son detalles que varían la información, generando que el monto del sistema aumente o disminuya y no sea el mismo que fue generado en la factura originalmente, además estos se “limpian” constantemente (se eliminan) para no tener variaciones en la información; sin embargo, denotamos que al cierre fiscal quedaron casos con irregularidades.

4.4.1.4 Inconsistencia No.4

Por otra parte, siempre hay probabilidades de que ciertos clientes al final no cumplan con el pago en el tiempo determinado y por ello se deba incurrir en la confección de las notas de débito por intereses moratorios y, en el peor de los casos, considerar la cuenta como un incobrable.

En este caso, una cuenta incobrable en Costa Rica, según un artículo publicado en enero del presente año, indica que para ello se deben agotar los medios para hacer cobro de los servicios prestados, con la finalidad de poder determinar si realmente es incobrable, visualizando la situación del cliente, donde, si las facturas tienen más de 24 meses de vencidas se procede a pasar a términos legales y conocer si la empresa tiene capacidad para cubrir la deuda.

Con base en ello, es ideal que las empresas manejen una política para la determinación y el trato de las cuentas incobrables; para minimizarlos y definir la manera correcta de tratarlos sin que afecten de manera brusca los resultados de la organización.

En este caso concreto para ninguna de las dos compañías se tiene una política para el manejo o control de cuentas incobrables, se dispone a un ajuste para limpiar las cuentas; sin embargo, aún manejan cuentas en este estado que afectan de manera importante la cartera de cobro.

Para este caso, se exponen los siguientes clientes con situaciones especiales:

Cuadro 20

Extracto Cartera Desarrollo Aduanero

Desarrollo Aduanero										
Estado de Cuenta por Cliente										
AL 31/12/2016										
0178	Monitoreo Non Stop									
	FACTURA	17952	30/06/2016	08/07/2016	583.595,00	0,00	583.595,00	31-dic	176	
	RECIBO	24088	23/06/2016	01/07/2016	0,00	390.890,00	192.705,00			
	TOTALES				583.595,00	390.890,00	192.705,00			
0182	Casa de Funerales de Vida San Jose									
	FACTURA	17836	14/06/2016	22/06/2016	1.964.936,00	0,00	1.964.936,00	31-dic	192	
	RECIBO	23901	01/06/2016		0,00	273.290,00	1.691.646,00			
	RECIBO	24052	13/06/2016		0,00	1.664.602,35	27.043,65			
	TOTALES				1.964.936,00	1.937.892,35	27.043,65			
0190	Fibrocentro S.A									
	FACTURA	18375	02/09/2016	02/10/2016	94.056,00	0,00	94.056,00	31-dic	90	
	TOTALES					0,00	94.056,00			

Fuente: Departamento contabilidad Desarrollo Aduanero (diciembre, 2016)

Los clientes descritos en el cuadro 20 se encuentran categorizados en un plazo de 8 días o contado, lo cual denota la importante morosidad marcada en rojo en la columna final del cuadro (los días de vencimiento de las facturas), debido a

esto y a que nunca se obtuvo respuesta positiva de la cancelación de los servicios prestados a dichas compañías, se generó un asiento de ajuste con la finalidad de “limpiar” dichas cuentas y así eliminar cuentas que se llegaron a considerar como incobrables por parte de la compañía; sin embargo, como anteriormente se indicó, no existe una política que respalde este procedimiento.

Por otra parte, hay casos de clientes más críticos los cuales se arrastran con el pasar de los meses ya que por su monto tan significativo no se pueden ajustar porque puede generar un fuerte impacto en las utilidades de un mes; sin embargo, es un mal que en lugar de eliminarse de raíz genera un problema constante, ya que la cartera queda manchada mes a mes.

Cuadro 20

Extracto Cartera Desarrollo Aduanero

Desarrollo Aduanero										
Estado de Cuenta por Cliente										
AL 30/11/2016										
0080	Caffe Torino									
	FACTURA	12598	30/05/2013	29/06/2013	1.252.092,00	0,00	1.252.092,00	31/10/2016	1220	
	RECIBO	21021	21/10/2013		0,00	250.000,00	1.002.092,00			
	RECIBO	21044	01/11/2013		0,00	250.000,00	752.092,00			
	RECIBO	21103	18/11/2013		0,00	150.000,00	602.092,00			
	RECIBO	21127	28/11/2013		0,00	150.000,00	452.092,00			
	RECIBO	21383	28/02/2014		0,00	50.000,00	402.092,00			
	RECIBO	21752	15/07/2014		0,00	25.000,00	377.092,00			
	RECIBO	21873	16/09/2014		0,00	25.000,00	352.092,00			
	RECIBO	21940	22/10/2014		0,00	150.000,00	202.092,00			
	RECIBO	22136	15/12/2014		0,00	25.000,00	177.092,00			
	FACTURA	12612	04/06/2013	04/07/2013	330.299,00	0,00	330.299,00	31/10/2016	1215	
	FACTURA	12769	17/07/2013	16/08/2013	704.499,00	0,00	704.499,00	31/10/2016	1172	
	TOTALES				1.034.798,00	1.075.000,00	1.211.890,00			
0114	Importadora Aleyasin									
	FACTURA	13375	12/12/2013	11/01/2014	1.099.489,00	0,00	1.099.489,00	31/10/2016	1024	
	NOTA	19	23/04/2014		0,00	270.385,38	829.103,62			
	CREDITO									
	TOTALES					270.385,38	829.103,62			
0163	SEPPER PRO									
	FACTURA	16253	07/09/2015	07/10/2015	1.805.260,00	0,00	1.805.260,00	31/10/2016	390	
	TOTALES					0,00	1.805.260,00			

Fuente: Departamento contabilidad Desarrollo Aduanero (octubre, 2016)

A los efectos de este, se muestra el estado de tres clientes concretos los cuales manejan un crédito de 30 días y manejan vencimientos superiores a un año plazo, estos se trasladan mes a mes sin tener trato alguno, lo cual representa un dato importante a nivel económico que perdió la compañía, una sombra que mancha la contabilidad general anual de la empresa, ya que a la fecha se sigue teniendo dicho incobrable.

En consecuencia, la información presentada indica las discrepancias que presentan, tanto Econocaribe como Desarrollo Aduanero, desde el instante en que se empiezan a brindar los servicios a un cliente específico, puesto que, al ser un

sector amplio y con implicaciones legales, normalmente los consumidores son de exigencias importantes y expectativas altas, lo cual para cualquier compañía son puntos por cubrir y difíciles de mantener en cuando a la calidad constante y servicio idóneo.

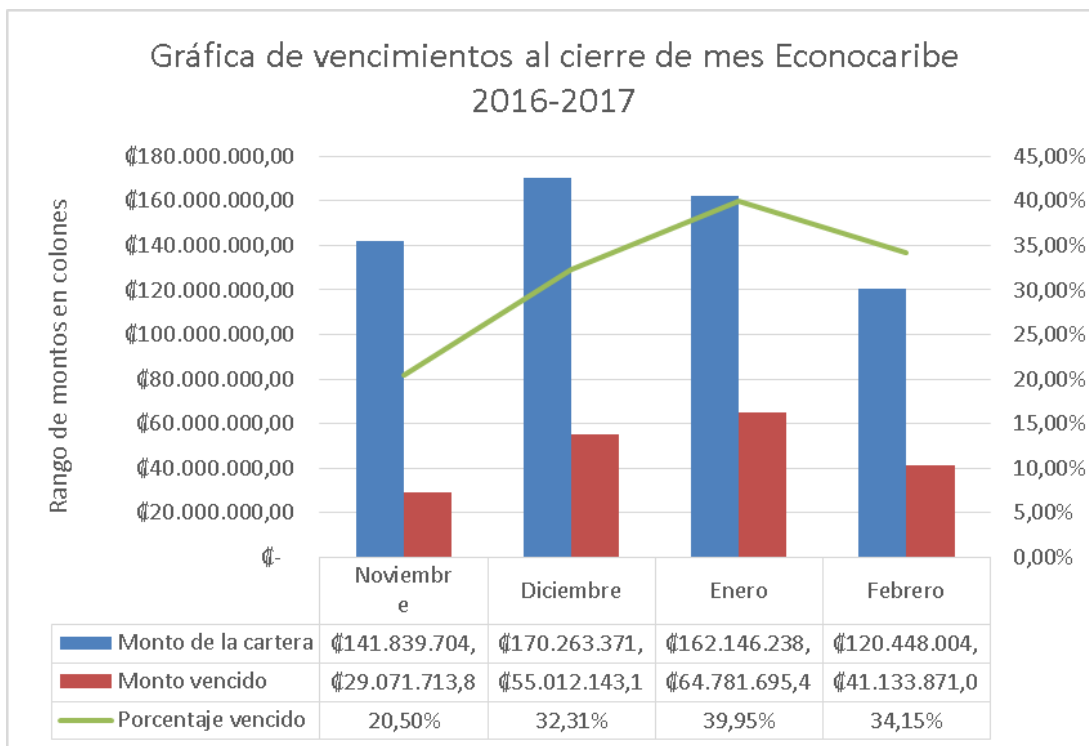
Por esta razón, la incidencia de cuentas incobrables o portillos abiertos en cuanto al “descarte” de moratorios pueden perjudicar de manera importante las utilidades de la organización, o bien, dejar de percibir un ingreso “extra” que aumente dichos ingresos.

4.5.1 Gráficos Diagnósticos Globales

Finalmente, a nivel numérico o monetario y en una escala comparativa con los principales meses afectados al cierre fiscal, podemos denotar:

4.5.1.1. Vencimientos al cierre de mes

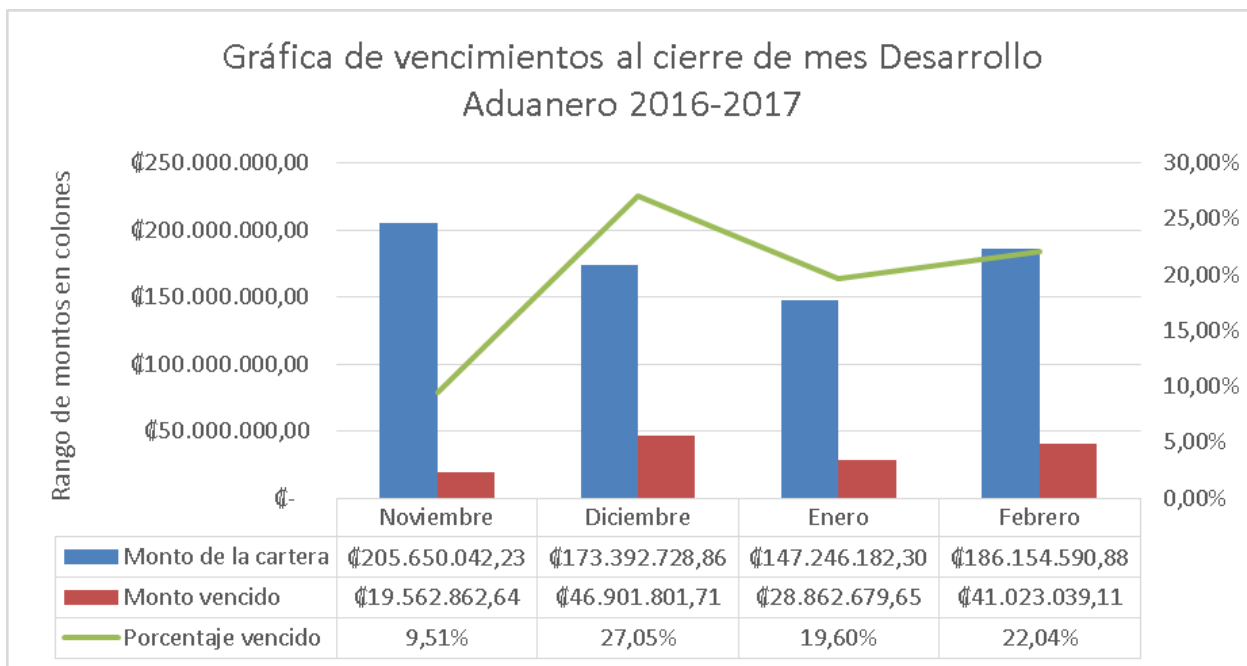
Gráfico No.1



Fuente: Elaboración propia (noviembre 2017)

Según la información citada alrededor de todo el proyecto y sintetizada en el gráfico uno, en lo que respecta a la empresa Econocaribe Consolidadora Tica S.A., podemos visualizar que el porcentaje de vencimiento al cierre de mes es bastante significativo, ya que va desde un 20.50% a un máximo de 39.95%, manteniéndose en un rango prácticamente superior al 30%, basados en la muestra de cuatro meses para este periodo fiscal comprendido entre 2016-2017, lo cual arroja un dato relevante en cuanto a manejo y procedimiento para el cobro de los servicios, indicando que posiblemente lo que actualmente se realice no da los mejores resultados para la recuperación de efectivo de la empresa.

