



**PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR SEDE SANTO DOMINGO**

Coordinación de Ciencias Administrativas, Contables y Turísticas

GESTIÓN DE LA CARTERA VENCIDA Y SU IMPACTO EN EL CAPITAL DE TRABAJO DE  
LA EMPRESA LUBRITECNIC CIA LTDA AL CIERRE DEL PRIMER SEMESTRE DEL 2023

**TRABAJO DE TITULACIÓN**

Previo a la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría

**Línea de investigación:** Administración eficiente y eficaz de las organizaciones para la  
competitividad sostenible local y global

**Autoría:**

Almagro Analuisa José Antonio

Sarango Rodriguez Luis Patricio

**Dirección:**

García Zambrano Ximena Leticia, Mg.

Santo Domingo – Ecuador

Febrero, 2024



**PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR SEDE SANTO DOMINGO**

Coordinación de Ciencias Administrativas, Contables y Turísticas

**HOJA DE APROBACIÓN**

GESTIÓN DE LA CARTERA VENCIDA Y SU IMPACTO EN EL CAPITAL DE TRABAJO DE LA EMPRESA LUBRITECNIC CIA LTDA AL CIERRE DEL PRIMER SEMESTRE DEL 2023

**Línea de investigación:** Administración eficiente y eficaz de las organizaciones para la competitividad sostenible local y global

**Autoría:**

Almagro Analuisa José Antonio

Sarango Rodriguez Luis Patricio

**Revisado por:**

García Zambrano Ximena Leticia, Mg.  
DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

---

Maldonado Pazmiño Hernán Oswaldo, Mg.  
CALIFICADOR

---

Quishpe Morales Karla Elizabeth, Mg.  
CALIFICADORA

---

Maldonado Pazmiño Hernán Oswaldo, Mg.  
COORDINADORA DE LA CARRERA DE GRADO

---

Santo Domingo – Ecuador

Febrero, 2024

## **DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD**

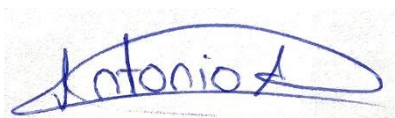
Nosotros, Almagro Analuisa José Antonio, portador de la cédula de ciudadanía 171867220-5, y Sarango Rodríguez Luis Patricio, portador de la cédula de ciudadanía 230041551-6, declaramos que los resultados obtenidos en la investigación que presentamos como informe final, previo a la obtención del Grado de Licenciado en Contabilidad y Auditoría son absolutamente originales, auténticos y personales.

En tal virtud, declaramos que el contenido, las conclusiones y los efectos legales y académicos que se desprenden del trabajo propuesto de investigación y luego de la redacción de este documento son y serán de nuestra sola y exclusiva responsabilidad legal y académica.

Igualmente, declaramos que todo resultado académico que se desprenda de esta investigación y que se difunda tendrá como filiación la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Santo Domingo, reconociendo en las autorías a la directora del Trabajo de Titulación y demás profesores que amerita.

Además, declaramos que el presente trabajo, producto de las actividades académicas y de investigación, forma parte del capital intelectual de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Sede Santo Domingo, de acuerdo con lo establecido en el artículo 16, literal j), de la Ley Orgánica de Educación Superior.

En tal razón, autorizamos a la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Sede Santo Domingo, para que pueda hacer uso, con fines netamente académicos, del Trabajo de Titulación, ya sea de forma impresa, digital y/o electrónica o por cualquier medio conocido o por conocerse, siendo el presente documento la constancia del consentimiento autorizado; y, para que sea ingresado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su conocimiento público, en cumplimiento del artículo 103 de la Ley Orgánica de Educación Superior.



---

Almagro Analuisa José  
C.C. 171867220-5



---

Sarango Rodríguez Luis  
C.C. 230041551-6

## INFORME DE TRABAJO DE TITULACIÓN ESCRITO DE GRADO

Cano de la Cruz, Yullio, PhD

Dirección de Investigación y Postgrados

Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Santo Domingo

De mi consideración,

Por medio del presente informe en calidad de directora del Trabajo de Titulación del Grado de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría CPA titulado: GESTIÓN DE LA CARTERA VENCIDA Y SU IMPACTO EN EL CAPITAL DE TRABAJO DE LA EMPRESA LUBRITECNIC CIA LTDA AL CIERRE DEL PRIMER SEMESTRE DEL 2023, realizado por los estudiantes: Almagro Analuisa José Antonio con cédula de ciudadanía 171867220-5 y Sarango Rodríguez Luis Patricio con cédula de ciudadanía 230041551-6, previo a la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría, informo que el presente Trabajo de Titulación escrito se encuentra finalizado conforme a la guía y al formato de la Sede vigente.

Además, certifico haber verificado la originalidad y autenticidad del trabajo de titulación por medio del programa antiplagio Turnitin, en respuesta a la normativa institucional vigente.

Santo Domingo, 23/02/2024.

Atentamente,



García Zambrano Ximena Leticia

Profesora Titular Auxiliar I

## RESUMEN

En el presente trabajo de titulación se abordó el tema de la gestión de la cartera vencida y su impacto en el capital de trabajo de la empresa Lubritecnic Cía. Ltda. al cierre del primer semestre del 2023, determinando el efecto que las cuentas por cobrar vencidas tienen en el capital de trabajo y proponer estrategias para mejorar la gestión de la recuperación de la cartera. Dicha investigación se realizó con el objetivo de evaluar la gestión de las cuentas por cobrar vencidas para así poder añadir valor agregado a los procesos internos de la empresa. Para esta investigación se utilizaron algunas metodologías de evaluación como es el enfoque mixto, el cual está conformado por el enfoque cualitativo y el cuantitativo con el propósito de conocer a la empresa; la entrevista, la cual se aplicó al presidente de la empresa, junto a una encuesta que se realizó al personal del departamento de créditos y cobranzas; y a su vez también se empleó la observación, que ayudó a identificar los procedimientos de otorgamiento de créditos y el cobro de la cartera vencida. Dentro de la empresa se identificó que no cuenta con políticas establecidas para el departamento de crédito y cobranzas. Por ende, se han establecido manual de funciones para el departamento y garantías para respaldar la deuda de los clientes.

**Palabras clave:** Empresa, vencida, capital, cartera.

## ABSTRACT

In the present dissertation, the topic of overdue portfolio management and its impact on Lubritecnic Cía. Ltda., working capital at the end of the first semester of 2023 was addressed. This study aimed to determine the effect that overdue accounts receivable have on working capital and to propose strategies to enhance portfolio recovery management. The research was conducted to evaluate the management of overdue accounts receivable in order to add value to the company's internal processes. Various evaluation methodologies were utilized for this research, including a mixed-method approach comprising qualitative and quantitative methods to understand the company better. An interview with the company's president, along with a survey conducted among the credit and collections department personnel, was employed. Additionally, observation was utilized to identify credit granting procedures and overdue portfolio collection methods. It was identified within the company that there are no established policies for the credit and collections department. Therefore, job manuals have been developed for the department, along with guarantees to support client debt.

**Keywords:** Company, past-due, capital, portfolio.

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

<b>1. INTRODUCCIÓN .....</b>	<b>11</b>
1.1. Antecedentes .....	12
1.2. Planteamiento y delimitación del problema.....	13
1.3. Preguntas de investigación.....	14
1.3.1. Pregunta General .....	14
1.3.2. Preguntas específicas.....	14
1.4. Justificación.....	14
1.5. Objetivos de investigación .....	16
1.5.1. Objetivo general.....	16
1.5.2. Objetivos específicos .....	16
<b>2. REVISIÓN DE LA LITERATURA.....</b>	<b>17</b>
2.1. Cartera Vencida .....	17
2.1.1. Políticas de Cobranza.....	18
2.1.2. Pasos para la gestión de la cartera vencida.....	18
2.1.2.1. Contacto con el cliente .....	18
2.1.2.2. Recordatorio por escrito .....	19
2.1.2.3. Aviso de cobranzas .....	19
2.1.2.4. Agencias de cobranzas .....	19
2.1.2.5. Demandas a clientes .....	19
2.1.3. Las 5 C del crédito.....	20
2.1.3.1. Carácter .....	20
2.1.3.2. Capacidad .....	20
2.1.3.3. Condiciones .....	20
2.1.3.4. Colateral.....	21
2.1.3.5. Capital.....	21
2.1.4. Importancia de las cuentas por cobrar .....	21

2.1.5.	Administración de las cuentas por cobrar .....	21
2.1.6.	Normas de cobranza.....	22
2.1.7.	La cobranza .....	22
2.1.8.	Objetivo de la cobranza .....	23
2.1.9.	Políticas de crédito.....	23
2.1.10.	Selección de Crédito .....	23
2.1.11.	Condiciones del Crédito .....	24
2.1.12.	Modificaciones de las Políticas de Crédito.....	24
2.2.	Capital de Trabajo .....	24
2.2.1.	Administración del Capital de trabajo .....	25
2.2.2.	Componentes del capital de trabajo: activos circulantes y pasivos circulantes.....	25
2.2.3.	Elementos del capital de trabajo .....	27
2.2.4.	Administración del Efectivo .....	27
2.2.5.	Pronóstico de Flujos de Efectivo .....	27
2.2.6.	Importancia de mantener un equilibrio adecuado entre los elementos del capital de trabajo	28
2.2.7.	Fuentes de financiamiento del capital de trabajo .....	28
<b>3.</b>	<b>METODOLOGÍA .....</b>	<b>30</b>
3.1.	Enfoque y tipo de investigación .....	30
3.2.	Unidad de análisis .....	31
3.2.1.	Población .....	31
3.2.2.	Muestra.....	31
3.3.	Técnicas e instrumentos de investigación .....	32
3.3.1.	Entrevistas .....	32
3.3.2.	Análisis documental .....	32
3.3.3.	La observación .....	32
3.3.4.	Encuesta.....	32
<b>4.</b>	<b>RESULTADOS .....</b>	<b>33</b>

<b>5. DISCUSIÓN</b> .....	<b>38</b>
<b>6. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b> .....	<b>41</b>
6.1. Conclusiones.....	41
6.2. Recomendaciones.....	42
<b>7. REFERENCIAS</b> .....	<b>43</b>
<b>8. ANEXOS</b> .....	<b>46</b>

## 1. INTRODUCCIÓN

La gestión de la cartera vencida en una empresa cumple un papel importante, pues su falta de efectividad en la misma, puede llegar a afectar directamente a la cuenta de capital de trabajo y a su vez a la salud financiera de la entidad. En el caso de Lubritecnic Cía. Ltda., empresa dedicada a la comercialización al por mayor de suministros para vehículos automotores, el seguimiento puntual de las cuentas por cobrar vencidas cobra mayor relevancia al cierre del primer semestre del año 2023.

La cartera vencida se define como aquellos créditos o a su vez cuentas por cobrar que no han sido cobrados en la fecha acordada, este fenómeno es muy común en las empresas y esto se puede dar por varios factores como: la falta de liquidez de los clientes, cambios en las condiciones del mercado y problemas económicos. La gestión correcta de la cartera vencida implica poner en práctica estrategias y políticas que permitan disminuir el impacto en el capital de trabajo de la organización.

El indicador financiero capital de trabajo es muy importante ya que es el que se encarga en evaluar la capacidad de la empresa para poder financiar sus operaciones diarias y a su vez cumplir con sus obligaciones a corto plazo, el indicador mencionado está compuesto por los activos corrientes menos los pasivos corrientes y representa el margen que tiene la empresa para realizar sus operaciones, la cartera vencida puede llegar a tener un efecto directo en el capital de trabajo, porque puede llegar a reducir los recursos que están disponibles en la organización y pueden generar problemas de liquidez si no se llegan a gestionar de manera adecuada, lo que implicaría que la empresa deba recurrir a las Necesidades Operativas de Fondos (NOF)

Para esta investigación, se llevará a cabo un estudio exhaustivo del entorno financiero de la organización, centrándose en el análisis de las cuentas de los clientes, los procedimientos de cobro y las políticas que mantiene la empresa al momento de dar los créditos.

La importancia que tiene esta investigación es comprender cómo la gestión de las cuentas incobrables pueden llegar afectar a la liquidez y a la estabilidad de la empresa, es por ello que se deben identificar las causas más relevantes que influyen para que los clientes no paguen sus cuentas y así también poder evaluar las estrategias que aplica la empresa para la recuperación de cartera, permitiendo dar recomendaciones y mejoras que puedan contribuir a la optimización de la gestión de la cartera vencida fortaleciendo el capital de trabajo.

La investigación busca abordar la gestión de la cartera vencida y el impacto que puede llegar a tener en el capital de trabajo en la empresa Lubritecnic Cía. Ltda., al cierre del primer semestre año 2023, buscando entender cómo la entidad se está enfrentando a los desafíos asociados con la cartera vencida y a su vez proponer acciones para que la empresa pueda optimizar su gestión de cobro.

### **1.1. Antecedentes**

(Manchay, 2018) En su trabajo de investigación, sobre el control de políticas de créditos – cobranzas y la recuperación de la cartera vencida de la Caja Paita de la ciudad de Rioja, el objetivo principal fue examinar la correlación entre las políticas de control basadas en el crédito y la recuperación de la cartera de 2015. Los investigadores utilizaron una metodología correlacional descriptiva, empleando el análisis documental como herramienta principal. El propósito de este análisis fue demostrar la conexión entre los sujetos en estudio. Se encontró que un control inadecuado de estas políticas puede conducir a un aumento significativo de la morosidad crediticia. Los resultados finales de esta investigación revelaron que Caja Paita incumple el 56% de las políticas de control de crédito y cobranza, lo que genera una pérdida sustancial en la cartera vencida.

En Guayaquil, (Cabello, et al., 2019) en su proyecto de titulación “Plan estratégico para recuperación de cartera vencida en una empresa de Telecomunicaciones FCG S.A.” manifiestan que hay diversas razones para que la incidencia de cuentas por cobrar sean altas, es debido a la flexibilidad en las políticas de crédito y cobranzas ya que no hay una

persona que se encargue en analizar el buró crediticio de los consumidores que desean sacar o pedir créditos en instituciones públicas o privadas; depende también de un inadecuado asesoramiento a los usuarios por parte de los vendedores que muchas de las veces por llegar a las metas mensuales, venden a personas que quizás tengan un bajo historial crediticio, y otro punto, el no revisar todas las cuentas por cobrar que se vencen dentro de 30 días, ir analizando las cuentas por cobrar dentro de los 30, 60 o 90 días es un control adecuado y necesario para que la cartera de clientes no se vuelva vencida o muchas de las veces sea incobrable por el control inapropiado que se realice en la organización.

En la ciudad de Santo Domingo de los Tsáchilas, (Cabezas, et al., 2018) en su proyecto titulado “Evaluación del Control Interno y Gestión de Cartera al Departamento de Crédito – Cobranzas del Almacén Zurita” menciona que, se debe llevar un debido proceso y de igual manera un control masivo sobre a qué clientes, el monto y a qué plazo vender a crédito, debido a esto, se realiza un control interno de estos procesos ya que menciona que es de gran importancia para saber cómo se está trabajando la apertura de créditos y cuáles son las garantías que las empresa solicita para dar estos plazos.

## **1.2. Planteamiento y delimitación del problema**

La cartera vencida es un problema financiero que enfrentan muchas empresas y organizaciones a nivel mundial, en este caso se puede tomar como ejemplo al sector comercial, se hace referencia a todas aquellas obligaciones que quedan pendientes de los clientes o usuarios que ya han superado su fecha límite de pago. Este problema puede alcanzar un impacto significativo en los flujos de efectivos de una empresa y en su capacidad para cumplir con sus obligaciones financieras, como el pago de proveedores y empleados.

La recuperación de cartera es uno de los principales desafíos que enfrentan las empresas en la actualidad, y Lubritecnic Cía. Ltda., no es la excepción. La empresa ha experimentado una creciente tasa de incumplimiento de pagos por parte de sus clientes por

motivos de la pandemia y la delincuencia, los clientes se han visto afectados económicamente sin poder trabajar libremente, lo que ha afectado a la empresa en sus flujos de efectivo y ha reducido su capacidad para invertir en nuevos proyectos y oportunidades de negocio.

### **1.3. Preguntas de investigación**

#### **1.3.1. Pregunta General**

¿Cómo la gestión eficiente de la cartera vencida beneficiará a la mejora del capital de trabajo de la empresa Lubritecnic Cía. Ltda.?

#### **1.3.2. Preguntas específicas**

¿Cómo se puede conocer los procesos de gestión de la recuperación de cartera vencida de la empresa Lubritecnic Cía. Ltda.?

¿Cómo determinar la situación actual de los procesos de crédito para los clientes de la empresa Lubritecnic Cía. Ltda.?

¿Cómo evaluar el impacto de la gestión de las cuentas por cobrar vencidas de la empresa Lubritecnic Cía. Ltda.?

¿De qué manera se puede agregar valor a los procesos de las cuentas por cobrar vencidas para alcanzar niveles de efectividad?

### **1.4. Justificación**

El evaluar de una manera correcta la gestión de la cartera vencida y su efecto en el capital de trabajo de la organización para mejorar el proceso de recuperación de cuentas vencidas, de manera que se promueva un adecuado manejo de los recursos financieros para lograr una productividad, radicándose en la reestructuración de los procedimientos que permita fortalecer las actividades de cobranza con el fin de recuperar e incrementar el capital de la organización, permitiendo así consolidarse como organización.

El Plan de Creación de Oportunidades 2021-2025, aprobado por la Secretaría Nacional de Planificación, data cinco ejes basados en objetivos que se rigen bajo

lineamientos estratégicos con una correcta visión y organización de lo que se desea realizar. En relación con esto se encuentra directamente relacionado con el presente trabajo de investigación, teniendo como objetivo primordial el cual menciona “impulsar un sistema económico con reglas claras que fomente el comercio exterior, turismo, atracción de inversiones y modernización del sistema financiero nacional” con la investigación se busca analizar y promover un adecuado manejo de los recursos financieros, los cuales permitan mejorar el proceso de recuperación de cuentas vencidas. (SENPLADES, 2021)

El Plan de Ordenamiento Territorial, cuenta con cuatro ejes de desarrollo económico, mismo que aborda acciones financieras y empresariales con objetivos a desarrollar, de los cuales el cuarto se basa en la fomentación del desarrollo económico, generando condiciones y alternativas favorables para el desarrollo productivo. (Territorial, 2018)

Siguiendo los parámetros que brinda la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Santo Domingo para la realización del proyecto de grado, tiene su línea de investigación de la Administración eficiente y eficaz de las organizaciones para la competitividad sostenible, local y global, que dentro de esta línea trata también de la gestión contable, financiera, tributaria y de costos, lo cual hace que el proyecto previo a titulación tenga relación ya que se menciona la gestión de la cartera vencida de la empresa Lubritecnic. (PUCESD, 2023)

El fin de este proyecto de titulación es poder mejorar la gestión de la cartera de clientes que se tenga dentro de la empresa, analizar la situación económica de los clientes para predecir cuáles serían los que podrían llegar a considerarse como clientes en mora y actuar de manera inmediata para evitar incrementos de cartera vencida y que afecte al capital de trabajo.

## **1.5. Objetivos de investigación**

### **1.5.1. Objetivo general**

Evaluar la gestión de las cuentas por cobrar vencidas para añadir valor agregado a los procesos internos de la empresa.

### **1.5.2. Objetivos específicos**

Levantar información sobre los procesos de cobranza de las cuentas vencidas para la familiarización de las actividades.

Revelar los hechos financieros reales de las cuentas por cobrar para la prevención o mitigación de riesgos que afecten a la liquidez.

Establecer indicadores de medición para la evaluación de la gestión de cartera vencida para la toma de decisiones.

Proponer acciones correctivas a las deficiencias de los procesos de crédito a clientes que garanticen la consecución de los objetivos

## 2. REVISIÓN DE LA LITERATURA

### 2.1. Cartera Vencida

(Pesantez, et al., 2022) manifiesta que, dentro de la cartera vencida, tanto su gestión como administración son acciones que les corresponde supervisar tanto al departamento financiero como administrativo. Hace mención que las cuentas por cobrar de clientes hacen parte de los activos de la empresa y estos son cobrados según las políticas de cobranzas.

Ahora bien, si estas cuentas por cobrar de clientes no se llegan a cobrar dentro del tiempo establecido por la empresa, estos documentos se convierten inmediatamente en cartera vencida y esta cartera vencida que se genera dentro de la empresa, puede representar un riesgo para la empresa, ya que posiblemente el cliente no pague sus deudas o se tome un tiempo mayor al que ya se le había establecido, causando que la empresa requiera de los cobros de los demás clientes para poder cubrir las deudas con sus proveedores.

(Intriago Mora, et al., 2023) menciona que las carteras vencidas se dan principalmente en el momento que se conceden créditos debido a que los funcionarios no realizan el análisis del cliente en base a las políticas de la empresa; debido a que los clientes dejan de cumplir sus pagos porque se ven afectados por la crisis económica, ocasionan el cierre de numerosas organizaciones por falta de efectivo.

Existen plataformas que ayudan a estas empresas analizar el nivel crediticio de cada persona o empresa, a través del comportamiento de pago, listado de lugares en los que se le ha otorgado crédito tanto en el sector financiero, como en consumos en casas comerciales y evaluando el score o capacidad de pago.

Hoy en día la crisis económica ha estado afectando a gran parte del país por el cual, muchas de las empresas han dejado de tener liquidez debido a la gran cantidad de clientes que se declaran insolventes para pagar sus cuentas pendientes. La insolvencia también viene a raíz de la pandemia mundial Covid -19 ya que muchos negocios pequeños y medianos quebraron, empresas grandes que no tenían solvencias para sustentar sus

gastos de igual manera quebraron y así muchas personas bajo relación de dependencia se quedaban sin trabajo, si no hay trabajo, no hay ingresos y si no hay ingresos, las personas no pueden pagar sus cuentas pendientes.

### **2.1.1. Políticas de Cobranza**

Según (Mogollón Gómez, 2021) , para asegurarse de que los clientes paguen sus deudas a tiempo, las organizaciones implementan métodos y enfoques específicos conocidos como técnicas para administrar las cuentas por cobrar, las compras a través de crédito suelen dejar deudas pendientes, comúnmente conocidas como cuentas por cobrar, que deben liquidarse.

Para evitar pagos atrasados o perdidos, la organización implementa varias técnicas que alientan a los clientes a pagar a tiempo, esto garantiza un flujo de efectivo confiable y constante, lo que da como resultado que el flujo de ingresos esperado se materialice exactamente como se planeó, el objetivo final de todo esto es mantener a los clientes al día con sus pagos. Las organizaciones tienen como objetivo optimizar la gestión de sus cuentas por cobrar mediante la aplicación de ciertas técnicas, esto ayuda a minimizar el riesgo de impago, reduce los períodos de cobro y mantiene un flujo de efectivo saludable, también fortalece la relación comercial con los clientes y previene problemas de liquidez.

### **2.1.2. Pasos para la gestión de la cartera vencida**

Para el cobro de la cartera vencida de los clientes, es muy importante que dentro de la empresa se hayan establecido políticas de recuperación, estrategias de cobro y posibles negociaciones que se puedan llegar a dar con el cliente, pero siempre y cuando viendo el beneficio para la empresa, ahora bien, (Pesantez, et al., 2022) hace referencia a algunos posibles pasos que se pueden realizar para la gestión de la cartera vencida, como son las siguientes:

#### **2.1.2.1. Contacto con el cliente**

Teóricamente el contacto con el cliente es de suma importancia para este proceso, debido a que se debe conocer las razones por las que se han dejado de cubrir sus

obligaciones como tal dentro de la empresa, el contacto con el cliente se lo puede realizar ya sea de manera física o por medio de llamadas telefónicas, cualquiera de estos métodos puede ser útil para hacerle conocer al cliente su mora con la empresa.

#### **2.1.2.2. Recordatorio por escrito**

Estos recordatorios deben incluir la cantidad que adeuda, el vencimiento de la misma y las consecuencias que se puedan llegar a dar si no paga la deuda a tiempo. Esta información puede hacerse llegar al cliente ya sea por correo electrónico que sería el medio más factible de hacerle llegar los comunicados, y por otro lado estarían los correos físicos. El recordatorio no es más que recordar al cliente la deuda que tiene con la entidad.

#### **2.1.2.3. Aviso de cobranzas**

El aviso de cobranzas ya es un proceso más serio y contundente que un recordatorio, se lo realiza de manera formal y de igual forma que el recordatorio por escrito, debe darse a conocer la cantidad de deuda, el vencimiento y las consecuencias de no pagar a tiempo haciendo mención las causas legales y las acciones que se podrían llevar a cabo.

#### **2.1.2.4. Agencias de cobranzas**

Existen empresas que se dedican a recuperar estas cuentas vencidas de las empresas, claro está que estas empresas cobran una comisión por el servicio que presta a la empresa, pero, si la empresa tiene personal capacitado y adecuado, podría ahorrarse lo que cuesta estas agencias y trabajar dentro de la empresa misma con todas las garantías obtenidas por parte de los clientes que tienen carteras vencidas

#### **2.1.2.5. Demandas a clientes**

Y como última instancia ya vienen las demandas, no son más que los procesos que se lleva mediante un abogado y un juez para dictar en qué tiempo y cuál es el interés adicional que deberá pagar por llegar hasta el punto más extremo por no estar al día con sus obligaciones.

A continuación, (Pesantez, et al., 2022) también hace mención de unos factores con respecto a considerar una estrategia de recuperación de la cartera vencida. Habla al

respecto de los factores de: cantidad adeudada, considerando los valores adeudados se puede establecer los pasos para el cobro de la cartera; tiempo que ha transcurrido desde que se extendió el crédito, la capacidad del cliente de pago del cliente y las consecuencias que puede sufrir el cliente si no cancela sus deudas

### **2.1.3. Las 5 C del crédito**

Mencionan los autores (Chavez, et al., 2018) son un conjunto de criterios que los prestamistas y las instituciones financieras suelen tener en cuenta al evaluar la solidez crediticia de un solicitante antes de otorgar un préstamo. Estas C representan diferentes aspectos que se utilizan para determinar el riesgo crediticio y la capacidad de un individuo o una empresa para pagar el préstamo o un crédito de bienes y/o servicios en el futuro. Entre las 5 C se menciona:

#### **2.1.3.1. Carácter**

El carácter se refiere a la solvencia moral y la historia de pago del solicitante. Las empresas revisarán el historial crediticio del cliente para ver si ha pagado sus deudas anteriores de manera puntual y si ha tenido comportamientos de pago responsable. La evaluación del comportamiento no solo puede ayudar a las empresas a reducir el riesgo crediticio, sino también a proteger a los clientes responsables y seguir los principios de responsabilidad y equidad al otorgar crédito. Las instituciones financieras pueden tomar decisiones crediticias más informadas y justas al considerar la buena voluntad y el historial crediticio.

#### **2.1.3.2. Capacidad**

Se refiere a la capacidad del solicitante para pagar sus obligaciones. El departamento correspondiente de otorgar créditos a los clientes evaluará los ingresos y gastos del cliente para determinar si tiene la capacidad financiera de hacer frente a los pagos de su obligación futura a adquirir de manera constante.

#### **2.1.3.3. Condiciones**

Hace referencia a las condiciones económicas y del mercado que podrían afectar la capacidad del pago de sus obligaciones. Las empresas analizarán los factores externos que

puedan afectar la capacidad de pago, como la situación económica de los clientes ya que se han evaluado sus ingresos y gastos. Es fundamental comprender las tendencias políticas y macroeconómicas, la estabilidad financiera a largo plazo depende de la adaptabilidad y la capacidad de respuesta ante cambios económicos, este método facilitará la toma de decisiones estratégicas e informadas.

#### **2.1.3.4. Colateral**

Son los recursos que tiene la empresa o sus dueños para asegurarse de que el cliente pague el crédito. Lo utilizan como una garantía para poder cobrar al cliente, y esto depende mucho del manejo y las políticas de crédito de la empresa.

#### **2.1.3.5. Capital**

El capital del solicitante está formado por los fondos que ha invertido personalmente en el negocio para el cual ha solicitado el crédito.

#### **2.1.4. Importancia de las cuentas por cobrar**

Es muy beneficioso que la empresa recupere las cuentas vencidas de los clientes, debido a que así mismo puede ésta obtener o seguir comprando más mercadería para otra vez venderla, así es como funciona el método Dinero – Mercadería – Dinero, mientras más pronto la mercadería se vuelva dinero, más rápido vuelve este a la circulación. También la empresa no debería brindar más créditos a productos de proveedores que no les da mucho tiempo plazo, se debe llevar un análisis minucioso de la circulación de inventario como de cuentas por cobrar para ir conociendo cuales son las falencias, cuáles son los puntos vulnerables que tiene la empresa y seguir mejorando.

#### **2.1.5. Administración de las cuentas por cobrar**

Para (Cedeño Mero, et al., 2021) las cuentas por cobrar conforman al grupo de los activos circulantes, estas cuentas se registran en el libro contable cuando se transfiere al cliente un servicio o un bien, en los estados financieros la forma correcta de presentarlos es de manera dividida ya que existen cuentas por cobrar comerciales como no comerciales ejemplo de las no comerciales son las cuentas por cobrar a los empleados y accionistas.

La gestión de cuentas por cobrar es una parte importante de la gestión financiera de cualquier empresa, ya que juega un papel importante en el flujo de caja y la solvencia financiera a largo plazo. Los clientes deben dinero a la empresa por compras realizadas a crédito a través de cuentas por cobrar. Si bien el crédito puede ayudar a aumentar las ventas y construir relaciones comerciales sólidas, administrar el crédito adecuadamente es fundamental para evitar problemas de liquidez y reducir el riesgo de deudas incobrables.

Establecer una política de crédito clara es el primer paso para una gestión eficaz de las cuentas por cobrar. Esto requiere una evaluación exhaustiva de la solvencia de pago del cliente antes de que se conceda el crédito. Es fundamental establecer límites de crédito apropiados y condiciones de pago que sean realistas y factibles para la empresa y los clientes.

#### **2.1.6. Normas de cobranza**

Para (Sanchez Delgado, et al., 2020), la determinación del procedimiento para el cobro de deudas sigue un conjunto de pautas conocidas como normas de cobro, estas normas dictan los métodos y procedimientos utilizados para recuperar los pagos y especifican la fecha límite en la que se debe realizar un pago, para garantizar la precisión, los estándares de cobro también incluyen el monto adeudado por el cliente. (Sanchez Delgado, et al., 2020) destaca también que las reglas de cobro deben delinear condiciones específicas preestablecidas antes de una venta, estas condiciones son cruciales para informar a los clientes de lo que pueden esperar y qué obligaciones están asumiendo al comprar el producto, además, las consideraciones prácticas también son esenciales para tener en cuenta.

#### **2.1.7. La cobranza**

Las cobranzas no son más que la gestión de recuperación en valores monetarios por los bienes o servicios prestados a los clientes, es por esto que (Pazmiño Enríquez, et al., 2021) hace mención que la cobranza es la recaudación de fondos mediante el cobro por ventas efectuadas al contado o por los diferentes créditos que se puedan dar.

Lamentablemente, si no se lleva una adecuada gestión de cobranzas dentro de la empresa, no se tendrá liquidez para seguir adquiriendo mercadería o solvencia para el pago a sus proveedores y personal de apoyo, es por esta razón que muchas de las empresas que no cuentan con un sistema adecuado de cobro, se han visto en la obligación de cesar sus actividades por falta de pagos por parte de los clientes y más con las empresas del sector comercial que deben prevenir estos tipos de riesgos.

#### **2.1.8. Objetivo de la cobranza**

Para la autora (Pazmiño Enríquez, et al., 2021) manifiesta que el objetivo de las cobranzas de la cartera vencida de las empresas se debe basar en las políticas de créditos y cobranzas, estas políticas harán que se mantenga un portafolio sano de créditos existentes dentro de la empresa, también, se deben plantear buenas técnicas y estrategias que pueden permitir recuperar estos saldos vencidos. Toda organización, toda entidad ya sea pública o privada que otorgue créditos a los clientes debe generar objetivos claros de cobranzas, para evitar inflación de cartera vencida.

#### **2.1.9. Políticas de crédito**

En base a las políticas de crédito se debe tener en cuenta dos elementos importantes: la selección de crédito la cual se refiere a los requisitos que debe la entidad para solicitar un crédito y las condiciones del crédito que son los requisitos de la manera que se va a reembolsar lo exigido de todos los clientes que compran a crédito.

#### **2.1.10. Selección de Crédito**

Para (Gutiérrez Peralta, et al., 2020) la selección de crédito se realiza con el objetivo de poder clasificar a los clientes que, si podrán cumplir con los pagos de manera correspondiente, de esa manera verificando y aceptando todo cliente que solicite el crédito, a su vez el efecto que tendría esta acción en la empresa es aumentar los gastos de cobranza y también las cuentas incobrables que esto puede llegar a tener una disminución de las ganancias.

### **2.1.11. Condiciones del Crédito**

Según (Gutiérrez Peralta, et al., 2020) al momento de aplicar condiciones de crédito, es de gran importancia definir el periodo de tiempo que tiene el cliente para cancelar lo adeudado, también se debe establecer el descuento que tiene el cliente por pronto pago, se debe definir el porcentaje del descuento y a su vez los días que durará el mismo. La aplicación de condiciones de crédito y descuentos por pronto pago requiere un marco legal claro y coherente. Estas políticas deben comunicarse de manera efectiva a los clientes y aplicarse de manera consistente a todas las transacciones. Para evitar malentendidos y disputas relacionadas con el pago de la deuda, es crucial ser transparente y comunicarse con los clientes.

### **2.1.12. Modificaciones de las Políticas de Crédito**

Menciona (Ugarte Pizango, et al., 2021) para poder modificar las políticas de crédito, se debe realizar estados de pro forma para cada uno de ellas, después se debe realizar un análisis de los flujos y compararlos con las políticas actuales, también se debe calcular el VAN mediante los flujos de efectivo y en ese caso tomar la decisión n sobre la modificación de las políticas de crédito.

## **2.2. Capital de Trabajo**

Según (Duque Espinoza, et al., 2019) La importancia del capital de trabajo en el ámbito de la administración de empresas reside en su capacidad para dotar a las empresas de los medios esenciales para sostener sus operaciones regulares de forma ininterrumpida mediante el financiamiento de inversiones a corto plazo. La gestión competente del capital de trabajo permite a las empresas optimizar la utilización de sus recursos, generando mayores ingresos con una inversión mínima en activos circulantes, al mismo tiempo que disminuye su dependencia operativa de los fondos. Además, los dota de resiliencia para enfrentar períodos de crisis sin obstaculizar sus funciones cotidianas.

Por lo tanto, es importante evaluar la gestión realizada por las empresas en cuanto a su capital de trabajo y cuál es su objetivo, los elementos que conforman el capital de trabajo

es los activos circulantes y los pasivos circulantes, los cuales tienen un papel muy importante la estabilidad diaria y la salud financiera de la entidad.

### **2.2.1. Administración del Capital de trabajo**

Para (Berrezueta, 2018) hace referencia al adecuado manejo de las cuentas corrientes, tanto como los activos corrientes o circulantes como los pasivos que tiene la empresa a corto plazo, se realiza una diferencia entre estas dos cuentas y se da a conocer la solvencia con la que cuenta para cubrir sus obligaciones.

El capital de trabajo se basa en procesos eficientes que existen en las cuentas de efectivo y equivalentes de efectivo, los inventarios, las cuentas por cobrar de los clientes ya que es por medio de este rubro se conoce los ingresos de la empresa. Se debe conocer que mientras más grande sea el capital de trabajo, menor es el riesgo de que la empresa sea insolvente debido a que la empresa no mantendrá dinero ocioso y todo aquello estará circulando dentro de la empresa.

### **2.2.2. Componentes del capital de trabajo: activos circulantes y pasivos circulantes**

Según (Zapata Sánchez, 2021), el activo es un recurso que está totalmente controlado por la empresa, cuantificado en términos monetarios, identificado, del cual se esperan beneficios económicos futuros que sean derivadas por operaciones ocurridas en el pasado.

Por lo tanto, el activo circulante está conformado por efectivo en caja, inventarios, bancos, cuenta por cobrar y activos financieros de disponibilidad inmediata; y estos se clasifican en activos disponibles y activo realizable, se integra las siguientes cuentas:

- Activos financieros de disponibilidad inmediata
- Fondos de oportunidades
- Bancos
- Fondo fijo de caja chica
- Caja

Mientras que el activo circulante realizable es conformado por todos aquellos recursos que tiene la empresa como derecho al cobro, que se pueda vender y usar, llegando a generar beneficios económicos a futuros que sea menor a un plazo de un año o durante un ciclo financiero, conformada por las cuentas:

- Deudores diversos
- Cuentas por cobrar a clientes
- Documentos por cobrar
- IVA acreditable
- Inventarios
- Mercancías en tránsito
- Anticipo de proveedores

(Zapata Sánchez, 2021) menciona que, un pasivo es una obligación actual de la entidad, casi ineludible, identificable y cuantificada en términos monetarios, que representa una disminución futura de beneficios económicos como resultado de operaciones ocurridas en el pasado que han tenido un impacto económico en la entidad.

El pasivo circulante está conformado por todas las obligaciones que tiene compromiso la organización, el plazo de vencimiento debe ser inferior a un año o a un ciclo financiero a corto plazo, las cuentas que se integra en el pasivo circulante son:

- Impuestos y derechos por pagar
- Rentas cobradas por anticipado
- IVA causado
- Dividendos por pagar
- Anticipo de clientes
- Acreedores bancarios
- Documentos por pagar
- Cuentas por pagar a proveedores

### **2.2.3. Elementos del capital de trabajo**

Se compone por tres elementos: las cuentas por cobrar e inventarios y efectivo, es por ello que se recomienda analizar el manejo correspondiente de cada elemento mencionado. Al hacerlo, podrán encontrar formas de mejorar la gestión financiera, maximizar los flujos de efectivo y reducir los riesgos relacionados con la liquidez.

### **2.2.4. Administración del Efectivo**

Para (Tapia, 2020) este aspecto es muy importante en la empresa, para entrar en contexto el efectivo es la cantidad de dinero líquido que una entidad tiene a su disposición inmediata para cubrir sus operaciones diarias y también hacer inversiones, este está conformado por la caja chica de la empresa y los fondos depositados en las cuentas de los bancos.

El uso correcto del efectivo es muy importante porque asegura el funcionamiento de la empresa de una manera fluida y sin interrupciones, permitiendo que la empresa evitar cualquier problema de liquidez, para poder pagar a sus proveedores y a su vez empleados, es por ello que para mantener una gestión óptima del efectivo, se deben realizar controles constantes de los flujos de la caja, este control implica en analizar detalladamente todos los ingresos y salidas del efectivo en el periodo, logrando dar una vista clara sobre la situación de la empresa.

### **2.2.5. Pronóstico de Flujos de Efectivo**

Es una herramienta importante para la gestión financiera de una empresa porque permite anticipar y planificar los ingresos y salidas de efectivo durante un tiempo determinado. El pronóstico de flujos de efectivo se centra en la disponibilidad de dinero líquido, lo que proporciona una visión más precisa y detallada de la salud financiera de la organización, a diferencia de los estados de resultados, que muestran los ingresos y gastos contables. (González del Foyo, et al., 2020)

El proceso de pronosticar los flujos de efectivo incluye la creación de un presupuesto de efectivo, que se construye proyectando las transacciones de efectivo que la empresa realizará en el futuro. Este presupuesto abarca un período de tiempo determinado,

generalmente a corto plazo (mensual o trimestral), y tiene en cuenta una variedad de fuentes de ingresos y pagos, como ventas, cobranzas, pagos a proveedores, salarios, impuestos y otros pagos.

Este elemento es crucial debido a la necesidad de anticipar las demandas de liquidez y asegurar una gestión financiera efectiva. Al tener una proyección clara de los flujos de efectivo, la empresa puede identificar posibles déficits o excedentes en el futuro cercano y tomar decisiones estratégicas para enfrentar los desafíos financieros o aprovechar las oportunidades de inversión.

#### **2.2.6. Importancia de mantener un equilibrio adecuado entre los elementos del capital de trabajo**

En cuanto a la liquidez el equilibrio de los componentes del capital de trabajo asegura que la entidad obtenga los suficientes activos circulantes, como puede ser el efectivo y las cuentas por cobrar, para el pago de las obligaciones de los pasivos circulantes como puede ser las obligaciones por pagar y todas las obligaciones a corto plazo, con esto garantizando que tenga suficiente liquidez para pagar las obligaciones financieras. (García Aguilar, et al., 2018)

Por otro lado, el equilibrio adecuado puede ayudar a la empresa a mantener las operaciones activas, porque si la empresa no cuenta con los recursos suficientes para cubrir sus obligaciones a corto plazo, la entidad puede llegar a enfrentar la paralización de sus operaciones por la falta de activos circulantes. Manteniendo un equilibrio entre estos dos componentes también se reduce el riesgo financiero porque al tener una liquidez y una capacidad para cumplir las obligaciones evitando la dependencia de la financiación externa y así disminuir las posibilidades de tener dificultades financieras.

#### **2.2.7. Fuentes de financiamiento del capital de trabajo**

Las organizaciones deben recurrir al préstamo o al financiamiento alternativo a corto plazo y largo plazo para poder diversificar y a su vez desarrollar sus operaciones es por ello que existen varias formas de financiarse, como el financiamiento interno las cuales se utilizan las ganancias retenidas para reinvertir en la organización con el objetivo de poder

respaldar sus próximas operaciones o proyectos, también se puede tomar como estrategias de financiamiento la reducción de inventarios y la rotación de la existencias para poder liberar efectivo y ya no tener la necesidad de tomar préstamos externos. (Miranda Alhuay, et al., 2019)

Los financiamientos a largo plazo llegan a estar conformadas por préstamos con fecha de vencimiento mayor a un año, estas siempre tienen las tasas de interés más bajas, para poder financiar inversiones que se vayan a realizar de activos fijos y operaciones a largo plazo, también otro método que se puede realizar para financiarse a largo plazo son los bonos, la entidad pueden emitir bonos de manera que puedan obtener ingresos a través del mercado de acciones.

Financiamientos a corto plazo las entidades financieras ayudan a que las empresas comerciales obtengan una línea de crédito con el fin de que puedan obtener fondos a corto plazo realizando pagos con el objetivo que la empresa comercial pueda realizar sus operaciones o inversiones, también mediante las entidades financieras se puede optar por los sobregiros bancarios desde las cuentas corrientes de las empresas comerciales, cubriendo la escasez de efectivo a corto plazo. (Miranda Alhuay, et al., 2019)

### 3. METODOLOGÍA

#### 3.1. Enfoque y tipo de investigación

Para (Neill & Cortez Suarez, 2018) menciona que la investigación cuantitativa se caracteriza por su enfoque sistemático en la recolección y análisis de datos numéricos. Este enfoque implica la utilización de herramientas informáticas, estadísticas y matemáticas para obtener resultados precisos y generalizables. El objetivo fundamental de la investigación cuantitativa es cuantificar el problema de estudio y determinar su alcance dentro de una población específica.

(Sánchez Flores, 2019) afirmó que el enfoque cualitativo en una investigación puede abarcar una variedad de perspectivas y técnicas, a este enfoque también se le puede conocer con los nombres de naturalista, interpretativa o etnográfica.

Para este estudio de gestión de las cuentas vencidas y el impacto en el capital de trabajo de la empresa Lubritecnic Cía. Ltda., se utilizó un enfoque mixto, esto permitió recolectar tanto datos numéricos como información cualitativa de los sujetos que se investigó, el uso de este enfoque mixto fue relevante porque se requería comprender tanto los aspectos cualitativos como cuantitativos, como eran las percepciones y los desafíos que conllevaba la gestión de cobranza.

Para (Guevara Alban, et al., 2020) propone que este tipo de investigación descriptiva se enfoca en aspectos esenciales de conjuntos similares de fenómenos. Utiliza criterios sistemáticos para comprender la estructura o el comportamiento de los fenómenos en estudio, generando información sistemática y comparativa con otras fuentes.

En este caso, se ha decidido aplicar esta metodología para identificar las características fundamentales presentes en el departamento y entre las personas responsables. Para lograr este propósito, se utilizarán diversas técnicas, como entrevistas y observaciones, entre otras, con el fin de determinar y analizar estas características en colaboración con las partes involucradas en el proceso.

## **3.2. Unidad de análisis**

### **3.2.1. Población**

Para (Blanca Flor, 2019) la población fue un conjunto de datos que se ocupaban en una determinada investigación, la cual estuvo relacionada directamente con el objeto que se pretendió estudiar con el objetivo de conocer sus características para poder validar las conclusiones obtenidas en la investigación, es por ello que la población que se consideró en esta investigación se tomó en cuenta tanto al presidente como cabecera principal de la empresa y tres personas que son encargadas del análisis de las cuentas de los clientes y la respectiva obtención de documentos para los otorgamientos de créditos, adicional se tomó en cuenta toda la cartera vencida de la empresa de acuerdo con los estados financieros.

### **3.2.2. Muestra**

Según (Blanca Flor, 2019) indicaba que es un porcentaje de la población que se estudiaba, con el objetivo de poder obtener unos resultados que sean representativos y a su vez que se pueda ver de manera general, esto se basaba en la idea de que si se llegaba a seleccionar una muestra correcta podría proporcionar una información válida sobre toda la población. Para esta investigación se realizó una muestra por conveniencia que según el autor (Salgado Vega, 2019) el muestreo por conveniencia es una técnica utilizada en la investigación en la que las muestras se eligen de la población en función de su fácil acceso para el investigador.

La razón detrás de la selección de estas muestras particulares fue doble: su facilidad de reclutamiento y la decisión del investigador de renunciar a representar a toda la población en la muestra. Es por ello que como muestra se escogieron a todos los clientes que tengan saldos vencidos mayor o igual a setecientos dólares estadounidenses dando un total de noventa y seis clientes en mora de los quinientos noventa en total.

### **3.3. Técnicas e instrumentos de investigación**

Para obtener datos confiables y valiosos durante el proceso de investigación, es esencial elegir las técnicas e instrumentos de investigación adecuados, por eso se aplicará diversas técnicas que estén apropiadas y a su vez aprobadas para esta investigación como:

#### **3.3.1. Entrevistas**

Para (Perez, et al., 2022) la entrevista es una herramienta de gran importancia la cual se utiliza en las investigaciones cualitativas con el objetivo de recoger datos, se puede definir como un diálogo con el propósito determinado, esta entrevista debe llevarse a cabo de manera cuidadosa y estructurada. Por ende, esta entrevista se aplicó al presidente de la empresa Lubritecnic Cía. Ltda., para obtener datos relevantes sobre la organización y su proceso de cobranza.

#### **3.3.2. Análisis documental**

Para la realización de esta técnica, se utilizó información financiera de la empresa, estos datos fueron utilizados para el desarrollo de la investigación, lo que permitió examinar y evaluar la situación de la empresa, identificando patrones o tendencias de manera cuantitativa.

#### **3.3.3. La observación**

Según (Soledad Fabbri , 2020) la observación desde el punto de vista de técnicas de investigación, es un procedimiento que se realiza para recolectar datos e información utilizando la observación de los procesos que se realizan en la empresa.

#### **3.3.4. Encuesta**

Mencionan (Sánchez et al., 2020) que esta técnica que se utiliza en las investigaciones con un enfoque cualitativo y cuantitativo, analizando las interacciones y comunicaciones de las personas las cuales conforman la población de la investigación. Es por ello que se tomó a las tres personas encargadas en el departamento de Cobranzas y Crédito.

#### 4. RESULTADOS

Objetivo 1: Levantar información sobre los procesos de cobranza de las cuentas vencidas para la familiarización de las actividades.

Con el objetivo de levantar información sobre los procesos de concesión y cobros de las cuentas vencidas se realizó una entrevista al presidente de la entidad Lubritecnic Cía., Ltda., para poder obtener información al respecto de la concesión de crédito y el giro de negocio para identificar cuáles son los factores principales por los que los clientes llegan a tener carteras vencidas, qué sistemas usan para verificar el nivel crediticio de las personas y cuáles son los planes de acción que tienen los directivos para la recuperación de las mismas. (Ver anexo 1)

De igual manera, con el mismo objetivo de recabar información, se aplicó una encuesta al personal que está encargado de la concesión de créditos, análisis de cartera vencida y revisión de burós crediticios, en los que se contemplan sus designaciones dentro del departamento, las consideraciones de cada uno con respecto a la cartera vencida, cómo mantienen la actualización de los registros, manifiestan de igual manera los recursos adicionales que necesitan para los créditos, calificación del trabajo en equipo con el departamento y cuáles son los medios por los que se contactan a los clientes para su respectivo cobro. (Ver anexo 2)

Objetivo 2: Revelar los hechos financieros reales de las cuentas por cobrar para la prevención o mitigación de riesgos que afecten a la liquidez.

Según la información obtenida, se han analizado a los 147 clientes que se encuentran en mora hasta el primer semestre del año 2023, la empresa establece como política de crédito el llenar una solicitud de crédito y pide ciertos documentos, de los cuales el 98.64% de los clientes hacen constar su cédula de identidad o ruc de la empresa que pidió crédito en compras; el 68.71% brindan información de su planilla de luz para que la empresa así tenga identificado el lugar exacto del domicilio o negocio del cliente; el 74.83% pertenece al porcentaje de clientes que dejan como garantía o que cuentan con un bien para sus compras de mayor cantidad; y el 99.32% de los clientes cuentan con solicitudes firmadas que para la empresa es de suma importancia para casos legales para situaciones en las que el cliente no pueda cumplir con sus obligaciones. (Ver Anexo 7)

Analizando las cuentas por cobrar de la empresa Lubritecnic Cía. Ltda., y recogiendo todos los abonos de las facturas, se puede interpretar que la empresa tiene como canal de pago principal las cuentas bancarias, es decir, la mayoría de cobros de su cartera lo hace mediante transferencias correspondientes a un 45%. Otro punto a observar es, desde el año 2016 hasta el 30 de junio del 2023 la empresa ha recaudado de sus cuentas por cobrar un 16% correspondiendo al \$106.793,60 (Ver Anexo 8)

Para la conciliación de las cuentas que tiene la empresa y las que cuenta el cliente se ha limitado a realizar llamadas telefónicas a los clientes y se ha obtenido respuesta de un 28.57% de los clientes que sí respondieron a la llamada y de los cuales todos han confirmado sus saldos con los que la empresa y que se ha investigado; el 71.43% son clientes que no han respondido los cuales se ha dejado un mensaje de voz notificando la llamada y el saldo adeudado, se puede señalar que estos clientes tienen mayor a un 1 año vencidos sus saldos. (Ver Anexo 9)

Objetivo 3: Establecer indicadores de medición para la evaluación de la gestión de cartera vencida para la toma de decisiones.

Los indicadores financieros de Lubritecnic Cía. Ltda. al cierre del primer semestre del 2023 muestran una salud financiera generalmente favorable, con algunos puntos a mejorar.

En términos de liquidez, la empresa tiene una razón corriente de 1.15, lo que indica que tiene \$1.15 de activos corrientes por cada \$1 de pasivos corrientes. Esto es un indicador positivo, ya que demuestra que la empresa tiene suficiente liquidez a corto plazo para cubrir sus obligaciones. Sin embargo, la prueba ácida, que excluye los inventarios, es de 0.64, lo que indica que la liquidez se reduce considerablemente al excluir estos activos. Este es un punto que podría ser objeto de mejora en la gestión financiera de la empresa.