Gráfico No.2



Fuente: Elaboración propia (noviembre 2017)

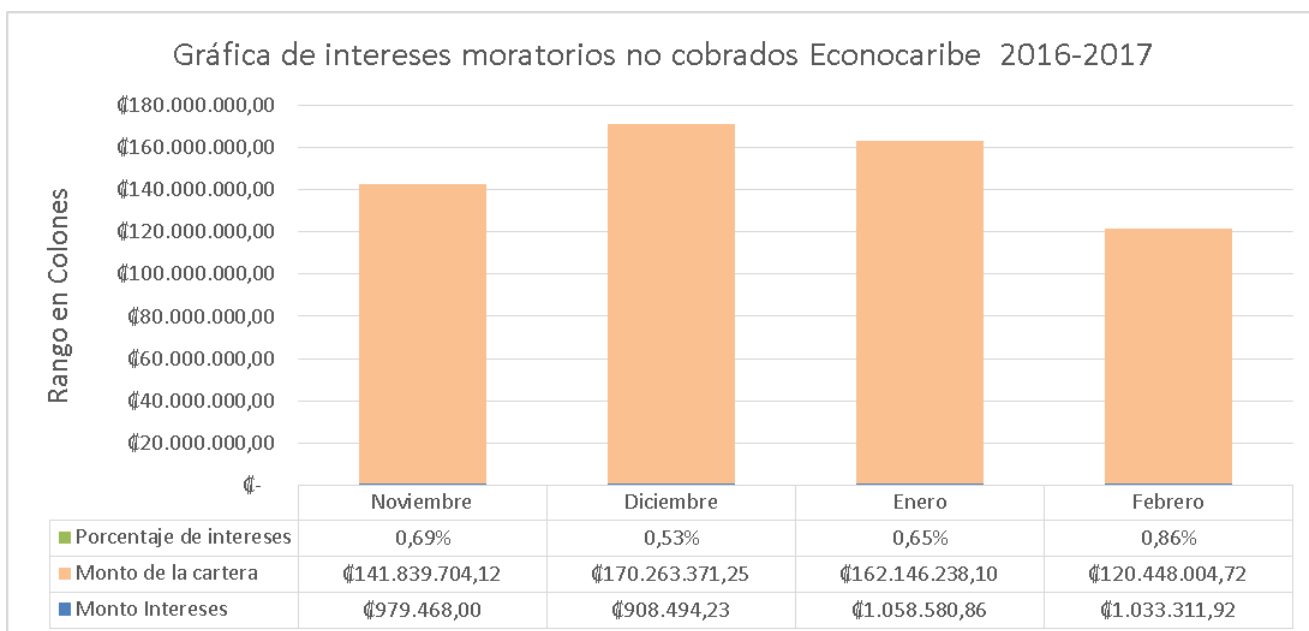
En el caso de la empresa Desarrollo Aduanero S.A., comprendidos en el mismo periodo fiscal de 2016-2017, se visualiza que los porcentajes de vencimiento son un poco menores en comparación a Econocaribe; sin embargo, esta empresa maneja menos volumen de clientes y por ello no tiene la misma capacidad para generar tantos ingresos, a pesar de ello podemos ver que el porcentaje aumenta con el pasar del tiempo manteniéndose en una escala de 9,51% y llegando a un máximo de 27,05% de cartera no recuperada en el periodo óptimo, teniendo un promedio de 20% aproximadamente pendiente de cobrar.

Un punto relevante por denotar en ambas organizaciones es que la relación porcentual de cartera vencida en relación con los servicios brindados, no son proporcionales, ya que, aunque venda más, el porcentaje no cobrado aumenta; pero

a pesar de que las ventas disminuyen, el porcentaje se mantiene o aumenta, aspecto que genera incertidumbre para la organización de los ingresos por percibir en el periodo.

4.5.1.2. Intereses moratorios no cobrados

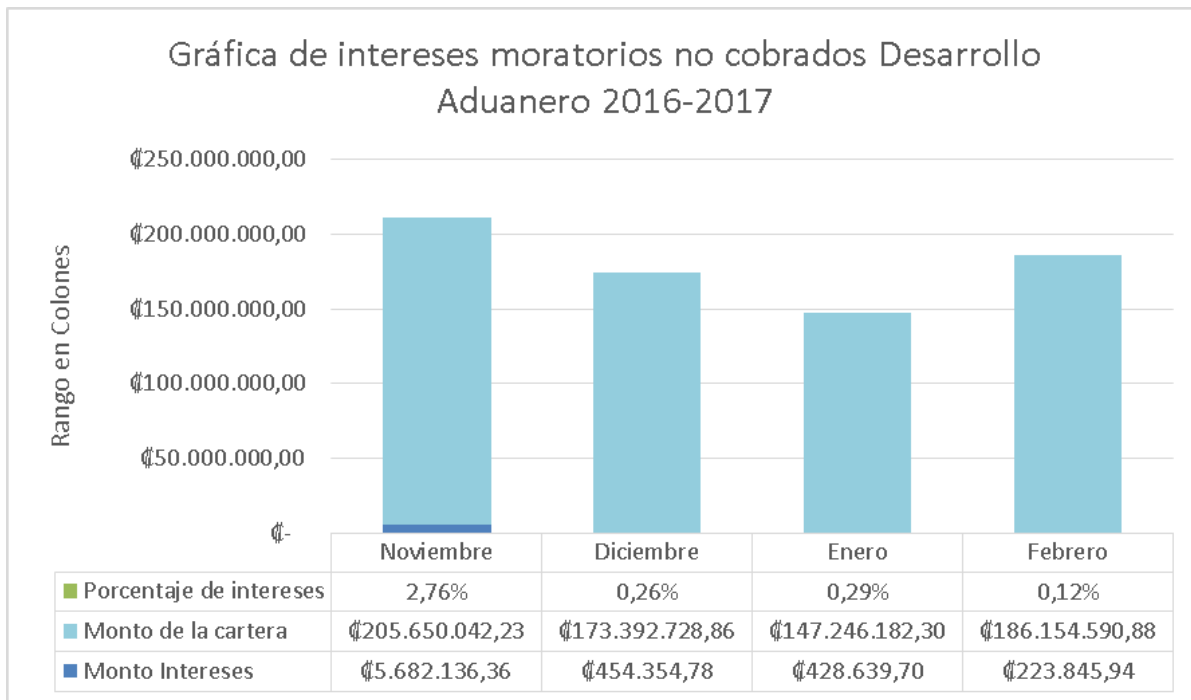
Gráfico No.3



Fuente: Elaboración propia (noviembre 2017)

Basados en la información del gráfico tres, para Econocaribe Consolidadora Tica S.A. denotamos que a nivel porcentual los montos no cobrados de intereses moratorios por notas de débito son mínimos; sin embargo, es un dato porcentual que podría aumentar los ingresos de la compañía y minimizar el estado de mora en la cartera, teniendo de un 0.50% a casi un 1% de crecimiento, o bien, un porcentaje que agilice a nivel organizacional la recuperación de los servicios brindados.

Gráfico No.4



Fuente: Elaboración propia (noviembre 2017)

Por otra parte, con Desarrollo Aduanero S.A. se visualiza que el monto más representativo en cuanto a intereses moratorios sin cobrar se tiene en el mes de noviembre, esto por el “arrastre” de las cuentas incobrables que mencionamos con anterioridad y que no han llevado tratamiento alguno, elemento que pasa mes a mes pero que no se visualiza con la misma magnitud en diciembre, enero y febrero, ya que el cálculo de estos intereses se reduce a lo generado mensualmente, mientras que en noviembre se realizó una recopilación de los años de intereses vencidos.

Sin embargo, en ambas compañías podemos visualizar que es evidente la “fuga” por intereses, lo cual es un aspecto que puede valorarse como medida para

que el flujo de efectivo fluctúe con mayor prontitud, o bien, por su baja representación, es una labor que puede generar mayor desgaste para el personal en caso de que la recuperación de la cartera sea eficiente a un 100%, elemento que normalmente no se ve en las organizaciones.

4.5.1.2. Cuentas incobrables

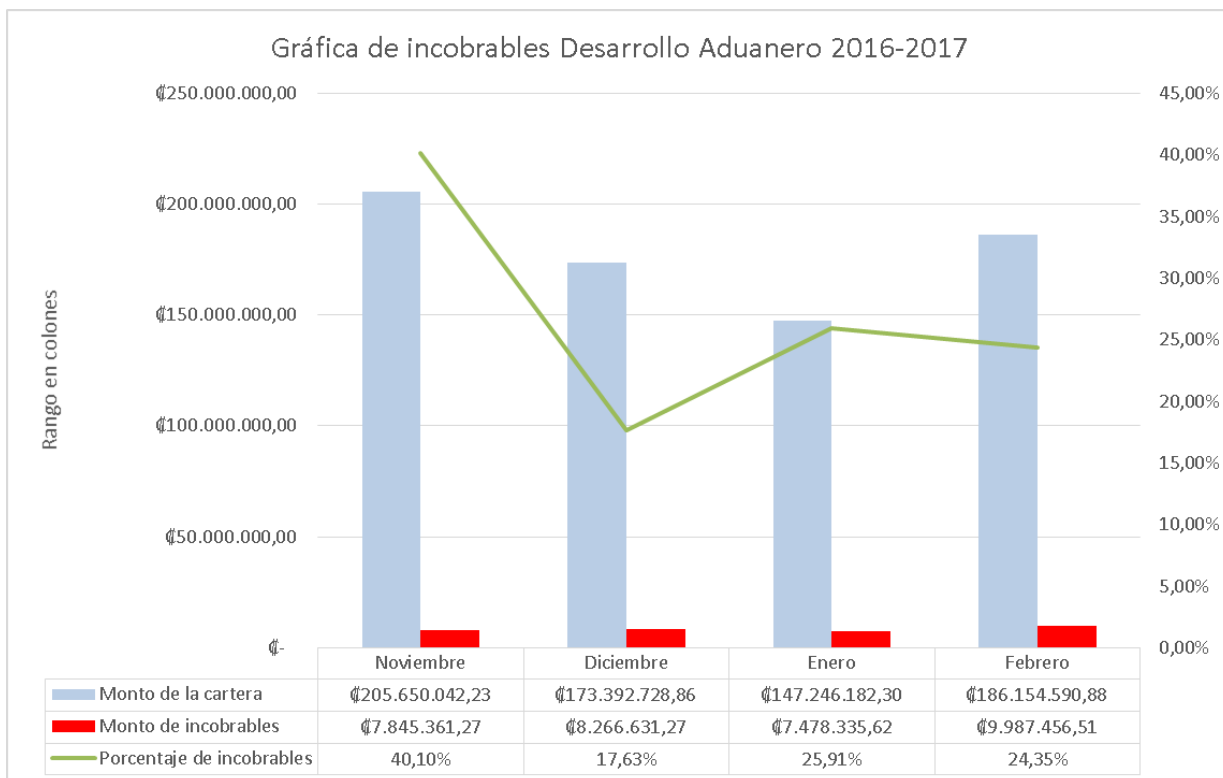
Gráfico No.5



Fuente: Elaboración propia (noviembre 2017)

Como consecuencia de malas negociaciones o aprobaciones de crédito realizadas indebidamente se tiene como resultado las cuentas incobrables, donde en el caso de Econocaribe a nivel porcentual es mínimo (no supera el 7%); pero es factor monetario significativo que afecta la cartera y que deja de percibir la compañía.

Gráfico No.6



Fuente: Elaboración propia (noviembre 2017)

Por otra parte, en relación con los incobrables, en Desarrollo Aduanero el panorama es más “perturbador”, debido a que los porcentajes son bastante altos, teniendo una participación constante de entre 17,63% a un 25,91% en cartera vencida, lo cual haría referencia a que únicamente el 75% de la cartera en vencimiento es recuperable para el mes siguiente y no son números favorables para la compañía, tomando en consideración que las cuentas no se arrastren de un mes a otro

CAPÍTULO V
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES

Basados en la obtención de datos y el análisis de la situación presentada por las compañías Desarrollo Aduanero y Econocaribe, se concluye que:

5.1.1 No existe un registro adecuado de los clientes según los créditos aprobados a cada uno, lo cual genera error en la revisión, siendo más tediosa para una persona externa a la compañía (Auditor Externo), además que genera una duplicidad de los datos ingresados fomentando sesgos en la información.

5.1.2 Existen acuerdos con ciertos clientes sin documentar (en forma verbal), que implica negociaciones de pago anticipadas, por lo que les ofrecen el beneficio de no pagar comisiones; lo cual genera incertidumbre si se realiza una proyección de cobro semanal, ya que no hay certeza de que el cliente cancele el monto por adelantado (los impuestos) o bien, utilice el crédito inicialmente aprobado.

5.1.3 No hay un sistema o procedimiento documentado que respalde la aprobación de créditos a clientes, por tanto, es un portillo abierto, que da pie a la apertura de créditos a clientes con historial no favorable, específicamente en la cancelación de deudas.

5.1.4 No existe una política interna que defina la manera correcta de utilizar las notas de débito y crédito en las carteras de clientes de cada compañía, lo cual genera una subjetividad para su aplicación, puesto que, a pesar del

vencimiento de las facturas, puede que no se ejecuten y se les libere de responsabilidad de la cancelación de intereses moratorios a los compradores y, por consiguiente, aumente la mora de los clientes.