En cuanto al endeudamiento, la empresa tiene una razón deuda-capital de 0.74, lo que indica que tiene \$0.74 de deuda por cada \$1 de capital. Este es un nivel de endeudamiento moderado, lo que es positivo para la salud financiera de la empresa. La empresa está generando un retorno sobre el patrimonio neto (ROE) del 19.49%, lo que es un indicador muy favorable y demuestra que la empresa está utilizando sus recursos de manera eficiente para generar ganancias.

El capital de trabajo de la empresa es positivo, con un valor de \$450,859.13. Esto indica que la empresa tiene la capacidad de cubrir sus necesidades operativas a corto plazo. (Ver Anexo 11)

Objetivo 4: Proponer acciones correctivas a las deficiencias de los procesos de crédito a clientes que garanticen la consecución de los objetivos.

Para la ejecución de este objetivo, se ha realizado una matriz de riesgos y soluciones para la empresa Lubritecnic Cía. Ltda., en la que se han identificado diversas situaciones no favorables para el departamento de Créditos y Cobranzas. (Ver Anexo 12)

Se ha notado que no hay un manual de funciones oficial; en su lugar, la información se transmite verbalmente a los nuevos empleados, esta carencia es crucial ya que podría implicar que en el caso de cambios de personal solo se herede el conocimiento específico de la persona que se retira, en lugar de la estructura y funciones generales del departamento, por esta razón se ha creado un manual de funciones para abordar y mitigar este problema. (Ver Anexo 13)

Es muy importante que el departamento esté en constante capacitación de los créditos y análisis de la cartera de la empresa, el mercado cambia siempre, la crisis económica del país sube y el personal debe estar netamente actualizado de cómo reaccionar ante las situaciones actuales del entorno, por esta razón se han estipulado ciertas políticas para que pueda ser implementadas dentro del departamento de créditos y cobranzas. (Ver Anexo 14)

Debido a la existencia de una cartera vencida alta en la empresa, se deben establecer una constante comunicación con el cliente y llegar a posibles acuerdos para poder cobrar esos saldos vencidos, de tal manera, se proponen políticas para ser aplicadas que van relacionadas a la reestructuración de deudas y un formato en la que el cliente solicita de manera voluntaria una reestructuración de la deuda. (Ver Anexos 15)

Debido a la falta de información de los clientes registrados y que hoy en día se encuentran en estado de morosidad, se ha propuesto un formato de Solicitud de Crédito en la que se deberá llenar de manera obligatoria todos los campos posibles, dicha información le permitirá a la empresa obtener datos relevantes de ubicación y contacto del cliente. (Ver Anexo 16)

Se ha propuesto implementar los avales bancarios y pagarés para obtener una capa adicional de seguridad con la meta de mitigar la morosidad y a su vez fortalecer los términos y condiciones de pago para facilitar una gestión más efectiva de las cuentas incobrables, creando un marco robusto para gestión de riesgos financieros. (Ver Anexo 17)

## 5. DISCUSIÓN

Para (Medina, 2021) el levantamiento de información se define como un procedimiento en el cual el analista recopila datos e información sobre la situación actual de un sistema con el objetivo de identificar tanto los problemas existentes como las oportunidades para implementar mejoras. En este contexto, se llevaron a cabo entrevistas y encuestas tanto al presidente como al personal vinculado con los departamentos de Créditos y Cobranzas de la empresa. Además, se incorporó la técnica de observación para identificar los procesos involucrados en la concesión de créditos, siendo así que, se observó el tiempo muy apresurado con el que se aprueban los créditos, puesto a que no se lo analizan adecuadamente.

Por último, se analizaron los estados financieros para obtener una comprensión integral de la situación actual de la empresa. Los resultados revelaron deficiencias en los procesos debido a la falta de políticas establecidas, lo que resultó en cobros fuera de plazo y en la aprobación de clientes con un bajo historial de cumplimiento en los pagos. Esta carencia de políticas claramente definidas ha generado una serie de desafíos, contribuyendo a la necesidad de implementar medidas correctivas para optimizar la gestión de créditos y cobranzas.

Según (Pazmiño Enríquez, et al., 2021) se destaca que los objetivos de la gestión de cobranza están estrechamente vinculados con las políticas de crédito, a su vez, contribuye a que las empresas mantengan un portafolio financiero saludable. En este contexto, la información proporcionada por la empresa revela deficiencias significativas en los documentos requeridos para la aprobación de créditos, lo que actualmente impide a la empresa llevar a cabo procesos judiciales para la recuperación de deudas debido a los prolongados periodos de mora. Además, se llevó a cabo una verificación de los saldos registrados en el sistema contable y los documentos físicos, revelando que la empresa mantiene saldos actualizados en sus sistemas.

Finalmente, se observó que Lubritecnic Cia Ltda enfrenta un considerable número de clientes con cuentas vencidas. Como resultado, se llevó a cabo una conciliación de estas cuentas con los clientes, revelando una baja confirmación de saldos, ya que los clientes con periodos más extensos de mora no responden a las llamadas telefónicas. Estas circunstancias destacan la necesidad de implementar estrategias más efectivas para abordar las cuentas vencidas y mejorar la comunicación con los clientes en situación de mora.

En concordancia con (García Aguilar, et al., 2018) que destaca la importancia del equilibrio en los componentes del capital de trabajo, con especial énfasis en que las empresas dispongan de activos circulantes suficientes para cumplir con sus compromisos comerciales, laborales y financieros. En consonancia con este enfoque, se aplicaron indicadores financieros basados en la información proporcionada por la empresa Lubritecnic Cía Ltda. Los resultados obtenidos fueron favorables, lo que ha permitido que la entidad cuente con la capacidad necesaria para cumplir con sus obligaciones hacia terceros. Esta capacidad financiera positiva resalta la gestión eficiente de los activos circulantes y sugiere una posición sólida para afrontar sus responsabilidades, consolidando así la salud financiera de la empresa.

(Ortiz Restrepo, 2018) las acciones correctivas se definen como la implementación de procesos con el objetivo de realinearlos a los estándares establecidos, asegurando que sus funciones operen de manera normal. En este contexto, se han propuesto diversas medidas correctivas para el departamento de créditos y cobranzas. Esto incluye la elaboración de un manual de funciones específico para el departamento, la implementación de políticas destinadas a fomentar la capacitación del personal, la reestructuración de la deuda para todos los clientes con saldos vencidos, la imposición de políticas rigurosas para los nuevos clientes que buscan solicitar crédito, y finalmente, el cumplimiento de garantías suficientes para respaldar la deuda.

Estas medidas han arrojado resultados positivos, permitiendo que el departamento sea más eficiente al analizar y otorgar créditos, así como en el proceso de cobranza. Como consecuencia directa, se ha observado una disminución en la morosidad de los clientes con cuentas vencidas. Estas acciones correctivas no solo buscan alinear los procesos con los estándares establecidos, sino que también tienen un impacto directo en la mejora de la gestión de créditos y cobranzas, fortaleciendo la posición financiera y operativa del departamento.

## 6. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

### 6.1. Conclusiones

En conclusión, mediante el análisis de las entrevistas, encuestas, observación y análisis financiero se ha revelado una preocupante carencia de políticas establecidas en los procesos de crédito y cobranza de la empresa, la ausencia de estas políticas ha dado lugar a cobros tardíos y aprobaciones de clientes con historiales de pago deficientes.

Por otro lado, la conexión entre los objetivos de la cobranza y las políticas de crédito son fundamentales para mantener una salud financiera estable, sin embargo, se encontraron deficiencias notables en la documentación requerida para que los clientes sean aprobados para su línea de crédito, esta deficiencia impide la realización de cobros mediante los procesos judiciales debido a días de mora prolongadas.

Al realizar una evaluación exhaustiva de los indicadores financieros aplicados por Lubritecnic Cía. Ltda., se observa que la empresa exhibe resultados alentadores, no obstante, es evidente que existe una área de oportunidad, ya que la compañía no lleva a cabo un análisis detenido de ciertos indicadores claves, es significativo destacar la importancia de prestar atención a estos aspectos omitidos, ya que un análisis más profundo de estos indicadores podría proporcionar una comprensión más completa y refinada de la salud financiera de la empresa.

Finalmente, las acciones correctivas han sido esenciales para transformar el departamento de créditos y cobranzas de la empresa, la implementación de un manual de funciones, políticas de capacitación, reestructuración de deuda, políticas rigurosas para nuevos clientes y garantías adecuadas han demostrado ser un enfoque efectivo para realinear los procesos y garantizar el funcionamiento eficiente del departamento, este conjunto de medidas ha logrado no solo optimizar el análisis y otorgamiento de créditos, sino también reducir significativamente la morosidad entre los clientes con cuentas vencidas.

## **6.2. Recomendaciones**

Se recomienda que se implementen políticas de manera que sean claras y rigurosas que guíen adecuadamente el proceso de otorgar los créditos, estas políticas deben ser bien relacionadas a los procedimientos que se realizan en el departamento de crédito y cobranza, para lograr optimizar la operatividad y también fortalecer la posición financiera de la empresa.

Se sugiere una revisión detallada y la actualización de los requisitos para la aprobación de créditos, la empresa debe establecer políticas más estrictas para asegurarse que se está recopilando toda la información necesaria y precisa, también se recomienda implementar estrategias de comunicación para abordar la falta de respuesta de los clientes para la conciliación deudas.

Se aconseja que la empresa continúe supervisando y ajustando su forma de gestionar el capital de trabajo de manera constante, para que la empresa pueda seguir manteniendo una salud financiera a largo plazo y que pueda seguir cumpliendo con sus compromisos empresariales.

Se propone una vigilancia continua y ajustes periódicos en respuesta a cambios en el entorno empresarial, además, la retroalimentación constante del personal involucrado puede proporcionar valiosas percepciones para refinar y optimizar aún más los procesos, la documentación y seguimiento meticulosos de estas acciones permitirán una evaluación continua de su eficacia y proporcionarán la base para futuras mejoras en la gestión de créditos y cobranzas.

## 7. REFERENCIAS

- Berrezueta, M. (2018). *"La gestión del Capital de Trabajo y su Impacto en la Rentabilidad en las empresas de la Ciudad de Cuenca del Sector Productivo de la elaboración de Productos Alimenticios"*. Cuenca: <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/16101/1/UPS-CT007795.pdf>.
- Blanca Flor, R. P. (2019). *Población y muestra*. Trujillo.
- Cabello, F., & Castro, G. (2019). *Plan estratégico para recuperación de cartera vencida en una empresa*. Guayaquil.
- Cabezas, M., & Rivadeneira, L. (Noviembre de 2018). *Evaluación del control interno y gestión de cartera al departamento de crédito - cobranzas del almacén ZURITA de la ciudad de Santo Domingo*. Obtenido de <http://dspace.uniandes.edu.ec/handle/123456789/6810>
- Cedeño Mero, R. A., López Chávez, A. M., & Zambrano Loor, R. M. (2021). *Las cuentas por cobrar y el impacto financiero en la empresa*. Manta.
- Chavez, Y., & Loconi, J. (2018). *Evaluación de la Gestión de Cuentas por cobrar comerciales para determinar la eficiencia de las Políticas de Créditos y Cobranzas*. Chiclayo.
- Duque Espinoza, G., Espinoza Flores, O., & Sigüencia Muñoz, A. (2019). *Influencia de la administración del capital de trabajo en la rentabilidad*. Azuay: INNOVA.
- García Aguilar, J., Galarza Torres, S., & Altamirano Salazar, A. (2018). *Importancia de la administración eficiente del capital de trabajo en las Pymes*. Milagro.
- González del Foyo, M. E., Carbonell Marce, A. C., Pérez Fuentes, B., & Reyes Vidal, I. (2020). *El análisis y planeación de los flujos de efectivo. caso empresa de bebidas y refrescos de Santiago de Cuba*. Cuba.

- Guevara Alban, G., Verdesoto Arguello, A., & Castro Molina, N. (2020). *Metodologías de investigación educativa, experimentales, participativas y de investigación-acción*. Babahoyo: Saberes del Conocimiento.
- Gutiérrez Peralta, S. D., & Peralta Castillo, A. L. (2020). *Incidencia de la aplicación de las políticas de crédito y cobranza*. Estelí.
- Intriago Mora, & Moreira Macías. (2023). *Cartera Vencida y su Incidencia en el Liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Abril LTDA*. RECIAMUC.
- Manchay, M. (2018). "CONTROL DE LAS POLÍTICAS DE CRÉDITOS – COBRANZAS Y LA RECUPERACIÓN DE LA CARTERA PESADA DE LA CAJA PAITA DE LA CIUDAD DE RIOJA, PERÍODO 2015". Perú.
- Medina, E. (22 de MAYO de 2021). *Levantamiento de Informacion*. GUAYAQUIL. Obtenido de file:///C:/Users/DELL-G/AppData/Local/Microsoft/Windows/INetCache/IE/HMGDDU1O/pdf-levantamiento-de-informacion\_compress[1].pdf
- Miranda Alhuay, R., & Mucha Bañico, E. D. (2019). *Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015*.
- Mogollón Gómez, J. (2021). *Gestión de Cobranza y su impacto en la Gerencia Financiera de la empresa PP S.A*. La Rioja: Dialnet.
- Ortiz Restrepo, C. (2018). *PROPUESTA PARA EL MANEJO DE ACCIONES CORRECTIVAS, PREVENTIVAS Y DE MEJORA PARA EL HOSPITAL GONZALO CONTRERAS DE LA UNIÓN VALLE DEL CAUCA*. Cali.
- Pazmiño Enríquez, J. E., & Lorena Jaramillo, H. (2021). *Administración de la cobranza y su impacto en la cartera de crédito*. Dialnet.
- Pere, F., Codina, L., & Lopezosa, C. (2022). *ATLAS.ti para entrevistas*. Barcelona.
- Pesantez, C., & Alvarez, J. (2022). *Administración en recursos de gestión de cartera vencida en la CONTRASUR Agencia Paute*. Cuenca: Digital Publisher.
- PUCESD. (2023).

Salgado Vega, D. C. (2019). *MUESTRA PROBABILÍSTICA Y NO PROBABILÍSTICA*.

Sánchez , A., Revilla , D., Alayza , M., Sime , L., Trelles , L., & Tafur , R. (2020). *LOS MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN PARA LA ELABORACIÓN DE LAS TESIS DE MAESTRIA DE EDUCACIÓN*. PERÚ.

Sanchez Delgado, D. D., & Pacheco Rojas, E. (05 de Diciembre de 2020). *Gestión de cobranza para disminuir el nivel de morosidad micro empresa de Mi Banco, Jaén*.

Lima. Obtenido de

[http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/98/opt/credito\\_cobranza.pdf](http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/98/opt/credito_cobranza.pdf)

Sánchez Flores, F. A. (2019). *Fundamentos Epistémicos de la investigación*. Cusco:

REVISTA DIGITAL DE INVESTIGACIÓN.

SENPLADES. (2021).

Soledad Fabbri , M. (2020). *Las técnicas de investigación: la observación*.

Tapia, G. (2020). *La administración de efectivo*.

Territorial, P. d. (2018).

Ugarte Pizango, A., Guerrero Veintemilla, M., Soto Abanto, E., & Villafuerte de la Cruz, S.

(2021). *Gestión de políticas de créditos y la cartera morosa de la COOPACT del Distrito de Tocache*.

Zapata Sánchez, P. (2021). *Contabilidad General: Con base en Normas Internacionales de Información*. Colombia: Alpha Editorial.

## 8. ANEXOS

### Anexo 1. Narrativa de entrevista

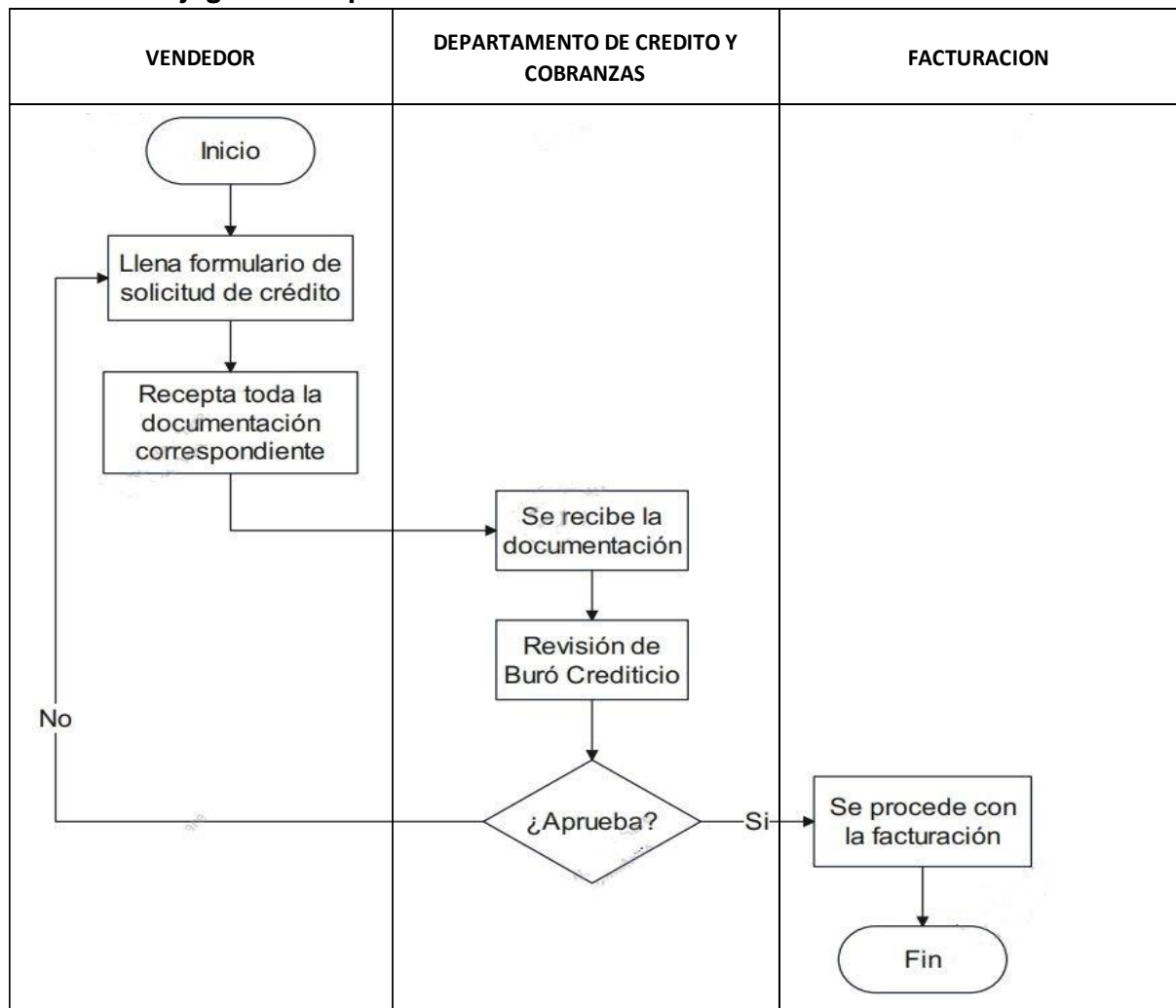
Narrativa de entrevista al presidente de la Empresa Lubritecnic Cía. Ltda.	Páginas 1/2
<p><b>Objetivo:</b> Levantar información sobre los procesos de cobranza de las cuentas vencidas para la familiarización de las actividades.</p>	
<p><b>Relevamiento:</b></p> <p>La idea de negocio menciona que surgió debido a la demanda de los consumidores dentro del nivel automotriz ya que ha subido en el mercado y se necesita todo lo que son accesorios para vehículos, es por eso que Lubritecnic Cía. Ltda. ha optado por esta línea de mercado. De igual manera, debido al crecimiento de la empresa se han distribuido en diferentes departamentos con funciones totalmente funcionales para la empresa y evitar que haya problemas durante el desempeño de la empresa. Comenta de igual manera que a la empresa se le ha pasado por alto el revisar el manual de funciones, solo cuentan con funciones otorgadas de manera verbal cada que una persona nueva entra a un puesto dentro de la empresa. Actualmente la empresa dispone de un departamento de Crédito y Cobranzas, ahí trabajan actualmente 3 empleados, ellos son los encargados de analizar los documentos del cliente para su debida aprobación.</p> <p>Actualmente la empresa tiene contratado el sistema de créditos Equifax, este es un sistema nacional que analiza todo el historial crediticio que tiene la persona dentro de los sistemas financieros o en otras empresas que cuenten con el mismo sistema, aún así, comenta que el grado de confiabilidad lo consideran en un nivel medio, siendo así que usan otros sistemas judiciales como la FGE y se analiza a más profundidad el estado actual del cliente. Dentro de la empresa manifiesta que se manejan por medio de un estilo de gestión democrático, los directivos de la empresa escuchan y analizan el pensar de los</p>	

<b>Narrativa de entrevista al presidente de la Empresa Lubritecnic</b>	<b>Páginas</b>
	<b>2/2</b>
<p>encargados de sus departamentos y por medio de estos toman decisiones ya que es para el bienestar de todos en conjunto como empresa.</p> <p>La empresa tolera de 2 a 3 meses que el cliente se atrase en sus pagos, caso contrario serán gestionados por el departamento de Crédito y Cobranzas en el que se le realizan llamadas para presionar el pago, si después de esto el cliente no paga, se irán al departamento jurídico en el que toma acciones con abogados. Aclara que es super importante la información que da cada departamento, siempre están gestionando varios factores para tomar cualquier tipo de decisiones siempre y cuando se piense en el bienestar de la empresa. Es muy importante considerar que es necesario implementar nuevas políticas y procedimientos para la gestión de cobranzas con las nuevas tecnologías que hay y que brinda mayor seguridad al momento de otorgar créditos y cobrar a los clientes.</p> <p>Así mismo el presidente señala que para la concesión del crédito dentro de la empresa, se realiza la observación de ser personas naturales o jurídicas, son diferentes documentos que se usan y muy importantes para el momento en que algún cliente esté en mora, se contará con un documento de respaldo. Aparte de las solicitudes de crédito se llenan documentos como letras de cambio que aseguran el cobro de estas cuentas. La empresa no cobra ningún tipo de interés por mora de la cartera vencida, pero si el cliente llega a temas judiciales, será cargado a cuenta del cliente todos los gastos de honorarios de abogado. El departamento de contabilidad se encarga de la provisión de cuentas incobrables.</p>	
<b>Elaborado por:</b> Almagro José	<b>Supervisado por:</b> Ximena García

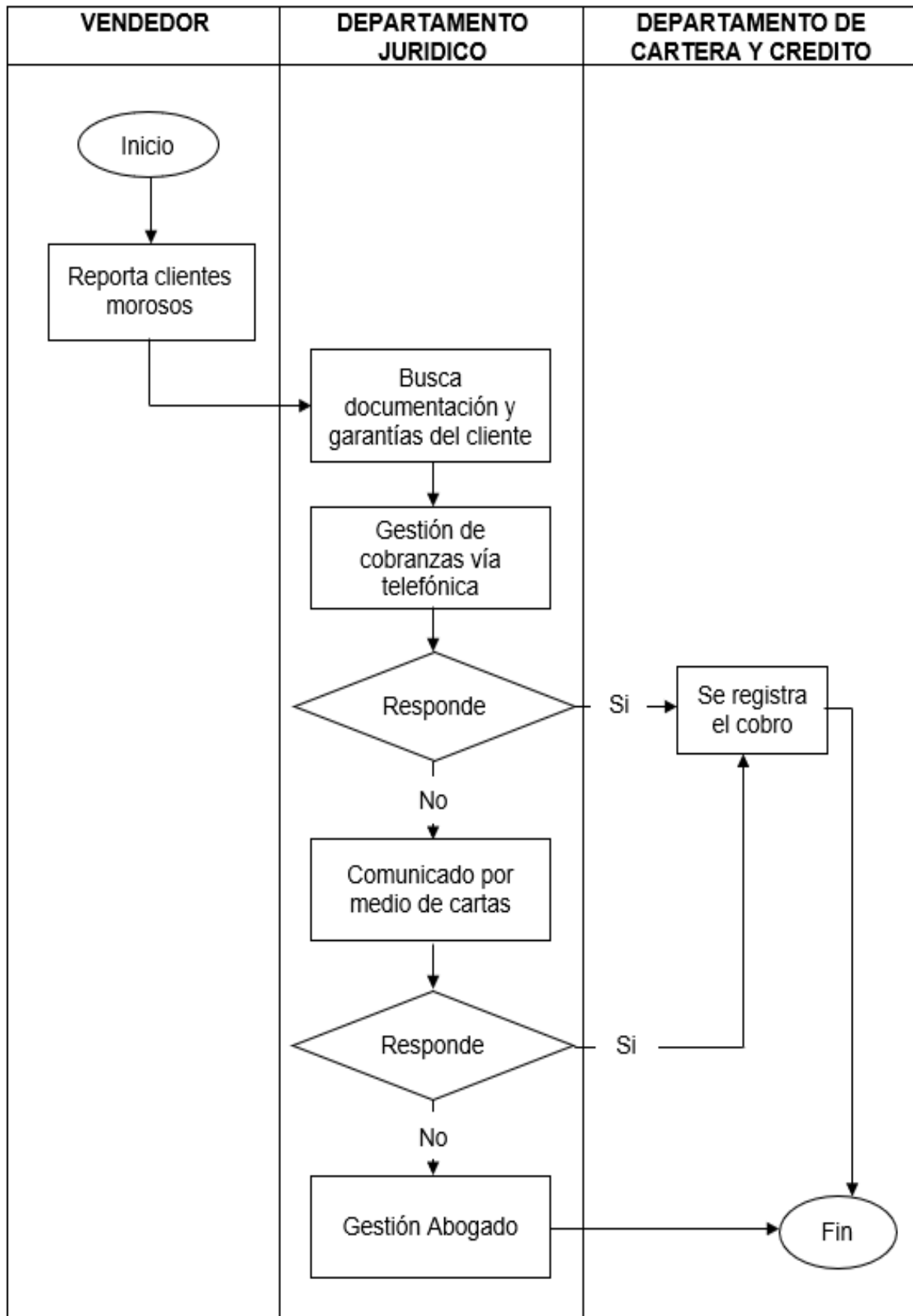
## Anexo 2. Narrativa de encuesta

Narrativa de encuesta a encargados de concesión y revisión de créditos	Páginas
	1/1
<p><b>Objetivo:</b> Levantar información sobre los procesos de cobranzas de las cuentas vencidas para la familiarización de las actividades.</p>	
<p><b>Relevamiento:</b></p> <p>Las personas que se encuentran en este departamento de la concesión, revisión y cobros de la cartera de créditos de los clientes se encuentran trabajando actualmente de entre menos de 1 año hasta 3 años, lo cual se interpreta que se conoce mejor el departamento y cuáles son sus directrices como tal, conoce el manejo adecuado de los créditos y los procedimientos que se toman para los cobros de personas que están muy vencidas. Los tres encuestados manifiestan que la cartera vencida de la empresa la considera en nivel medio de riesgo debido a la gran cantidad de clientes y valores altos de atraso.</p> <p>Toda la información de cobros y pagos se encuentra regularmente actualizados, es decir, la información trata de estar al día, según lo observado, se analiza que la empresa cuenta, con un amplio personal de ventas, los cuales presentan documentación diaria y debido a esta gran cantidad de información es que se intenta estar al día. Por otro lado, se observa que el personal cuenta con conocimientos básicos para la concesión de créditos, por ende, si consideran que es necesario una capacitación para ampliar las técnicas de cobranzas.</p> <p>La empresa dentro de su departamento cuenta con una colaboración aceptable con respecto al trabajo en equipo, se ha observado que todos necesitan de todos para la respuesta inmediata de los créditos y procedimientos de cobros. A todos aquellos clientes que se encuentren en mora, para el departamento es de mayor factibilidad las llamadas telefónicas como gestión de cobro inmediato que hay con el cliente. Y cómo, por último, la empresa gracias a su solvencia que mantiene, puede brindar al cliente un refinanciamiento de deuda, aun así, no se cobra ningún tipo de interés y el objetivo principal es la recuperación de la cartera vencida.</p>	
<p><b>Elaborado por:</b> Sarango Luis</p>	<p><b>Supervisado por:</b> García Ximena</p>

### Anexo 3: Flujograma del proceso de concesión de créditos



## Anexo 4: Flujograma de recuperación de cartera vencida



## Anexo 5: Formato de encuesta



Pontificia Universidad  
Católica del Ecuador  
Seréis mis testigos

SANTO  
DOMINGO

CIENCIAS ADMINISTRATIVAS,  
CONTABLES Y TURÍSTICAS

### ENCUESTA A PERSONAL DEDICADO AL CRÉDITO Y COBRANZAS DE LA EMPRESA LUBRITECNIC CIA LTDA.

**Objetivo:** Levantar información sobre los procesos de cobranza de las cuentas vencidas para la familiarización de las actividades.

1. **¿Cuánto tiempo lleva trabajando en el departamento de créditos y cobranzas?**
  - a. Menos de 1 año
  - b. Entre 1 y 3 años
  - c. Más de 3 años
2. **¿Cuál es su función principal dentro del departamento?**
  - a. Análisis de créditos
  - b. Gestión de cobranzas
  - c. Registro y seguimiento de pagos
3. **¿Cómo considera usted el nivel de riesgo de la cartera vencida de la empresa?**
  - a. Muy riesgoso
  - b. Medios Riesgoso
  - c. Nada riesgoso
4. **¿Qué tan actualizados mantiene los registros y datos relevantes para sus tareas en el departamento?**
  - a. Siempre actualizados y precisos
  - b. Regularmente actualizados, pero con margen de mejora
  - c. Poco actualizados y desorganizados

## Anexo 6: Formato de entrevista

---



Pontificia Universidad  
Católica del Ecuador  
Seréis mis testigos

SANTO  
DOMINGO

CIENCIAS ADMINISTRATIVAS,  
CONTABLES Y TURÍSTICAS

### ENTREVISTA AL PRESIDENTE DE LA EMPRESA LUBRITECNIC CIA LTDA.

**Objetivo:** Levantar información sobre los procesos de cobranza de las cuentas vencidas para la familiarización de las actividades.

1. ¿Cómo surgió la idea de negocio?
2. ¿Cuenta la empresa con una estructura definida?
3. ¿La empresa cuenta con un manual de funciones con relación a los empleados que forman parte de la misma?
4. ¿Cómo supervisa la aprobación de las solicitudes de créditos de los clientes?
5. ¿Qué grado de confiabilidad (Equifax) tiene en el sistema de créditos que maneja dentro de la empresa?
6. ¿Qué estilo de gestión prefiere a la hora de supervisar al departamento de crédito de la empresa? Explicar
7. ¿Cuántos meses la empresa tolera que el cliente se atrase y qué acciones realiza cuando se excede el tiempo establecido?
8. ¿Considera que la información proporcionada por los departamentos de la empresa es útil para la toma de decisiones?
9. ¿Ha considerado evaluar la solvencia de la empresa mediante indicadores financieros?
10. ¿Considera que es necesario implementar nuevas políticas y procedimientos para la gestión de cobranzas?
11. ¿Qué documentos solicita para conceder un crédito?
12. ¿Solicita algún tipo de garantía a los clientes que le asegure la recuperación de la cartera de clientes?
13. ¿Se llega a cobrar algún tipo de interés por mora a los clientes?

## Anexo 7: Cumplimiento de documentos para solicitar créditos.

<b>OBEJTIIVO:</b> Revelar los hechos financieros reales de las cuentas por cobrar para la prevención o mitigación de riesgos que afecten a la liquidez.	<b>LUBRITECNIC CIA LTDA</b>	<b>ELABORADO POR:</b>	JAA
		<b>FECHA:</b>	24/10/2023

Núm.	Nombre del Cliente	Cédula del Cliente	Fecha de solicitud	DOCUMENTACIÓN:			
				Cédula	Planilla de luz	Matrícula Vehicular	Solicitud de Crédito
1	Agro Servicios Pvl Cia. Ltda.	1391824548001	17/10/2017	SI√	SI√	SI√	SI√
2	Aguilar Toro Nolberto Rodrigo	1713874046	5/9/2020	SI√	SI√	NOX	SI√
3	Aguirre Erreyes Jorge Anibal	1900152321	13/10/2016	SI√	NOX	SI√	SI√
4	Aguirre Salvador Quiman	0700895782	17/7/2017	SI√	NOX	NOX	SI√
5	Alcívar SorNoza Johnny Darío	0802073445	7/4/2016	SI√	SI√	SI√	SI√
6	Alcívar Vera Leydi Leonela	0958178500	14/9/2021	SI√	NOX	SI√	SI√
7	Alespalma S.A.	0890051405001	24/5/2016	SI√	SI√	SI√	SI√
8	Alvarado González Marco Olmedo	1709737009	15/1/2021	SI√	SI√	SI√	SI√
9	Álvarez González Lisbeth María	0705119923001	9/9/2016	SI√	NOX	SI√	SI√
10	Álvarez Vera José Asdrubal	1702812791001	14/1/2016	SI√	SI√	NOX	SI√
11	Analuisa Astudillo Cristhian	1717955783001	7/8/2021	SI√	SI√	SI√	SI√
12	AndiNo Carrera Patricio Ramiro	1708577851	16/12/2016	SI√	SI√	NOX	SI√
13	Andrade Cornejo Jorge Leonel	0801882242001	27/5/2017	SI√	SI√	SI√	SI√
14	Angulo Borja Angel	0801561887001	2/10/2017	SI√	NOX	NOX	SI√
15	Arias Ronquillo Carlos Eladio	1710700426	14/4/2021	SI√	SI√	NOX	SI√
16	Arteaga Mayorga Mayra Natividad	1721455275001	01/07/2013	SI√	SI√	SI√	SI√
17	Arteaga Vera Jenniffer Annabelle	1312994815001	13/4/2021	SI√	SI√	SI√	SI√
18	Autorepuesto Castillo	1712765120001	27/11/2014	SI√	SI√	SI√	SI√
19	Avila Cruz Tito Napoleon	0901352971	15/6/2016	SI√	SI√	SI√	SI√
20	Azogue Caiza Edwin Gilberto	0503019812001	7/1/2020	SI√	SI√	SI√	SI√
21	Bailon Bravo Edison John	0802789099	12/9/2022	SI√	SI√	SI√	SI√
22	Baren Bravo Kerlyl Monserrate	0929295558001	13/7/2020	SI√	NOX	SI√	SI√
23	Beltran Astudillo José Homero	1704921061	26/1/2020	SI√	NOX	SI√	SI√
24	Benavides Guevara Oscar Moises	1717581597001	20/9/2021	SI√	NOX	SI√	SI√
25	Benavides Puglla David AbeliNo	1719426882001	3/1/2017	SI√	SI√	SI√	SI√
26	Bennett NazareNo Javier Wilfrido	0801752544001	3/5/2016	SI√	SI√	SI√	SI√
27	BOONKER S.A.	1792862248001	21/11/2022	SI√	SI√	SI√	SI√
28	Bustos Hidalgo Aldrin	1710587104001	8/4/2016	SI√	NOX	NOX	SI√
29	Cadena Oviedo Juan Carlos	0702859430001	27/7/2021	SI√	NOX	NOX	SI√
30	Cando Perez Luis Eduardo	1801564962001	30/5/2017	SI√	NOX	SI√	SI√

<b>OBEJTIVO:</b> Revelar los hechos financieros reales de las cuentas por cobrar para la prevención o mitigación de riesgos que afecten a la liquidez.	<b>LUBRITECNIC CIA LTDA</b>	<b>ELABORADO POR:</b>	JAA
		<b>FECHA:</b>	24/10/2023

Núm.	Nombre del Cliente	Cédula del Cliente	Fecha de solicitud	DUCUMENTACIÓN:			
				Cédula	Planilla de luz	Matrícula Vehicular	Solicitud de Crédito
31	Carrera Parraga Alvaro Patricio	1715870950001	16/1/2017	SI√	SI√	SI√	SI√
32	Castelo SolorzaNo Cristhian Adrian	1311650210001	29/8/2016	SI√	SI√	SI√	SI√
33	Castro Cotera Patricio Rodrigo	1722611843001	26/3/2018	SI√	SI√	NOX	SI√
34	Cedeño Meza Manuel Fabricio	1309225876	22/2/2014	SI√	NOX	SI√	SI√
35	Cedeño Moreira SI√lvio Antonio	0802498709	2/3/2020	SI√	SI√	NOX	SI√
36	Cervantes Gamarra FeliciaNo Neil	1203299951001	22/9/2017	SI√	SI√	SI√	SI√
37	Cervantes Gamarra Yimmi Galo	1202888556001	8/8/2016	SI√	SI√	SI√	SI√
38	Cevallos Marquez Manuel MeSI√vas	1706191143001	8/2/2014	SI√	NOX	SI√	SI√
39	Chamba Zuñiga José Alfredo	2100359906001	25/8/2022	SI√	SI√	SI√	SI√
40	Chica Delgado Dexi Elizabeth	1708430598	17/6/2021	SI√	NOX	SI√	SI√
41	Chica Velez Rosa Maricela	0801299231001	17/12/2019	SI√	SI√	SI√	SI√
42	Chimbo MopoSI√ta Fausto Anibal	0800891673001	19/12/2020	SI√	SI√	NOX	SI√
43	Chuez Chevez Sonia Mariana	1713682076001	17/4/2020	SI√	SI√	SI√	SI√
44	Chuquilla Quinatoa Alex Fabricio	0503191538001	17/7/2021	SI√	NOX	NOX	SI√
45	Chuquimarca Jimenez Luis Antonio	1102270061001	25/4/2018	SI√	NOX	SI√	SI√
46	Chuquirima Peña Angel Miguel	1713356689001	1/9/2020	SI√	SI√	SI√	SI√
47	Cobeña Moreira Marcos Tulio	0801504218001	16/5/2016	SI√	SI√	SI√	SI√
48	Compañía De Transporte Pesado Verdeesmeraldas S.A.	0891743564001	4/9/2017	SI√	NOX	NOX	SI√
49	Compañía Industrial Novapalm S.A	2390006384001	7/11/2017	SI√	SI√	SI√	SI√
50	CONSORCIO BIOCITY	2390627192001	21/10/2022	SI√	SI√	SI√	SI√
51	CONSORCIO VIAL QUININDE	1793203589001	17/2/2023	SI√	SI√	SI√	SI√
52	Constructora Josanc S.A.	0891718705001	24/3/2014	SI√	SI√	SI√	SI√
53	Constructora Leonardo Hernández S.A.	0891739796001	17/10/2013	SI√	SI√	SI√	SI√
54	Construtecnicorp S.A	0992393335001	4/7/2014	SI√	SI√	SI√	SI√
55	Costales Sánchez Ita Karina	1711825131001	14/1/2016	SI√	NOX	SI√	SI√
56	Cuzco Cayachi Nelson David	2300058993	10/1/2019	SI√	SI√	NOX	SI√
57	Domínguez Barre Nancy Narcisa	1724884026001	30/9/2019	SI√	NOX	NOX	SI√
58	EcuaSI√sner S.A	0992299118001	10/11/2020	SI√	SI√	SI√	SI√
59	Endara Estévez Oscar Paul	1715361232	1/4/2021	SI√	SI√	NOX	SI√
60	Eqfalto Constructora Cia. Ltda.	1792342287001	21/3/2022	SI√	NOX	SI√	SI√

<b>OBEJIVO:</b> Revelar los hechos financieros reales de las cuentas por cobrar para la prevención o mitigación de riesgos que afecten a la liquidez.	<b>LUBRITECNIC CIA LTDA</b>	<b>ELABORADO POR:</b>	JAA
		<b>FECHA:</b>	24/10/2023

Núm.	Nombre del Cliente	Cédula del Cliente	Fecha de solicitud	DOCUMENTACIÓN:			
				Cédula	Planilla de luz	Matrícula Vehicular	Solicitud de Crédito
61	Equilorsal Construcciones Y Servicios S.A.	0891747780001	4/9/2018	SI√	SI√	NOX	SI√
62	Equitechcons Cia Ltda.	1792228808001	26/4/2019	SI√	SI√	NOX	SI√
63	EspiNosa Guerron Willian Agosto	2390012031001	8/8/2015	SI√	NOX	NOX	SI√
64	ESPINOZA LITARDO MARIELA YESSENIA	1205313347001	22/11/2022	SI√	SI√	SI√	SI√
65	Extracosta S.A	1792689899001	21/9/2018	SI√	SI√	SI√	SI√
66	Frugalp Agricola Exportadora G-P Cia Ltda.	2390019265001	1/10/2019	SI√	SI√	SI√	SI√
67	Furukawa Plantaciones C.A. Del Ecu	1790013804001	8/8/2013	SI√	SI√	SI√	SI√
68	Garcia Alvarado Cristian Rigoberto	1723831168001	2/10/2019	SI√	SI√	SI√	SI√
69	Garcia Aveiga Jacinto Antonio	1313952259	6/7/2022	SI√	NOX	SI√	SI√
70	Garcia Delgado Pedro Eduardo	1314092758	22/2/2022	SI√	SI√	SI√	SI√
71	Garcia Garcia Blanca Virginia	1500327489001	2/1/2020	SI√	SI√	NOX	SI√
72	Garofalo Peña Víctor Hugo	1204208928001	17/2/2021	SI√	SI√	SI√	SI√
73	GobierNo Autónomo Descentralizado Municipal Del Cantón Esmeraldas	0860000160001	25/5/2021	NOX	NOX	NOX	NOX
74	Goldentruks S A	0791823765001	29/7/2020	SI√	SI√	SI√	SI√
75	Gómez Pionce Freddy Olmedo	1305214882001	20/5/2019	SI√	SI√	SI√	SI√
76	González Carrillo Julio Cesar	1703358562001	20/5/2019	SI√	SI√	SI√	SI√
77	Guamán Valarezo Verónica Micaela	0802281550001	19/11/2020	SI√	NOX	NOX	SI√
78	Ibarra Zapata Mayra Alejandra	1716448095001	5/6/2015	SI√	SI√	SI√	SI√
79	Iñiguez Gordillo Leandro Engilberto	1102811195001	25/4/2016	SI√	SI√	SI√	SI√
80	Jaramillo Cevallos José Manuel	0800345977	30/1/2020	SI√	SI√	SI√	SI√
81	Lanchimba Muñoz Galo Segundo	1002399226001	27/4/2017	SI√	SI√	SI√	SI√
82	Lara Rodriguez Edith Mireya	1709236481001	28/5/2019	SI√	SI√	SI√	SI√
83	Lina Narváez Alba Marina	0803219724001	11/9/2020	SI√	NOX	SI√	SI√
84	Llantera Y Lubricadora Toro León	1301348403001	3/6/2017	SI√	SI√	SI√	SI√
85	Loor Hidalgo Jorge Enrique	1722391610001	17/12/2020	SI√	NOX	SI√	SI√
86	Lubricadora El Volante Yavimik	1315799716001	27/2/2018	SI√	SI√	SI√	SI√
87	Macias Arteaga Luis Alejandro	1306390855001	9/3/2021	SI√	NOX	SI√	SI√
88	Mariño Cruz Jhon Estefano	1722183991001	22/4/2016	SI√	SI√	SI√	SI√
89	Mendoza Velez Dolores Maribel (Comercial Perez Me	1304379165001	27/9/2021	SI√	NOX	SI√	SI√
90	Mero Araujo Edgar Andrés	2300068521	27/2/2018	SI√	SI√	SI√	SI√

<b>OBEJTIVO:</b> Revelar los hechos financieros reales de las cuentas por cobrar para la prevención o mitigación de riesgos que afecten a la liquidez.	<b>LUBRITECNIC CIA LTDA</b>	<b>ELABORADO POR:</b>	JAA
		<b>FECHA:</b>	24/10/2023

Núm.	Nombre del Cliente	Cédula del Cliente	Fecha de solicitud	DUCUMENTACIÓN:			
				Cédula	Planilla de luz	Matrícula Vehicular	Solicitud de Crédito
91	Molina Cedeño Gonzalo Darwin	0801913542001	1/10/2019	SI√	SI√	NOX	SI√
92	Molina Pacheco Mishelle Carolayn	0802886093001	30/10/2019	SI√	SI√	SI√	SI√
93	MONTENEGRO CASTILLO MARILYN JOHANA	0803829522001	1/2/2022	SI√	SI√	SI√	SI√
94	Morales Vaca Facundo	1706464649	7/3/2018	SI√	SI√	NOX	SI√
95	Morales Varas Walter Enrique	0802214528	20/1/2020	SI√	NOX	SI√	SI√
96	Murillo Saltos Patricio Remigio	0802065250	28/5/2020	SI√	SI√	SI√	SI√
97	Murillo ZambraNo Modesto Antonio	1305542886	20/12/2016	SI√	NOX	SI√	SI√
98	Napa Macias Líder AquiliNo	1308482148	13/8/2018	SI√	NOX	SI√	SI√
99	Narváez Bastidas Henry Jonas	1712550357	18/7/2019	SI√	SI√	NOX	SI√
100	Oliva Guanga Jenny Enith	1713862173001	29/1/2021	SI√	NOX	SI√	SI√
101	Opencorporation S.A	0992350768001	3/10/2016	SI√	SI√	SI√	SI√
102	Orosco Chagnay Edgar Anibal	1716525959001	15/2/2018	SI√	SI√	SI√	SI√
103	Ortega Loor Javier Napoleon	1309457412001	21/1/2020	SI√	SI√	SI√	SI√
104	Ortiz Cárdenas Isabel	1716571995001	15/2/2020	SI√	SI√	SI√	SI√
105	Paredes Escobar Milton Armando	0501843114001	2/7/2013	SI√	SI√	SI√	SI√
106	Paspuel Arangon Bayron	0400741492001	24/8/2017	SI√	SI√	SI√	SI√
107	Pillajo Mora Julia Lisseth	2300127624001	11/5/2019	SI√	SI√	NOX	SI√
108	Plaza ZambraNo Angel Ricardo	0802099861	24/11/2018	SI√	NOX	NOX	SI√
109	Plaza ZambraNo Oscar Italo	1311601445001	18/10/2017	SI√	NOX	NOX	SI√
110	Quintana Albiño Franklin German	1721506713001	23/9/2019	SI√	SI√	SI√	SI√
111	Quiñonez Velazco María Angelica	1722238530	1/9/2022	SI√	SI√	SI√	SI√
112	Ramírez Intriago María Patricia	1309573606001	6/5/2020	SI√	SI√	SI√	SI√
113	ReiNoso Guerrero Ivan Marcelo	0912165925001	17/4/2020	SI√	SI√	SI√	SI√
114	Reyes Bautista Jhonny Javier	1803575230001	12/8/2017	SI√	NOX	NOX	SI√
115	Richard Nan Cedeño Vera	1305225557	18/1/2017	SI√	SI√	SI√	SI√
116	Rodriguez Alcívar Concepción Gustavo	1302313620001	22/1/2014	SI√	NOX	SI√	SI√
117	Rodriguez Vergara José Benito	1308419868001	16/8/2016	SI√	NOX	NOX	SI√
118	Rojas Garrido Duglas Ernesto	1712722642	19/12/2016	SI√	SI√	NOX	SI√
119	Rojas Lliguicota Paulo Martin	2300386006001	24/2/2016	SI√	SI√	SI√	SI√

<b>OBJETIVO:</b> Revelar los hechos financieros reales de las cuentas por cobrar para la prevención o mitigación de riesgos que afecten a la liquidez.	<b>LUBRITECNIC CIA LTDA</b>	<b>ELABORADO POR:</b>	JAA
		<b>FECHA:</b>	24/10/2023

Núm.	Nombre del Cliente	Cédula del Cliente	Fecha de solicitud	DOCUMENTACIÓN:			
				Cédula	Planilla de luz	Matrícula Vehicular	Solicitud de Crédito
120	Romero Carrillo Diana Carolina	1721500146001	15/4/2020	SI√	SI√	SI√	SI√
121	Rosales Camisan William Florencio	1104654858001	17/7/2013	SI√	SI√	SI√	SI√
122	Ruiz Nicolalde Jaime Rodrigo	1703846400001	15/2/2014	SI√	SI√	SI√	SI√
123	Ruiz Pereira Eulices Salomon	1708371206001	28/12/2020	SI√	SI√	SI√	SI√
124	Saca Caiza Luis Guillermo	0501850754001	17/3/2021	SI√	NOX	NOX	SI√
125	Santos Andrade Juan Carlos	0800833204001	8/6/2022	SI√	SI√	SI√	SI√
126	Soledispa Ayong Milton Andrés	1305552398	2/1/2018	SI√	NOX	SI√	SI√
127	SolorzaNo Mero Jesus Alexander	1717142010	12/12/0218	SI√	SI√	NOX	SI√
128	Soluinsa S.A.	2390000491001	16/12/2015	SI√	SI√	SI√	SI√
129	Ssmo Comx S.C.C	2390002966001	3/12/2018	SI√	SI√	NOX	SI√
130	Suntrac S.A Tractores Del Sol	1791895762001	12/8/2014	SI√	SI√	SI√	SI√
131	Tannacorp .	0992644524001	21/7/2020	SI√	NOX	SI√	SI√
132	TiNoco Tello Josselyn Xiomara	1207992601001	22/10/2021	SI√	NOX	SI√	SI√
133	TiNoco Vera Pedro Leonardo	1201031059001	2/9/2016	SI√	SI√	SI√	SI√
134	Transporte De Carga Pesada Transvilc-Asociados S.A	0891762550001	15/11/2019	SI√	SI√	SI√	SI√
135	Triviño Delgado Fátima Monserrate	1707306922001	14/9/2021	SI√	SI√	SI√	SI√
136	Ulloa Cochancela Byron Patricio	1716441488001	28/3/2019	SI√	NOX	SI√	SI√
137	Ureta Quevedo Pablo Danilo	0801859018001	27/1/2014	SI√	SI√	SI√	SI√
138	Urueña Ríos Gloria Patricia	0952269652001	1/10/2020	SI√	NOX	NOX	SI√
139	Valencia Lucero Juan Carlos	1709366080	30/8/2018	SI√	SI√	SI√	SI√
140	Vera Alcívar Francisco Ramon Antonio	1302918568	6/10/2020	SI√	SI√	NOX	SI√
141	Vinueza MopoSI\ta Diego Francisco	0801861808001	18/2/2019	SI√	SI√	SI√	SI√
142	Viteri EspiNoza Javier	0802688259	27/4/2021	SI√	NOX	SI√	SI√
143	Wenke Zeng	1721574083	27/3/2019	SI√	SI√	SI√	SI√
144	ZambraNo Sabando Eedita María Dolores	1305677252	1/7/2021	SI√	NOX	SI√	SI√
145	ZambraNo Vera María Jazmín	1313028605001	22/12/2018	SI√	SI√	SI√	SI√
146	ZambraNo ZambraNo Jairo Geovanny	0802900639	23/3/2022	SI√	NOX	NOX	SI√
147	Zimram S.A	0992509236001	23/9/2018	SI√	SI√	SI√	SI√
<b>PORCENTAJE DE PERSONAS QUE CUMPLEN CON CADA DOCUMENTO</b>				98.64%	68.71%	74.83%	99.32%
<b>PORCENTAJE DE PERSONAS QUE CUMPLEN CON TODOS LOS DOCUMENTOS</b>				68.71%			