5.1.5 No existe una política que informe sobre la penalidad de intereses por mora a los clientes, lo cual incentiva que los clientes desvaloricen la responsabilidad de cancelar las notas de débito ejecutadas.

5.1.6 No existe un sistema óptimo para el registro y el control de las notas de débito y crédito de las empresas, lo cual genera un desconcierto en cuanto al manejo de los consecutivos y una errónea manipulación de la información.

5.1.7 No existe un manual de puestos ni procedimientos para cada puesto por desempeñar en general de la organización, lo cual impide una ejecución adecuada de las funciones y el responsabilizarse por estas, así como la falta de capacitación para los colaboradores de nuevo ingreso.

5.1.8 No existe una política específica que determine o delimite el instante en el cual una cuenta pasa a considerarse como incobrable y el tratamiento adecuado para maximizar las medidas por tomar y lograr la mayor recuperación del dinero por los servicios prestados de parte de Desarrollo Aduanero y Econocaribe, lo cual da pie a que se descuide un cliente por considerarlo incobrable, o bien, dar por perdido un ingreso que por medidas legales puede recuperarse.

5.1.9 Existe un sistema contable obsoleto, el cual impide tener datos reales de la información en cuanto a tipos de cambio y facilidades para modificar los datos (generación de notas de crédito y débito incorrectas), ya que además se desconoce cómo funciona el sistema contable y los colaboradores

aprenden a utilizarlo en la marcha de la empresa, generando deficiencias, largos tiempos de tiempos de respuesta y cierres mensuales.

5.1.10 No existe una política o método regulatorio que informe a los clientes sobre el manejo de las notas de débito y crédito en las diversas situaciones que se puedan presentar, lo cual denota la falta de una comunicación asertiva entre el proveedor y su consumidor, lo que impide el cobro de intereses por morosidad o el adecuado ajuste de errores cometidos en facturaciones determinadas.

5.2 RECOMENDACIONES

Según las conclusiones del análisis de datos y la situación actual de la compañía, se recomienda:

5.2.1 Crear un manual de procedimientos contables, para el manejo de la información contable y que esta sea registrada y administrada de la manera correcta para eliminar sesgos de datos de lectura y numéricos.

5.2.2 Concretar políticas para la aprobación y negación de créditos a clientes que garantice mayor seguridad a la empresa en cuanto al cobro de los servicios prestados a futuro.

5.2.3 Crear procedimientos que detallen la manera específica de cómo se emplea una nota de débito, la cual limite aspectos de tiempo, porcentajes y excepciones de aplicación, con la finalidad de regular las cuentas que se demoran en recuperar.

5.2.4 Notificar la política a los clientes para que conozcan los procedimientos de cobro y las consecuencias por morosidad, con la finalidad de limitar a los clientes y minimizar la mora. Conjuntamente, robustecer la comunicación cada vez más.

5.2.5 Definir criterios para tratar y regular las cuentas incobrables en la compañía y así no afectar drásticamente las utilidades de la organización.

5.2.6 Instruir al personal respecto sobre el beneficio de seguir las políticas establecidas, a efecto de que la empresa utilice una “política de compensación” por el cobro de cuentas con un vencimiento importante y notas de débito, como motivación al personal, y así maximizar los resultados de cobro.

5.2.7 Se recomienda realizar un cambio de sistema contable para minimizar los sesgos en las carteras de las compañías y mejorar la manipulación de información.

5.3 CONSIDERACIONES FINALES:

No deseo omitir que, en el desarrollo del Trabajo Final de Graduación, se dieron las siguientes situaciones que me obligaron a replantear la investigación con la información recolectada hasta ese momento:

5.3.1 Despido laboral, lo cual impidió obtener la información del cierre contable, a pesar de tener la autorización para realizar el proyecto en dicha organización. Aunque se mantuvo las buenas relaciones, no se observó en ningún momento la cortesía de hacerme llegar los registros requeridos.

5.3.2 El Gerente General de las compañías tuvo que salir del país, por lo cual no se logró obtener la entrevista con él, esto implicó no conocer su opinión ni conocimiento del tema.

5.3.3 No alcancé el objetivo de mi investigación, de acuerdo con lo indicado, pero puedo decir con toda propiedad que, con los datos analizados, concluyo que los resultados de las empresas se ven afectados, debido al manejo que se

realiza de ellas. No pude concluir con porcentajes comparativos, pero es evidente que son muchos miles de colones los que se fugan, por el tratamiento descuidado de los temas de mi investigación.

BIBLIOGRAFÍA

Amores Priscila M. , Mora Sofía F. . (2009). *Análisis al rubro de Ingresos.Cuentas por cobrar de una empresa que se dedica a la comercialización de electrodomésticos ubicada en la ciudad de Guayaquil en el periodo terminado al 31 de diciembre 2007*. Guayaquil: Escuela Superior Politécnica del Litoral.

Anónimo. (2015). *concepto.de*. Obtenido de <http://concepto.de/que-es-entrevista/>

Anónimo. (2017). *modelofactura.net*. Obtenido de <https://www.modelofactura.net/nota-de-debito.html>

Anónimo. (s.f.).

<http://www.uap.edu.pe/intranet/fac/material/07/20122BX070307511070110011/20122BX07030751107011001137201.pdf>.

Anónimo. (s.f.). *Scribd*. Obtenido de <https://es.scribd.com/>

Arrieta K., S. (30 de Enero de 2017). *SlideShare*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/kellyjhoana10/fuentes-primarias-secundarias-y-terciarias>

Chevez, J. C. (2012). *Implantación de un sistema de procedimientos metodológicos para mejorar el control de la cartera por cobrar de la distribuidora Dismarex de Santo Domingo de los Tsáchilas, durante el periodo mayo-diciembre 2011*. Ecuador: Universidad Nacional de Loja.

Deconocido. (s.f.). *Reviso*. Obtenido de <https://www.reviso.com/es/que-es-una-nota-de-credito>

Desconocido. (2011). *CONCEPTODEFINICION.DE*. Obtenido de CONCEPTODEFINICION.DE

Desconocido. (s.f.). *MILLORA DE LA GESTIÓ D'ENTITATS NO LUCRATIVES*. Obtenido de <http://gestio.suport.org/>

Econocaribe. (2017). *Econocaribe Consolidadora Tica*. Obtenido de <http://econocaribecr.com/>

Enciclopedia. (2017). *10 Ejemplos de Objetivos Generales y Específicos*. Obtenido de <http://www.ejemplos.co/10-ejemplos-de-objetivos-generales-y-especificos/>

Francis, K. (2017). *La Voz de Houston and the Houston Chronicle*. Obtenido de <http://pyme.lavoztx.com/reglas-contables-de-dbito-y-credito-4510.html>

Gaspar, E. G. (2013). *ContraPeso.info*. Obtenido de <http://contrapeso.info/2013/que-son-utilidades-empresariales/>

Gerencie.com. (s.f.). Obtenido de <https://www.gerencie.com/diferencia-entre-ingreso-y-utilidad.html>

González , Chinchilla , Guerra , Corrales. (2017). *Guía, trabajos finales de graduación, tesinas y tesis en ciencias sociales*. Costa Rica: Universidad Hispanoamericana.

- González ,Evans , Rerez J. (2017). *MANUAL VANCOUVER, APA. Citas y referencias bibliográficas*. Costa Rica: Universidad Hispanoamericana.
- Hernández Sampieri, Roberto, Fernández Collado, Carlos, Baptista Lucio, Pilar. (2014). *Metodología de la investigación*. México: McGraw-Hill.
- Luis, B. D. (2009). *Blogger*. Obtenido de <http://data-collection-and-reports.blogspot.com/2009/05/la-entrevista.html>
- Mendoza R., C. (2016). *Contabilidad financiera para contaduría y administración*. Universidad del Norte.
- Montece, V. C. (2016). Modelo de Crédito-Cobranza y Gestión Financiera en la empresa "Comercial Facilito" de la Parroquia Patricia Pilar , Provincia de Los Ríos. *Modelo de Crédito-Cobranza y Gestión Financiera en la empresa "Comercial Facilito" de la Parroquia Patricia Pilar , Provincia de Los Ríos*. Argentina.
- Montence, V. C. (2016). *Modelo de crédito-cobranza y gestión financiera en la empresa "Comercial Facilito" de la Parroquia Patricia Pilar, provincia de Los Ríos*. Ecuador: UNIANDES.
- Pazmiño V., R. (2015). *"Análisis de la Implementación de Facturación Electrónica en el Ecuador*. Quito, Ecuador: UNIVERSIDAD ANDINA SIMÓN BOLÍVAR,.
- Perez J. Merino M. (2008). *Definicion.de*. Obtenido de <http://definicion.de/reparto-de-utilidades/>
- Pozzo, M. I. (julio de 2017). *Facultad de Humanidades y Artes - UNR*. Obtenido de <http://www.fhumyar.unr.edu.ar/escuelas/3/materiales%20de%20catedras/trabajo%20de%20campo/maisabel.htm>
- Ramírez, M. A. (2017). *Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa ADECAR CIA. LTDA*. Ecuador, Guayaquil.
- Real Academia Español, F. I. (s.f.). Obtenido de <http://www.rae.es/>
- Regader B, García- J, Triglia A. (2014). *Psicología y Mente*. Obtenido de <https://psicologiymente.net/miscelanea/tipos-de-investigacionNo.1>
- Requejo, E. (Mayo de 2009). <http://www.zonaeconomica.com>. Obtenido de <http://www.zonaeconomica.com/contabilidad/nota-debito>
- Rincón Carlos A., Lasso Giovanny, Parrado Álvaro E. (2012). *Contabilidad siglo XXI (2a.ed.)*. Ecoe Ediciones.
- Rodríguez C, Martínez N, Lopez J, Silla L, Romero M. (2017). *Tributos.net*. Obtenido de <https://www.tributos.net/nota-de-credito-nota-de-debito-206/>
- Rubio, V. A. (2015). *Análisis de la implementación de Facturación Electrónica en el Ecuador- Ventajas y Desventajas frente a la Facturación Física*. Ecuador, Quito.
- Saldaño, O. H. (2 de marzo de 2009). [mailxmail.com](http://www.mailxmail.com). Obtenido de <http://www.mailxmail.com/curso-tesis-investigacion/variables-operacionalizacion>

- Sánchez J., G. (2015). *Economipedia*. Obtenido de <http://economipedia.com/definiciones/utilidad.html>
- Serrano, D. A. (2015). *Gestión de crédito a la Banca de Desarrollo del Banco Nacional en la sucursal de Tamarindo*. Costa Rica.
- Silvestrini M., Vargas J. (2008). *Universidad Interamericana de Puerto Rico*. Obtenido de <http://ponce.inter.edu/cai/manuales/FUENTES-PRIMARIA.pdf>
- Toruño Deilyn M. , Madriz Karol . (2015). *Estudio de factibilidad para brindar el servicio de factoreo en la Asociación de empleados de la Comisión Nacional de Emergencias (ASECNE)*. Costa Rica.
- Vásquez Luis E., Vega Enith M. (2016). *GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA CONSERMET S.A.C., DISTRITO DE HUANCHACO, AÑO 2016*. . Perú: Universidad Privada Antenor Orrego.

GLOSARIO

Cartera: Valores o efectos comerciales de curso legal, que forman parte del activo de un comerciante, banco o sociedad y, por ext., de un particular. (Real Academia Español, s.f.)

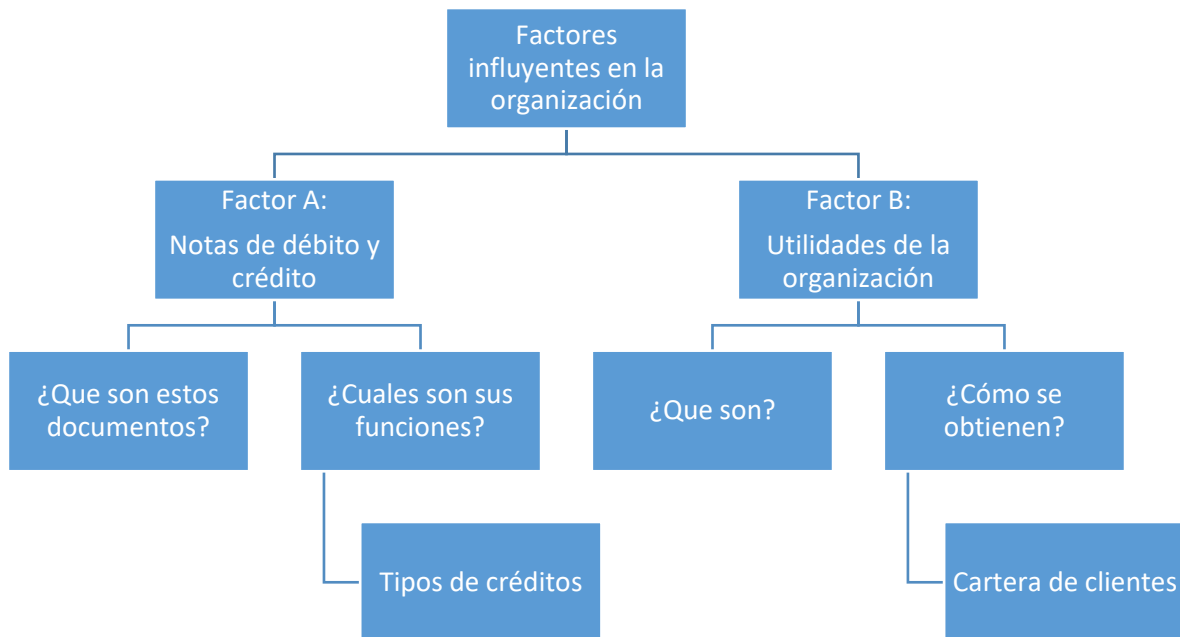
Crédito: Cantidad de dinero u otro medio de pago que una persona o entidad, especialmente bancaria, presta a otra bajo determinadas condiciones de devolución. (Real Academia Español, s.f.)