**Anexo 8: Cuentas por cobrar con abonos hasta el 30 de junio del 2023**

OBEJTIIVO: Revelar los hechos financieros reales de las cuentas por cobrar para la prevención o mitigación de riesgos que afecten a la liquidez.		LUBRITECNIC CIA LTDA						ELABORADO POR:	LSR		
								FECHA:	24/10/2023		
Nombre	Numero	Fecha	Fecha Vence	Días Vencido	Total Factura	Retención	Nota de Crédito	Abonos			Saldo
								Valor	Fecha	Forma de Pago	
Agro Servicios Pvl Cía., Ltda.	001005000043625	19/ene/2022	19/may/2022	407	5,176.00	135.86	0.00	0.00			5,040.14
Aguilar Toro Nolberto Rodrigo	001003000018081	08/nov/2022	07/ene/2023	174	1,156.00	0.00	0.00	0.00			1,156.00
	002003000013674	18/abr/2023	18/may/2023	43	1,334.72	0.00	0.00	0.00			1,334.72
Aguirre Erreyes Jorge Anibal	001005000005190	25/ago/2017	24/oct/2017	2,075	1,498.80	0.00		0.00			1,498.80
Aguirre Salvador Quiman	001005000051058	16/ene/2023	16/may/2023	45	1,637.92	0.00	0.00	5.31	5/5/2023	Efectivo	1,132.61
								50.00	12/5/2023	Efectivo	
								80.00	19/5/2023	Efectivo	
								70.00	26/5/2023	Efectivo	
								40.00	2/6/2023	Efectivo	
								80.00	9/6/2023	Efectivo	
								100.00	16/6/2023	Efectivo	
								80.00	23/6/2023	Efectivo	
								<b>505.31</b>			
Alcivar Sornoza Johnny Dario	001005000015236	07/abr/2016	07/abr/2016	2,640	793.69	0.00	0.00	0.00			793.69
	001005000052362	03/may/2016	03/may/2016	2,614	793.69	0.00	0.00	0.00			793.69
	001005000052634	31/may/2016	31/may/2016	2,586	1,512.94	0.00	0.00	0.00			1,512.94
Alcivar Vera Leydi Leonela	001005000051842	01/mar/2023	30/may/2023	31	1,344.00	0.00	0.00	300.00	17/4/2023	Transferencia	1,044.00
Alespalma S.A.	001005000052821	19/abr/2023	19/may/2023	42	812.48	21.41	0.00	0.00			791.07
	001005000052855	22/abr/2023	22/may/2023	39	1,200.00	31.61	0.00	0.00			1,168.39
Alvarado Gonzalez Marco Olmedo	002003000010953	15/ene/2021	14/feb/2021	866	910.48	0.00	0.00	0.00			910.48
	002003000013184	06/sep/2022	06/oct/2022	267	1,489.88	0.00	0.00	0.00			1,489.88
Alvarez Gonzalez Lisbeth Maria	002003000004053	09/sep/2016	06/feb/2017	2,335	4,548.00	0.00	0.00	1,574.24			2,973.76
Alvarez Vera Jose Asdrubal	002003000004154	14/ene/2016	14/ene/2016	2,724	906.75	0.00	0.00	0.00			906.75
Analuisa Astudillo Cristhian	001005000039660	07/ago/2021	05/dic/2021	572	3,664.00	-	-	0.00			3,664.00
Andino Carrera Patricio Ramiro	001005000036541	16/dic/2016	16/dic/2016	2,387	700.36	0.00	0.00	0.00			700.36
Andrade Cornejo Jorge Leonel	001005000002870	27/may/2017	25/ago/2017	2,135	2,228.71	0.00	0.00	0.00			2,228.71
Angulo Borja Angel	001005000051566	14/feb/2023	15/abr/2023	76	714.00	0.00	0.00	0.00			714.00
Arias Ronquillo Carlos Eladio	001005000037333	14/abr/2021	13/jul/2021	717	912.91	0.00	0.00	0.00			912.91
Arteaga Mayorga Mayra Natividad	001005000053531	24/may/2023	24/jun/2023	6	1,579.02	0.00	0.00	0.00			1,579.02
Arteaga Vera Jenniffer Annabelle	001005000050770	03/ene/2023	03/abr/2023	88	2,865.89	0.00	0.00	80.00	21/1/2023	Transferencia	899.99
								20.00	21/1/2023	Efectivo	
								120.00	28/1/2023	Efectivo	
								60.00	4/2/2023	Efectivo	
								100.00	18/2/2023	Transferencia	
								50.00	18/2/2023	Efectivo	
								100.00	25/2/2023	Efectivo	
								60.00	4/3/2023	Transferencia	
								20.00	4/3/2023	Efectivo	
								80.00	11/3/2023	Efectivo	
								100.00	20/3/2023	Transferencia	
								80.00	31/3/2023	Efectivo	
								70.00	8/4/2023	Efectivo	
								100.00	15/4/2023	Efectivo	
								80.00	29/4/2023	Efectivo	
								70.00	3/5/2023	Transferencia	
								300.00	27/5/2023	Transferencia	
								148.00	3/6/2023	Cheque	
								2.00	3/6/2023	Efectivo	
								50.00	10/6/2023	Efectivo	
								105.90	17/6/2023	Transferencia	
120.00	24/6/2023	Efectivo									
50.00	30/6/2023	Transferencia									
<b>1,965.90</b>											

OBEJIVO: Revelar los hechos financieros reales de las cuentas por cobrar para la prevención o mitigación de riesgos que afecten a la liquidez.		LUBRITECNIC CIA LTDA						ELABORADO POR:	LSR		
								FECHA:	24/10/2023		
Nombre	Numero	Fecha	Fecha Vence	Días Vencido	Total Factura	Retención	Nota de Crédito	Abonos			Saldo
								Valor	Fecha	Forma de Pago	
Autorepuesto Castillo	001005000052269	22/mar/2023	20/jun/2023	10	2,224.17	0.00	0.00	236.84	17/5/2023	Transferencia	1,151.82
								250.00	24/5/2023	Transferencia	
								280.00	7/6/2023	Transferencia	
								300.00	14/6/2023	Transferencia	
								5.51	21/6/2023	Transferencia	
								<b>1,072.35</b>			
Avila Cruz Tito Napoleon	002002000002994	15/oct/2016	15/oct/2016	2,449	3,800.10	0.00	0.00	3,040.10	16/11/2016		760.00
Azogue Caiza Edwin Gilberto	001005000050375	13/dic/2022	13/mar/2023	109	1,293.24	0.00	0.00	283.97	26/6/2023	Transferencia	1,009.27
	001005000050863	07/ene/2023	07/may/2023	54	2,180.64	0.00	0.00	0.00			2,180.64
Bailon Bravo Edison John	001005000050906	09/ene/2023	09/abr/2023	82	1,776.80	0.00	0.00	72.99	18/3/2023	Transferencia	1,074.81
								100.00	25/3/2023	Efectivo	
								250.00	10/4/2023	Transferencia	
								20.00	22/4/2023	Transferencia	
								130.00	22/4/2023	Efectivo	
								60.00	17/6/2023	Efectivo	
								69.00	30/6/2023	Transferencia	
<b>701.99</b>											
Baren Bravo Kerly Monserrate	001005000030130	13/jul/2020	10/nov/2020	962	1,140.00	0.00	0.00	0.00			1,140.00
Beltran Astudillo Jose Homero	001005000033842	26/nov/2020	26/mar/2021	826	1,232.00	0.00	0.00	50.00	26/8/2021	Transferencia	732.00
								100.00	17/12/2021	Transferencia	
								100.00	26/1/2022	Efectivo	
								150.00	24/2/2022	Transferencia	
								100.00	16/6/2022	Transferencia	
								<b>500.00</b>			
Benavides Guevara Oscar Moises	001003000017943	19/oct/2022	16/feb/2023	134	1,452.00	0.00	0.00	363.00	12/1/2023	Transferencia	839.00
								250.00	15/5/2023	Transferencia	
								<b>613.00</b>			
Benavides Puglla David Abelino	002003000002546	03/ene/2017	03/ene/2017	2,369	1,205.72	0.00	0.00	0.00			1,205.72
	002003000004536	16/ene/2017	16/mar/2017	2,297	989.86	0.00	0.00	0.00			989.86
Bennett Nazareno Javier Wilfrido	001005000050629	24/dic/2022	24/mar/2023	98	3,752.00	0.00	0.00	0.00			3,752.00
BOONKER S.A.	001005000053524	24/may/2023	08/jun/2023	22	866.57	0.00	0.00	0.00			866.57
Bustos Hidalgo Aldrin	001003000005214	08/abr/2016	08/abr/2016	2,639	763.00	0.00	0.00	0.00			763.00
Cadena Oviedo Juan Carlos	001005000040040	27/jul/2021	24/nov/2021	583	2,600.00	0.00	0.00	0.00			2,600.00
Cando Perez Luis Eduardo	001005000050013	28/nov/2022	28/dic/2022	184	1,289.00	0.00	0.00	220.00	15/12/2022	Efectivo	849.00
								220.00	20/1/2023	Efectivo	
								<b>440.00</b>			
Carrera Parraga Alvaro Patricio	00100500005236	16/ene/2017	16/jul/2017	2,175	800.00	0.00	0.00	0.00			800.00
Castelo Solorzano Cristhian Adrian	001005000043676	21/ene/2022	20/feb/2022	495	844.15	0.00	0.00	0.00			844.15
Castro Coteria Patricio Rodrigo	001005000048752	26/mar/2018	26/mar/2018	1,922	955.49	0.00	0.00	0.00			955.49
	001005000004154	26/mar/2018	26/mar/2018	1,922	915.50	0.00	0.00	0.00			915.50

OBEJTIVO: Revelar los hechos financieros reales de las cuentas por cobrar para la prevención o mitigación de riesgos que afecten a la liquidez.		LUBRITECNIC CIA LTDA						ELABORADO POR:		LSR	
								FECHA:		24/10/2023	
Nombre	Numero	Fecha	Fecha Vence	Días Vencido	Total Factura	Retención	Nota de Crédito	Abonos			Saldo
								Valor	Fecha	Forma de Pago	
Cedeño Meza Manuel Fabricio	001005000048159	25/ago/2022	23/nov/2022	219	984.00	0.00	0.00	0.00			984.00
Cedeño Moreira Silvio Antonio	001005000027713	02/mar/2020	30/jun/2020	1,095	1,324.00	0.00	0.00	0.00			1,324.00
Cervantes Gamarra Feliciano Neil	001005000006026	23/sep/2017	22/dic/2017	2,016	3,827.00	0.00	0.00	1,275.67	1/4/2018	Transferencia	2,077.00
								474.33	5/8/2018	Efectivo	
								<b>1,750.00</b>			
Cervantes Gamarra Yimmi Galo	001003000005673	08/ago/2016	06/nov/2016	2,427	3,764.96	0.00	0.00	1,254.98	25/4/2017	Efectivo	1,449.45
								1,060.53	29/9/2017	Transferencia	
								<b>2,315.51</b>			
Cevallos Marquez Manuel Mesias	001003000018249	05/dic/2022	05/abr/2023	86	1,370.00	0.00	0.00	103.87	20/6/2023	Tarjeta de Credito	1,266.13
Chamba Zuñiga Jose Alfredo	001005000049340	25/oct/2022	24/mar/2023	98	13,430.00	0.00	0.00	2,240.00	4/2/2023	Transferencia	2,238.00
								2,238.00	11/3/2023	Transferencia	
								2,238.00	12/4/2023	Transferencia	
								2,238.00	13/5/2023	Transferencia	
								2,238.00	12/6/2023	Transferencia	
<b>11,192.00</b>											
Chica Delgado Dexi Elizabeth	001005000046238	23/may/2022	21/ago/2022	313	1,404.25	0.00	0.00	0.00			1,404.25
Chica Velez Rosa Maricela	001002000013540	17/dic/2019	16/mar/2020	1,201	1,024.00	0.00	0.00	256.00	17/12/2019	Efectivo	768.00
Chimbo Moposita Fausto Anibal	001003000015127	19/dic/2020	18/abr/2021	803	1,060.00	0.00	0.00	0.00			1,060.00
Chuez Chevez Sonia Mariana	002002000010465	25/may/2023	24/jun/2023	6	6,900.95	0.00	0.00	0.00			6,900.95
								0.00			95,000.20
Chuquilla Quinatoa Alex Fabricio	001005000043501	13/ene/2022	13/may/2022	413	1,644.00	0.00	0.00	4.59	13/4/2022	Transferencia	1,639.41
								0.00			1,239.59
Chuquimarca Jimenez Luis Antonio	0002848	21/feb/2019	21/feb/2019	1,590	1,400.79	0.00	0.00	0.00			1,400.79
								0.00			3,496.23
Chuquirima Peña Angel Miguel	002002000007388	01/sep/2020	01/oct/2020	1,002	1,140.00	17.81	0.00	0.00			1,122.19
Cobeña Moreira Marcos Tulio	001005000051876	02/mar/2023	31/may/2023	30	1,912.08	0.00	0.00	102.03	14/6/2023	Transferencia	1,630.05
								180.00	30/6/2023	Transferencia	
								<b>282.03</b>			
Compañía De Transporte Pesado Verdeesmeraldas S.A.	001005000005405	04/sep/2017	01/feb/2018	1,975	4,389.60	0.00	0.00	0.00			4,389.60
Compañía Industrial Novapalm S.A	0002059	07/nov/2017	07/nov/2017	2,061	701.61	0.00	0.00	0.00			701.61
								0.00			701.61
								0.00			764.97
								0.00			764.99
								0.00			779.05
								0.00			779.06
CONSORCIO BIOCITY	002002000010318	10/abr/2023	10/may/2023	51	3,052.90	0.00	0.00	0.00			3,052.90
								577.06	6/5/2023	Cheque	1,358.94
								0.00			1,936.00
								0.00			2,758.00
								0.00			1,936.00
								0.02	6/5/2023	Cheque	3,540.20

OBEJIVO: Revelar los hechos financieros reales de las cuentas por cobrar para la prevención o mitigación de riesgos que afecten a la liquidez.		LUBRITECNIC CIA LTDA						ELABORADO POR:	LSR		
								FECHA:	24/10/2023		
Nombre	Numero	Fecha	Fecha Vence	Días Vencido	Total Factura	Retención	Nota de Crédito	Abonos			Saldo
								Valor	Fecha	Forma de Pago	
CONSORCIO VIAL QUININDE	001005000051886	03/mar/2023	01/jun/2023	29	16,432.00	0.00	0.00	5,477.33	4/3/2023	Cheque	10,323.67
								631.00	29/5/2023	Cheque	
								<b>6,108.33</b>			
	001005000052706	13/abr/2023	13/may/2023	48	748.00	0.00	0.00	0.00			748.00
	001005000053087	04/may/2023	03/jun/2023	27	1,266.00	0.00	0.00	0.00			1,266.00
001005000053142	08/may/2023	08/jun/2023	22	1,378.00	0.00	0.00	0.00			1,378.00	
Constructora Josanc S.A.	001005000047882	15/ago/2022	13/dic/2022	199	4,447.25	69.49	0.00	583.49	22/9/2022	Cheque	2,797.06
								609.00	29/12/2022	Cheque	
								388.21	15/4/2023	Transferencia	
								<b>1,580.70</b>			
001005000048449	10/sep/2022	08/ene/2023	173	3,888.00	0.00	0.00	0.00			3,888.00	
001005000048639	19/sep/2022	19/oct/2022	254	724.00	0.00	0.00	0.00			724.00	
Constructora Leonardo Hernandez S.A.	001005000052916	25/abr/2023	25/may/2023	36	1,922.44	30.09	0.00	0.00			1,892.35
	001005000053539	24/may/2023	24/jun/2023	6	1,483.78	23.23	0.00	0.00			1,460.55
Construtecnicorp S.A	001005000050706	29/dic/2022	28/feb/2023	122	2,818.79	44.00	0.00	0.00			2,774.79
	001005000051508	10/feb/2023	10/may/2023	51	6,685.60	104.45	690.66	0.00			5,890.49
	001005000050702	29/dic/2022	29/mar/2023	93	6,087.59	95.18	0.00	2,993.41	27/5/2023	Cheque	2,999.00
Costales Sanchez Ita Karina	0001056	14/ene/2016	14/ene/2016	2,724	763.00	0.00	0.00	0.00			763.00
	0001102	12/feb/2016	12/feb/2016	2,695	763.00	0.00	0.00	0.00			763.00
	0001171	08/abr/2016	08/abr/2016	2,639	763.00	0.00	0.00	0.00			763.00
	0001174	08/abr/2016	08/abr/2016	2,639	763.00	0.00	0.00	0.00			763.00
	0001175	08/abr/2016	08/abr/2016	2,639	763.00	0.00	0.00	0.00			763.00
	0001176	08/abr/2016	08/abr/2016	2,639	763.00	0.00	0.00	0.00			763.00
	0001176	08/abr/2016	08/abr/2016	2,639	763.00	0.00	0.00	0.00			763.00
Cuzco Cayachi Nelson David	ND185	10/ene/2019	10/ene/2019	1,632	1,545.68	0.00	0.00	0.00			1,545.68
	ND186	31/oct/2019	31/oct/2019	1,338	1,545.68	0.00	0.00	0.00			1,545.68
Dominguez Barre Nancy Narcisca	001005000051756	24/feb/2023	25/may/2023	36	1,737.95	0.00	118.51	100.00	21/4/2023	Transferencia	1,349.44
								60.00	21/6/2023	Efectivo	
								50.00	22/6/2023	Efectivo	
								60.00	30/6/2023	Efectivo	
								<b>270.00</b>			
001005000052193	20/mar/2023	18/jun/2023	12	1,093.64		0.00	0.00			1,093.64	
Ecuasisner S.A	001005000053492	23/may/2023	23/jun/2023	7	1,580.75	0.00	0.00	0.00			1,580.75
Endara Estevez Oscar Paul	001005000037038	01/abr/2021	30/jul/2021	700	1,926.00	0.00	0.00	250.00	17/4/2021	Transferencia	1,376.00
								300.00	22/4/2021	Transferencia	
								<b>550.00</b>			
Eqfalto Constructora Cia. Ltda.	ND2195001	14/oct/2022	14/oct/2022	259	1,411.26	0.00	0.00	0.00			1,411.26
Equilorsalsa Construcciones Y Servicios S.A.	001005000050721	29/dic/2022	28/ene/2023	153	3,168.48	0.00	0.00	0.00			3,168.48
	001005000050880	09/ene/2023	08/feb/2023	142	1,657.43	0.00	0.00	0.00			1,657.43
	002003000013514	04/feb/2023	06/mar/2023	116	989.48	0.00	0.00	0.00			989.48
	001005000052416	29/mar/2023	28/abr/2023	63	1,106.10	0.00	0.00	0.00			1,106.10
	001005000053103	04/may/2023	03/jun/2023	27	704.24	0.00	0.00	0.00			704.24

OBJETIVO: Revelar los hechos financieros reales de las cuentas por cobrar para la prevención o mitigación de riesgos que afecten a la liquidez.		LUBRITECNIC CIA LTDA						ELABORADO POR:	LSR		
								FECHA:	24/10/2023		
Nombre	Numero	Fecha	Fecha Vence	Días Vencido	Total Factura	Retención	Nota de Crédito	Abonos			Saldo
								Valor	Fecha	Forma de Pago	
Equitechcons Cia Ltda	001005000020477	26/abr/2019	26/may/2019	1,496	2,321.98	20.83	0.00	553.01	26/1/2023	Transferencia	1,748.14
	001005000021417	01/jun/2019	01/jul/2019	1,460	2,334.37	20.84	0.00	0.00			2,313.53
	001005000022274	01/jul/2019	31/jul/2019	1,430	4,075.84	0.00	0.00	0.00			4,075.84
Espinosa Guerron Willian Augusto	002003000013069	10/ago/2022	09/sep/2022	294	1,595.03	0.00	0.00	1,050.76	24/8/2022	Cheque	544.27
	001005000048105	24/ago/2022	23/sep/2022	280	175.70	0.00	0.00	0.00			175.70
	001005000049257	21/oct/2022	20/nov/2022	222	512.22	0.00	0.00	0.00			512.22
	001005000050529	20/dic/2022	20/ene/2023	161	1,088.51	0.00	0.00	0.00			1,088.51
ESPINOZA LITARDO MARIELA YESSSENIA	001005000049934	23/nov/2022	21/feb/2023	129	2,155.82	0.00	0.00	140.00	7/12/2022	Transferencia	1,355.82
								140.00	9/12/2022	Transferencia	
								140.00	17/12/2022	Transferencia	
								140.00	7/1/2023	Efectivo	
								140.00	11/1/2023	Efectivo	
								100.00	30/1/2023	Transferencia	
	<b>800.00</b>										
Extracosta S.A	001005000052116	15/mar/2023	14/abr/2023	77	3,908.00	102.93	0.00	1,268.35	28/4/2023	Transferencia	1,268.36
								1,268.36	6/6/2023	Transferencia	
								<b>2,536.71</b>			
Frugalp Agricola Exportadora G-P Cia Ltda	001005000053586	29/may/2023	29/jun/2023	1	890.31	109.30	0.00	0.00			781.01
Furukawa Plantaciones C.A. Del Ecu	001005000048372	06/sep/2022	05/nov/2022	237	1,796.00	220.48	0.00	0.00			1,575.52
Garcia Alvarado Cristian Rigoberto	001005000051576	14/feb/2023	15/may/2023	46	939.90	0.00	0.00	150.00	24/6/2023		789.90
Garcia Aveiga Jacinto Antonio	001005000051090	17/ene/2023	17/abr/2023	74	1,095.04	0.00	0.00	0.00			1,095.04
Garcia Delgado Pedro Eduardo	001005000044379	22/feb/2022	23/may/2022	403	2,046.00	0.00	0.00	300.00	24/2/2022	Efectivo	746.00
								200.00	7/4/2022	Transferencia	
								100.00	20/6/2022	Transferencia	
								100.00	6/7/2022	Transferencia	
								150.00	13/8/2022	Transferencia	
								150.00	1/10/2022	Transferencia	
								300.00	14/10/2022	Efectivo	
	<b>1,300.00</b>										
Garcia Garcia Blanca Virginia	001005000037761	30/abr/2021	29/jul/2021	701	2,583.61	0.00	0.00	95.56	26/10/2021	Cheque	1,955.54
								532.51	6/11/2021	Cheque	
								<b>628.07</b>			
Garofalo Peña Victor Hugo	001005000035890	17/feb/2021	17/jun/2021	743	2,205.60	0.00	0.00	0.00			2,205.60
Gobierno Autonomo Descentralizado Municipal Del Canton Esmeraldas	002002000010334	13/abr/2023	21/abr/2023	70	57,232.00	7,026.25	0.00	0.00			50,205.75
Goldentruks S A	001005000048951	05/oct/2022	04/mar/2023	118	4,098.00	0.00	0.00	819.60	18/3/2023	Transferencia	3,278.40
								1,000.00	17/6/2023	Transferencia	
								<b>1,819.60</b>			
	001005000049847	19/nov/2022	17/feb/2023	133	1,733.39	0.00	0.00	577.80	18/3/2023	Transferencia	1,155.59
	001005000051063	16/ene/2023	16/jun/2023	14	2,786.00	0.00	0.00	0.00			2,786.00
Gomez Pionce Freddy Olmedo	002002000005589	20/may/2019	19/jun/2019	1,472	1,000.33	0.00	0.00	100.00	25/6/2019	Efectivo	900.33

OBJETIVO: Revelar los hechos financieros reales de las cuentas por cobrar para la prevención o mitigación de riesgos que afecten a la liquidez.		LUBRITECNIC CIA LTDA						ELABORADO POR:		LSR		
								FECHA:		24/10/2023		
Nombre	Numero	Fecha	Fecha Vence	Días Vencido	Total Factura	Retención	Nota de Crédito	Abonos			Saldo	
								Valor	Fecha	Forma de Pago		
Gonzalez Carrillo Julio Cesar	001005000051791	27/feb/2023	27/jun/2023	3	1,440.00	0.00	0.00	360.00	12/4/2023	Efectivo	1,080.00	
Guaman Valarezo Veronica Micaela	002002000007825	05/mar/2021	03/jun/2021	757	1,099.62	0.00	0.00	0.00			1,099.62	
Ibarra Zapata Mayra Alejandra	001005000045057	26/mar/2022	24/jun/2022	371	1,463.88	22.86	0.00	0.00			1,441.02	
Iñiguez Gordillo Leandro Engilberto	001005000052433	30/mar/2023	28/jun/2023	2	12,712.68	0.00	0.00	21.35	9/5/2023	Transferencia	9,691.33	
								3,000.00	7/6/2023	Transferencia		
								<b>3,021.35</b>				
Jaramillo Cevallos Jose Manuel	001005000027016	30/ene/2020	30/mar/2020	1,187	1,220.00	0.00	0.00	300.00	21/6/2023	Transferencia	920.00	
								001005000035203	19/ene/2021	19/abr/2021	802	2,481.10
	001005000047508	26/jul/2022	24/oct/2022	249	2,461.05	0.00	0.00	20.00	21/10/2023	Efectivo	1,961.05	
								180.00	21/10/2023	Transferencia		
								300.00	6/6/2023	Transferencia		
001005000048198	29/ago/2022	27/nov/2022	215	1,879.76	0.00	0.00	500.00			1,879.76		
Lanchimba Muñoz Galo Segundo	001005000002034	27/abr/2017	26/jul/2017	2,165	2,763.65	0.00	0.00	100.00	10/9/2021	Efectivo	1,851.65	
								121.38	27/1/2022	Cheque		
								15.62	22/4/2022	Efectivo		
								200.00	20/5/2022	Efectivo		
								150.00	3/6/2022	Cheque		
								75.00	8/6/2022	Efectivo		
								75.00	27/7/2022	Efectivo		
								75.00	18/8/2022	Efectivo		
								100.00	9/9/2022	Cheque		
								<b>912.00</b>				
Lara Rodriguez Edith Mireya	001001000071466	01/jun/2022	01/jun/2022	394	924.95	0.00	0.00	39.81	4/5/2023	Efectivo	715.14	
								100.00	26/5/2023	Efectivo		
								70.00	6/6/2023	Transferencia		
								<b>209.81</b>				
Lina Narvaez Alba Marina	001005000031738	11/sep/2020	09/ene/2021	902	1,154.00	0.00	0.00	58.81	23/6/2021	Efectivo	745.19	
								50.00	7/7/2021	Efectivo		
								50.00	21/7/2021	Efectivo		
								50.00	11/8/2021	Efectivo		
								50.00	25/8/2021	Efectivo		
								60.00	18/9/2021	Transferencia		
								40.00	29/9/2021	Efectivo		
								50.00	8/10/2021	Efectivo		
								<b>408.81</b>				
Llantera Y Lubricadora Toro Leon	001005000003053	03/jun/2017	01/sep/2017	2,128	2,875.06	0.00	0.00	525.94	8/12/2019	Transferencia	1,020.85	
								445.86	150.00	22/4/2023		Cheque
								<b>971.80</b>	150.00	22/5/2023		Cheque
									150.00	30/6/2023		Cheque
							<b>882.41</b>					