Débito: Deuda (Real Academia Español, s.f.)

Repercusión: Circunstancia de tener mucha resonancia algo. (Real Academia Español, s.f.)

ANEXOS

Esquema General del Proyecto



Extracto de Cartera Desarrollo Aduanero

24/07/2017

Desarrollo Aduanero

Estado de Cuenta por Cliente

AL 30/11/2016

001	Credito		
-----	---------	--	--

0001	Formul								
	FACTU	18749	01/11/2016	01/12/2016	73.837,00	0,00	73.837,00	30/11/2016	-1
	FACTU	18760	03/11/2016	03/12/2016	60.076,00	0,00	60.076,00	30/11/2016	-3

TOTAL	0,00	133.913,00
--------------	------	------------

0040	Quimic								
	FACTU	19259	24/11/2016	24/12/2016	1.745.334,00	0,00	1.745.334,00	30/11/2016	-24
	FACTU	19260	24/11/2016	24/12/2016	142.903,00	0,00	142.903,00	30/11/2016	-24
	FACTU	19276	29/11/2016	29/12/2016	258.609,00	0,00	258.609,00	30/11/2016	-29
	FACTU	19281	30/11/2016	30/12/2016	4.145.911,00	0,00	4.145.911,00	30/11/2016	-30

TOTAL	0,00	6.292.757,00
--------------	------	--------------

0052	Wurth								
	FACTU	18737	01/11/2016	01/12/2016	409.796,00	0,00	409.796,00	30/11/2016	-1
	FACTU	19224	22/11/2016	22/12/2016	1.479.982,00	0,00	1.479.982,00	30/11/2016	-22
	FACTU	19227	22/11/2016	22/12/2016	6.805.449,00	0,00	6.805.449,00	30/11/2016	-22

TOTAL	0,00	8.695.227,00
--------------	------	--------------

0054	Importa								
	FACTU	18652	30/09/2016	30/10/2016	4.178.680,00	0,00	4.178.680,00	30/11/2016	31
	FACTU	18791	09/11/2016	09/12/2016	1.504.308,00	0,00	1.504.308,00	30/11/2016	-9
	FACTU	18792	09/11/2016	09/12/2016	259.126,00	0,00	259.126,00	30/11/2016	-9
	FACTU	19166	14/11/2016	14/12/2016	14.736.202,00	0,00	14.736.202,00	30/11/2016	-14
	FACTU	19167	14/11/2016	14/12/2016	1.042.300,00	0,00	1.042.300,00	30/11/2016	-14
	FACTU	19185	16/11/2016	16/12/2016	2.506.060,00	0,00	2.506.060,00	30/11/2016	-16
	FACTU	19186	16/11/2016	16/12/2016	643.827,00	0,00	643.827,00	30/11/2016	-16
	FACTU	19200	17/11/2016	17/12/2016	7.166.070,00	0,00	7.166.070,00	30/11/2016	-17
	FACTU	19201	17/11/2016	17/12/2016	874.906,00	0,00	874.906,00	30/11/2016	-17
	FACTU	19202	17/11/2016	17/12/2016	1.050.904,00	0,00	1.050.904,00	30/11/2016	-17
	FACTU	19203	17/11/2016	17/12/2016	332.192,00	0,00	332.192,00	30/11/2016	-17
	FACTU	19204	17/11/2016	17/12/2016	3.711.649,00	0,00	3.711.649,00	30/11/2016	-17
	FACTU	19205	17/11/2016	17/12/2016	565.011,00	0,00	565.011,00	30/11/2016	-17

TOTAL	0,00	38.571.235,00
--------------	------	---------------

0072	Ronulfo								
	FACTU	18742	01/11/2016	01/12/2016	873.400,00	0,00	873.400,00	30/11/2016	-1
	FACTU	18768	04/11/2016	04/12/2016	10.220.121,00	0,00	10.220.121,00	30/11/2016	-4
	FACTU	18795	10/11/2016	10/12/2016	649.252,00	0,00	649.252,00	30/11/2016	-10
	FACTU	19275	29/11/2016	29/12/2016	619.833,00	0,00	619.833,00	30/11/2016	-29
	FACTU	19278	29/11/2016	29/12/2016	8.964.688,00	0,00	8.964.688,00	30/11/2016	-29

TOTAL	0,00	21.327.294,00
--------------	------	---------------

0082 Tecnofi									
FACTU	18765	04/11/2016	04/12/2016	678.662,00	0,00	678.662,00	30/11/2016	-4	
FACTU	19155	14/11/2016	14/12/2016	1.175.580,00	0,00	1.175.580,00	30/11/2016	-14	
FACTU	19214	21/11/2016	21/12/2016	1.796.561,00	0,00	1.796.561,00	30/11/2016	-21	
FACTU	19223	21/11/2016	21/12/2016	989.112,00	0,00	989.112,00	30/11/2016	-21	
FACTU	19277	29/11/2016	29/12/2016	2.127.159,00	0,00	2.127.159,00	30/11/2016	-29	
FACTU	19289	30/11/2016	30/12/2016	11.509.153,00	0,00	11.509.153,00	30/11/2016	-30	
TOTAL					0,00	18.276.227,00			
0084 Importa									
FACTU	18724	31/10/2016	30/11/2016	1.428.671,00	0,00	1.428.671,00	30/11/2016	0	
FACTU	18762	03/11/2016	03/12/2016	1.067.139,00	0,00	1.067.139,00	30/11/2016	-3	
FACTU	19165	16/11/2016	16/12/2016	427.670,00	0,00	427.670,00	30/11/2016	-16	
FACTU	19206	17/11/2016	17/12/2016	3.825.643,00	0,00	3.825.643,00	30/11/2016	-17	
FACTU	19209	18/11/2016	18/12/2016	3.779.160,00	0,00	3.779.160,00	30/11/2016	-18	
FACTU	19221	21/11/2016	21/12/2016	2.492.708,00	0,00	2.492.708,00	30/11/2016	-21	
FACTU	19228	22/11/2016	22/12/2016	4.178.158,00	0,00	4.178.158,00	30/11/2016	-22	
FACTU	19240	22/11/2016	22/12/2016	1.669.633,00	0,00	1.669.633,00	30/11/2016	-22	
FACTU	19287	30/11/2016	30/12/2016	823.568,00	0,00	823.568,00	30/11/2016	-30	
TOTAL					0,00	19.692.350,00			
0090 Desarr									
FACTU	18579	04/10/2016	03/11/2016	583.703,00	0,00	583.703,00	30/11/2016	27	
RECIB	24622	05/10/2016		0,00	321.443,21	262.259,79			
FACTU	18653	19/10/2016	18/11/2016	4.168.196,88	0,00	4.168.196,88	30/11/2016	12	
RECIB	24658	19/10/2016		0,00	3.834.827,03	333.369,85			
FACTU	18675	24/10/2016	23/11/2016	1.732.603,00	0,00	1.732.603,00	30/11/2016	7	
RECIB	24663	20/10/2016		0,00	1.491.317,96	241.285,04			
FACTU	18687	25/10/2016	24/11/2016	927.149,00	0,00	927.149,00	30/11/2016	6	
FACTU	18696	26/10/2016	25/11/2016	380.462,00	0,00	380.462,00	30/11/2016	5	
RECIB	24678	26/10/2016		0,00	143.765,88	236.696,12			
FACTU	18709	27/10/2016	26/11/2016	1.063.366,00	0,00	1.063.366,00	30/11/2016	4	
RECIB	24692	31/10/2016		0,00	818.225,20	245.140,80			
FACTU	18736	01/11/2016	01/12/2016	230.113,00	0,00	230.113,00	30/11/2016	-1	
FACTU	18769	04/11/2016	04/12/2016	6.682.047,00	0,00	6.682.047,00	30/11/2016	-4	
RECIB	24496	03/11/2016		0,00	6.426.047,07	255.999,93			
FACTU	18798	10/11/2016	10/12/2016	434.168,00	0,00	434.168,00	30/11/2016	-10	
FACTU	18806	10/11/2016	10/12/2016	2.278.944,00	0,00	2.278.944,00	30/11/2016	-10	
RECIB	24732	11/11/2016		0,00	2.040.804,30	238.139,70			
FACTU	19183	16/11/2016	16/12/2016	2.253.758,00	0,00	2.253.758,00	30/11/2016	-16	
RECIB	24735	16/11/2016		0,00	1.606.433,98	647.324,02			
RECIB	24750	16/11/2016		0,00	400.552,50	246.771,52			
FACTU	19239	22/11/2016	22/12/2016	1.965.709,00	0,00	1.965.709,00	30/11/2016	-22	
FACTU	19252	23/11/2016	23/12/2016	2.505.320,00	0,00	2.505.320,00	30/11/2016	-23	
RECIB	24826	23/11/2016		0,00	2.200.393,90	304.926,10			
FACTU	19271	28/11/2016	28/12/2016	391.345,00	0,00	391.345,00	30/11/2016	-28	
FACTU	19274	29/11/2016	29/12/2016	5.300.053,00	0,00	5.300.053,00	30/11/2016	-29	
RECIB	24845	28/11/2016		0,00	5.022.751,00	277.302,00			
TOTAL					24.306.562,03	6.590.374,85			
0109 Megapa									
FACTU	13825	23/03/2014	22/04/2014	2.899.558,00	0,00	2.899.558,00	30/11/2016	953	
RECIB	21462	22/04/2014	22/05/2014	0,00	1.348.802,00	1.550.756,00	30/11/2016	923	
FACTU	13908	23/04/2014	23/05/2014	245.866,00	0,00	245.866,00	30/11/2016	922	
FACTU	13909	23/04/2014	23/05/2014	401.840,00	0,00	401.840,00	30/11/2016	922	
FACTU	13947	02/05/2014	01/06/2014	155.250,00	0,00	155.250,00	30/11/2016	913	
FACTU	13962	08/05/2014	07/06/2014	1.278.370,00	0,00	1.278.370,00	30/11/2016	907	
TOTAL					1.348.802,00	3.632.082,00			

0130 Nelipak									
FACTU	19164	11/11/2016	11/12/2016	88.459,00	0,00	88.459,00	30/11/2016	-11	
FACTU	19230	23/11/2016	23/12/2016	220.554,00	0,00	220.554,00	30/11/2016	-23	

TOTAL					0,00	309.013,00			
--------------	--	--	--	--	------	------------	--	--	--

0147 Aluma									
FACTU	18744	01/11/2016	01/12/2016	1.234.347,00	0,00	1.234.347,00	30/11/2016	-1	
FACTU	19247	23/11/2016	23/12/2016	10.204.112,00	0,00	10.204.112,00	30/11/2016	-23	
RECIB	24820	23/11/2016		0,00	10.000.000,00	204.112,00			
RECIB	24805	23/11/2016		0,00	39.488,00	164.624,00			
FACTU	ADEL0	2016-11-30		0,00	0,00	0,00			
RECIB	25002	05/01/2016		0,00	3.187.542,00	(3.187.542,00)			
RECIB	25002	05/01/2016		0,00	434.606,00	(3.622.148,00)			

TOTAL					13.661.636,00	(2.223.177,00)			
--------------	--	--	--	--	---------------	----------------	--	--	--

0172 Mediph									
FACTU	19258	23/11/2016	23/12/2016	156.367,00	0,00	156.367,00	30/11/2016	-23	

TOTAL					0,00	156.367,00			
--------------	--	--	--	--	------	------------	--	--	--

0197 GLOB									
FACTU	18697	26/10/2016	25/11/2016	1.492.755,00	0,00	1.492.755,00	30/11/2016	5	
FACTU	18698	26/10/2016	25/11/2016	1.296.473,00	0,00	1.296.473,00	30/11/2016	5	
FACTU	18755	03/11/2016	03/12/2016	1.243.111,00	0,00	1.243.111,00	30/11/2016	-3	
FACTU	19151	10/11/2016	10/12/2016	2.013.812,00	0,00	2.013.812,00	30/11/2016	-10	
FACTU	19181	15/11/2016	15/12/2016	256.945,00	0,00	256.945,00	30/11/2016	-15	
FACTU	19208	18/11/2016	18/12/2016	275.505,00	0,00	275.505,00	30/11/2016	-18	
FACTU	19215	18/11/2016	18/12/2016	460.741,00	0,00	460.741,00	30/11/2016	-18	
FACTU	19246	23/11/2016	23/12/2016	247.064,00	0,00	247.064,00	30/11/2016	-23	
FACTU	19264	25/11/2016	25/12/2016	1.877.797,00	0,00	1.877.797,00	30/11/2016	-25	
FACTU	19288	30/11/2016	30/12/2016	117.813,00	0,00	117.813,00	30/11/2016	-30	