OBJETIVO: Revelar los hechos financieros reales de las cuentas por cobrar para la prevención o mitigación de riesgos que afecten a la liquidez.		LUBRITECNIC CIA LTDA						ELABORADO POR:	LSR		
								FECHA:	24/10/2023		
Nombre	Numero	Fecha	Fecha Vence	Días Vencido	Total Factura	Retención	Nota de Crédito	Abonos			Saldo
								Valor	Fecha	Forma de Pago	
Loor Hidalgo Jorge Enrique	002002000007670	17/dic/2020	15/feb/2021	865	916.48	0.00	0.00	0.00			916.48
Lubricadora El Volante Yavimik	001005000009655	27/feb/2018	27/jun/2018	1,829	3,665.46	0.00	0.00	916.36	28/8/2019	Transferencia	1,193.17
								916.36	2/9/2019	Efectivo	
								639.57	5/12/2019	Efectivo	
								<b>2,472.29</b>			
Macías Arteaga Luis Alejandro	001005000036427	09/mar/2021	07/jun/2021	753	776.00	0.00	0.00	0.00			776.00
Mariño Cruz Jhon Estefano	002002000000990	22/abr/2016	21/jul/2016	2,535	2,516.73	0.00	0.00	838.91	22/8/2016	Transferencia	1,360.53
								317.29	22/9/2016	Efectivo	
								<b>1,156.20</b>			
Mendoza Velez Dolores Maribel (Comercial Perez Me	001005000041398	27/sep/2021	26/dic/2021	551	945.75	0.00	0.00	0.00			945.75
Mero Araujo Edgar Andres	001005000009662	27/feb/2018	28/may/2018	1,859	1,855.57	0.00	0.00	927.78	30/7/2018	Efectivo	927.79
								72.21	25/9/2018	Efectivo	
								<b>999.99</b>			
Molina Cedeño Gonzalo Darwin	002003000009580	01/oct/2019	31/oct/2019	1,338	724.24	0.00	0.00	0.00			724.24
	002002000006435	24/dic/2019	23/mar/2020	1,194	1,737.48	0.00	0.00	0.00			1,737.48
Molina Pacheco Mishelle Carolayn	ND103	30/oct/2019	30/oct/2019	1,339	2,015.63	0.00	0.00	0.00			2,015.63
MONTENEGRO CASTILLO MARILYN JOHANA	001005000052429	30/mar/2023	28/jun/2023	2	5,976.75	0.00	0.00	3,000.00	17/6/2023	Transferencia	976.75
								2,000.00	30/6/2023	Transferencia	
								<b>5,000.00</b>			
Morales Vaca Facundo	001005000046277	25/may/2022	22/sep/2022	281	3,880.00	0.00	0.00	1,000.00	16/6/2022	Efectivo	880.00
								1,000.00	20/12/2022	Efectivo	
								1,000.00	11/1/2023	Efectivo	
								<b>3,000.00</b>			
Morales Varas Walter Enrique	001005000045306	06/abr/2022	04/ago/2022	330	1,596.00	0.00	0.00	399.00	14/5/2022	Transferencia	797.00
								400.00	8/8/2022	Transferencia	
								<b>799.00</b>			
Murillo Saltos Patricio Remigio	001005000028981	28/may/2020	26/ago/2020	1,038	1,132.00	0.00	0.00	0.00			1,132.00
Murillo Zambrano Modesto Antonio	001002000007826	20/dic/2016	20/mar/2017	2,293	7,980.00	0.00	0.00	180.00	18/10/2019	Transferencia	1,596.00
								200.00	1/2/2021	Transferencia	
								200.00	1/2/2021	Transferencia	
								178.63	1/2/2021	Transferencia	
								500.00	6/5/2021	Cheque	
								2,138.00	6/6/2021	Transferencia	
								2,987.37	27/8/2021	Transferencia	
<b>6,384.00</b>											
Napa Macias Lider Aquilino	001005000038435	25/may/2021	23/ago/2021	676	739.10	0.00	0.00	0.00			739.10
Narvaez Bastidas Henry Jonas	001003000012329	18/jul/2019	18/jul/2019	1,443	5,010.35	0.00	0.00	0.00			5,010.35
Oliva Guanga Jenny Enith	001003000018266	07/dic/2022	06/abr/2023	85	2,215.01	0.00	0.00	400.00	13/12/2022	Efectivo	1,755.01
								60.00	24/12/2022	Efectivo	
								<b>460.00</b>			

<b>OBJETIVO:</b> Revelar los hechos financieros reales de las cuentas por cobrar para la prevención o mitigación de riesgos que afecten a la liquidez.	<b>LUBRITECNIC CIA LTDA</b>	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>LSR</b>
		<b>FECHA:</b>	24/10/2023

Nombre	Numero	Fecha	Fecha Vence	Días Vencido	Total Factura	Retención	Nota de Crédito	Abonos			Saldo
								Valor	Fecha	Forma de Pago	
Opencorporation S.A	002003000004358	03/oct/2016	02/nov/2016	2,431	1,651.86	0.00	0.00	514.26	10/12/2017		1,137.60
	002003000004578	26/oct/2016	24/ene/2017	2,348	2,664.03	0.00	0.00	0.00			2,664.03
	002003000005762	28/ene/2017	27/feb/2017	2,314	901.99	0.00	0.00	0.00			901.99
Orosco Chagnay Edgar Anibal	0002281	15/feb/2018	15/feb/2018	1,961	1,000.51	0.00	0.00	0.00			1,000.51
	0002283	16/feb/2018	16/feb/2018	1,960	894.66	0.00	0.00	0.00			894.66
	0002337	12/mar/2018	12/mar/2018	1,936	894.63	0.00	0.00	0.00			894.63
	0002371	11/abr/2018	11/abr/2018	1,906	891.90	0.00	0.00	0.00			891.90
Ortega Loor Javier Napoleon	001002000013693	21/ene/2020	20/may/2020	1,136	1,087.80	0.00	0.00	300.00	4/3/2020	Efectivo	787.80
	001003000013818	05/mar/2020	03/jun/2020	1,122	1,171.19	0.00	0.00	0.00			1,171.19
Ortiz Cardenas Isabel	002003000010069	15/feb/2020	15/may/2020	1,141	864.54	0.00	0.00	0.00			864.54
Paredes Escobar Milton Armando	001005000051634	16/feb/2023	17/abr/2023	74	1,045.02	0.00	0.00	0.00			1,045.02
	001005000051807	28/feb/2023	29/abr/2023	62	3,112.00	0.00	0.00	0.00			3,112.00
Paspuel Arangon Bayron	001005000005156	24/ago/2017	08/sep/2017	2,121	1,068.46	0.00	0.00	0.00			1,068.46
Pillajo Mora Julia Lisseth	001005000035488	29/ene/2021	29/may/2021	762	1,371.96	0.00	0.00	146.28	2/5/2023	Transferencia	925.68
								300.00	31/5/2023	Efectivo	
								<b>446.28</b>			
Plaza Zambrano Angel Ricardo	001005000016689	24/nov/2018	24/mar/2019	1,559	2,926.40	0.00	0.00	711.76	25/5/2020	Transferencia	2,214.64
Plaza Zambrano Oscar Italo	0042628	18/oct/2017	18/oct/2017	2,081	995.09	0.00	0.00	0.00			995.09
Quintana Albiño Franklin German	001005000045708	27/abr/2022	25/ago/2022	309	4,578.93	71.68	1,976.93	343.38	3/12/2022	Transferencia	1,849.54
								59.75	9/3/2023	Efectivo	
								65.58	18/3/2023	Efectivo	
								50.00	3/4/2023	Efectivo	
								62.07	27/5/2023	Efectivo	
								50.00	15/6/2023	Efectivo	
								50.00	24/6/2023	Efectivo	
<b>680.78</b>											
Quiñonez Velazco Maria Angelica	001005000049053	11/oct/2022	09/ene/2023	172	1,187.43	0.00	0.00	60.00	12/11/2022	Efectivo	747.17
								30.00	15/11/2022	Efectivo	
								50.00	6/12/2022	Transferencia	
								60.26	27/3/2023	Efectivo	
								50.00	15/4/2023	Efectivo	
								30.00	1/5/2023	Efectivo	
								30.00	3/5/2023	Efectivo	
								30.00	10/5/2023	Efectivo	
								30.00	24/5/2023	Efectivo	
								40.00	14/6/2023	Efectivo	
								30.00	26/6/2023	Efectivo	
<b>440.26</b>											
Ramirez Intriago Maria Patricia	001005000028498	06/may/2020	04/ago/2020	1,060	1,136.60	0.00	0.00	0.00			1,136.60
Reinoso Guerrero Ivan Marcelo	001005000037729	29/abr/2021	28/jul/2021	702	769.96	0.00	0.00	50.00	25/9/2021	Transferencia	719.96

OBJETIVO: Revelar los hechos financieros reales de las cuentas por cobrar para la prevención o mitigación de riesgos que afecten a la liquidez.								LUBRITECNIC CIA LTDA				ELABORADO POR:		LSR	
												FECHA:		24/10/2023	
Nombre	Numero	Fecha	Fecha Vence	Días Vencido	Total Factura	Retención	Nota de Crédito	Abonos			Saldo				
								Valor	Fecha	Forma de Pago					
Reyes Bautista Jhonny Javier	0001966	12/ago/2017	12/ago/2017	2,148	946.96	0.00	0.00	0.00			946.96				
	0001574	18/ene/2017	18/ene/2017	2,354	1,233.79	0.00	0.00	0.00			1,233.79				
	0001601	03/feb/2017	03/feb/2017	2,338	977.56	0.00	0.00	0.00			977.56				
	0001602	03/feb/2017	03/feb/2017	2,338	884.30	0.00	0.00	0.00			884.30				
	0001605	03/feb/2017	03/feb/2017	2,338	1,431.41	0.00	0.00	0.00			1,431.41				
	0001606	07/feb/2017	07/feb/2017	2,334	2,067.35	0.00	0.00	0.00			2,067.35				
	0035857	18/feb/2017	18/feb/2017	2,323	1,088.17	0.00	0.00	0.00			1,088.17				
	0001619	22/feb/2017	22/feb/2017	2,319	865.17	0.00	0.00	0.00			865.17				
	0001620	22/feb/2017	22/feb/2017	2,319	1,898.20	0.00	0.00	0.00			1,898.20				
	0001621	22/feb/2017	22/feb/2017	2,319	2,035.34	0.00	0.00	0.00			2,035.34				
Richard Nan Cedeño Vera	0035317	27/feb/2017	27/feb/2017	2,314	884.31	0.00	0.00	0.00			884.31				
	0037682	02/mar/2017	02/mar/2017	2,311	2,067.34	0.00	0.00	0.00			2,067.34				
	0037281	06/mar/2017	06/mar/2017	2,307	2,032.50	0.00	0.00	0.00			2,032.50				
	0035639	12/mar/2017	12/mar/2017	2,301	1,895.36	0.00	0.00	0.00			1,895.36				
	0036504	17/mar/2017	17/mar/2017	2,296	862.33	0.00	0.00	0.00			862.33				
	0037683	02/abr/2017	02/abr/2017	2,280	2,067.34	0.00	0.00	0.00			2,067.34				
	0037282	06/abr/2017	06/abr/2017	2,276	2,032.50	0.00	0.00	0.00			2,032.50				
	0037684	02/may/2017	02/may/2017	2,250	2,067.34	0.00	0.00	0.00			2,067.34				
	0037283	06/may/2017	06/may/2017	2,246	2,032.53	0.00	0.00	0.00			2,032.53				
	0037685	02/jun/2017	02/jun/2017	2,219	2,067.34	0.00	0.00	0.00			2,067.34				
Rodriguez Alcivar Concepcion Gustavo	001005000052112	15/mar/2023	13/jun/2023	17	891.20	0.00	0.00	100.00	10/6/2023	Efectivo	791.20				
Rodriguez Vergara Jose Benito	002003000003697	16/ago/2016	14/nov/2016	2,419	3,796.58	0.00	0.00	990.48	25/10/2016	Transferencia	2,806.10				
Rojas Garrido Duglas Ernesto	001002000007824	19/dic/2016	19/mar/2017	2,294	4,475.57	0.00	0.00	1,388.45	5/2/2017	Transferencia	3,087.12				
	001002000007825	19/dic/2016	19/mar/2017	2,294	2,685.28	0.00	0.00	0.00			2,685.28				
	0002138	15/dic/2017	15/dic/2017	2,023	1,002.79	0.00	0.00	0.00			1,002.79				
	0002211	12/ene/2018	12/ene/2018	1,995	1,000.00	0.00	0.00	0.00			1,000.00				
Rojas Lliguicota Paulo Martin	001003000013621	08/ene/2023	22/may/2023	39	1,880.93	0.00	0.00	0.00			1,880.93				
Romero Carrillo Diana Carolina	001005000051227	26/ene/2023	26/may/2023	35	1,623.66	25.44	0.00	0.00			1,598.22				
	001005000051241	27/ene/2023	27/abr/2023	64	2,032.79	10.17	0.00	0.00			2,022.62				
	001005000051655	17/feb/2023	18/abr/2023	73	702.79	17.88	0.00	0.00			684.91				
	001005000050697	28/dic/2022	28/abr/2023	63	1,862.79	51.25	0.00	0.00			1,811.54				
Rosales Camisan William Florencio	001005000041367	24/sep/2021	01/dic/2021	576	1,365.14	0.00	0.00	614.00	8/2/2022	Transferencia	751.14				
	001005000041367	03/ene/2022	03/ene/2022	543	1,365.14	0.00	0.00	0.00			1,365.14				
	001005000039804	03/ene/2022	03/ene/2022	543	822.86	0.00	0.00	0.00			822.86				
	001005000041136	01/feb/2022	01/feb/2022	514	1,365.14	0.00	0.00	0.00			1,365.14				
	002002000009759	10/nov/2022	10/dic/2022	202	1,054.48	16.71	0.00	0.00			1,037.77				
	001002000015448	30/dic/2022	29/ene/2023	152	809.80	12.65	0.00	0.00			797.15				
Ruiz Nicolalde Jaime Rodrigo	002002000010077	14/feb/2023	16/mar/2023	106	750.00	11.72	0.00	0.00			738.28				
	002002000010298	06/abr/2023	06/may/2023	55	790.12	12.60	0.00	0.00			777.52				
	002003000013714	05/may/2023	04/jun/2023	26	720.00	11.25	0.00	0.00			708.75				

OBEJIVO: Revelar los hechos financieros reales de las cuentas por cobrar para la prevención o mitigación de riesgos que afecten a la liquidez.		LUBRITECNIC CIA LTDA						ELABORADO POR:		LSR	
								FECHA:		24/10/2023	
Nombre	Numero	Fecha	Fecha Vence	Días Vencido	Total Factura	Retención	Nota de Crédito	Abonos			Saldo
								Valor	Fecha	Forma de Pago	
Ruiz Pereira Eulices Salomon	331	28/dic/2020	28/feb/2021	852	784.12	0.00	0.00	0.00			784.12
Saca Caiza Luis Guillermo	001005000036674	17/mar/2021	15/jul/2021	715	1,694.00	0.00	0.00	0.00			1,694.00
Santos Andrade Juan Carlos	001003000017380	08/jun/2022	06/sep/2022	297	1,377.48	0.00	0.00	642.52	15/6/2022	CRUCE DE CUENTAS	734.96
Soledispa Ayong Milton Andres	0002165	02/ene/2018	02/ene/2018	2,005	740.29	0.00	0.00	0.00			740.29
Solorzano Mero Jesus Alexander	001005000050939	11/ene/2023	11/abr/2023	80	704.00	0.00	0.00	0.00			704.00
Soluinsa S.A.	001005000052803	19/abr/2023	19/may/2023	42	1,416.00	22.13	0.00	0.00			1,393.87
Ssmo Comx S.C.C	0000033	03/dic/2018	03/dic/2018	1,670	767.81	0.00	0.00	0.00			767.81
	0000034	03/dic/2018	03/dic/2018	1,670	1,434.79	0.00	0.00	0.00			1,434.79
	0000035	03/dic/2018	03/dic/2018	1,670	1,437.51	0.00	0.00	0.00			1,437.51
Suntrac S.A Tractores Del Sol	001005000050883	09/ene/2023	08/feb/2023	142	1,640.00	25.63	0.00	0.00			1,614.37
	001005000050955	11/ene/2023	10/feb/2023	140	1,459.12	22.80	0.00	0.00			1,436.32
	001005000051326	01/feb/2023	03/mar/2023	119	3,254.00	50.84	0.00	0.00			3,203.16
	001005000051466	09/feb/2023	11/mar/2023	111	1,102.60	17.23	0.00	0.00			1,085.37
	001005000051652	17/feb/2023	19/mar/2023	103	1,726.77	26.98	0.00	0.00			1,699.79
	001005000051667	17/feb/2023	19/mar/2023	103	766.60	11.98	0.00	0.00			754.62
	001005000051702	22/feb/2023	24/mar/2023	98	1,644.00	25.69	0.00	0.00			1,618.31
	001005000051784	27/feb/2023	29/mar/2023	93	1,781.00	27.83	0.00	0.00			1,753.17
	001002000015526	01/mar/2023	31/mar/2023	91	2,088.00	32.63	0.00	0.00			2,055.37
	001005000051896	03/mar/2023	02/abr/2023	89	855.16	13.36	0.00	0.00			841.80
	001005000051985	08/mar/2023	07/abr/2023	84	3,288.00	51.37	0.00	0.00			3,236.63
	001005000052021	11/mar/2023	10/abr/2023	81	2,816.00	44.00	0.00	0.00			2,772.00
	001005000052091	14/mar/2023	13/abr/2023	78	1,010.55	15.79	0.00	0.00			994.76
	001005000052122	16/mar/2023	15/abr/2023	76	1,251.00	19.55	0.00	0.00			1,231.45
	001005000052471	01/abr/2023	01/may/2023	60	1,654.26	0.00	0.00	0.00			1,654.26
	001005000052513	04/abr/2023	04/may/2023	57	1,644.00	25.69	0.00	0.00			1,618.31
	001005000052680	12/abr/2023	12/may/2023	49	1,644.00	25.69	0.00	0.00			1,618.31
	001005000052843	21/abr/2023	21/may/2023	40	1,644.00	25.69	0.00	0.00			1,618.31
	001005000052844	21/abr/2023	21/may/2023	40	766.60	11.98	0.00	0.00			754.62
	001005000052989	28/abr/2023	28/may/2023	33	1,424.00	22.25	0.00	0.00			1,401.75
Tannacorp .	002002000006946	05/jun/2020	21/jul/2020	1,074	652.79	0.00	0.00	0.00			652.79
	002002000006963	10/jun/2020	10/jun/2020	1,074	1,256.00	0.00	0.00	0.00			1,256.00
Tinoco Tello Josselyn Xiomara	001005000052229	21/mar/2023	19/jun/2023	11	2,390.71	0.00	0.00	523.77	28/6/2023	Transferencia	1,866.94
Tinoco Vera Pedro Leonardo	001005000051385	04/feb/2023	05/may/2023	56	8,664.81	135.71	1,895.50	2,843.08	15/3/2023	Transferencia	947.44
								2,843.08	20/5/2023	Transferencia	
								<b>5,686.16</b>			
Transporte De Carga Pesada Transvilc-Asociados S.A	001002000013261	15/nov/2019	14/mar/2020	1,203	1,632.00	0.00	0.00	0.00			1,632.00
Triviño Delgado Fatima Monserrate	001005000052223	21/mar/2023	20/may/2023	41	882.10	0.00	0.00	0.00			882.10
Ulloa Cochancela Byron Patricio	001005000051653	17/feb/2023	18/may/2023	43	1,569.67	0.00	0.00	250.00	20/5/2023	Efectivo	1,319.67
Ureta Quevedo Pablo Danilo	001005000040321	09/ago/2021	09/dic/2021	568	1,002.79	0.00	0.00	24.46	20/6/2023	Transferencia	878.33
								100.00	24/6/2023	Efectivo	
								<b>124.46</b>			

OBJETIVO: Revelar los hechos financieros reales de las cuentas por cobrar para la prevención o mitigación de riesgos que afecten a la liquidez.		LUBRITECNIC CIA LTDA						ELABORADO POR:	LSR		
								FECHA:	24/10/2023		
Nombre	Numero	Fecha	Fecha Vence	Días Vencido	Total Factura	Retención	Nota de Crédito	Abonos			Saldo
								Valor	Fecha	Forma de Pago	
Urueña Rios Gloria Patricia	001005000049396	27/oct/2022	24/feb/2023	126	3,280.00	0.00	0.00	365.00	1/12/2022	Efectivo	1,765.00
								1,150.00	3/5/2023	Transferencia	
								<b>1,515.00</b>			
Valencia Lucero Juan Carlos	002002000010929	30/ago/2018	30/ago/2018	1,765	1,176.80	0.00	0.00	0.00			1,176.80
Vera Alcívar Francisco Ramon Antonio	001005000032386	06/oct/2020	03/feb/2021	877	1,324.00	0.00	0.00	100.00	5/5/2022	Efectivo	1,224.00
Vinueza Moposita Diego Francisco	0002843	18/feb/2019	18/feb/2019	1,593	1,113.72	0.00	0.00	0.00			1,113.72
								0.00			1,113.72
								0.00			1,113.72
								0.00			1,113.72
								0.00			1,113.72
Viteri Espinoza Javier	002003000011366	27/abr/2021	27/may/2021	764	1,140.00	0.00	0.00	0.00			1,140.00
Wenke Zeng	001003000012352	27/mar/2019	26/abr/2019	1,526	814.00	7.27	0.00	0.00			806.73
Zambrano Sabando Edita María Dolores	001002000014548	01/jul/2021	31/may/2021	760	1,770.00	0.00	0.00	200.00	8/3/2021	Cheque	970.00
								200.00	30/4/2021	Cheque	
								400.00	30/5/2021	Cheque	
								<b>800.00</b>			
Zambrano Vera María Jazmín	001005000017410	22/dic/2018	22/mar/2019	1,561	8,583.99	0.00	0.00	200.00	16/8/2021	Transferencia	7,175.46
								250.00	27/9/2021	Transferencia	
								200.00	20/11/2021	Transferencia	
								158.53	30/3/2022	Transferencia	
								200.00	7/5/2022	Efectivo	
								200.00	13/8/2022	Transferencia	
								200.00	10/9/2022	Transferencia	
<b>1,408.53</b>											
Zambrano Zambrano Jairo Geovanny	001002000015247	03/sep/2022	02/dic/2022	210	1,151.72	0.00	0.00	300.00	3/9/2022	Efectivo	851.72
Zimram S.A	001003000018887	19/abr/2023	19/may/2023	42	833.22	13.03	0.00	0.00			820.19
								0.00			1,465.43
								116.36	15/6/2023	Cheque	1,287.64
								0.00			1,519.04
								0.00			3,657.94
								0.00			1,799.44
<b>TOTALES</b>					<b>666,618.56</b>	<b>9,147.15</b>	<b>6,625.20</b>				<b>559,824.96</b>

### Anexo 9: Conciliación de Deuda

<b>OBEJTIVO:</b> Revelar los hechos financieros reales de las cuentas por cobrar para la prevención o mitigación de riesgos que afecten a la liquidez.	<b>LUBRITECNIC CIA LTDA</b>	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>JAA</b>
		<b>FECHA:</b>	24/10/2023