TOTAL					0,00	9.282.016,00			
--------------	--	--	--	--	------	--------------	--	--	--

0208 Distrib									
FACTU	19270	28/11/2016	28/12/2016	1.680.855,00	0,00	1.680.855,00	30/11/2016	-28	
RECIB	24835	24/11/2016		0,00	1.142.426,91	538.428,09			
FACTU	ADEL0	2016-11-30		0,00	0,00	0,00			
RECIB	24795	03/01/2016		0,00	430.326,00	(430.326,00)			

TOTAL					1.572.752,91	108.102,09			
--------------	--	--	--	--	--------------	------------	--	--	--

002 Credito									
--------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--

0003 Sealed									
FACTU	19217	18/11/2016	03/12/2016	21.355,00	0,00	21.355,00	30/11/2016	-3	
FACTU	19231	23/11/2016	08/12/2016	43.902,00	0,00	43.902,00	30/11/2016	-8	
FACTU	19233	23/11/2016	08/12/2016	67.293,00	0,00	67.293,00	30/11/2016	-8	
FACTU	19237	23/11/2016	08/12/2016	3.998.872,00	0,00	3.998.872,00	30/11/2016	-8	
FACTU	19244	23/11/2016	08/12/2016	286.314,00	0,00	286.314,00	30/11/2016	-8	
FACTU	19262	25/11/2016	10/12/2016	3.928.949,00	0,00	3.928.949,00	30/11/2016	-10	
FACTU	19265	25/11/2016	10/12/2016	207.145,00	0,00	207.145,00	30/11/2016	-10	
FACTU	19267	25/11/2016	10/12/2016	56.817,00	0,00	56.817,00	30/11/2016	-10	
FACTU	19272	28/11/2016	13/12/2016	683.873,00	0,00	683.873,00	30/11/2016	-13	
FACTU	19291	30/11/2016	15/12/2016	1.074.013,00	0,00	1.074.013,00	30/11/2016	-15	

TOTAL					0,00	10.368.533,00			
--------------	--	--	--	--	------	---------------	--	--	--




0045 Bio									
FACTU	18748	02/11/2016	02/12/2016	351.876,00	0,00	351.876,00	30/11/2016	-2	
FACTU	19176	16/11/2016	16/12/2016	7.802.981,00	0,00	7.802.981,00	30/11/2016	-16	
RECIB	24741	16/11/2016		0,00	2.000.000,00	5.802.981,00			
RECIB	24740	16/11/2016		0,00	5.012.913,67	790.067,33			
FACTU	19184	16/11/2016	16/12/2016	7.721.462,00	0,00	7.721.462,00	30/11/2016	-16	
RECIB	24734	16/11/2016		0,00	6.768.545,13	952.916,87			
TOTAL						13.781.458,80	2.094.860,20		
0056 Suplise									
FACTU	18673	24/10/2016	23/11/2016	40.500,00	0,00	40.500,00	30/11/2016	7	
FACTU	18739	01/11/2016	01/12/2016	468.520,00	0,00	468.520,00	30/11/2016	-1	
FACTU	19243	23/11/2016	23/12/2016	112.184,00	0,00	112.184,00	30/11/2016	-23	
TOTAL						0,00	621.204,00		
0080 Caffé									
FACTU	12598	30/05/2013	29/06/2013	1.252.092,00	0,00	1.252.092,00	30/11/2016	1250	
RECIB	21021	21/10/2013		0,00	250.000,00	1.002.092,00			
RECIB	21044	01/11/2013		0,00	250.000,00	752.092,00			
RECIB	21103	18/11/2013		0,00	150.000,00	602.092,00			
RECIB	21127	28/11/2013		0,00	150.000,00	452.092,00			
RECIB	21383	28/02/2014		0,00	50.000,00	402.092,00			
RECIB	21752	15/07/2014		0,00	25.000,00	377.092,00			
RECIB	21873	16/09/2014		0,00	25.000,00	352.092,00			
RECIB	21940	22/10/2014		0,00	150.000,00	202.092,00			
RECIB	22136	15/12/2014		0,00	25.000,00	177.092,00			
FACTU	12612	04/06/2013	04/07/2013	330.299,00	0,00	330.299,00	30/11/2016	1245	
FACTU	12769	17/07/2013	16/08/2013	704.499,00	0,00	704.499,00	30/11/2016	1202	
TOTAL						1.075.000,00	1.211.890,00		
0114 Importa									
FACTU	13375	12/12/2013	11/01/2014	1.099.489,00	0,00	1.099.489,00	30/11/2016	1054	
NOTA	19	23/04/2014		0,00	270.385,38	829.103,62			
TOTAL						270.385,38	829.103,62		
0117 Repres									
FACTU	19572	13/01/2016	12/02/2016	404.805,00	0,00	404.805,00	30/11/2016	292	
TOTAL						0,00	404.805,00		
0136 Tecnos									
FACTU	18763	04/11/2016	19/11/2016	1.165.915,00	0,00	1.165.915,00	30/11/2016	11	
RECIB	24709	04/11/2016		0,00	1.100.000,00	65.915,00			
FACTU	19154	11/11/2016	26/11/2016	1.127.658,00	0,00	1.127.658,00	30/11/2016	4	
RECIB	729	09/11/2016		0,00	696.163,23	431.494,77			
RECIB	24744	15/11/2016		0,00	77.658,00	353.836,77			
TOTAL						1.873.821,23	419.751,77		
0148 Plastic									
FACTU	19290	30/11/2016	30/12/2016	2.293.662,00	0,00	2.293.662,00	30/11/2016	-30	
RECIB	24855	30/11/2016		0,00	2.146.707,92	146.954,08			
TOTAL						2.146.707,92	146.954,08		




003	Contado								
0067	Marlen								
	FACTU	18661	19/10/2016	18/11/2016	247.601,00	0,00	247.601,00	30/11/2016	12
	TOTAL					0,00	247.601,00		
0104	Instru								
	FACTU	18725	31/10/2016	30/11/2016	4.936.563,00	0,00	4.936.563,00	30/11/2016	0
	RECIB	24579	01/11/2016		0,00	4.593.506,00	343.057,00		
	FACTU	18784	08/11/2016	08/12/2016	2.535.737,00	0,00	2.535.737,00	30/11/2016	-8
	RECIB	24758	11/11/2016		0,00	2.403.572,06	132.164,94		
	FACTU	18790	09/11/2016	09/12/2016	292.296,00	0,00	292.296,00	30/11/2016	-9
	RECIB	24758	11/11/2016		0,00	168.682,08	123.613,92		
	FACTU	19156	11/11/2016	11/12/2016	6.327.256,00	0,00	6.327.256,00	30/11/2016	-11
	RECIB	24760	15/11/2016		0,00	6.145.782,51	181.473,49		
	FACTU	19180	16/11/2016	16/12/2016	5.455.728,00	0,00	5.455.728,00	30/11/2016	-16
	RECIB	24763	18/11/2016		0,00	5.285.904,33	169.823,67		
	FACTU	19241	23/11/2016	23/12/2016	1.587.618,00	0,00	1.587.618,00	30/11/2016	-23
	RECIB	24767	25/11/2016		0,00	1.417.912,05	169.705,95		
	FACTU	19269	28/11/2016	28/12/2016	1.173.157,00	0,00	1.173.157,00	30/11/2016	-28
	TOTAL					20.015.359,03	2.292.995,97		
0105	SERV,								
	FACTU	18779	07/11/2016	07/12/2016	864.123,00	0,00	864.123,00	30/11/2016	-7
	TOTAL					0,00	864.123,00		
0115	Socieda								
	FACTU	18674	24/10/2016	23/11/2016	40.500,00	0,00	40.500,00	30/11/2016	7
	TOTAL					0,00	40.500,00		
0116	Erick								
	FACTU	19280	29/11/2016	29/12/2016	18.716,00	0,00	18.716,00	30/11/2016	-29
	TOTAL					0,00	18.716,00		
0131	Gopinat								
	FACTU	19189	16/11/2016	24/11/2016	167.170,00	0,00	167.170,00	30/11/2016	6
	TOTAL					0,00	167.170,00		
0137	Tooltec								
	FACTU	19279	29/11/2016	07/12/2016	831.642,00	0,00	831.642,00	30/11/2016	-7
	FACTU	19285	30/11/2016	08/12/2016	1.344.969,00	0,00	1.344.969,00	30/11/2016	-8
	TOTAL					0,00	2.176.611,00		
0154	Milton								
	FACTU	18630	11/10/2016		27.315,00	0,00	27.315,00	30/11/2016	42704
	FACTU	18796	09/11/2016		25.906,00	0,00	25.906,00	30/11/2016	42704
	TOTAL					0,00	53.221,00		
0163	SEPPE								
	FACTU	16253	07/09/2015	07/10/2015	1.805.260,00	0,00	1.805.260,00	30/11/2016	420
	TOTAL					0,00	1.805.260,00		

0166	MANUFACTURERA Y DISEÑO								
FACTU	19257	23/11/2016	23/12/2016	1.615.391,00	0,00	1.615.391,00	30/11/2016	-23	
FACTU	19286	30/11/2016	30/12/2016	320.235,00	0,00	320.235,00	30/11/2016	-30	
TOTAL					0,00	1.935.626,00			
0178	Monito								
FACTU	17952	30/06/2016	08/07/2016	583.595,00	0,00	583.595,00	30/11/2016	145	
RECIB	24088	23/06/2016		0,00	390.890,00	192.705,00			
TOTAL					390.890,00	192.705,00			
0179	TK								
FACTU	19253	23/11/2016	01/12/2016	973.717,00	0,00	973.717,00	30/11/2016	-1	
FACTU	19254	23/11/2016	01/12/2016	372.156,00	0,00	372.156,00	30/11/2016	-1	
TOTAL					0,00	1.345.873,00			
0182	Casa de								
FACTU	17836	14/06/2016	22/06/2016	1.964.936,00	0,00	1.964.936,00	30/11/2016	161	
RECIB	23901	01/06/2016		0,00	273.290,00	1.691.646,00			
RECIB	24052	13/06/2016		0,00	1.664.602,35	27.043,65			
TOTAL					1.937.892,35	27.043,65			
0183	LAVAT								
FACTU	19182	16/11/2016	24/11/2016	681.843,00	0,00	681.843,00	30/11/2016	6	
TOTAL					0,00	681.843,00			
0190	Fibroce								
FACTU	18375	02/09/2016	02/10/2016	94.056,00	0,00	94.056,00	30/11/2016	59	
TOTAL					0,00	94.056,00			
0194	Textos								
FACTU	19255	23/11/2016	23/12/2016	5.478.081,00	0,00	5.478.081,00	30/11/2016	-23	
TOTAL					0,00	5.478.081,00			
0205	Corred								
FACTU	18804	10/11/2016	10/12/2016	1.082.259,00	0,00	1.082.259,00	30/11/2016	-10	
TOTAL					0,00	1.082.259,00			
004	Crédito								
0046	Grupo								
FACTU	18647	14/10/2016	13/12/2016	12.324.808,00	0,00	12.324.808,00	30/11/2016	-13	
FACTU	18671	24/10/2016	23/12/2016	29.676,00	0,00	29.676,00	30/11/2016	-23	
FACTU	18747	02/11/2016	01/01/2017	1.092.070,00	0,00	1.092.070,00	30/11/2016	-32	
FACTU	18787	09/11/2016	08/01/2017	1.488.343,00	0,00	1.488.343,00	30/11/2016	-39	
FACTU	19229	22/11/2016	21/01/2017	12.931.155,00	0,00	12.931.155,00	30/11/2016	-52	
TOTAL					0,00	27.866.052,00			

0081	Repres								
FACTU	18678	24/10/2016	23/12/2016	2.246.922,00	0,00	2.246.922,00	30/11/2016	-23	
FACTU	18767	04/11/2016	03/01/2017	3.046.556,00	0,00	3.046.556,00	30/11/2016	-34	
FACTU	19190	16/11/2016	15/01/2017	2.612.450,00	0,00	2.612.450,00	30/11/2016	-46	
FACTU	19222	21/11/2016	20/01/2017	2.210.318,00	0,00	2.210.318,00	30/11/2016	-51	
TOTAL									
					0,00	10.116.246,00			

Muestra de Cálculo de intereses-Desarrollo Aduanero


 DESARROLLO ADUANERO S.A CLIENTE: Importaciones Sol de Kobe							
COBRO DE INTERESES AL 30/11/2016							
FACTURA NO	FECHA FACTURA	FECHA VENC	FECHA INTERESES	DIAS INTS	MONTO FACT	INTERESES	SALDO
18652	30/09/2016	30/10/2016	30/11/2016	31	€4.178.680,00	€107.949,23	€4.286.629,23
					€4.178.680,00	€107.949,23	€4.286.629,23
RSCP				CAM			
AUX CONTABLE				CONTDORA			
Hecho por:				Autorizado por:			
 DESARROLLO ADUANERO S.A CLIENTE: Desarrollos Culturales							
COBRO DE INTERESES AL 30/11/2016							
FACTURA NO	FECHA FACTURA	FECHA VENC	FECHA INTERESES	DIAS INTS	MONTO FACT	INTERESES	SALDO
18579	04/10/2016	03/11/2016	30/11/2016	27	€262.259,79	€5.900,85	€268.160,64
18653	19/10/2016	18/11/2016	30/11/2016	12	€333.369,85	€3.333,70	€336.703,55
18675	24/10/2016	23/11/2016	30/11/2016	7	€241.285,04	€1.407,50	€242.692,54
18687	25/10/2016	24/11/2016	30/11/2016	6	€927.149,00	€4.635,75	€931.784,75
18696	26/10/2016	25/11/2016	30/11/2016	5	€236.696,12	€986,23	€237.682,35
18709	27/10/2016	26/11/2016	30/11/2016	4	€245.140,80	€817,14	€245.957,94
					€262.259,79	€17.081,15	€2.262.981,75
RSCP				CAM			
AUX CONTABLE				CONTDORA			
Hecho por:				Autorizado por:			
 DESARROLLO ADUANERO S.A CLIENTE: Megapartes y Maquinaria AMP Costa Rica							
COBRO DE INTERESES AL 30/11/2016							
FACTURA NO	FECHA FACTURA	FECHA VENC	FECHA INTERESES	DIAS INTS	MONTO FACT	INTERESES	SALDO
13825	23/03/2014	22/04/2014	30/11/2016	953	€1.550.756,00	€1.231.558,72	€2.782.314,72
13908	23/04/2014	23/05/2014	30/11/2016	922	€245.866,00	€188.907,04	€434.773,04
13909	23/04/2014	23/05/2014	30/11/2016	922	€401.840,00	€308.747,07	€710.587,07
13947	02/05/2014	01/06/2014	30/11/2016	913	€155.250,00	€118.119,38	€273.369,38
13962	08/05/2014	07/06/2014	30/11/2016	907	€1.278.370,00	€966.234,66	€2.244.604,66
					€1.550.756,00	€2.813.566,87	€6.445.648,87
RSCP				CAM			
AUX CONTABLE				CONTDORA			
Hecho por:				Autorizado por:			


		DESARROLLO ADUANERO S.A CLIENTE: GLOBAL LIGHTING SOLUTIONS					
COBRO DE INTERESES AL 30/11/2016							
FACTURA NO	FECHA FACTURA	FECHA VENC	FECHA INTERESES	DIAS INTS	MONTO FACT	INTERESES	SALDO
18697	26/10/2016	25/11/2016	30/11/2016	5	€1.492.755,00	€6.219,81	€1.498.974,81
18698	26/10/2016	25/11/2016	30/11/2016	5	€1.296.473,00	€5.401,97	€1.301.874,97
					€1.492.755,00	€11.621,78	€2.800.849,78
RSCP				CAM			
AUX CONTABLE				CONTDORA			
Hecho por:				Autorizado por:			
		DESARROLLO ADUANERO S.A CLIENTE: Supliservicios					
COBRO DE INTERESES AL 30/11/2016							
FACTURA NO	FECHA FACTURA	FECHA VENC	FECHA INTERESES	DIAS INTS	MONTO FACT	INTERESES	SALDO
18673	24/10/2016	23/11/2016	30/11/2016	7	€40.500,00	€236,25	€40.736,25
					€40.500,00	€236,25	€40.736,25
RSCP				CAM			
AUX CONTABLE				CONTDORA			
Hecho por:				Autorizado por:			
		DESARROLLO ADUANERO S.A CLIENTE: Caffè Torino					
COBRO DE INTERESES AL 30/11/2016							
FACTURA NO	FECHA FACTURA	FECHA VENC	FECHA INTERESES	DIAS INTS	MONTO FACT	INTERESES	SALDO
12598	30/05/2013	29/06/2013	30/11/2016	1250	€177.092,00	€184.470,83	€361.562,83
12612	04/06/2013	04/07/2013	30/11/2016	1245	€330.299,00	€342.685,21	€672.984,21
12769	17/07/2013	16/08/2013	30/11/2016	1202	€704.499,00	€705.673,17	€1.410.172,17
					€177.092,00	€1.232.829,21	€2.444.719,21
RSCP				CAM			
AUX CONTABLE				CONTDORA			
Hecho por:				Autorizado por:			

DESARROLLO ADUANERO S.A		CLIENTE: Importadora Aleyasin					
COBRO DE INTERESES AL 30/11/2016							
FACTURA NO	FECHA FACTURA	FECHA VENC	FECHA INTERESES	DIAS INTS	MONTO FACT	INTERESES	SALDO
13375	12/12/2013	11/01/2014	30/11/2016	1054	€829.103,62	€728.229,35	€1.557.332,97
					€829.103,62	€728.229,35	€1.557.332,97
RSCP		CAM					
AUX CONTABLE		CONTDORA					
Hecho por:		Autorizado por:					
DESARROLLO ADUANERO S.A							
CLIENTE: Representaciones y Suministros Agropecuarios							
COBRO DE INTERESES AL 30/11/2016							
FACTURA NO	FECHA FACTURA	FECHA VENC	FECHA INTERESES	DIAS INTS	MONTO FACT	INTERESES	SALDO
19572	13/01/2016	12/02/2016	30/11/2016	292	€404.805,00	€98.502,55	€503.307,55
					€404.805,00	€98.502,55	€503.307,55
RSCP		CAM					
AUX CONTABLE		CONTDORA					
Hecho por:		Autorizado por:					
DESARROLLO ADUANERO S.A							
CLIENTE: TECNOSAGOT							
COBRO DE INTERESES AL 30/11/2016							
FACTURA NO	FECHA FACTURA	FECHA VENC	FECHA INTERESES	DIAS INTS	MONTO FACT	INTERESES	SALDO
18763	04/11/2016	19/11/2016	30/11/2016	11	€65.915,00	€604,22	€66.519,22
19154	11/11/2016	26/11/2016	30/11/2016	4	€353.836,77	€1.179,46	€355.016,23
					€419.751,77	€1.783,68	€421.535,45
RSCP		CAM					
AUX CONTABLE		CONTDORA					
Hecho por:		Autorizado por:					


		DESARROLLO ADUANERO S.A CLIENTE: Marlene Cabezas Marin					
COBRO DE INTERESES AL 30/11/2016							
FACTURA NO	FECHA FACTURA	FECHA VENC	FECHA INTERESES	DIAS INTS	MONTO FACT	INTERESES	SALDO
18661	19/10/2016	18/11/2016	30/11/2016	12	€247.601,00	€2.476,01	€250.077,01
					€247.601,00	€2.476,01	€250.077,01
RSCP		CAM					
AUX CONTABLE		CONTDORA					
Hecho por:		Autorizado por:					



		DESARROLLO ADUANERO S.A CLIENTE: Sociedad Monteroca					
COBRO DE INTERESES AL 30/11/2016							
FACTURA NO	FECHA FACTURA	FECHA VENC	FECHA INTERESES	DIAS INTS	MONTO FACT	INTERESES	SALDO
18674	24/10/2016	23/11/2016	30/11/2016	7	€40.500,00	€236,25	€40.736,25
					€40.500,00	€236,25	€40.736,25
RSCP		CAM					
AUX CONTABLE		CONTDORA					
Hecho por:		Autorizado por:					

		DESARROLLO ADUANERO S.A CLIENTE: Gopinath					
COBRO DE INTERESES AL 30/11/2016							
FACTURA NO	FECHA FACTURA	FECHA VENC	FECHA INTERESES	DIAS INTS	MONTO FACT	INTERESES	SALDO
19189	16/11/2016	24/11/2016	30/11/2016	6	€167.170,00	€835,85	€168.005,85
					€167.170,00	€835,85	€168.005,85
RSCP		CAM					
AUX CONTABLE		CONTDORA					
Hecho por:		Autorizado por:					

 DESARROLLO ADUANERO S.A CLIENTE: SEPPER PRO							
COBRO DE INTERESES AL 30/11/2016							
FACTURA NO	FECHA FACTURA	FECHA VENC	FECHA INTERESES	DIAS INTS	MONTO FACT	INTERESES	SALDO
16253	07/09/2015	07/10/2015	30/11/2016	420	€1.805.260,00	€631.841,00	€2.437.101,00
					€1.805.260,00	€631.841,00	€2.437.101,00
RSCP				CAM			
AUX CONTABLE				CONTDORA			
Hecho por:				Autorizado por:			

 DESARROLLO ADUANERO S.A CLIENTE: Monitoreo Non Stop							
COBRO DE INTERESES AL 30/11/2016							
FACTURA NO	FECHA FACTURA	FECHA VENC	FECHA INTERESES	DIAS INTS	MONTO FACT	INTERESES	SALDO
17952	30/06/2016	08/07/2016	30/11/2016	145	€192.705,00	€23.285,19	€215.990,19
					€192.705,00	€23.285,19	€215.990,19
RSCP				CAM			
AUX CONTABLE				CONTDORA			
Hecho por:				Autorizado por:			

 DESARROLLO ADUANERO S.A CLIENTE: Casa de Funerales de Vida San Jose							
COBRO DE INTERESES AL 30/11/2016							
FACTURA NO	FECHA FACTURA	FECHA VENC	FECHA INTERESES	DIAS INTS	MONTO FACT	INTERESES	SALDO
17836	14/06/2016	22/06/2016	30/11/2016	161	€27.043,65	€3.628,36	€30.672,01
					€27.043,65	€3.628,36	€30.672,01
RSCP				CAM			
AUX CONTABLE				CONTDORA			
Hecho por:				Autorizado por:			

DESARROLLO ADUANERO S.A		CLIENTE: LAVATAG RAMIREZ S.A											
													
COBRO DE INTERESES AL 30/11/2016													
FACTURA NO	FECHA FACTURA	FECHA VENC	FECHA INTERESES	DIAS INTS	MONTO FACT	INTERESES	SALDO						
19182	16/11/2016	24/11/2016	30/11/2016	6	€681.843,00	€3.409,22	€685.252,22						
					€681.843,00	€3.409,22	€685.252,22						
<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%;">RSCP</td> <td style="width: 50%;">CAM</td> </tr> <tr> <td>AUX CONTABLE</td> <td>CONTDORA</td> </tr> <tr> <td>Hecho por:</td> <td>Autorizado por:</td> </tr> </table>								RSCP	CAM	AUX CONTABLE	CONTDORA	Hecho por:	Autorizado por:
RSCP	CAM												
AUX CONTABLE	CONTDORA												
Hecho por:	Autorizado por:												
													
DESARROLLO ADUANERO S.A CLIENTE: Fibrocentro S.A													
COBRO DE INTERESES AL 30/11/2016													
FACTURA NO	FECHA FACTURA	FECHA VENC	FECHA INTERESES	DIAS INTS	MONTO FACT	INTERESES	SALDO						
18375	02/09/2016	02/10/2016	30/11/2016	59	€94.056,00	€4.624,42	€98.680,42						
					€94.056,00	€4.624,42	€98.680,42						
<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%;">RSCP</td> <td style="width: 50%;">CAM</td> </tr> <tr> <td>AUX CONTABLE</td> <td>CONTDORA</td> </tr> <tr> <td>Hecho por:</td> <td>Autorizado por:</td> </tr> </table>								RSCP	CAM	AUX CONTABLE	CONTDORA	Hecho por:	Autorizado por:
RSCP	CAM												
AUX CONTABLE	CONTDORA												
Hecho por:	Autorizado por:												
Total calculado					€5.682.136,36								

Extracto de Cartera Econocaribe

Econocaribe Consolidadora Tica S.A

Estado de Cuenta por Cliente

AL 30/11/2016

001 30 días

0033 Servica

FACTURA	21297	11/09/2014	11/10/2014	87.251,20	0,00	87.251,20	30/11/2016	781
FACTURA	22494	16/01/2015	15/02/2015	81.361,50	0,00	81.361,50	30/11/2016	654
FACTURA	22824	24/02/2015	26/03/2015	59.525,40	0,00	59.525,40	30/11/2016	615
FACTURA	22828	20/02/2015	22/03/2015	10.845,00	0,00	10.845,00	30/11/2016	619
FACTURA	24055	29/06/2015	29/07/2015	86.547,20	0,00	86.547,20	30/11/2016	490

	0,00	325.530,30
--	------	------------

007 Mercasa

0098 Mercasa

FACTURA	32284	10/10/2016	09/11/2016	109.200,00	0,00	109.200,00	30/11/2016	21
---------	-------	------------	------------	------------	------	------------	------------	----