Num.	Nombre del Cliente	Cédula del Cliente	Fecha de solicitud	Método de Comunicación		Responde	No responde	Acepta	No Acepta	Conciliación Alterna Facturas de Ventas	Valor
				Llamada	Correo						
1	Agro Servicios Pvl Cía.. Ltda.	1391824548001	17/10/2017		X		X			X	5,040.14
2	Aguilar Toro Nolberto Rodrigo	1713874046	5/9/2020	X			X			X	2,490.72
3	Aguirre Erreyes Jorge Anibal	1900152321	13/10/2016	X			X			X	1,498.80
4	Aguirre Salvador Quiman	0700895782	17/7/2017	X			X			X	1,132.61
5	Alcívar Sornoza Johnny Darío	0802073445	7/4/2016	X			X			X	3,100.32
6	Alcívar Vera Leydi Leonela	0958178500	14/9/2021	X			X			X	1,044.00
7	Alespalma S.A.	0890051405001	24/5/2016	X		X		X			1,959.46
8	Alvarado González Marco Olmedo	1709737009	15/1/2021		X		X			X	2,400.36
9	Álvarez González Lisbeth María	0705119923001	9/9/2016		X	X		X			2,973.76
10	Álvarez Vera José Asdrúbal	1702812791001	14/1/2016	X			X			X	906.75
11	Analuisa Astudillo Crithian	1717955783001	7/8/2021		X		X			X	3,664.00
12	Andino Carrera Patricio Ramiro	1708577851	16/12/2016		X		X			X	700.36
13	Andrade Cornejo Jorge Leonel	0801882242001	27/5/2017	X			X			X	2,228.71
14	Angulo Borja Ángel	0801561887001	2/10/2017	X			X			X	714.00
15	Arias Ronquillo Carlos Eladio	1710700426	14/4/2021	X			X			X	912.91
16	Arteaga Mayorga Mayra Natividad	1721455275001	01/07/2013		X	X		X			1,579.02
17	Arteaga Vera Jenniffer Annabelle	1312994815001	13/4/2021	X			X			X	899.99
18	Autorepuesto Castillo	1712765120001	27/11/2014	X		X		X			1,151.82
19	Avila Cruz Tito Napoleon	0901352971	15/6/2016	X			X			X	3,949.91
20	Azogue Caiza Edwin Gilberto	0503019812001	7/1/2020	X			X			X	3,189.91
21	Bailon Bravo Edison John	0802789099	12/9/2022	X			X			X	1,074.81
22	Baren Bravo Kerly Monserrate	0929295558001	13/7/2020	X			X			X	1,140.00
23	Beltran Astudillo Jose Homero	1704921061	26/1/2020	X			X			X	732.00
24	Benavides Guevara Oscar Moises	1717581597001	20/9/2021	X			X			X	839.00
25	Benavides Puglla David Abelino	1719426882001	3/1/2017		X		X			X	2,195.58
26	Bennett Nazareno Javier Wilfrido	0801752544001	3/5/2016	X			X			X	3,752.00
27	BOONKER S.A.	1792862248001	21/11/2022	X		X		X			866.57
28	Bustos Hidalgo Aldrin	1710587104001	8/4/2016	X			X			X	763.00
29	Cadena Oviedo Juan Carlos	0702859430001	27/7/2021	X			X			X	2,600.00
30	Cando Perez Luis Eduardo	1801564962001	30/5/2017	X			X			X	849.00

<b>OBEJIVO:</b> Revelar los hechos financieros reales de las cuentas por cobrar para la prevención o mitigación de riesgos que afecten a la liquidez.	<b>LUBRITECNIC CIA LTDA</b>	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>JAA</b>
		<b>FECHA:</b>	24/10/2023

Num.	Nombre del Cliente	Cédula del Cliente	Fecha de solicitud	Método de Comunicación		Responde	No responde	Acepta	No Acepta	Conciliación Alterna Facturas de Ventas	Valor
				Llamada	Correo						
31	Carrera Parraga Alvaro Patricio	1715870950001	16/1/2017		X	X		X			800.00
32	Castelo Solorzano Cristhian Adrian	1311650210001	29/8/2016	X			X			X	844.15
33	Castro Cotera Patricio Rodrigo	1722611843001	26/3/2018	X			X			X	1,870.99
34	Cedeño Meza Manuel Fabricio	1309225876	22/2/2014	X			X			X	984.00
35	Cedeño Moreira Silvio Antonio	0802498709	2/3/2020	X			X			X	1,324.00
36	Cervantes Gamarra Feliciano Neil	1203299951001	22/9/2017	X			X			X	2,077.00
37	Cervantes Gamarra Yimmi Galo	1202888556001	8/8/2016	X			X			X	1,449.45
38	Cevallos Marquez Manuel Mesias	1706191143001	8/2/2014		X		X			X	1,266.13
39	Chamba Zuñiga Jose Alfredo	2100359906001	25/8/2022	X		X		X			2,238.00
40	Chica Delgado Dexi Elizabeth	1708430598	17/6/2021	X		X		X			1,404.25
41	Chica Velez Rosa Maricela	0801299231001	17/12/2019	X			X			X	768.00
42	Chimbo Moposita Fausto Anibal	0800891673001	19/12/2020	X			X			X	1,060.00
43	Chuez Chevez Sonia Mariana	1713682076001	17/4/2020	X		X		X			101,901.15
44	Chuquilla Quinatoa Alex Fabricio	0503191538001	17/7/2021				X			X	1,639.41
45	Chuquimarca Jimenez Luis Antonio	1102270061001	25/4/2018		X		X				6,136.61
46	Chuquirima Peña Angel Miguel	1713356689001	1/9/2020		X	X		X			1,122.19
47	Cobeña Moreira Marcos Tulio	0801504218001	16/5/2016	X		X		X			1,630.05
48	Compañía De Transporte Pesado Verdeesmeraldas S.A.	0891743564001	4/9/2017	X			X			X	4,389.60
49	Compañía Industrial Novapalm S.A	2390006384001	7/11/2017	X			X			X	4,491.29
50	CONSORCIO BIOCITY	2390627192001	21/10/2022	X		X		X			14,582.04
51	CONSORCIO VIAL QUININDE	1793203589001	17/2/2023	X		X		X			13,715.67
52	Constructora Josanc S.A.	0891718705001	24/3/2014	X		X		X			7,409.06
53	Constructora Leonardo Hernandez S.A.	0891739796001	17/10/2013	X		X		X			3,352.90
54	Construtecnicorp S.A	0992393335001	4/7/2014	X		X		X			11,664.28
55	Costales Sanchez Ita Karina	1711825131001	14/1/2016				X			X	4,578.00
56	Cuzco Cayachi Nelson David	2300058993	10/1/2019				X			X	3,091.36
57	Dominguez Barre Nancy Narcisa	1724884026001	30/9/2019	X		X		X			1,376.00
58	Ecuasisner S.A	0992299118001	10/11/2020	X		X		X			2,674.39
59	Endara Estevez Oscar Paul	1715361232	1/4/2021				X			X	1,376.00
60	Eqfalto Constructora Cia. Ltda.	1792342287001	21/3/2022	X		X		X			1,411.26

<b>OBEJTIIVO:</b> Revelar los hechos financieros reales de las cuentas por cobrar para la prevención o mitigación de riesgos que afecten a la liquidez.	<b>LUBRITECNIC CIA LTDA</b>	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>JAA</b>
		<b>FECHA:</b>	24/10/2023

NUM	Nombre del Cliente	Cedula del Cliente	Fecha de solicitud:	Método de Comunicación		Responde	No responde	Acepta	No Acepta	Conciliación Alterna Facturas de Compas	Valor
				Llamada	Correo						
61	Equilorsal Construcciones Y Servicios S.A.	0891747780001	4/9/2018	X		X		X		X	7,625.73
62	Equitechcons Cia Ltda	1792228808001	26/4/2019				X			X	8,137.51
63	Espinosa Guerron Willian Agosto	2390012031001	8/8/2015	X		X		X		X	2,320.70
64	ESPINOZA LITARDO MARIELA YESSENIA	1205313347001	22/11/2022				X			X	1,355.82
65	Extracosta S.A	1792689899001	21/9/2018	X		X		X		X	1,268.36
66	Frugalp Agricola Exportadora G-P Cia Ltda	2390019265001	1/10/2019	X		X		X		X	781.01
67	Furukawa Plantaciones C.A. Del Ecua	1790013804001	8/8/2013				X			X	1,575.52
68	Garcia Alvarado Cristian Rigoberto	1723831168001	2/10/2019	X		X		X		X	789.90
69	Garcia Aveiga Jacinto Antonio	1313952259	6/7/2022				X			X	1,095.04
70	Garcia Delgado Pedro Eduardo	1314092758	22/2/2022				X			X	746.00
71	Garcia Garcia Blanca Virginia	1500327489001	2/1/2020				X			X	1,955.54
72	Garofalo Peña Victor Hugo	1204208928001	17/2/2021	X		X		X		X	2,205.60
73	Gobierno Autonomo Descentralizado Municipal Del Canton Esmeraldas	0860000160001	25/5/2021	X			X			X	50,205.75
74	Goldentruks S A	0791823765001	29/7/2020	X			X			X	7,219.99
75	Gomez Pionce Freddy Olmedo	1305214882001	20/5/2019		X		X			X	900.33
76	Gonzalez Carrillo Julio Cesar	1703358562001	20/5/2019	X			X			X	1,080.00
77	Guaman Valarez Veronica Micaela	0802281550001	19/11/2020	X			X			X	1,099.62
78	Ibarra Zapata Mayra Alejandra	1716448095001	5/6/2015		X	X		X			1,441.02
79	Iñiguez Gordillo Leandro Engilberto	1102811195001	25/4/2016		X	X		X			9,691.33
80	Jaramillo Cevallos Jose Manuel	0800345977	30/1/2020	X		X		X			7,241.91
81	Lanchimba Muñoz Galo Segundo	1002399226001	27/4/2017	X			X			X	1,851.65
82	Lara Rodriguez Edith Mireya	1709236481001	30/9/2019	X			X			X	715.14
83	Lina Narvaez Alba Marina	0803219724001	11/9/2020	X			X			X	745.19
84	Llantera Y Lubricadora Toro Leon	1301348403001	3/6/2017	X		X		X			1,020.85
85	Llor Hidalgo Jorge Enrique	1722391610001	17/12/2020	X			X			X	916.48
86	Lubricadora El Volante Yavimik	1315799716001	27/2/2018	X			X			X	1,193.17
87	Macias Arteaga Luis Alejandro	1306390855001	9/3/2021	X			X			X	776.00
88	Mariño Cruz Jhon Estefano	1722183991001	22/4/2016	X			X			X	1,360.53
89	Mendoza Velez Dolores Maribel (Comercial Perez Me	1304379165001	27/9/2021		X		X			X	945.75
90	Mero Araujo Edgar Andres	2300068521	27/2/2018	X			X			X	927.79

<b>OBEJIVO:</b> Revelar los hechos financieros reales de las cuentas por cobrar para la prevención o mitigación de riesgos que afecten a la liquidez.	<b>LUBRITECNIC CIA LTDA</b>	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>JAA</b>
		<b>FECHA:</b>	24/10/2023

Num	Nombre del Cliente	Cédula del Cliente	Fecha de solicitud	Método de Comunicación		Responde	No responde	Acepta	No Acepta	Conciliación Alterna Facturas de Ventas	Valor
				Llamada	Correo						
91	Molina Cedeño Gonzalo Darwin	0801913542001	1/10/2019	X			X			X	2,461.72
92	Molina Pacheco Mishelle Carolayn	0802886093001	30/10/2019	X			X			X	2,015.63
93	MONTENEGRO CASTILLO MARILYN JOHANA	0803829522001	1/2/2022	X		X		X			796.75
94	Morales Vaca Facundo	1706464649	7/3/2018	X			X			X	880.00
95	Morales Varas Walter Enrique	0802214528	20/1/2020	X			X			X	797.00
96	Murillo Saltos Patricio Remigio	0802065250	28/5/2020	X			X			X	1,132.00
97	Murillo Zambrano Modesto Antonio	1305542886	20/12/2016	X			X			X	1,596.00
98	Napa Macias Lider Aquilino	1308482148	13/8/2018	X			X			X	739.10
99	Narvaez Bastidas Henry Jonas	1712550357	18/7/2019	X			X			X	5,010.35
100	Oliva Guanga Jenny Enith	1713862173001	29/1/2021	X			X			X	1,755.01
101	Opencorporation S.A	0992350768001	3/10/2016	X			X			X	4,703.62
102	Orosco Chagnay Edgar Anibal	1716525959001	15/2/2018	X			X			X	3,681.70
103	Ortega Loor Javier Napoleon	1309457412001	21/1/2020	X			X			X	1,958.99
104	Ortiz Cardenas Isabel	1716571995001	15/2/2020	X			X			X	864.54
105	Paspuel Aragon Bayron	0400741492001	24/8/2017	X			X			X	1,068.46
106	Paredes Escobar Milton Armando	0501843114001	12/8/2013	X			X			X	4,157.02
107	Pillajo Mora Julia Lisseth	2300127624001	11/5/2019	X			X			X	925.68
108	Plaza Zambrano Angel Ricardo	0802099861	24/11/2018	X			X			X	2,214.64
109	Plaza Zambrano Oscar Italo	1311601445001	18/10/2017	X			X			X	995.09
110	Quintana Albiño Franklin German	1721506713001	23/9/2019	X		X		X			1,849.54
111	Quiñonez Velazco Maria Angelica	1722238530	1/9/2022	X			X			X	747.17
112	Ramirez Intriago Maria Patricia	1309573606001	6/5/2020	X		X		X			1,136.60
113	Reinoso Guerrero Ivan Marcelo	0912165925001	17/4/2020	X			X			X	719.96
114	Reyes Bautista Jhonny Javier	1803575230001	12/8/2017	X			X			X	946.96
115	Richard Nan Cedeño Vera	1305225557	18/1/2017	X			X			X	30,490.18
116	Rodriguez Alcivar Concepcion Gustavo	1302313620001	22/1/2014	X			X			X	791.20
117	Rodriguez Vergara Jose Benito	1308419868001	16/8/2016	X			X			X	2,806.10
118	Rojas Garrido Duglas Ernesto	1712722642	19/12/2016	X			X			X	7,775.19
119	Rojas Lliguicota Paulo Martin	2300386006001	24/2/2016	X		X		X			1,880.93
120	Romero Carrillo Diana Carolina	1721500146001	15/4/2020	X		X		X			6,117.29

<b>OBEJIVO:</b> Revelar los hechos financieros reales de las cuentas por cobrar para la prevención o mitigación de riesgos que afecten a la liquidez.	<b>LUBRITECNIC CIA LTDA</b>	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>JAA</b>
		<b>FECHA:</b>	24/10/2023

Num.	Nombre del Cliente	Cédula del Cliente	Fecha de solicitud	Método de Comunicación		Responde	No responde	Acepta	No Acepta	Conciliación Alterna Facturas de Ventas	Valor
				Llamada	Correo						
121	Rosales Camisan William Florencio	1104654858001	17/7/2013	X			X			X	4,304.28
122	Ruiz Nicolalde Jaime Rodrigo	1703846400001	15/2/2014	X		X		X			4,059.47
123	Ruiz Pereira Eulices Salomon	1708371206001	28/12/2020	X			X			X	784.12
124	Saca Caiza Luis Guillermo	0501850754001	17/3/2021	X			X			X	1,694.00
125	Santos Andrade Juan Carlos	0800833204001	8/6/2022	X		X		X			734.96
126	Soledispa Ayong Milton Andres	1305552398	2/1/2018	X			X			X	740.29
127	Solorzano Mero Jesus Alexander	1717142010	12/12/0218	X			X			X	704.00
128	Soluinsa S.A.	2390000491001	16/12/2015	X		X		X			1,393.87
129	Ssmo Comx S.C.C	2390002966001	3/12/2018	X			X			X	3,640.11
130	Suntrac S.A Tractores Del Sol	1791895762001	12/8/2014	X		X		X			32,962.68
131	Tannacorp .	0992644524001	21/7/2020	X			X			X	1,908.79
132	Tinoco Tello Josselyn Xiomara	1207992601001	22/10/2021	X		X		X			1,866.94
133	Tinoco Vera Pedro Leonardo	1201031059001	2/9/2016	X			X			X	947.44
134	Transporte De Carga Pesada Transvilc-Asociados S.A	0891762550001	15/11/2019	X			X			X	1,632.00
135	Triviño Delgado Fatima Monserrate	1707306922001	14/9/2021	X		X		X			882.10
136	Ulloa Cochancela Byron Patricio	1716441488001	28/3/2019	X			X			X	1,319.67
137	Ureta Quevedo Pablo Danilo	0801859018001	27/1/2014	X		X		X			878.33
138	Urueña Rios Gloria Patricia	0952269652001	1/10/2020	X			X			X	1,765.00
139	Valencia Lucero Juan Carlos	1709366080	30/8/2018	X			X			X	1,176.80
140	Vera Alcivar Francisco Ramon Antonio	1302918568	6/10/2020	X			X			X	1,224.00
141	Vinueza Moposita Diego Francisco	0801861808001	18/2/2019	X			X			X	5,568.60
142	Viteri Espinoza Javier	0802688259	27/4/2021	X			X			X	1,140.00
143	Wenke Zeng	1721574083	27/3/2019	X			X			X	806.73
144	Zambrano Sabando Edita Maria Dolores	1305677252	1/7/2021	X			X			X	970.00
145	Zambrano Vera Maria Jazmin	1313028605001	22/12/2018	X			X			X	7,175.46
146	Zambrano Zambrano Jairo Geovanny	0802900639	23/3/2022	X			X			X	851.72
147	Zimram S.A	0992509236001	23/9/2018		X	X		X			10,549.68
<b>TOTALES</b>						<b>42</b>	<b>105</b>				
<b>EQUIVALENTES</b>						28.57%	71.43%				

## Anexo 10: Gestión de cobranzas

<b>OBEJTIVO:</b> Revelar los hechos financieros reales de las cuentas por cobrar para la prevención o mitigación de riesgos que afecten a la liquidez.	<b>LUBRITECNIC CIA LTDA</b>	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>LSR</b>
		<b>FECHA:</b>	24/10/2023

Num	Nombre del Cliente	Cédula del Cliente	CLIENTE EN GESTION DE COBRO	FORMA DE GESTION DE COBRO		
			SI√ / NOX	LLAMADA	MEDIACION	JUICIO
1	Agro Servicios Pvl Cia. Ltda	1391824548001	SI√	X		
2	Aguilar Toro Nolberto Rodrigo	1713874046	SI√	X		
3	Aguirre Erreyes Jorge Anibal	1900152321	SI√	X		
4	Aguirre Salvador Quiman	0700895782	SI√	X		
5	Alcivar Sornoza Johnny Dario	0802073445	SI√			X
6	Alcivar Vera Leydi Leonela	0958178500	SI√	X		
7	Alespalma S.A.	0890051405001	SI√	X		
8	Alvarado Gonzalez Marco Olmedo	1709737009	SI√	X		
9	Alvarez Gonzalez Lisbeth Maria	0705119923001	SI√			X
10	Alvarez Vera Jose Asdrubal	1702812791001	NOX			
11	Analuisa Astudillo Cristhian	1717955783001	SI√			X
12	Andino Carrera Patricio Ramiro	1708577851	SI√			X
13	Andrade Cornejo Jorge Leonel	0801882242001	SI√			X
14	Angulo Borja Angel	0801561887001	SI√	X		
15	Arias Ronquillo Carlos Eladio	1710700426	SI√			X
16	Arteaga Mayorga Mayra Natividad	1721455275001	SI√	X		
17	Arteaga Vera Jenniffer Annabelle	1312994815001	SI√	X		
18	Autorepuesto Castillo	1712765120001	SI√	X		
19	Avila Cruz Tito Napoleon	0901352971	NOX			
20	Azogue Caiza Edwin Gilberto	0503019812001	SI√	X		
21	Bailon Bravo Edison John	0802789099	SI√	X		
22	Baren Bravo Kerlly Monserrate	0929295558001	NOX			
23	Beltran Astudillo Jose Homero	1704921061	SI√	X		
24	Benavides Guevara Oscar Moises	1717581597001	SI√	X		
25	Benavides Puglla David Abelino	1719426882001	SI√			X
26	Bennett Nazareno Javier Wilfrido	0801752544001	SI√	X		
27	BOONKER S.A.	1792862248001	SI√	X		
28	Bustos Hidalgo Aldrin	1710587104001	NOX			
29	Cadena Oviedo Juan Carlos	0702859430001	SI√			X
30	Cando Perez Luis Eduardo	1801564962001	SI√	X		

<b>OBEJTIIVO:</b> Revelar los hechos financieros reales de las cuentas por cobrar para la prevención o mitigación de riesgos que afecten a la liquidez.	<b>LUBRITECNIC CIA LTDA</b>	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>LSR</b>
		<b>FECHA:</b>	24/10/2023

Num	Nombre del Cliente	Cédula del Cliente	CLIENTE EN GESTION DE COBRO	FORMA DE GESTION DE COBRO		
			SI√ / NOX	LLAMADA	MEDIACION	JUICIO
31	Carrera Parraga Alvaro Patricio	1715870950001	SI√			X
32	Castelo Solorzano Cristhian Adrian	1311650210001	SI√	X		
33	Castro Coteria Patricio Rodrigo	1722611843001	NOX			
34	Cedeño Meza Manuel Fabricio	1309225876	SI√	X		
35	Cedeño Moreira Silvio Antonio	0802498709	SI√			X
36	Cervantes Gamarra Feliciano Neil	1203299951001	SI√	X		
37	Cervantes Gamarra Yimmi Galo	1202888556001	NOX			
38	Cevallos Marquez Manuel Mesias	1706191143001	SI√	X		
39	Chamba Zuñiga Jose Alfredo	2100359906001	SI√	X		
40	Chica Delgado Dexi Elizabeth	1708430598	SI√	X		
41	Chica Velez Rosa Maricela	0801299231001	NOX			
42	Chimbo Moposita Fausto Anibal	0800891673001	NOX			
43	Chuez Chevez Sonia Mariana	1713682076001	SI√	X		
44	Chuquilla Quinatoa Alex Fabricio	0503191538001	SI√			X
45	Chuquiramarca Jimenez Luis Antonio	1102270061001	SI√			X
46	Chuquirima Peña Angel Miguel	1713356689001	SI√	X		
47	Cobeña Moreira Marcos Tulio	0801504218001	SI√	X		
48	Compañía De Transporte Pesado Verdeesmeraldas S.A.	0891743564001	SI√			X
49	Compañía Industrial Novapalm S.A	2390006384001	SI√			X
50	CONSORCIO BIOCITY	2390627192001	SI√	X		
51	CONSORCIO VIAL QUININDE	1793203589001	SI√	X		
52	Constructora Josanc S.A.	0891718705001	SI√	X		
53	Constructora Leonardo Hernandez S.A.	0891739796001	SI√	X		
54	Construtecnicorp S.A	0992393335001	SI√	X		
55	Costales Sanchez Ita Karina	1711825131001	NOX			
56	Cuzco Cayachi Nelson David	2300058993	SI√	X		
57	Dominguez Barre Nancy Narcisa	1724884026001	SI√	X		
58	Ecuasisner S.A	0992299118001	SI√	X		
59	Endara Estevez Oscar Paul	1715361232	SI√	X		
60	Eqfalto Constructora Cia. Ltda.	1792342287001	SI√	X		

<b>OBEJTIIVO:</b> Revelar los hechos financieros reales de las cuentas por cobrar para la prevención o mitigación de riesgos que afecten a la liquidez.	<b>LUBRITECNIC CIA LTDA</b>	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>LSR</b>
		<b>FECHA:</b>	24/10/2023

Num	Nombre del Cliente	Cédula del Cliente	CLIENTE EN GESTION DE COBRO	FORMA DE GESTION DE COBRO		
			SI√ / NOX	LLAMADA	MEDIACION	JUICIO
61	Equilorsal Construcciones Y Servicios S.A.	0891747780001	SI√	X		
62	Equitechcons Cia Ltda	1792228808001	SI√	X		
63	Espinosa Guerron Willian Agosto	2390012031001	SI√	X		
64	ESPINOZA LITARDO MARIELA YESSENIA	1205313347001	SI√	X		
65	Extracosta S.A	1792689899001	SI√	X		
66	Frugalp Agricola Exportadora G-P Cia Ltda	2390019265001	SI√	X		
67	Furukawa Plantaciones C.A. Del Ecu	1790013804001	SI√			X
68	Garcia Alvarado Cristian Rigoberto	1723831168001	SI√	X		
69	Garcia Aveiga Jacinto Antonio	1313952259	SI√	X		
70	Garcia Delgado Pedro Eduardo	1314092758	SI√	X		
71	Garcia Garcia Blanca Virginia	1500327489001	SI√	X		
72	Garofalo Peña Victor Hugo	1204208928001	SI√			X
73	Gobierno Autonomo Descentralizado Municipal Del Canton Esmeraldas	0860000160001	SI√			X
74	Goldentruks S A	0791823765001	SI√	X		
75	Gomez Pionce Freddy Olmedo	1305214882001	SI√			X
76	Gonzalez Carrillo Julio Cesar	1703358562001	SI√	X		
77	Guaman Valarezo Veronica Micaela	0802281550001	SI√	X		
78	Ibarra Zapata Mayra Alejandra	1716448095001	SI√	X		
79	Iñiguez Gordillo Leandro Engilberto	1102811195001	SI√	X		
80	Jaramillo Cevallos Jose Manuel	0800345977	SI√	X		
81	Lanchimba Muñoz Galo Segundo	1002399226001	NOX			
82	Lara Rodriguez Edith Mireya	1709236481001	SI√	X		
83	Lina Narvaez Alba Marina	0803219724001	SI√			X
84	Llantera Y Lubricadora Toro Leon	1301348403001	SI√	X		
85	Llor Hidalgo Jorge Enrique	1722391610001	NOX			
86	Lubricadora El Volante Yavimik	1315799716001	NOX			
87	Macias Arteaga Luis Alejandro	1306390855001	NOX			
88	Mariño Cruz Jhon Estefano	1722183991001	NOX			
89	Mendoza Velez Dolores Maribel (Comercial Perez Me	1304379165001	SI√	X		
90	Mero Araujo Edgar Andres	2300068521	NOX			

<b>OBEJTIIVO:</b> Revelar los hechos financieros reales de las cuentas por cobrar para la prevención o mitigación de riesgos que afecten a la liquidez.	<b>LUBRITECNIC CIA LTDA</b>	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>LSR</b>
		<b>FECHA:</b>	24/10/2023

Num	Nombre del Cliente	Cédula del Cliente	CLIENTE EN GESTION DE COBRO	FORMA DE GESTION DE COBRO		
			SI√ / NOX	LLAMADA	MEDIACION	JUICIO
91	Molina Cedeño Gonzalo Darwin	0801913542001	SI√			X
92	Molina Pacheco Mishelle Carolyn	0802886093001	SI√	X		
93	MONTENEGRO CASTILLO MARILYN JOHANA	0803829522001	SI√	X		
94	Morales Vaca Facundo	1706464649	SI√			X
95	Morales Varas Walter Enrique	0802214528	SI√			X
96	Murillo Saltos Patricio Remigio	0802065250	NOX			
97	Murillo Zambrano Modesto Antonio	1305542886	SI√			X
98	Napa Macias Lider Aquilino	1308482148	NOX			
99	Narvaez Bastidas Henry Jonas	1712550357	NOX			
100	Oliva Guanga Jenny Enith	1713862173001	SI√			X
101	Opencorporation S.A	0992350768001	SI√			X
102	Orosco Chagnay Edgar Anibal	1716525959001	NOX			
103	Ortega Loor Javier Napoleon	1309457412001	NOX			
104	Ortiz Cardenas Isabel	1716571995001	SI√	X		
105	Paredes Escobar Milton Armando	0501843114001	SI√	X		
106	Paspuel Arangon Bayron	0400741492001	SI√		X	
107	Pillajo Mora Julia Lisseth	2300127624001	SI√	X		
108	Plaza Zambrano Angel Ricardo	0802099861	SI√	X		
109	Plaza Zambrano Oscar Italo	1311601445001	NOX			
110	Quintana Albiño Franklin German	1721506713001	SI√		X	
111	Quiñonez Velazco Maria Angelica	1722238530	SI√	X		
112	Ramirez Intriago Maria Patricia	1309573606001	SI√	X		
113	Reinoso Guerrero Ivan Marcelo	0912165925001	SI√	X		
114	Reyes Bautista Jhonny Javier	1803575230001	NOX			
115	Richard Nan Cedeño Vera	1305225557	SI√			X
116	Rodriguez Alcivar Concepcion Gustavo	1302313620001	NOX			
117	Rodriguez Vergara Jose Benito	1308419868001	NOX			
118	Rojas Garrido Duglas Ernesto	1712722642	SI√	X		
119	Rojas Lliguicota Paulo Martin	2300386006001	SI√			X
120	Romero Carrillo Diana Carolina	1721500146001	SI√	X		

<b>OBEJTIVO:</b> Revelar los hechos financieros reales de las cuentas por cobrar para la prevención o mitigación de riesgos que afecten a la liquidez.	<b>LUBRITECNIC CIA LTDA</b>	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>LSR</b>
		<b>FECHA:</b>	24/10/2023

Num	Nombre del Cliente	Cédula del Cliente	CLIENTE EN GESTION DE COBRO	FORMA DE GESTION DE COBRO		
			SI√ / NOX	LLAMADA	MEDIACION	JUICIO
121	Rosales Camisan William Florencio	1104654858001	SI√			X
122	Ruiz Nicolalde Jaime Rodrigo	1703846400001	SI√	X		
123	Ruiz Pereira Eulices Salomon	1708371206001	NOX			
124	Saca Caiza Luis Guillermo	0501850754001	NOX			
125	Santos Andrade Juan Carlos	0800833204001	SI√	X		
126	Soledispa Ayong Milton Andres	1305552398	NOX			
127	Solorzano Mero Jesus Alexander	1717142010	SI√	X		
128	Soluinsa S.A.	2390000491001	SI√	X		
129	Ssmo Comx S.C.C	2390002966001	SI√			X
130	Suntrac S.A Tractores Del Sol	1791895762001	SI√			X
131	Tannacorp .	0992644524001	SI√			X
132	Tinoco Tello Josselyn Xiomara	1207992601001	SI√	X		
133	Tinoco Vera Pedro Leonardo	1201031059001	SI√	X		
134	Transporte De Carga Pesada Transvilc-Asociados S.A	0891762550001	SI√			X
135	Triviño Delgado Fatima Monserrate	1707306922001	SI√	X		
136	Ulloa Cochancela Byron Patricio	1716441488001	SI√	X		
137	Ureta Quevedo Pablo Danilo	0801859018001	SI√		X	
138	Urueña Rios Gloria Patricia	0952269652001	NOX			
139	Valencia Lucero Juan Carlos	1709366080	NOX			
140	Vera Alcivar Francisco Ramon Antonio	1302918568	NOX			
141	Vinueza Moposita Diego Francisco	0801861808001	NOX			
142	Viteri Espinoza Javier	0802688259	NOX			
143	Wenke Zeng	1721574083	SI√			
144	Zambrano Sabando Edita Maria Dolores	1305677252	SI√	X		
145	Zambrano Vera Maria Jazmin	1313028605001	NOX			
146	Zambrano Zambrano Jairo Geovanny	0802900639	NOX			
147	Zimram S.A	0992509236001	SI√	X		
<b>TOTAL DE PERSONAS QUE SI ESTAN EN GESTION DE COBRO EQUIVALENTE</b>			<b>113</b>	<b>77</b>	<b>3</b>	<b>32</b>
				<b>68.14%</b>	<b>2.65%</b>	<b>28.32%</b>

## Anexo 11: Indicadores financieros

OBEJTIIVO: Revelar los hechos financieros reales de las cuentas por cobrar para la prevención o mitigación de riesgos que afecten a la liquidez.		LUBRITECNIC CIA LTDA	ELABORADO POR:	JAA
			FECHA:	24/10/2023
Nro.	INDICADORES	DATOS	RESULTADOS	ANALISIS
1	<p><b>LIQUIDEZ</b></p> $= \frac{\text{Activos Corrientes}}{\text{Pasivos Corrientes}}$	$= \frac{3,435,710.83}{2,984,851.70}$	1.15	Por cada dólar que la empresa venda, la empresa cuenta con \$0.15 para cumplir con sus obligaciones
2	<p><b>PRUEBA ACIDA</b></p> $= \frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivos circulantes}}$	$= \frac{3,435,710.83 - 1,515,859.55}{2,984,851.70}$	0.64	Por cada dolar que se deba a corto plazo, la empresa cuenta con \$0.64 para la cancelacion de sus pasivos a corto plazo. Determinando que la empresa esta por debajo de \$1.00 demostrando problemas de liquidez
3	<p><b>INDICE DE MOROSIDAD</b></p> $= \frac{\text{CXC VENCIDAS}}{\text{CXC TOTALES}}$	$= \frac{1,605,824.49}{1,804,655.29}$	88.98%	El índice de morosidad es del 88.98%. Esto significa que un porcentaje mucho mayor de las cuentas por cobrar están vencidas, lo que podría indicar un problema más grave con la salud financiera de la entidad.


<b>OBEJTIVO:</b> Revelar los hechos financieros reales de las cuentas por cobrar para la prevención o mitigación de riesgos que afecten a la liquidez.	<b>LUBRITECNIC CIA LTDA</b>	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>JAA</b>
		<b>FECHA:</b>	24/10/2023

<b>Nro.</b>	<b>INDICADORES</b>	<b>DATOS</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>ANALISIS</b>
4	<b>NIVEL DE ENDEUDAMIENTO</b>  $\frac{PASIVO\ TOTAL}{ACTIVO\ TOTAL}$	$\frac{3,334,557.62}{4,528,891.75}$	0.74	El endudamiento de la empresa es de 0.74 ctvs, es decir, por cada dólar que la empresa tiene invertido en activos, 0.74 ctvs han sido financiados por los bancos.
5	<b>ROE (Rendimiento del Patrimonio Neto)</b>  $\frac{UTILIDAD\ NETA}{PATRIMONIO}$	$\frac{232,798.44}{1,194,334.13}$	19.49%	Por cada dólar la empresa está generando un beneficio del 19.49%
6	<b>CAPITAL NETO DE TRABAJO</b>  <i>Activo Corriente – Pasivo Corriente</i>	3,435,710.83 – 2,984,851.70	450,859.13	La empresa cuenta con \$450.859,13 que los puede hacer frente a sus obligaciones financieras y deudas a corto plazo

### Anexo 12: Matriz de Riesgos y Soluciones

Problemas Identificados	Estrategias Políticas para Solucionarlos	ANEXO
1. Falta de manual de Funciones	<b>Política de Manual:</b> Cumplir con el manual del departamento de cobranza.	ANEXO 13
2. Falta de Capacitación para el Personal	<b>Política de Capacitación Continua:</b> Implementar políticas para fomentar una capacitación y así mejorar constantemente las habilidades del personal del departamento de crédito y cobranza.	ANEXO 14
3. Clientes con saldos vencidos mayores a un año	<b>Política de Reestructuración de Deudas:</b> Establecer formalmente un diseño y políticas de reestructuración de deudas con opciones de pago flexibles.	ANEXO 15
4. Falta de información detallada en la solicitud de crédito	<b>Política de Recopilación de Información:</b> Revisar y actualizar el formulario de solicitud de crédito, estableciendo la obligación de proporcionar información financiera detallada y referencias comerciales.	ANEXO 16
5. Limitada variedad de garantías para las compras	<b>Política de Ampliación de Garantías:</b> Ampliar formalmente las opciones de garantías aceptadas, incluyendo garantías financieras y avales bancarios.	ANEXO 17

## Anexo 13: Políticas de Manual



Dir.: Km. 4 Vía Quevedo s/n y Av. del Cooperativismo  
 Telfs.: 3740-065 / 3740-841 / 3742-302 / 3710 832 Ext. 105  
 E-mail: lubritecnic@hotmail.com  
 Santo Domingo de los Tsáchilas - Ecuador

### Manual de Funciones del Departamento de Crédito y Cobranzas

**Introducción**  
**Objetivo del Manual**

Desarrollar lineamientos y procedimientos para los departamentos de crédito y cobranza de Lubritecnic Cía. Ltda.

**Propósito del Departamento**

Gestionar eficientemente el proceso de otorgamiento de crédito para asegurar la recuperación efectiva de las cuentas

**Estructura Organizativa**

**Departamento de Crédito y Cobranzas**  
**Jefe de Departamento**

- Supervisar y dirigir todas las actividades del Departamento de Crédito y Cobranzas.
- Tomar decisiones estratégicas relacionadas con políticas de crédito y acciones de cobranza.
- Colaborar con otros departamentos para garantizar una gestión integral y eficiente.
- Ser el enlace principal con el departamento jurídico en casos legales y judiciales.
- Participar en la toma de decisiones clave para el departamento y la empresa en general.

**Asistentes en Crédito y Cobranzas**

- Realizar acciones de cobranza de acuerdo con las políticas establecidas.
- Mantener y actualizar registros de manera precisa y oportuna.
- Colaborar con el jefe del departamento en la gestión eficiente del equipo.
- Comunicarse con el departamento jurídico y contabilidad según sea necesario.
- Participar activamente en programas de capacitación para mantenerse actualizados.

**Responsabilidades Generales del Departamento**

**Evaluar solicitudes de crédito**

- Revisar documentación para la aprobación de créditos

**Gestión de cuentas vencidas**

- Iniciar acciones de cobranza según políticas establecidas.
- Coordinar con el departamento jurídico cuando sea necesario.

**Mantenimiento de registros**

- Actualizar bases de datos regularmente.
- Documentar de manera detallada todas las interacciones.

**Procedimientos Específicos**

**Concesión de Crédito**

- Observar y evaluar si el solicitante es persona natural o jurídica.
- Utilizar documentos de respaldo y pagares para asegurar el cobro

**Verificación de Crédito**

- Utilizar el sistema de créditos Equifax y otros recursos judiciales para evaluar el historial crediticio.
- Profundizar la evaluación según la situación del cliente.
- Constatar con referencias comerciales para un mejor campo de información del cliente

**Acciones de Cobranza**

- Tolerar un periodo razonable de atraso antes de iniciar acciones.
- Realizar llamadas telefónicas como primera medida de cobranza inmediata.

**Colaboración con Departamentos Relacionados**

- Comunicación efectiva con el departamento jurídico para casos judiciales.
- Colaboración con contabilidad para la provisión de cuentas incobrables

**Cultura Organizacional**

**Gestión Democrática**

- Fomentar la participación y aportes del personal en la toma de decisiones.
- Escuchar y analizar las opiniones de los encargados de los departamentos

**Trabajo en Equipo**

- Colaborar estrechamente con otros departamentos para respuestas inmediatas.
- Promover una cultura de apoyo mutuo.

**Evaluación del Desempeño y Capacitación Continua**

- Participar en evaluaciones regulares de desempeño
- Mantenerse actualizado sobre nuevas técnicas y tecnologías en el campo de la gestión de créditos y cobranzas.
- Participar en programas de capacitación regulares

## Anexo 14: Políticas de Capacitación Continua



Dir.: Km. 4 Vía Quevedo s/n y Av. del Cooperativismo  
Telfs.: 3740-065 / 3740-841 / 3742-302 / 3710 632 Ext. 105  
E-mail: lubritecnic@hotmail.com  
Santo Domingo de los Tsáchilas - Ecuador

### POLITICAS PARA CAPACITACION CONTINUA

- 1.- Establecer criterios claros para evaluar la solvencia financiera de los clientes, considerando factores como historial crediticio, capacidad de pago y ratios financieros.
- 2.- Definir un proceso detallado para la aprobación de créditos, especificando los límites de crédito, las condiciones y los procedimientos de revisión.
- 3.- Implementar un sistema de monitoreo continuo de la salud financiera de los clientes para identificar señales de riesgo y tomar medidas proactivas.
- 4.- Establecer protocolos para el seguimiento sistemático de pagos, incluyendo recordatorios automáticos, comunicación efectiva con clientes y escalación de medidas en caso de morosidad.
- 5.- Definir condiciones y procedimientos para la renegociación de términos de pago en casos de dificultades financieras temporales por parte de los clientes.
- 6.- Establecer límites claros para el otorgamiento de créditos, considerando la capacidad financiera del cliente y evitando la exposición excesiva a riesgos.

## Anexo 15: Políticas de reestructuración de deuda y Formato para reestructuración de deuda



Dir.: Km. 4 Vía Quevedo s/n y Av. del Cooperativismo  
Telfs.: 3740-065 / 3740-841 / 3742-302 / 3710 632 Ext. 105  
E-mail: lubritecnic@hotmail.com  
Santo Domingo de los Tsáchilas - Ecuador

### POLITICAS PARA REESTRUCTURACION DE DEUDAS

- 1.- Realizar un análisis detallado de la situación financiera del deudor para comprender sus ingresos, gastos y capacidad de pago.
- 2.- Ofrecer opciones flexibles de plazo para adaptarse a las capacidades financieras del deudor, como extensiones de plazo o plazos graduales.
- 3.- Establecer un proceso para la revisión periódica de las condiciones de reestructuración en función de cambios en la situación financiera del deudor.
- 4.- Garantizar una comunicación transparente y clara sobre los términos de reestructuración, costos asociados y posibles consecuencias en caso de incumplimiento.
- 5.- Brindar capacitación al personal encargado de manejar las reestructuraciones de deudas para asegurar un enfoque consistente y comprensivo.
- 6.- Establecer políticas claras de privacidad y confidencialidad en el manejo de la información financiera del deudor.



Dir.: Km. 4 Vía Quevedo s/n y Av. del Cooperativismo  
 Telfs.: 3740-065 / 3740-841 / 3742-302 / 3710 632 Ext. 105  
 E-mail: lubritecnic@hotmail.com  
 Santo Domingo de los Tsáchilas - Ecuador

## FORMATO DE SOLICITUD DE REESTRUCTURACIÓN DE DEUDAS

### Información del Solicitante:

Nombre Completo: \_\_\_\_\_  
 Número de Identificación: \_\_\_\_\_  
 Dirección Actual: \_\_\_\_\_  
 Número de Teléfono: \_\_\_\_\_  
 Correo Electrónico: \_\_\_\_\_

### Detalles de las Deudas a Reestructurar:

Nombre del Acreedor: \_\_\_\_\_  
 Número de Cuenta/Referencia: \_\_\_\_\_  
 Monto Total de la Deuda: \_\_\_\_\_  
 Fecha de Vencimiento Actual: \_\_\_\_\_  
 Motivo de la Solicitud: \_\_\_\_\_

Por favor, proporcione una breve explicación de las razones que lo llevan a solicitar la reestructuración de sus deudas, incluya cualquier cambio en su situación financiera que haya afectado su capacidad de pago.

### Propuesta de Reestructuración:

Monto de Pago Propuesto: \_\_\_\_\_  
 Frecuencia de Pago Propuesta (Ej. Mensual, Quincenal): \_\_\_\_\_  
 Plazo Propuesto para la Reestructuración: \_\_\_\_\_

### Documentación Adjunta:

Adjunte los siguientes documentos para respaldar su solicitud:

- Comprobante de Ingresos Recientes.  
 Estado de Cuenta Bancaria.

### Declaración de Veracidad:

Declaro que la información proporcionada en esta solicitud y los documentos adjuntos son verdaderos y precisos, entiendo que la aprobación de la reestructuración está sujeta a la revisión de la información proporcionada.

### Firma del Solicitante:

-----

Fecha: \_\_\_\_\_

## Anexo 16: Solicitud de Crédito



Dir.: Km. 4 Vía Quevedo s/n y Av. del Cooperativismo  
Telfs.: 3740-065 / 3740-841 / 3742-302 / 3710 632 Ext. 105  
E-mail: lubritecnic@hotmail.com  
Santo Domingo de los Tsáchilas - Ecuador

## SOLICITUD DE CREDITO

Fecha: \_\_\_\_\_  
Asesor Comercial: \_\_\_\_\_

### DATOS PERSONALES

Nombres o Razón Social: \_\_\_\_\_ Apellidos: \_\_\_\_\_  
C.C. / RUC: \_\_\_\_\_ Ingresos Mensuales: \_\_\_\_\_ Estado Civil: \_\_\_\_\_  
Teléf. Fijo: \_\_\_\_\_ Celular: \_\_\_\_\_ E-mail: \_\_\_\_\_  
Dirección del Domicilio: \_\_\_\_\_  
Nombre del Conyugue: \_\_\_\_\_

### DATOS DE LA EMPRESA

Propietario: \_\_\_\_\_ Nombre de la Empresa: \_\_\_\_\_  
Dirección: \_\_\_\_\_ RUC: \_\_\_\_\_  
Teléfono: \_\_\_\_\_

LOCAL PROPIO  ARRENDADO

### REFERENCIA DEL SOLICITANTE

BANCARIA COMERCIAL FAMILIAR

Nombres: \_\_\_\_\_ Parentesco: \_\_\_\_\_

Dirección: \_\_\_\_\_ Teléfono: \_\_\_\_\_

Empresa: \_\_\_\_\_ Teléfono: \_\_\_\_\_

Empresa: \_\_\_\_\_ Teléfono: \_\_\_\_\_

Banco \_\_\_\_\_ Nro. Cuenta: \_\_\_\_\_ Tipo: \_\_\_\_\_

Banco \_\_\_\_\_ Nro. Cuenta: \_\_\_\_\_ Tipo: \_\_\_\_\_

### BIENES INMUEBLES

Tipo: \_\_\_\_\_ Dirección: \_\_\_\_\_ Avalúo: \_\_\_\_\_

Tipo: \_\_\_\_\_ Dirección: \_\_\_\_\_ Avalúo: \_\_\_\_\_

### VEHICULO

Tipo: \_\_\_\_\_ Marca: \_\_\_\_\_ Placa: \_\_\_\_\_

Tipo: \_\_\_\_\_ Marca: \_\_\_\_\_ Placa: \_\_\_\_\_

### DATOS DEL GARANTE

Nombres y Apellidos \_\_\_\_\_

Ced. De Identidad: \_\_\_\_\_ Estado Civil: \_\_\_\_\_ Edad: \_\_\_\_\_

Domicilio \_\_\_\_\_ Telf. \_\_\_\_\_

Vivienda: Propia  Arrendada

Profesión \_\_\_\_\_ Ocupación \_\_\_\_\_

Lugar de Trabajo: \_\_\_\_\_ Teléfono: \_\_\_\_\_

REF. FAMILIAR: \_\_\_\_\_ Teléfono: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
JEFE DE OPERACIÓN

\_\_\_\_\_  
SOLICITANTE

### ADJUNTAR SIGUIENTE INFORMACION EN SER UNA PERSONA NATURAL

Copia de Cedula y Papeleta de Votacion

Planilla de luz

En caso de estar casado/a, copia de cedula del/la conyugue

En caso de tener vehiculo, Certificado vehicular y copia de matricula

### ADJUNTAR SIGUIENTE INFORMACION EN SER UNA PERSONA JURIDICA

RUC

Nombramiento

Copia de Cedula y Papeleta de Votacion del representante legal

Planilla de luz

En caso de estar casado/a, copia de cedula del/la conyugue

En caso de tener vehiculo, Certificado vehicular y copia de matricula

## Anexo 17: Ampliación de Garantías



Dir.: Km. 4 Vía Quevedo s/n y Av. del Cooperativismo  
Telfs.: 3740-065 / 3740-841 / 3742-302 / 3710 632 Ext. 105  
E-mail: lubritecnic@hotmail.com  
Santo Domingo de los Tsáchilas - Ecuador

## PAGARÉ A LA ORDEN

POR \$:

Debo (emos) y Pagaré (emos), a ..... Días, vista en el lugar en que se me (nos) reconenga a la orden de .....  
..... la suma de .....

Dólares Americanos. Por igual valor que he (nos) recibido dinero en efluvo y en calidad de préstamo a negocios de comercio. Esta cantidad me (nos) obligo (amos), incondicionalmente a pagarla en moneda de curso legal vencimiento del plazo acordado. También me (nos) obligo a pagar el interés del .....% anual, desde esta fecha hasta el vencimiento del plazo indicado. En el caso de Mora, pagaré(mos) un interés del .....\$ anual, así como también pagaré (nos) los gastos judiciales y extrajudiciales, inclusive honorarios profesionales, que ocasione el cobro de esta obligación, siendo suficiente prueba para establecer el monto de tales gastos la sola aseveración de acreedor. Al fiel cumplimiento de lo convenido me (nos) obligo (amos) con todos mis (nuestros) bienes presentes y futuros.

Renuncio (amos) domicilio y a toda ley o excepción que pudiera favorecerme (nos) en juicio o fuera de él.

Renuncio (amos) también el derecho de interponer el recurso de apelación y el de hecho de las providencias que se expidieren en el juicio o juicios que, en relación al presente documento, se diere (en) lugar.

El pago no podrá hacerse por parte, ni aún por mis (nuestros) herederos a sucesores, sin protesto. Exímase de presentación para el pago y de avisos por falta del mismo.

Quedo (amos) sometido (s) a los jueces o tribunales de..... o a los que elija el acreedor, para cuyo efecto renuncio (amos) fuero, domicilio y vecindad.

Dejo (amos) constancia expresa que el plazo de vista corre desde la fecha de visto bueno que firmó (amos) al suscribir este pagaré. También dejo (amos) constancia que el presente documento que firmo (amos) es totalmente negociable y transferible.

Para constancia se firma en la ciudad de:..... hoy .....20.....

Vencimiento: ..... Deudor (es): .....

C.I./RUC: .....

Me (nos) constituyo (mos) en fiador (res) solidario (os), llano (s) pagador (es) del (los) señor (es) .....

Por las obligaciones que ha (n) contraído en el pagaré anterior, haciendo de deuda ajena deuda propia, renunciando los beneficios de orden y de excusión de bienes del (los) deudor (es) principal (les), el de división y cualquier ley que puede favorecerme (nos) así como la apelación y el recurso de hecho.

Quedo (amos) sometido (s) a los jueces de esta provincia o de la que elija el acreedor. Sin protesto

FECHA UT SUPRA

Garante (es)..... C.I. / RUC.....



Dir.: Km. 4 Vía Quevedo s/n y Av. del Cooperativismo  
 Telfs.: 3740-065 / 3740-841 / 3742-302 / 3710 632 Ext. 105  
 E-mail: lubritecnic@hotmail.com  
 Santo Domingo de los Tsáchilas - Ecuador

## SOLICITUD DE AVAL BANCARIO PARA GARANTÍA DE PAGO

**Fecha:** .....  
**Nombre del Cliente** .....  
**Dirección** .....  
**Teléfono** .....  
**Correo Electrónico** .....

Estimado/a ....., Nos complace continuar nuestra relación comercial y agradecemos su confianza en Lubritecnic Cía., Ltda. Como parte de nuestros esfuerzos para garantizar transacciones seguras y confiables, solicitamos amablemente que proporcione un aval bancario como garantía de pago para futuras transacciones.

### Detalles de la Transacción:

**Número de Factura/Contrato:**  
**Monto Total de la Transacción:**

### Requisitos para el Aval Bancario:

- El aval bancario debe ser emitido por una institución financiera reconocida.
- La fecha de vigencia del aval debe cubrir el período de la transacción especificada.
- El monto del aval debe ser igual o superior al total de la transacción.

### Proceso de Obtención del Aval:

- Póngase en contacto con su institución financiera para iniciar el proceso de solicitud del aval bancario.
- Proporcione a su banco la información detallada de la transacción y los requisitos mencionados anteriormente.
- Asegúrese de que el aval sea enviado a Lubritecnic Cía., Ltda. antes de la fecha de vencimiento de la transacción.

### Información Adicional:

La validez y autenticidad del aval serán verificadas internamente por Lubritecnic Cía., Ltda. En caso de incumplimiento en el pago, Lubritecnic Cía., Ltda. se reserva el derecho de activar el aval bancario para garantizar la satisfacción de la deuda. Agradecemos su cooperación en este proceso y estamos disponibles para cualquier consulta adicional, la seguridad y transparencia en nuestras transacciones son fundamentales para mantener una relación comercial exitosa.

[Firma Digital o Firma en Papel]

[Nombre y Cargo del Remitente]  
 Lubritecnic Cía., Ltda.