	0,00	109.200,00
--	------	------------

008 Tecnosagot

0011 Tecnosagot

FACTURA	32777	23/11/2016	08/12/2016	55.995,00	0,00	55.995,00	30/11/2016	-8
FACTURA	32813	25/11/2016	10/12/2016	55.972,00	0,00	55.972,00	30/11/2016	-10
FACTURA	4569	23/11/2016	08/12/2016	454.410,62	0,00	454.410,62	30/11/2016	-8
FACTURA	4584	25/11/2016	10/12/2016	218.576,26	0,00	218.576,26	30/11/2016	-10

	0,00	784.953,88
--	------	------------

009 Bimbo de Costa

0002 Bimbo

FACTURA	32508	31/10/2016	15/12/2016	56.018,00	0,00	56.018,00	30/11/2016	-15
FACTURA	32527	02/11/2016	17/12/2016	56.012,00	0,00	56.012,00	30/11/2016	-17
FACTURA	32567	04/11/2016	19/12/2016	56.043,00	0,00	56.043,00	30/11/2016	-19
FACTURA	32736	21/11/2016	05/01/2017	56.074,00	0,00	56.074,00	30/11/2016	-36
FACTURA	32851	30/11/2016	14/01/2017	55.840,00	0,00	55.840,00	30/11/2016	-45
NOTA	435	30/11/2016		0,00	22.336,00	33.504,00		
FACTURA	4466	31/10/2016	15/12/2016	279.266,54	0,00	279.266,54	30/11/2016	-15
FACTURA	4475	01/11/2016	16/12/2016	362.397,64	0,00	362.397,64	30/11/2016	-16
FACTURA	4485	04/11/2016	19/12/2016	518.184,79	0,00	518.184,79	30/11/2016	-19
FACTURA	4545	21/11/2016	05/01/2017	215.884,90	0,00	215.884,90	30/11/2016	-36
FACTURA	4599	30/11/2016	14/01/2017	516.520,00	0,00	516.520,00	30/11/2016	-45
FACTURA	4602	30/11/2016	14/01/2017	196.936,51	0,00	196.936,51	30/11/2016	-45

	22.336,00	2.346.841,38
--	-----------	--------------

010	Trisan S.A	
------------	-------------------	--

0035	Trisan								
FACTURA	32440	26/10/2016	25/11/2016	151.194,60	0,00	151.194,60	30/11/2016	5	
FACTURA	32599	08/11/2016	08/12/2016	336.762,00	0,00	336.762,00	30/11/2016	-8	
FACTURA	32682	15/11/2016	15/12/2016	494.375,20	0,00	494.375,20	30/11/2016	-15	

	0,00	982.331,80
--	------	------------

011	Tecnoagricola	
------------	----------------------	--

0015	Tecnoagricola							
FACTURA	32357	19/10/2016	18/11/2016	55.982,00	0,00	55.982,00	30/11/2016	12
FACTURA	4402	19/10/2016	18/11/2016	232.325,30	0,00	232.325,30	30/11/2016	12

	0,00	288.307,30
--	------	------------

013	Ecu	
------------	------------	--

0099	ECU							
FACTURA	32582	04/11/2016	19/11/2016	42.032,25	0,00	42.032,25	30/11/2016	11
FACTURA	32692	16/11/2016	01/12/2016	42.135,00	0,00	42.135,00	30/11/2016	-1
FACTURA	32693	16/11/2016	01/12/2016	42.135,00	0,00	42.135,00	30/11/2016	-1
FACTURA	32696	16/11/2016	01/12/2016	42.135,00	0,00	42.135,00	30/11/2016	-1
FACTURA	32701	16/11/2016	01/12/2016	42.135,00	0,00	42.135,00	30/11/2016	-1
FACTURA	32702	16/11/2016	01/12/2016	42.135,00	0,00	42.135,00	30/11/2016	-1
FACTURA	32714	16/11/2016	01/12/2016	42.135,00	0,00	42.135,00	30/11/2016	-1
FACTURA	32760	22/11/2016	07/12/2016	41.999,25	0,00	41.999,25	30/11/2016	-7
FACTURA	32767	22/11/2016	07/12/2016	41.999,25	0,00	41.999,25	30/11/2016	-7
FACTURA	32771	23/11/2016	08/12/2016	41.996,25	0,00	41.996,25	30/11/2016	-8
FACTURA	32772	23/11/2016	08/12/2016	41.996,25	0,00	41.996,25	30/11/2016	-8
FACTURA	32778	23/11/2016	08/12/2016	41.996,25	0,00	41.996,25	30/11/2016	-8
FACTURA	32793	24/11/2016	09/12/2016	13.997,50	0,00	13.997,50	30/11/2016	-9
FACTURA	32809	25/11/2016	10/12/2016	41.979,00	0,00	41.979,00	30/11/2016	-10
FACTURA	32815	25/11/2016	10/12/2016	41.979,00	0,00	41.979,00	30/11/2016	-10
FACTURA	32816	25/11/2016	10/12/2016	41.979,00	0,00	41.979,00	30/11/2016	-10
FACTURA	32817	25/11/2016	10/12/2016	41.979,00	0,00	41.979,00	30/11/2016	-10
FACTURA	32823	28/11/2016	13/12/2016	55.953,00	0,00	55.953,00	30/11/2016	-13
FACTURA	4480	04/11/2016	19/11/2016	94.505,31	0,00	94.505,31	30/11/2016	11
FACTURA	4537	16/11/2016	01/12/2016	223.562,69	0,00	223.562,69	30/11/2016	-1
FACTURA	4538	16/11/2016	01/12/2016	646.070,00	0,00	646.070,00	30/11/2016	-1
FACTURA	4557	23/11/2016	08/12/2016	377.204,72	0,00	377.204,72	30/11/2016	-8
FACTURA	4558	23/11/2016	08/12/2016	104.318,69	0,00	104.318,69	30/11/2016	-8
FACTURA	4563	23/11/2016	08/12/2016	9.519,15	0,00	9.519,15	30/11/2016	-8
FACTURA	4564	23/11/2016	08/12/2016	206.576,75	0,00	206.576,75	30/11/2016	-8
FACTURA	4570	23/11/2016	08/12/2016	474.971,99	0,00	474.971,99	30/11/2016	-8
FACTURA	4579	25/11/2016	10/12/2016	366.868,47	0,00	366.868,47	30/11/2016	-10
FACTURA	4585	25/11/2016	10/12/2016	114.608,27	0,00	114.608,27	30/11/2016	-10

	0,00	3.360.902,04
--	------	--------------

014	Cryovac Sealed	
------------	-----------------------	--

0097 Cryovac Sealed

FACTURA	32209	30/09/2016	29/11/2016	297.588,00	0,00	297.588,00	30/11/2016	1
FACTURA	32236	30/09/2016	29/11/2016	323.471,00	0,00	323.471,00	30/11/2016	1
FACTURA	32257	30/09/2016	29/11/2016	150.586,00	0,00	150.586,00	30/11/2016	1
FACTURA	32259	05/10/2016	04/12/2016	134.565,00	0,00	134.565,00	30/11/2016	-4
FACTURA	32260	05/10/2016	04/12/2016	320.002,00	0,00	320.002,00	30/11/2016	-4
FACTURA	32286	10/10/2016	09/12/2016	253.790,00	0,00	253.790,00	30/11/2016	-9
FACTURA	32287	10/10/2016	09/12/2016	88.342,00	0,00	88.342,00	30/11/2016	-9
FACTURA	32288	10/10/2016	09/12/2016	166.876,00	0,00	166.876,00	30/11/2016	-9
FACTURA	32301	11/10/2016	10/12/2016	122.889,00	0,00	122.889,00	30/11/2016	-10
FACTURA	32324	13/10/2016	12/12/2016	125.166,00	0,00	125.166,00	30/11/2016	-12
FACTURA	32346	14/10/2016	13/12/2016	371.449,00	0,00	371.449,00	30/11/2016	-13
FACTURA	32369	19/10/2016	18/12/2016	425.430,00	0,00	425.430,00	30/11/2016	-18
FACTURA	32421	25/10/2016	24/12/2016	293.329,00	0,00	293.329,00	30/11/2016	-24
FACTURA	32422	25/10/2016	24/12/2016	192.260,00	0,00	192.260,00	30/11/2016	-24
FACTURA	32423	25/10/2016	24/12/2016	82.494,00	0,00	82.494,00	30/11/2016	-24
FACTURA	32428	25/10/2016	24/12/2016	323.959,00	0,00	323.959,00	30/11/2016	-24
FACTURA	32429	25/10/2016	24/12/2016	90.025,00	0,00	90.025,00	30/11/2016	-24
FACTURA	32475	26/10/2016	25/12/2016	683.495,00	0,00	683.495,00	30/11/2016	-25
FACTURA	32476	28/10/2016	27/12/2016	78.992,00	0,00	78.992,00	30/11/2016	-27
FACTURA	32477	28/10/2016	27/12/2016	76.446,00	0,00	76.446,00	30/11/2016	-27
FACTURA	32521	31/10/2016	30/12/2016	227.941,00	0,00	227.941,00	30/11/2016	-30
FACTURA	32522	31/10/2016	30/12/2016	186.478,00	0,00	186.478,00	30/11/2016	-30
FACTURA	32544	02/11/2016	01/01/2017	403.885,00	0,00	403.885,00	30/11/2016	-32
FACTURA	32545	31/10/2016	30/12/2016	142.759,00	0,00	142.759,00	30/11/2016	-30
FACTURA	32550	03/11/2016	02/01/2017	86.741,00	0,00	86.741,00	30/11/2016	-33
FACTURA	32551	03/11/2016	02/01/2017	72.671,00	0,00	72.671,00	30/11/2016	-33
FACTURA	32594	07/11/2016	06/01/2017	137.933,00	0,00	137.933,00	30/11/2016	-37
FACTURA	32595	10/11/2016	09/01/2017	168.767,00	0,00	168.767,00	30/11/2016	-40
FACTURA	32660	14/11/2016	13/01/2017	613.306,00	0,00	613.306,00	30/11/2016	-44
FACTURA	32668	15/11/2016	14/01/2017	372.104,00	0,00	372.104,00	30/11/2016	-45
FACTURA	32669	15/11/2016	14/01/2017	247.967,00	0,00	247.967,00	30/11/2016	-45
FACTURA	32716	16/11/2016	15/01/2017	312.771,00	0,00	312.771,00	30/11/2016	-46
FACTURA	32720	16/11/2016	15/01/2017	232.158,00	0,00	232.158,00	30/11/2016	-46
FACTURA	32737	25/11/2016	24/01/2017	481.229,00	0,00	481.229,00	30/11/2016	-55
FACTURA	32761	22/11/2016	21/01/2017	11.999,00	0,00	11.999,00	30/11/2016	-52
FACTURA	32762	22/11/2016	21/01/2017	140.885,00	0,00	140.885,00	30/11/2016	-52
FACTURA	32764	23/11/2016	22/01/2017	461.020,00	0,00	461.020,00	30/11/2016	-53
FACTURA	32765	23/11/2016	22/01/2017	213.834,00	0,00	213.834,00	30/11/2016	-53
FACTURA	32766	23/11/2016	22/01/2017	93.770,00	0,00	93.770,00	30/11/2016	-53
FACTURA	32789	24/11/2016	23/01/2017	123.341,00	0,00	123.341,00	30/11/2016	-54
FACTURA	32832	28/11/2016	27/01/2017	230.816,00	0,00	230.816,00	30/11/2016	-58
FACTURA	32845	28/11/2016	27/01/2017	210.710,00	0,00	210.710,00	30/11/2016	-58
FACTURA	32846	28/11/2016	27/01/2017	227.678,00	0,00	227.678,00	30/11/2016	-58
FACTURA	32849	28/11/2016	27/01/2017	200.163,00	0,00	200.163,00	30/11/2016	-58
FACTURA	32880	28/11/2016	27/01/2017	332.971,00	0,00	332.971,00	30/11/2016	-58

	0,00	10.535.051,00
--	------	---------------

018	Transnoha	
------------	------------------	--

0029 Trans Nova

FACTURA	4560	23/11/2016	01/12/2016	148.728,32	0,00	148.728,32	30/11/2016	-1
---------	------	------------	------------	------------	------	------------	------------	----

	0,00	148.728,32
--	------	------------

021	Netway	
-----	--------	--

0080 NETWAYS.A

FACTURA	32822	28/11/2016	06/12/2016	78.378,96	0,00	78.378,96	30/11/2016	-6
FACTURA	4587	28/11/2016	06/12/2016	2.351.021,96	0,00	2.351.021,96	30/11/2016	-6

	0,00	2.429.400,92
--	------	--------------

022	Cientes de	
-----	------------	--

0107 Cientes de

FACTURA	32201	29/09/2016	01/10/2016	16.758,30	0,00	16.758,30	30/11/2016	60
NOTA	32201	31/10/2016		0,00	30,00	16.728,30		
NOTA	032201	11/11/2016		0,00	100,92	16.627,38		
FACTURA	32366	19/10/2016	21/10/2016	55.982,00	0,00	55.982,00	30/11/2016	40
FACTURA	32534	02/11/2016	04/11/2016	11.202,40	0,00	11.202,40	30/11/2016	26
FACTURA	32569	04/11/2016	06/11/2016	56.043,00	0,00	56.043,00	30/11/2016	24
FACTURA	32652	14/11/2016	16/11/2016	56.181,00	0,00	56.181,00	30/11/2016	14
FACTURA	32691	16/11/2016	18/11/2016	73.034,00	0,00	73.034,00	30/11/2016	12
FACTURA	32746	21/11/2016	23/11/2016	56.074,00	0,00	56.074,00	30/11/2016	7
FACTURA	32752	22/11/2016	24/11/2016	55.999,00	0,00	55.999,00	30/11/2016	6
FACTURA	32792	24/11/2016	26/11/2016	13.997,50	0,00	13.997,50	30/11/2016	4
FACTURA	32810	25/11/2016	27/11/2016	55.972,00	0,00	55.972,00	30/11/2016	3
FACTURA	32812	25/11/2016	27/11/2016	55.972,00	0,00	55.972,00	30/11/2016	3
FACTURA	32818	25/11/2016	27/11/2016	55.972,00	0,00	55.972,00	30/11/2016	3
FACTURA	32847	29/11/2016	01/12/2016	201.294,00	0,00	201.294,00	30/11/2016	-1
FACTURA	32854	30/11/2016	02/12/2016	16.752,00	0,00	16.752,00	30/11/2016	-2
FACTURA	32860	30/11/2016	02/12/2016	262.448,00	0,00	262.448,00	30/11/2016	-2
FACTURA	4406	19/10/2016	21/10/2016	72.776,60	0,00	72.776,60	30/11/2016	40
FACTURA	4487	04/11/2016	06/11/2016	157.155,78	0,00	157.155,78	30/11/2016	24
FACTURA	4523	14/11/2016	16/11/2016	245.460,41	0,00	245.460,41	30/11/2016	14
FACTURA	4549	21/11/2016	23/11/2016	112.708,74	0,00	112.708,74	30/11/2016	7
FACTURA	4553	22/11/2016	24/11/2016	147.837,36	0,00	147.837,36	30/11/2016	6
FACTURA	4581	25/11/2016	27/11/2016	216.275,81	0,00	216.275,81	30/11/2016	3
FACTURA	4583	25/11/2016	27/11/2016	227.671,71	0,00	227.671,71	30/11/2016	3
FACTURA	4586	25/11/2016	27/11/2016	321.424,81	0,00	321.424,81	30/11/2016	3
FACTURA	4594	28/11/2016	30/11/2016	78.820,99	0,00	78.820,99	30/11/2016	0

	130,92	2.623.682,49
--	--------	--------------

Muestra de Cálculo de intereses-Econocaribe

		ECONOCARIBE CONSOLIDADORA TICA S.A CLIENTE: Servica-30 días					
COBRO DE INTERESES AL 30/11/2016							
FACTURA NO	FECHA FACTURA	FECHA VENC	FECHA INTERESES	DIAS INTS	MONTO FACT	INTERESES	SALDO
21297	11/09/2014	11/10/2014	30/11/2016	781	€87.251,20	€102.214,78	€189.465,98
22494	16/01/2015	15/02/2015	30/11/2016	654	€81.361,50	€79.815,63	€161.177,13
22824	24/02/2015	26/03/2015	30/11/2016	615	€59.525,40	€54.912,18	€114.437,58
22828	20/02/2015	22/03/2015	30/11/2016	619	€10.845,00	€10.069,58	€20.914,58
24055	29/06/2015	29/07/2015	30/11/2016	490	€86.547,20	€63.612,19	€150.159,39
					€325.530,30	€310.624,37	€636.154,67
R.S.C.P.				C.A.M.			
Hecho por:				Autorizado por:			

		ECONOCARIBE CONSOLIDADORA TICA S.A CLIENTE: MERCASA					
COBRO DE INTERESES AL 30/11/2016							
FACTURA NO	FECHA FACTURA	FECHA VENC	FECHA INTERESES	DIAS INTS	MONTO FACT	INTERESES	SALDO
32284	10/10/2016	09/11/2016	30/11/2016	21	€109.200,00	€3.439,80	€112.639,80
					€109.200,00	€3.439,80	€112.639,80
R.S.C.P.				C.A.M.			
Hecho por:				Autorizado por:			

		ECONOCARIBE CONSOLIDADORA TICA S.A CLIENTE: TRISAN					
COBRO DE INTERESES AL 30/11/2016							
FACTURA NO	FECHA FACTURA	FECHA VENC	FECHA INTERESES	DIAS INTS	MONTO FACT	INTERESES	SALDO
32440	26/10/2016	25/11/2016	30/11/2016	5	€151.194,60	€1.133,96	€152.328,56
					€151.194,60	€1.133,96	€152.328,56
R.S.C.P.				C.A.M.			
Hecho por:				Autorizado por:			



ECONOCARIBE CONSOLIDADORA TICA S.A
CLIENTE: TECNOAGRICOLA

COBRO DE INTERESES

AL

30/11/2016

FACTURA NO	FECHA FACTURA	FECHA VENC	FECHA INTERESES	DIAS INTS	MONTO FACT	INTERESES	SALDO
32440	26/10/2016	25/11/2016	30/11/2016	5	€151.194,60	€1.133,96	€152.328,56
					€151.194,60	€1.133,96	€152.328,56

R.S.C.P.	C.A.M.
Hecho por:	Autorizado por:



ECONOCARIBE CONSOLIDADORA TICA S.A
CLIENTE: ECU WORLDWIDE COSTA RICA S,A

COBRO DE INTERESES

AL

30/11/2016

FACTURA NO	FECHA FACTURA	FECHA VENC	FECHA INTERESES	DIAS INTS	MONTO FACT	INTERESES	SALDO
32582	04/11/2016	19/11/2016	30/11/2016	11	€42.032,25	€693,53	€42.725,78
4480	04/11/2016	19/11/2016	30/11/2016	11	€94.505,31	€1.559,34	€96.064,65
					€136.537,56	€2.252,87	€138.790,43

R.S.C.P.	C.A.M.
Hecho por:	Autorizado por:



ECONOCARIBE CONSOLIDADORA TICA S.A
CLIENTE: CLIENTES DE CONTADO

COBRO DE INTERESES
AL
30/11/2016

FACTURA NO	FECHA FACTURA	FECHA VENC	FECHA INTERESES	DIAS INTS	MONTO FACT	INTERESES	SALDO
32201	29/09/2016	01/10/2016	30/11/2016	60	€16.758,30	€1.508,25	€18.266,55
32366	19/10/2016	21/10/2016	30/11/2016	40	€55.982,00	€3.358,92	€59.340,92
32534	02/11/2016	04/11/2016	30/11/2016	26	€11.202,40	€436,89	€11.639,29
32569	04/11/2016	06/11/2016	30/11/2016	24	€56.043,00	€2.017,55	€58.060,55
32652	14/11/2016	16/11/2016	30/11/2016	14	€56.181,00	€1.179,80	€57.360,80
32691	16/11/2016	18/11/2016	30/11/2016	12	€73.034,00	€1.314,61	€74.348,61
32746	21/11/2016	23/11/2016	30/11/2016	7	€56.074,00	€588,78	€56.662,78
32752	22/11/2016	24/11/2016	30/11/2016	6	€55.999,00	€503,99	€56.502,99
4406	19/10/2016	21/10/2016	30/11/2016	40	€72.776,60	€4.366,60	€77.143,20
4487	04/11/2016	06/11/2016	30/11/2016	24	€157.155,78	€5.657,61	€162.813,39
4523	14/11/2016	16/11/2016	30/11/2016	14	€245.460,41	€5.154,67	€250.615,08
4549	21/11/2016	23/11/2016	30/11/2016	7	€112.708,74	€1.183,44	€113.892,18
4553	22/11/2016	24/11/2016	30/11/2016	6	€147.837,36	€1.330,54	€149.167,90
					€1.117.212,59	€28.601,64	€1.145.814,23

R.S.C.P.

C.A.M.

Hecho por:

Autorizado por:



ECONOCARIBE CONSOLIDADORA TICA S.A
CLIENTE: Desarrollos Culturales

COBRO DE INTERESES
AL
30/11/2016

FACTURA NO	FECHA FACTURA	FECHA VENC	FECHA INTERESES	DIAS INTS	MONTO FACT	INTERESES	SALDO
32266	07/10/2016	06/11/2016	30/11/2016	24	€55.976,00	€2.015,14	€57.991,14
32341	14/10/2016	13/11/2016	30/11/2016	17	€44.785,60	€1.142,03	€45.927,63
32404	21/10/2016	20/11/2016	30/11/2016	10	€44.786,40	€671,80	€45.458,20
4361	07/10/2016	06/11/2016	30/11/2016	24	€692.277,58	€24.921,99	€717.199,57
4394	14/10/2016	13/11/2016	30/11/2016	17	€336.149,52	€8.571,81	€344.721,33
4420	21/10/2016	20/11/2016	30/11/2016	10	€393.011,86	€5.895,18	€398.907,04
					€1.566.986,96	€43.217,95	€1.610.204,91

R.S.C.P.

C.A.M.

Hecho por:

Autorizado por:



ECONOCARIBE CONSOLIDADORA TICA S.A
CLIENTE: Desarrollos Culturales

COBRO DE INTERESES

AL

30/11/2016

FACTURA NO	FECHA FACTURA	FECHA VENC	FECHA INTERESES	DIAS INTS	MONTO FACT	INTERESES	SALDO
32613	10/11/2016	25/11/2016	30/11/2016	5	€56.164,00	€421,23	€56.585,23
4505	10/11/2016	25/11/2016	30/11/2016	5	€245.998,32	€1.844,99	€247.843,31
					€302.162,32	€2.266,22	€304.428,54

R.S.C.P.	C.A.M.
Hecho por:	Autorizado por;



ECONOCARIBE CONSOLIDADORA TICA S.A
CLIENTE: Ecolab

COBRO DE INTERESES

AL

30/11/2016

FACTURA NO	FECHA FACTURA	FECHA VENC	FECHA INTERESES	DIAS INTS	MONTO FACT	INTERESES	SALDO
32401	21/10/2016	20/11/2016	30/11/2016	10	€100.769,40	€1.511,54	€102.280,94
					€100.769,40	€1.511,54	€102.280,94

R.S.C.P.	C.A.M.
Hecho por:	Autorizado por;



ECONOCARIBE CONSOLIDADORA TICA S.A
CLIENTE: Global Lithing

COBRO DE INTERESES

AL

30/11/2016

FACTURA NO	FECHA FACTURA	FECHA VENC	FECHA INTERESES	DIAS INTS	MONTO FACT	INTERESES	SALDO
32160	27/09/2016	27/10/2016	30/11/2016	34	€924.516,10	€47.150,32	€971.666,42
32430	26/10/2016	25/11/2016	30/11/2016	5	€347.187,60	€2.603,91	€349.791,51
32444	26/10/2016	25/11/2016	30/11/2016	5	€19.599,30	€146,99	€19.746,29
4439	24/10/2016	23/11/2016	30/11/2016	7	€475.287,18	€4.990,52	€480.277,70
					€1.766.590,18	€54.891,74	€1.821.481,92

R.S.C.P.	C.A.M.
Hecho por:	Autorizado por;



ECONOCARIBE CONSOLIDADORA TICA S.A
CLIENTE: SERVICIA

COBRO DE INTERESES
AL
30/11/2016

FACTURA NO	FECHA FACTURA	FECHA VENC	FECHA INTERESES	DIAS INTS	MONTO FACT	INTERESES	SALDO
25874	18/01/2016	17/02/2016	30/11/2016	287	€5.413,40	€2.330,47	€7.743,87
25876	18/01/2016	17/02/2016	30/11/2016	287	€10.826,80	€4.660,94	€15.487,74
26034	04/02/2016	05/03/2016	30/11/2016	270	€122.586,75	€49.647,63	€172.234,38
26035	04/02/2016	05/03/2016	30/11/2016	270	€122.586,75	€49.647,63	€172.234,38
26037	04/02/2016	05/03/2016	30/11/2016	270	€5.448,30	€2.206,56	€7.654,86
31409	13/07/2016	12/08/2016	30/11/2016	110	€310.895,20	€51.297,71	€362.192,91
31500	22/07/2016	21/08/2016	30/11/2016	101	€9.974,16	€1.511,09	€11.485,25
31501	22/07/2016	21/08/2016	30/11/2016	101	€13.853,00	€2.098,73	€15.951,73
31508	22/07/2016	21/08/2016	30/11/2016	101	€13.853,00	€2.098,73	€15.951,73
31509	22/07/2016	21/08/2016	30/11/2016	101	€13.853,00	€2.098,73	€15.951,73
31626	05/08/2016	04/09/2016	30/11/2016	87	€411.454,80	€53.694,85	€465.149,65
31685	10/08/2016	09/09/2016	30/11/2016	82	€297.636,55	€36.609,30	€334.245,85
32230	30/09/2016	30/10/2016	30/11/2016	31	€13.975,00	€649,84	€14.624,84
32250	04/10/2016	03/11/2016	30/11/2016	27	€399.542,00	€16.181,45	€415.723,45
					€1.751.898,71	€274.733,65	€2.026.632,36

R.S.C.P.

C.A.M.

Hecho por:

Autorizado por: