



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA  
FACULTAD CIENCIAS ADMINISTRATIVAS CARRERA  
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:**

**CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR DEL  
COMERCIAL “SU ECONOMÍA” LEDLC S.A, CANTÓN LA  
LIBERTAD, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2022**

**PROYECTO PARA TRABAJO DE INTEGRACIÓN  
CURRICULAR PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE  
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**AUTOR:**

**Lino Bejeguen Keyli Janela**

**LA LIBERTAD – ECUADOR**

**ENERO – 2024**

### **Aprobación del profesor tutor**

En mi calidad de Profesor Tutor del trabajo de titulación, Control Interno De Las Cuentas Por Cobrar Del Comercial “Su Economía” LEDLC S.A, Cantón La Libertad, Provincia De Santa Elena, Año 2022, elaborado por el/la Sr./Srta. Keyli Janela Lino Bejeguen egresado(a) de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, declaro que luego de haber asesorado científica y técnicamente su desarrollo y estructura final del trabajo, éste cumple y se ajusta a los estándares académicos y científicos, razón por la cual la apruebo en todas sus partes.

**Atentamente**



---

**Lcda. Sandy de la A Muñoz, Mgtr.**

**Profesor tutor**

### **Autoría del trabajo**

El presente Trabajo de Titulación denominado “Control Interno de las cuentas por cobrar del Comercial “Su economía” LEDLC S.A”, constituye un requisito previo a la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Yo, Keyli Janela Lino Bejeguen con cédula de identidad número 2450846858 declaro que la investigación es absolutamente original, auténtica y los resultados y conclusiones a los que he llegado son de mi absoluta responsabilidad; el patrimonio intelectual del mismo pertenece a la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

  
f.....

**Lino Bejeguen Keyli Janela**

**C.C. No.: 245084685-8**

### **Agradecimiento**

Agradezco infinitamente en primer lugar a Dios por permitirme vivir día a día, a mi familia que estuvo en los momentos más difíciles, a mi ángel del cielo a mi padre a mi amado padre Phd. Derlin Javier Lino Domínguez aquel hombre que tuvo fe en mí, cuando yo más sentí rendirme, él con palabras de aliento me animaba a salir a adelante, ahora me sigue apoyando desde el cielo y que espero algún momento encontrarlo, a mi perrito por estar a mi lado al realizar este trabajo.

Agradezco a mis docentes por todos los conocimientos impartidos en las aulas y ayudarme con cada duda, a mi tutora de Tesis por brindarme su apoyo y paciencia para ejecutar este trabajo de titulación y a mi especialista, por su contribución en la realización de este estudio.

**Keyli Janela Lino Bejegen**

### **Dedicatoria**

Dedico este trabajo a Dios por darme la sabiduría y entendimiento para poder realizarlo, a mi padre aquel que estuvo conmigo en los días más duros de la carrera lamentablemente está cuidándome y guiándome desde el cielo, aquel que me da la fuerza para seguir adelante para seguir esta vida, por todo el esfuerzo que hizo por mí, esto va por ti papá, te extraño cada día pero confío en que nos volveremos a ver y podrás darme ese abrazo que tanto anhele para el día de mi sustentación, a mis hermanos ya que a la distancia me dan las fuerzas para luchar por todo y a mis abuelos que a pesar de todo me han demostrado su apoyo en todos los aspectos.

## TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN

.....  
**Econ. Roxana Álvarez, Mgtr.**  
**DIRECTORA DE LA CARRERA**

.....  
**Lcdo. José Erazo Castillo, MSc.**  
**PROFESOR ESPECIALISTA**

.....  
**Lcda. Sandy De La A Muñoz Mgtr.**  
**PROFESOR TUTOR**

.....  
**Ing. Emanuel Bohórquez Armijos, Mgtr.**  
**PROFESOR GUÍA DE LA UIC**

.....  
**Lcdo. Andrés Soriano Soriano**  
**ASISTENTE ADMINISTRATIVO**

## Índice

Introducción .....	14
Planteamiento del Problema .....	15
Formulación del Problema .....	17
Sistematización del Problema.....	17
Objetivo General .....	17
Objetivos Específicos .....	17
Justificación Teórica.....	17
Justificación Práctica .....	17
Mapeo.....	18
Capítulo I. Marco Referencial.....	19
Revisión de Literatura .....	19
Desarrollo de Teorías y Conceptos.....	21
Control Interno de Cuentas por Cobrar.....	21
Cuentas por Cobrar. ....	22
Políticas De Crédito.....	22
Cartera Vencida.....	23
Deterioro.....	23
Morosidad.....	23
Antigüedad de Saldos.....	24
Indicadores Financieros. ....	24
Rotación de las Cuentas por Cobrar. ....	24
Promedio de Cobro.....	24
Rotación de Activos. ....	25
Control Interno.....	25
Importancia.....	25
Objetivos.....	26
Características.....	26
Métodos para la evaluación de control interno.....	26
Componentes de control Interno. ....	27
Ambiente de Control. ....	28
Evaluación de Riesgos.....	28
Actividades de Control.....	28
Información y Comunicación.....	28
Supervisión y Monitoreo. ....	29

Fundamentación Legal .....	29
Niif para Pymes- Sección 11 .....	29
Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.....	31
Reglamento a Ley De Tributario Interno.....	32
Norma Internacional de Auditoría 315 .....	33
Capítulo II. Metodología.....	34
Diseño de Investigación .....	34
Enfoque.....	34
Alcance .....	34
Métodos de Investigación.....	34
Método Bibliográfico.....	34
Método Inductivo.....	35
Método Analítico .....	35
Población y Censo .....	35
Recolección y Procesamiento de Datos.....	36
Técnicas de investigación .....	36
Encuesta .....	36
COSO I.....	36
Instrumento de investigación.....	36
Cuestionario de Encuesta .....	36
Cuestionario de Control Interno COSO I.....	36
Capítulo III. Resultados y Discusión .....	38
Análisis de Datos.....	38
Análisis de Encuesta.....	38
Cuestionario de Control Interno Coso I.....	49
Caso Práctico: Cálculo de Deterioro de las Cuentas por Cobrar en Comercial “Su Economía” LEDLC. ....	57
Políticas y Procedimiento de Gestión Contable a las Cuentas por Cobrar.....	62
Políticas de las cuentas por cobrar .....	62
Procesos de las cuentas por cobrar .....	62
Política para cálculo de provisión-deterioro .....	63
Discusión .....	65
Conclusiones.....	67
Recomendaciones.....	68
Referencias.....	69

## Índice de Tablas

Tabla 1 Población del Comercial “Su Economía” LEDLC S.A. ....	35
Tabla 2 Manual de Políticas .....	38
Tabla 3 Método Antigüedad de Saldos .....	39
Tabla 4 Evaluación de Políticas Internas .....	39
Tabla 5 Conciliación de Saldos.....	40
Tabla 6 Indicadores Financieros .....	41
Tabla 7 Reportes de Cartera.....	41
Tabla 8 Plazo más frecuente de Pago.....	42
Tabla 9 Capacitación al personal .....	43
Tabla 10 Baja de Cuentas Incobrables .....	43
Tabla 11 Deterioro de Cuentas por Cobrar .....	44
Tabla 12 Seguimiento diario de la cartera.....	45
Tabla 13 Aplicación de estrategias en la recuperación de la cartera.....	45
Tabla 14 Implementación de sistema de control interno COSO I .....	46
Tabla 15 Software Contable.....	47
Tabla 16 Informes de cartera entregados de manera oportuna .....	47
Tabla 17 Nivel de riesgo y Confianza .....	49
Tabla 18 Ambiente Control.....	49
Tabla 19 Evaluación de Riesgos .....	50
Tabla 20 Actividades de Control.....	51
Tabla 21 Información y Comunicación.....	52
Tabla 22 Supervisión y Monitoreo.....	53
Tabla 23 Resumen de Evaluación de Control Interno COSO I .....	56
Tabla 24 Cartera Clientes hasta Periodo 2022 .....	58
Tabla 25 Método de antigüedad de saldos .....	58
Tabla 26 Asiento Contable Deterioro .....	59
Tabla 27 Asiento de Baja de Cliente.....	59
Tabla 28 Porcentajes de deterioro Propuestos .....	62
Tabla 29 Asiento Contable Deterioro .....	63
Tabla 30 Asiento de Baja de Cliente.....	64

**Índice de Figuras**

Figura 1 Ambiente de Control.....	50
Figura 2 Evaluación de Riesgos.....	51
Figura 3 Actividades de Control .....	52
Figura 4 Información y Comunicación .....	53
Figura 5 Supervisión y Monitoreo .....	54
Figura 6 Resultados de Componentes de Control COSO I.....	56

**Índice de Apéndice**

Apéndice 1. Matriz de Consistencia.....	73
Apéndice 2. Encuesta.....	74
Apéndice 3. Cuestionario COSO I.....	79
Apéndice 4. Estados financieros .....	94
Apéndice 5. Carta Aval .....	96
Apéndice 6. Cronograma de Actividades.....	97
Apéndice 7. Ficha de Tutorías .....	98
Apéndice 8. Evidencia aplicando encuestas.....	99
Apéndice 9. Evidencia aplicando Cuestionario Coso I a Contador y Jefe de Cobranzas.....	100



## **CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR DEL COMERCIAL “SU ECONOMÍA” LEDLC S.A, CANTÓN LA LIBERTAD, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2022**

**Autor:**

**Lino Bejeguen Keyli Janela**

**Tutor:**

**Lcda. Sandy De La A Muñoz, Mgtr.**

### **Resumen**

Las cuentas por cobrar son de suma relevancia para las empresas comerciales, desempeñan un papel esencial en las finanzas, los cuales representan rubros que serán cobrados en el plazo de crédito otorgado por la empresa, Comercial Su Economía LEDLC S.A., muestra deficientes procedimientos de control interno en las cuentas por cobrar, que al no llevar el control de cobros a los clientes de manera oportuna provoca una deficiente rotación de cuentas por cobrar, además, no existe el cálculo del deterioro de las cuentas por cobrar de acuerdo a la NIIF para pymes y la normativa tributaria vigente, también, muestra una cartera vencida elevada y no revela el saldo real de la cuenta, esto atribuye a que mantienen un manual de políticas desactualizado, que genera desorganización en los procesos de manejo de la cartera, desde el otorgamiento del crédito al cliente hasta la recuperación total del mismo, afectando a su vez la solvencia y liquidez de la empresa. El estudio tiene como objetivo analizar la gestión contable mediante el informe de COSO I, para determinar la eficacia y eficiencia del Comercial "Su Economía" LEDLC S.A. En la metodología se aplicó un enfoque cuantitativo, alcance descriptivo y métodos bibliográfico, inductivo y analítico, con la aplicación de un cuestionario de encuesta y cuestionario COSO I. El estudio mostró que, al no tener un manual de políticas actualizado, personal sin capacitación periódica y no tener un método de gestión contable genera conflictos en el control de cuentas por cobrar. Se concluye que es necesario evaluar oportunamente el control interno, para mejorar el tratamiento contable de la cartera, las cobranzas y mitigar riesgos. Además, se recomienda realizar evaluaciones periódicas en la gestión contable que contribuyan a la identificación de riesgos, mantener actualizadas las políticas contables y de crédito que mejoren los procesos de recuperación de cartera y así que el sistema de control interno que lleve la empresa pueda beneficiar la gestión contable y de cobros.

**Palabras Claves:** control interno, cuentas por cobrar, deterioro, políticas contables-cobranzas.



**INTERNAL CONTROL OF THE ACCOUNTS RECEIVABLE OF THE COMMERCIAL “SU ECONOMÍA” LEDLC S.A, CANTON LA LIBERTAD, PROVINCE OF SANTA ELENA, YEAR 2022**

**Author:**

**Lino Bejegen Keyli Janela**

**Tutor:**

**Lcda. Sandy De La A Muñoz, Mgtr.**

**Abstract**

Accounts receivable are of utmost relevance for commercial companies, they play an essential role in finances, which represent items that will be collected within the credit period granted by the company, Comercial Su Economía LEDLC S.A., shows deficient internal control procedures in accounts receivable, which by not controlling collections from clients in a timely manner causes poor turnover of accounts receivable, in addition, there is no calculation of the impairment of accounts receivable in accordance with IFRS 9 and the Current tax regulations also show a high overdue portfolio and do not reveal the real balance of the account. This is attributed to the fact that they maintain an outdated policy manual, which generates disorganization in the portfolio management processes, from granting the credit to client until its total recovery, affecting in turn the solvency and liquidity of the company. The study aims to analyze accounting management through the COSO I report, to determine the effectiveness and efficiency of Comercial "Su Economía" LEDLC S.A. In the methodology, a quantitative approach, descriptive scope and bibliographic, inductive and analytical methods were applied, with the application of a survey questionnaire and COSO I questionnaire. The study showed that, by not having an updated policy manual, personnel without periodic training and not having an accounting management method generates conflicts in the control of accounts receivable. It is concluded that it is necessary to timely evaluate internal control to improve the accounting treatment of the portfolio, collections and mitigate risks. In addition, it is recommended to carry out periodic evaluations in accounting management that contribute to the identification of risks, keep accounting and credit policies updated that improve portfolio recovery processes and so that the internal control system maintained by the company can benefit the accounting and collections management.

**Keywords:** internal control, accounts receivable, impairment, accounting-collection policies.

## Introducción

El control interno de cuentas por cobrar es relevante en las empresas que realizan ventas a crédito, debido a que les permite cumplir con una correcta vigilancia de las operaciones que ejecutan en sus diferentes departamentos o áreas, tales como: contable, administrativa y financiera; las organizaciones que realizan este tipo de actividades económicas al no disponer de controles adecuados sobre los créditos, tienden a desequilibrarse financieramente, lo cual trae consigo múltiples inconvenientes en la liquidez y solvencia.

Entre tanto, una de las herramientas más utilizadas para medir el control interno es el cuestionario de Control Interno Committee of Sponsoring Organizations of the Tradeway Commission (COSO I), que busca analizar las acciones que se llevan a cabo en la compañía, además de minimizar los riesgos en los créditos de venta y asegurar la eficiencia y eficacia de los montos pendientes de cobro.

En cuanto a los aportes de García et al. (2019), menciona que en algunas investigaciones las organizaciones minoristas no han implementado ningún tipo de sistema de control interno que les permita mantener una adecuada cartera de créditos, de hecho, por el desconocimiento en el área de cobros surgen más pérdidas, hasta el punto de que la organización no se mantenga en el mercado.

El control interno de las cuentas por cobrar es uno de los procesos de control esencial para la organización, este trae consigo múltiples beneficios, como la adecuada gestión de cobros que permite la recepción de los pagos en la fecha estipulada, además, de lograr un consenso con las técnicas y normas que complementen, adecuadamente, los procedimientos de control y que se reduzcan los errores (Rosales, 2023).

Por otra parte, Perdomo (2008), propone que la revisión de las cuentas por cobrar es imperativa para la aceleración de las cobranzas, de tal manera, que no alcance la fecha máxima de cobro y que no existan inconvenientes con los clientes, también, la cobranza metódica disminuye en gran parte el riesgo de los fraudes. Este rubro genera un derecho monetario respaldados por comprobantes, los mismos que se convierten en efectivo a corto plazo, pero si sucede lo contrario y no se convierte en efectivo se incurre en una probable pérdida para la empresa.

Las compañías buscan minimizar los créditos excesivos e innecesarios, que puedan producir inconvenientes a largo plazo con los clientes, actualmente, estas compañías son las que ayudan a mantener la economía, pero si sus actividades se ven

afectadas por sistemas de control interno deficientes, es probable que se presenten múltiples inconvenientes en la recuperación de la cartera y entradas de efectivo.

Por lo expuesto, se efectúa el siguiente estudio denominado Control Interno de Cuentas por Cobrar en el Comercial “Su Economía” LEDLC S.A. el cual tiene como finalidad el análisis de los procedimientos de control de las cuentas por cobrar, mediante el sistema de control interno COSO I, para mejorar la gestión contable de cuentas por cobrar, clasificando la cartera a través del método de antigüedad de saldos, contando con que los registros contables sean realizados bajo NIIF para Pymes y la respectiva norma vigente y así también, planteando políticas de control interno las cuales fueron mejoradas y sugeridas a la empresa.

### **Planteamiento del Problema**

A nivel mundial, la empresa colombiana Bastión Seguridad Privada LTDA, muestra un sistema de control interno de cartera inadecuado, debido a una cartera de clientes morosos con deudas vencidas de más de 150 días, y al no tener una gestión de cobros eficiente se ha visto comprometida la estabilidad de la empresa, pese a que sí disponen de un manual de políticas establecidas, no existe cumplimiento, es así, que se optó por la actualización del cálculo del deterioro de la cartera y presentación de los estados financieros contribuyendo a la correcta gestión de las cuentas por cobrar (Gallo, 2023).

Correa-Tellez et al. (2022), menciona que la procedencia de las ventas se relaciona con las cuentas por cobrar en los estados financieros y que son aspectos importantes para la administración de las empresas; además, se puede evaluar el comportamiento de este último rubro (clientes) mediante la auditoría, para valorar el grado de eficacia y eficiencia del control interno en las cuentas por cobrar, a su vez se contribuye a mejorar la estrategia principal, brindar créditos para captar clientes.

Por otra parte, en Latinoamérica, la cooperativa ecuatoriana de ahorro y crédito Puerto López presentó problemas financieros en el control de crédito en el año 2019, donde Ecuador y el mundo afrontó la emergencia sanitaria; la cooperativa mostró un riesgo alto en los procesos de auditoría realizados, debido a las múltiples actividades de crédito que se desencadenaron con el fin de mantener a la entidad en el mercado (Chiquito-Choez & Peñafiel-Loor, 2022).

Además Pico-Meza y Hidalgo-Ávila (2018), destacan que en la empresa ecuatoriana EYVTOURS S.A. mostró deficientes procesos en la administración de las

cuentas por cobrar, por el hecho de no implementar las políticas adecuadas en el área de cobranzas, teniendo consecuencias negativas para la empresa, entre estas, la morosidad, generando cuentas incobrables que al no tener procedimientos de cálculo de deterioro fueron creando más riesgo y que la cartera tenga un monto más elevado.

A nivel nacional, la empresa ecuatoriana Fitoservice se enfrentó a múltiples problemas en el manejo de sus cuentas, al no contar con el debido control de políticas y procedimientos en la gestión de cobro, afectó notoriamente los flujos de efectivo, de modo que la empresa presentó montos irrecuperables por el deficiente seguimiento en las cobranzas (Yagual, 2023).

Por su parte, en la provincia de Santa Elena existen múltiples empresas comerciales que venden productos a crédito a sus clientes, con la mejor calidad en sus productos y atención al cliente personalizada, entre estas, se encuentra el Comercial “Su Economía” LEDLC S.A.

Comercial “Su Economía” LEDLC S.A. fue constituido el 21 de septiembre del 2009, está ubicado en el cantón La Libertad, Barrio La Esperanza Av.12, entre calles 22 y 23, referencia frente a la ferretería Jácome, la empresa está conformada por un total de 25 colaboradores, dedicada a la comercialización de materiales para el acabado de la construcción, tales como: cerámicas, porcelanatos y demás materiales en general, brinda un valor agregado, a través, de diseños innovadores con productos de calidad, los mejores precios, eficiencia en los tiempos de entrega y asesoría técnica por medio de un equipo de trabajo capacitado, un alto nivel de servicio comprometido con los procesos necesarios para alcanzar los objetivos institucionales. Su representante legal es la Ing. Evelyn Katherine De La Cruz Reyes.

La problemática actual del Comercial “Su Economía” LEDLC S.A, son los deficientes procedimientos de control interno de las cuentas por cobrar; no llevar el control oportuno de cobros a los clientes provoca una baja rotación de cuentas por cobrar; no existe el cálculo del deterioro de las cuentas por cobrar de acuerdo a la NIIF para Pymes y la normativa tributaria vigente; no se realiza la baja de clientes con cuentas incobrables en cumplimiento de las leyes actuales; además, el manual de políticas vigente se encuentra desactualizado y genera desorganización en los procesos de recuperación de cartera, desde el otorgamiento del crédito hasta la recuperación total del mismo, por todo lo mencionado, la empresa muestra una cartera vencida elevada y no revela el saldo real de la cuenta, y se afecta la solvencia y liquidez de la empresa.

### **Formulación del Problema**

¿De qué modo es aplicado el control interno de cuentas por cobrar del Comercial “Su Economía” LEDLC S.A., Cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2022?

### **Sistematización del Problema**

- ¿De qué forma beneficia el cuestionario de control interno COSO I a la mejora de la gestión contable de cuentas por cobrar?
- ¿Qué método se emplean a la cartera para su respectivo análisis?
- ¿Cómo se determina la eficiencia y eficacia de los procesos de cobranza del Comercial “Su Economía” LEDLC S.A.?

### **Objetivo General**

Analizar la gestión contable mediante el informe de COSO I, para determinar la eficacia y eficiencia del Comercial "Su Economía" LEDLC S.A.

### **Objetivos Específicos**

- Diagnosticar las políticas de crédito mediante la aplicación el cuestionario COSO I para mejorar la gestión de cuentas por cobrar.
- Organizar la cartera mediante el método de antigüedad de saldos para determinar el deterioro acumulado de las cuentas por cobrar.
- Actualizar las políticas de control interno de cuentas por cobrar mediante un informe de control para que los procesos se realicen de manera eficaz y eficiente.

### **Justificación Teórica**

Este estudio se justifica teóricamente en la revisión de artículos científicos, libros de varios autores nacionales y extranjeros, leyes y normativas vigentes, que aportaron a la variable de estudio, que se enmarcó en la correcta implementación de un sistema de control interno que optimice la gestión de las operaciones y además mantener sus registros contables de manera íntegra y exacta demostrando razonabilidad en la elaboración presentación de los estados financieros en el Comercial "Su Economía" LEDLC S.A.

### **Justificación Práctica**

Esta investigación se justifica de manera práctica porque se ejecutó una evaluación a las cuentas por cobrar, y se utilizó el cuestionario de control interno para diagnosticar la gestión de cobros, además de evaluar la cartera con el método de

antigüedad de saldos de acuerdo con la NIIF para Pymes con el fin de verificar la existencia del deterioro y recomendar directrices y políticas para mejora de su gestión. Así una vez hallados los resultados, la información recopilada se pondrá a disposición del gerente para que puedan implementar y mejorar el control interno al rubro de cuentas por cobrar o clientes, sirve como modelo para otros estudios y para solucionar o analizar problemáticas similares.

### **Mapeo**

El capítulo I, está integrado por revisión literaria, desarrollo de teorías y conceptos y fundamentos legales relacionados al tema.

El capítulo II está compuesto por diseño de la investigación, métodos de la investigación, población y la recolección y procesamiento de datos.

En el Capítulo III se muestran el análisis de datos, discusión, finalmente con las conclusiones y recomendaciones.

## Capítulo I. Marco Referencial

### Revisión de Literatura

Mendizábal en su investigación denominada "Implementación de un sistema de control interno en la gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez del estudio contable es contadores s.a.c del año 2018" (2019), manifiesta que tiene problemas con algunos clientes para cobrar por sus servicios, es originado por la carencia de políticas organizacionales sobre otorgamiento de créditos y cobranza, el cual tiene como principal objetivo demostrar cómo la implementación de un sistema de control interno incide en la gestión de cuentas por cobrar y la liquidez del estudio contable Es Contadores SAC del año 2018. Este estudio tiene un enfoque cuantitativo, puesto que se recolectó y analizó datos para poder comprobar la hipótesis, el alcance de la tesis es utilizarlo como guía y ayuda para que los estudios contables que no tienen estrategia ni políticas de cobranzas. El diseño es explicativo, dado que al obtener la información total y después de analizarlas e interpretarla, se da a conocer el por qué ocurre el mal uso de recursos económicos, cuál es su origen, por qué se da y todo tipo de respuestas, los instrumentos que se utilizaron en esta investigación son las encuestas y la muestra fue respalda por un total de 64 personas, de 20 años a más.

Avilés en su estudio llamado "Evaluación del sistema de control interno aplicado a las cuentas por cobrar de grupo B.M S.A, en el año 2018." (2019), destaca que el proceso de aprobación de ventas al crédito es lento, no existe una eficiente verificación o seguimiento de que los plazos de crédito se cumplan, tiene como objetivo evaluar el sistema de control interno de las cuentas por cobrar de Grupo B.M S.A., en el año 2018.

El método utilizado para llevar a cabo el trabajo es de tipo descriptivo transversal con un enfoque cualitativo-cuantitativo aplicado al análisis del control interno de las cuentas por cobrar, donde se entrevistó al Gerente General, director financiero, Contador general, Ventas para obtener la información necesaria del año 2018, la muestra el 100% de las cuentas por cobrar, los métodos y técnicas de recolección de datos fueron la entrevista, la guía de observación, cuestionario de control interno y el análisis documental, el alcance y la oportunidad de su aplicación, no existen criterios formales para definir la frecuencia de ocurrencia y el nivel de los riesgos y así se pueda determinar su nivel de importancia.

Rivera en su investigación titulado “Análisis del sistema de control interno para las cuentas por cobrar de la empresa PHARMACID S.A.S” (2020), menciona que no cuenta en la actualidad con un efectivo control interno de cobranza, lo cual se traduce en un monto significativo en la cartera vencida, afectando la sostenibilidad de la organización el objetivo es formular una propuesta que responda a los riesgos y deficiencias del sistema de control interno respecto a las cuentas por cobrar de la empresa PHARMACID SAS, mediante un seguimiento al modelo COSO, para la gestión eficiente de la gestión financiera, se centró en una investigación analítica y descriptiva de una empresa que viene presentado problema en el sistema de control interno en cuentas por cobrar, las técnicas y las herramientas utilizadas fueron necesarias para el logro de los objetivos. También se realizó un paradigma cuantitativo debido a que se recolectó información, y se analizaron los estados financieros y estados de cartera desde el año que se comenzó a implementar el sistema control interno en esta compañía hasta el año 2018. Para la recolección de datos se emplearon las técnicas de entrevista.

De acuerdo con Barzola y Zambrano en su investigación designada “Control Interno de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Barzam S.A (2021), detalla los problemas que se presentan en este rubro como es inexistencia de segregación de funciones, inadecuados controles en la recuperación de cartera, falta de supervisión sobre los procesos efectuados en el manejo de las cuentas por cobrar, su objetivo es determinar la incidencia que tiene el control interno de las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa Barzam S.A. Los tipos de investigación a utilizar en el presente trabajo son la descriptiva y la documental, en la investigación se utilizaron dos tipos de enfoques que son cuantitativo y cualitativo, la muestra no probabilística por utilizar es el muestreo discrecional ya que se ha tomado a las 5 personas que tienen relación directa al proceso de crédito y cobranza, los instrumentos utilizados fueron cuestionario de preguntas, cuestionarios de control, estado de resultado integral, estado de situación financiera y antigüedad de cartera.

Tomalá destaca en su estudio definido “Control Interno de las cuentas por Cobrar de la junta de agua potable de olón, parroquia manglaralto, provincia de santa elena año 2021” (2022), menciona que la entidad presenta varios problemas en el rubro de las cuentas por cobrar, entre ellos la falta de seguimiento en la identificación y control de la cartera vencida de los clientes, afectando la sostenibilidad de la institución, su principal objetivo es evaluar el control interno mediante el marco

integrado Coso I, en la determinación de la eficiencia y eficacia de las cuentas por cobrar.

El trabajo investigativo es de carácter descriptivo, el cual permite la especificación e indagación de las situaciones importantes que se ocasionan en el control interno en las cuentas por cobrar de la empresa, el enfoque del trabajo es cuantitativa debido a que el trabajo se realizó en base a los procesos de la entidad, también es cualitativa debido a que el objeto de estudio se realizó en un ambiente natural, se aplicó el método inductivo, el cual facilitó analizar e interpretar los acontecimientos del control interno dentro de la institución y el método deductivo permitió el desarrollo de teorías de diferentes autores que brindaron su aporte en la investigación planteada, además, se utilizó el instrumento de la entrevista con preguntas abiertas, en relación con la variable de investigación.

Por otro lado Guerrero con su investigación denominada “Sistema de control interno en las cuentas por cobrar de la distribuidora Vélez, año 2021” (2023), comenta que la entidad tiene escasos seguimientos en procesos de los cobros debido a la carencia del personal que ejecuten la gestión de cobranza, otras de las situaciones identificadas fue las existencias de solicitudes de créditos con los datos de las adquirentes incompletas, políticas deficientes de gestión que impiden una correcta planeación del trabajo y claridad en el uso de sistemas y su objetivo es evaluar el sistema de control interno mediante la aplicación de cuestionarios, para mejorar la eficiencia y eficacia de los procesos de cobranzas. Se utilizó los diferentes aspectos metodológicos y técnicas para tener la recolección de los datos con el objetivo de obtener la información que aplican en el control interno en las cuentas por cobrar, está relacionada en el ámbito descriptivo, enfoque de la investigación es cualitativo-cuantitativo, se determinará con entrevista y cuestionario de control interno que permita un análisis de la información proporcionada, El alcance de la investigación es de manera descriptiva permitiendo identificar la falta del personal especializado para realizar la gestión de cobranza en la entidad, el diseño del estudio es no experimental ya que se lleva a cabo sin manipulación consciente de variable.

### **Desarrollo de Teorías y Conceptos**

#### ***Control Interno de Cuentas por Cobrar***

De acuerdo con Vásquez (2019), destaca que los procesos ejecutados en una entidad desde que se decide dar un crédito y esperar el cobro estimado se lo considera

como gestión de cuentas por cobrar, además que se requiere el control interno para verificar la correcta utilización de bienes de la entidad, de tal manera que los funcionarios de esta realicen actividades ordenadas con el único objetivo de reservarlos.

Para la gerencia de la empresa un punto esencial es la gestión de cobros y que el personal sea eficiente, además que se tiene que identificar los riesgos que tienen impacto directo en los procedimientos en la gestión de cobro y perjudican de cierta forma a la compañía, de modo que, sea favorable implementar políticas en la gestión de créditos para mantener los bienes económicos de la organización (Mogollón, 2021).

Chuquimarca (2020), fundamenta que el análisis del control interno de las cuentas por cobrar consiste en rectificar aquellos saldos representados en los estados financieros y de esa manera corroborar saldos con los clientes que tengan deudas pendientes.

Para la verificación de cuentas por cobrar es necesario un procedimiento de auditoría que certifique el proceso, además de hacer una revisión a las operaciones que no estén directamente enlazadas con las cuentas por cobrar, para una correcta presentación financiera de la empresa, también de corroborar los procesos de créditos que se hayan realizado a largo y corto plazo (Panchana et al., 2020).

**Cuentas por Cobrar.** De acuerdo con Carrera (2017), las cuentas por cobrar son aquellas que se esperan recuperar a menos de un año pertenecientes al grupo de los activos corrientes, se genera una cuenta por cobrar cuando se otorga un crédito al cliente al momento de realizar una venta, se resalta que al no recuperar el monto de estas cuentas genera un riesgo ya que no se cuenta con dicho movimiento económico para solventar otros movimientos a corto plazo.

Las cuentas por cobrar tienen un grado de significancia alto para la empresa debido a que son la fuente productora, se considera un activo exigible, al presentar retraso en los cobros es el claro resultado de no tener políticas de cobro al dar un crédito y de allí se genera la desorganización de la empresa (Ortiz et al., 2020).

Cacciavillani et al. (2019), menciona que a través de las cuentas por cobrar se provee efectivo para la solventar los procesos de sus actividades., en el estado de situación patrimonial el rubro de cuentas por cobrar es de suma importancia ya que muestra la realidad de la entidad.

**Políticas De Crédito.** Las políticas de crédito son establecidas para la correcta concesión de créditos, a la recuperación de cartera y la consecución de estas

contribuyan al rendimiento de la empresa, que con una serie de pasos muestran que viable puede ser generar ingresos a corto plazo (Carrera, 2017).

Para León y Chacín (2011), son de gran ayuda para la compañía ya que las normas que se establezcan serán las que encaminarán a la correcta organización de concesión de créditos a los clientes, y así el control mejore en esta parte de las obligaciones a corto plazo para que se desempeñe un equilibrio correcto para evitar los posibles riesgos que puedan suscitarse en la organización.

***Cartera Vencida.*** Son dichos créditos que la empresa otorga no fueron solventados y se encuentran vencidos del plazo que se concedió, a su vez se opta por la parte legal para el correcto cumplimiento de su cobro, para que la salud de la organización se mantenga bajo control (Benitez, 2020).

Peña et al. (2022), considera que la cartera vencida muestra los posibles procesos que causan alertas negativas en la liquidez de la empresa, aquellos pagos que los clientes adeudan que por diversos factores no se hayan pagado en los tiempos estipulados, es por ello por lo que las empresas deben contar con las políticas contables para evitar los inconvenientes de insolvencia.

***Deterioro.*** Para que los estados financieros estén correctamente presentados es necesarios que el cálculo del deterioro de cuentas por cobrar demuestra que se está siendo transparente en el rubro y que ya esa cuenta sea dada de baja por los años ya transcurridos, que muestre una provisión de que ya no se puede recuperar los ingresos y pasa a gastos (Castro & Guachizaca, 2012).

Valverde (2021), en su investigación menciona que instrumentos se pueden emplear para la debida medición del deterioro de la cartera, este ayudará a la empresa a tomar las decisiones correctas acerca de que si definitivamente ya no se realizará más créditos por el momento y que de esa manera la entidad podrá solventar esa cartera.

***Morosidad.*** cualquier cuenta no pagada a tiempo no puede ser identificada como morosa, ya que para esto debe existir un documento vinculante que asegure las condiciones y el vencimiento de la obligación, de allí parte la morosidad, que es un factor que perjudica a la empresa (Jiménez & Contreras, 2022).

Curicama (2018), menciona que son aquellos montos que no son solventados y recuperados aquellos concedidos por la empresa hacia los clientes, ya que la empresa lo que trata es de manejar la situación de morosidad cuando surge, pero esto dependerá mucho del tipo de políticas que se haya implementado.

**Antigüedad de Saldos.** Consiste en clasificar las cuentas por cobrar en grupos de vencimiento, este proceso se realiza para revisar el riesgo de incobrabilidad y de esa forma calcular una adecuada provisión para la contabilización de estas cuentas además de la presentación razonable de los estados financieros (Fonseca et al., 2017).

Venegas (2007), destaca que la antigüedad de saldos sirve como prueba o confirmación de saldos para verificar cuánto es el monto pendiente de cobro, aquel lapso que ha transcurrido desde que la deuda fue adquirida por el cliente y hasta la actualidad si el saldo se encuentra vencido o por vencer.

**Indicadores Financieros.** Aquellos que contribuyen a la correcta administración de los procesos y acciones que son planificados en las diferentes áreas y que se ejecuten de manera correcta, que demuestre la eficacia y eficiencia de los procesos de la organización (Chávez & Loconi, 2018).

De acuerdo con Requiza (2020), menciona que estos índices sirven para calcular la eficacia que se tiene en las diversas acciones ejecutadas en las operaciones de la compañía, como es la rotación de cuentas por cobrar y activos, estos pueden variar dependiendo de las necesidades de la entidad.

Al cobrarse en el tiempo correspondiente se considera este cobro como un activo líquido que sirve para mantener equilibrada la cartera aquellos se muestran mediante varios métodos y las fórmulas de fácil comprensión, que contribuyen a la mejora de la organización (Cahuana, 2020).

**Rotación de las Cuentas por Cobrar.** Chávez y Loconi (2018), destacan que hay dos tipos de rotación en veces que permite conocer cuántos ciclos en el año cobra la empresa sus créditos y cada cuántos días la compañía cobra sus ventas realizadas a créditos. Para calcular la rotación de las cuentas se realiza una división entre el monto neto de ventas a crédito para el promedio de las cuentas por cobrar.

$$\text{Rotación de Cuentas por Cobrar} = \frac{\text{Ventas}}{\text{cuentas por cobrar}}$$

Mediante esta rotación se comprueba que tanto demora el cobro en el momento en que se brindó un crédito, y de esa manera dar una idea de cómo se está llevando a cabo este proceso, si la rotación es alta se puede decir que la empresa es eficiente y va encaminada a los procedimientos correctos (Cahuana, 2020).

**Promedio de Cobro.** Chávez y Loconi (2018), fundamentan a que tiempo se cobra la cartera a los clientes, también puede verse comprometida la rentabilidad de la compañía debido a que, si se llegase a efectuar cambios repentinos sin justificación,

para conocer el promedio se divide la totalidad de las cuentas por cobrar para el promedio de las ventas mensuales o diarias.

$$\text{Rotación promedio de cobros} = \frac{\text{Cuentas por Cobrar}}{\text{Ventas Anuales a Crédito}/360}$$

Este es un ratio que demuestra los días en que se puede cobrar los créditos efectuados que tengan pendientes, y si demuestra una cantidad mínima es de beneficio para la empresa ya que está siendo eficiente en sus cobros y la organización está siendo la adecuada (Cahuana, 2020).

**Rotación de Activos.** Este índice según Chávez y Loconi (2018), indica que tan productiva está siendo la inversión en el rubro, si conviene seguir invirtiendo o ya de plano mantenerse con lo que se tenga, para determinar la rotación se realiza una división entre ventas o ingresos netos para promedio de activos totales.

$$\text{Rotación de activos} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos Totales}}$$

Esta ratio mide la efectividad de la utilización de los activos para la producción de las ventas, a medida que contribuye a los expertos a visualizar como está la entidad con sus recursos para la generación de sus ganancias y de esa manera mostrar una visión real de los procesos que se realicen con los activos (Peña & Vega, 2012).

**Control Interno.** Para García et al. (2018), esta herramienta de trabajo sirve para manejar y llevar el control de la organización, ayuda de manera fructífera a las entidades para tener una idea de la calidad, de organización y control, y si se está llevando a cabo el cumplimiento correcto de los mecanismos de control.

Las obligaciones son otorgadas a los entes que conforman la entidad, pero las obligaciones de mayor peso pasan directamente al gerente debido a que las políticas y reglamentos deben llevarse a cabo por aquellos que constituyen la empresa con el debido orden de los asuntos. Adicional a aquello los otros entes que constituyen la empresa respetarán los protocolos de acuerdo con su función (Mendizábal, 2019).

Comisión de normas de auditoría y aseguramiento (2018), destaca que en una organización el control interno tiene que ver con las políticas y actividades señaladas para la correcta ejecución de los objetivos de esta, además de asegurar el nivel de confianza de la entidad y el auditor rectificará aquello mediante el control interno de la auditoría.

**Importancia.** es prioridad de las empresas tener como principal compañero de organización al control interno ya que permite tomar decisiones que encaminen a la

confiabilidad de la entidad, tener un adecuado control interno ayuda a que disminuyan los errores y posibles fraudes y de esa manera se ejecutará el cumplimiento de los objetivos empresariales (Pincay, 2019).

Según Cruz (2012) ,es de vital importancia el control interno para la asegurar que los objetivos institucionales fueron ejecutados de manera correcta y en los tiempos planificados, además es una herramienta que ayuda a las gestiones del área directiva.

**Objetivos.** El principal objetivo del control interno es disponer de un marco conceptual que permita ampliar las estrategias de mejora para el control de los procesos realizados en las áreas de la empresa (Rodríguez, 2019).

De acuerdo con Suárez (2022), los objetivos son necesario conocerlos para minimizar riesgos y así evitar fraudes y descuido en la empresa, así también la prevención de los bienes que se encuentren en buen estado y de esa manera mantener transparencia en las finanzas y contabilidad, para así se pueda tomar decisiones correctas para la correcta función de la empresa.

**Características.** Como características tenemos:

- El control interno es uno de los procesos sistemáticos en la parte de contabilidad, finanzas, planificación y otros.
- Debe ser designado por la máxima autoridad de acuerdo con la necesidad de la empresa.
- Dependiendo al área el jefe de este deberá rendir cuentas ante la máxima autoridad sobre el control interno.
- El encargado de la parte de control podrá recomendar situaciones de mejora para la situación de la entidad.
- Todos los hechos económicos realizados deberán estar correctamente registrados en tiempo y forma (Nieto, 2012).

Para Ramos (2015), las características del control interno es que debe ser estructurado y planificado para lograr sus fines, además de contribuir con la ejecución de los objetivos y minimizar todos los riesgos posibles en la que puede estar la compañía, y de esa manera mantener el orden de la organización.

**Métodos para la evaluación de control interno.** Existen 3 métodos los cuales son:

Cuestionario de evaluación de control interno (CECI): es aquella herramienta que evalúa los procesos de las áreas de la entidad que se da por medio de los

empleados, y permite la obtención de datos de esta, que contribuye a la disminuir los riesgos.

Método de Flujograma: se muestran a través de gráficos o figuras que exponen las principales actividades o ideas de un tema, si es del control interno deben mostrar lo información pertinente.

Método descriptivo: se enfoca en describir las operaciones realizadas en los departamentos además de toda la información financiera de la empresa (Tomalá, 2022).

Estupiñan (2016), destaca 3 métodos para evaluar el control interno.

Método de cuestionario: radica en realizar una base de preguntas a aquellos colaboradores que laboran en la empresa, las interrogantes deben ser manifestadas de tal manera que muestren una respuesta positiva que indique puntos a favor al sistema de control y negativas que muestren las debilidades que de una u otra forma no sea confiable.

Método de flujograma: este señala las partes en la que va a consistir los departamentos a auditar, y las actividades que cada una ejecuta, es empleado recurrentemente debido a que contribuye con la identificación rápida de prácticas susceptibles que pueden ser mejoradas.

Método descriptivo o narrativo: este método es más empleado por aquellos auditores que poseen la experticia necesaria en recolección de información necesaria, que describe los procedimientos y actividades de cada área a auditar.

**Componentes de control Interno.** Cada componente del control interno tiene función propia y se destaca porque existe una conexión extensa y debido a ello ninguno se maneja de manera separada al contrario, al trabajar en conjunto se relacionan las áreas para dar un resultado porcentual que verifique el riesgo o confianza que posea (Quimí, 2019).

Vera (2022), destaca que los componentes de control interno se entrelazan, e integran varios procesos de administración y coordinación de la entidad, para la correcta organización del organismo ya que gracias los empleados se tiene el control efectivo de las áreas, ya que el control evoluciona con la ejecución de los procesos.

Los componentes de control interno trabajan en conjunto, tiende a asimilar la administración que es ejecutada en los negocios y está ligada a la misma, buscan mantener el orden de la empresa y que puedan cumplir los objetivos institucionales de la empresa, con el control debido a cumplirse (Salazar & Villamarín, 2011).

***Ambiente de Control.*** Para Coopers y Lybrand (1997), es el componente base para los demás que se encuentran estructurados en los elementos del control interno, que además contribuye el orden y rectitud que debe poseer la empresa para su adecuada gestión.

El ambiente de control se centra en la estructura de la organización, aquella base que designa las funciones de los empleados de la entidad y que ayuda a la toma de decisiones en la ejecución de los objetivos institucionales, esta fase contribuye al control y gestión de riesgos (Peréz, 2019).

***Evaluación de Riesgos.*** Para Muñoz (2016), la evaluación de riesgo es el reconocimiento y estudio de los riesgos más importantes para el alcance de objetivos y de esa manera identificar cuáles pueden ser mejorados. Además de verificar los métodos de reconocimiento y control de los riesgos que están sujetos a cambios, que intervienen tanto de manera externa como interna en la entidad las mismas que serán supervisadas por la gerencia.

Las organizaciones tienen riesgos que deben ser evaluados, ya sean internos o externos, reconocer los objetivos que estén relacionados, es parte fundamental para los procesos de control en especial por ser la primera fase que muestra como están los posibles riesgos a enfrentar (Coopers & Lybrand, 1997).

***Actividades de Control.*** Coopers y Lybrand (1997), destacan que son los reglamentos y actividades que permiten que todas las directrices sean cumplidas de tal manera que se pueda mantener un control de los riesgos de la entidad y así monitorear los debidos procesos que se deben ejecutar.

Son de suma importancia las actividades de control debido a que se enfocan mucho en las políticas que se están ejecutando en la entidad, y que se logre que las operaciones y financiamiento de la entidad se realicen de manera eficiente y así favorezca a la empresa el cumplimiento de éstas (Quishpe, 2019).

***Información y Comunicación.*** Chalén (2020), menciona que esta parte del control interno trata de que se llegue a todos los empleados la información de manera correcta y sea de fácil entendimiento para los mismo, ya que ese será el éxito de cumplimiento de objetivos de la organización.

La información y comunicación se debe avisar de manera oportuna las actividades que cada empleado, además, contribuye a la toma de decisiones informadas para su ejecución de manera oportuna, es importante que se actualicen los sistemas de comunicación para su mejora (Coopers & Lybrand, 1997).

**Supervisión y Monitoreo.** Coopers y Lybrand (1997), fundamentan que este componente ayuda a verificar el correcto cumplimiento de las actividades que se realizan en el área que se audita y logra optimizar los resultados obtenidos de esa forma tener un nivel de confiabilidad alto.

Esta última parte se basa a la verificación de lo que está establecido en la planificación está siendo ejecutado de forma eficaz supervisando y monitoreando todas las actividades que contribuyan a que la empresa crezca con el orden y organización adecuados (Muñoz A. , 2020).

## **Fundamentación Legal**

### ***Niif para Pymes- Sección 11***

En la Norma Internacional Información Financiera para Pequeñas y medianas empresas (2009) estipula que:

Una entidad contabilizará los siguientes instrumentos financieros como instrumentos financieros básicos de acuerdo con lo establecido en la Sección 11:

(a) Efectivo.

(b) Un instrumento de deuda (como una cuenta, pagaré o préstamo por cobrar o pagar) que cumpla las condiciones del párrafo 11.9.

(c) Un compromiso de recibir un préstamo que: (i) no pueda liquidarse por el importe neto en efectivo, y (ii) cuando se ejecute el compromiso, se espera que cumpla las condiciones del párrafo 11.9.

(d) Una inversión en acciones preferentes no convertibles y acciones preferentes u ordinarias sin opción de venta. 11.9

Un instrumento de deuda que satisfaga todas las condiciones de (a) a (d) siguientes deberá contabilizarse de acuerdo con la Sección 11:

(a) Los rendimientos para los tenedores son (i) un importe fijo; (ii) una tasa fija de rendimiento sobre la vida del instrumento; (iii) un rendimiento variable que a lo largo de la vida del instrumento, se iguala a la aplicación de una referencia única cotizada o una tasa de interés observable (tal como el LIBOR); o (iv) alguna combinación de estas tasas fijas y variables (como el LIBOR más 200 puntos básicos), siempre que tanto la tasa fija como la variable sean positivas (por ejemplo, una permuta financiera de tasa de interés con una tasa fija positiva y una tasa variable negativa no cumpliría esta criterio). Para

rendimientos de tasas de interés fijo o variable, el interés se calcula multiplicando la tasa para el periodo aplicable por el importe principal pendiente durante el periodo.

(b) No hay cláusulas contractuales que, por sus condiciones, pudieran dar lugar a que el tenedor pierda el importe principal y cualquier interés atribuible al periodo corriente o a periodos anteriores. El hecho de que un instrumento de deuda esté subordinado a otros instrumentos de deuda no es un ejemplo de esta cláusula contractual.

(c) Las cláusulas contractuales que permitan al emisor (el deudor) pagar anticipadamente un instrumento de deuda o permitan que el tenedor (el acreedor) lo devuelva al emisor antes de la fecha de vencimiento no están supeditadas a sucesos futuros.

(d) No existe un rendimiento condicional o una cláusula de reembolso excepto para el rendimiento de tasa variable descrito en (a) y para la cláusula de reembolso descrita en (c).

Son ejemplos de instrumentos financieros que normalmente satisfacen las condiciones establecidas en el párrafo 11.9:

(a) Cuentas de origen comercial y pagarés por cobrar y pagar y préstamos de bancos o terceros.

(b) Cuentas por pagar en una moneda extranjera. Sin embargo, cualquier cambio en la cuenta por pagar debido a un cambio en la tasa de cambio se reconoce en resultados como requiere el párrafo 30.10. (c) Préstamos a, o de, subsidiarias o asociadas que se deben pagar cuando son reclamados.

(d) Un instrumento de deuda que podría convertirse inmediatamente en una cuenta por cobrar si el emisor incumpliese el pago de un interés o del principal (esta condición no viola las condiciones del párrafo 11.9). (pp. 61-62)

Una entidad dará de baja en cuentas un activo financiero solo cuando:

(a) expiren o se liquiden los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o

(b) la entidad transfiera sustancialmente a terceros todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero, o

(c) la entidad, a pesar de haber conservado algunos riesgos y ventajas inherentes a la propiedad significativos, ha transferido el control del activo a otra parte, y éste tiene la capacidad práctica de vender el activo en su integridad a una tercera parte no relacionada y es capaz de ejercer esa capacidad unilateralmente y sin necesidad de imponer restricciones adicionales sobre la transferencia. En este caso, la entidad:

(i) dará de baja en cuentas el activo, y

(ii) reconocerá por separado cualesquiera derechos y obligaciones conservados o creados en la transferencia. (p. 69)

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

Como la Ley menciona en el capítulo IV, art. 10 deducciones, sección 11, que las provisiones para créditos incobrables originados en operaciones del giro ordinario del negocio, efectuadas en cada ejercicio impositivo a razón del 1% anual sobre los créditos comerciales concedidos en dicho ejercicio y que se encuentren pendientes de recaudación al cierre de este, sin que la provisión acumulada pueda exceder del 10% de la cartera total.

Las provisiones voluntarias, así como las realizadas en acatamiento a leyes orgánicas, especiales o disposiciones de los órganos de control no serán deducibles para efectos tributarios en la parte que excedan de los límites antes establecidos.

La eliminación definitiva de los créditos incobrables se realizará con cargo a esta provisión y a los resultados del ejercicio en la parte no cubierta por la provisión, cuando se hayan cumplido las condiciones previstas en el Reglamento.

No se reconoce el carácter de créditos incobrables a los créditos concedidos por la sociedad al socio, a su cónyuge o a sus parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad ni los otorgados a sociedades relacionadas. En el caso de recuperación de los créditos, a que se refiere este artículo, el ingreso obtenido por este concepto deberá ser contabilizado.

El monto de las provisiones requeridas para cubrir riesgos de incobrabilidad o pérdida del valor de los activos de riesgo de las instituciones del sistema financiero, que se hagan con cargo al estado de pérdidas y

ganancias de dichas instituciones, serán deducibles de la base imponible correspondiente al ejercicio corriente en que se constituyan las mencionadas provisiones. (Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, 2021)

### ***Reglamento a Ley De Tributario Interno***

En el Reglamento para Aplicación de Ley de Régimen Tributario Interno, LRTI. (2021) menciona en el artículo 28 apartado 3 que los créditos incobrables serán deducibles los valores registrados por deterioro de los activos financieros correspondientes a créditos incobrables generados en el ejercicio fiscal y originados en operaciones del giro ordinario del negocio, registrados conforme la técnica contable, el nivel de riesgo y esencia de la operación, en cada ejercicio impositivo, los cuales no podrán superar los límites señalados en la Ley.

La eliminación definitiva de los créditos incobrables se realizará con cargo al valor de deterioro acumulado y, la parte no cubierta, con cargo a los resultados del ejercicio, y se haya cumplido una de las siguientes condiciones:

- a) Haber constado como tales, durante dos (2) años o más en la contabilidad;
- b) Haber transcurrido más de tres (3) años desde la fecha de vencimiento original del crédito;
- c) Haber prescrito la acción para el cobro del crédito;
- d) Haberse declarado la quiebra o insolvencia del deudor; y,
- e) Si el deudor es una sociedad que haya sido cancelada.

Esta disposición aplicará cuando los créditos se hayan otorgado a partir de la promulgación del presente reglamento. También serán deducibles las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad que efectúan las instituciones del sistema financiero de acuerdo con las resoluciones que la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera emita al respecto. No serán deducibles las provisiones realizadas por los créditos que excedan los porcentajes determinados de acuerdo al Código Monetario Financiero así como por los créditos concedidos a favor de terceros relacionados, directa o indirectamente con la propiedad o administración de las mismas; y en general, tampoco serán deducibles las provisiones que se formen por créditos concedidos al margen de

las disposiciones de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.  
(p. 33)

***Norma Internacional de Auditoría 315***

La Norma Internacional de Auditoría 315 (2013), define al control interno como el proceso diseñado, implementado y mantenido por los responsables del gobierno de la entidad, la dirección y otro personal, con la finalidad de proporcionar una seguridad razonable sobre la consecución de los objetivos de la entidad relativos a la fiabilidad de la información financiera, la eficacia y eficiencia de las operaciones, así como sobre el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias aplicables. El término "controles" se refiere a cualquier aspecto relativo a uno o más componentes del control interno. (p. 3)

El auditor obtendrá conocimiento del control interno relevante para la auditoría. Si bien es probable que la mayoría de los controles relevantes para la auditoría estén relacionados con la información financiera, no todos los controles relativos a la información financiera son relevantes para la auditoría. El hecho de que un control, considerado individualmente o en combinación con otros, sea o no relevante para la auditoría es una cuestión de juicio profesional del auditor (p. 5)

## Capítulo II. Metodología

### **Diseño de Investigación**

En este estudio se optó por un diseño no experimental, no se realizaron alteraciones ni cambios en los reportes o información financiera, así se logró contar con información veraz y real, además, se empleó el diseño transversal, puesto que la información obtenida fue de un solo período con una observación general del tema.

### ***Enfoque***

Se empleó un enfoque cuantitativo en donde se analizó información pertinente de la variable de estudio, y así evaluar lo eficaz y eficiente que es el control interno de las cuentas por cobrar, lo cual permitió conocer la problemática del Comercial “Su Economía” LEDLC S.A, también, se aplicó un cuestionario de encuesta que permitió ampliar la información del cuestionario de control interno COSO I y que permitió establecer el nivel de riesgo y confiabilidad que tiene el Comercial. Además, de esa manera se logró evaluar el desempeño y eficiencia de control interno, lo cual proporcionó una base sólida para la oportuna toma de decisiones.

### ***Alcance***

Se utilizó el alcance descriptivo para medir y recoger información proporcionada por el área de cobranzas y contabilidad lo cual benefició al estudio revelando la situación actual de la empresa, debido a las situaciones que presenta el rubro de cuentas por cobrar, aplicándose un cuestionario de encuesta que está compuesto de preguntas pertinentes acerca de la gestión cuentas por cobrar y que contribuyeron en los análisis y resultados encontrados en este estudio.

### **Métodos de Investigación**

Los métodos de investigación que se emplearon en el análisis de estudio fueron:

#### ***Método Bibliográfico***

El método de investigación bibliográfica implicó la revisión de libros y trabajos de investigación como lo fueron los artículos científicos, comparando siempre la información proporcionada por autores conocedores de la materia e inclusive para el conocimiento personal, y de esa manera colocar un correcto concepto acerca de la variable de estudio, que constituyó una parte esencial del marco referencial.

### ***Método Inductivo***

Por otra parte, se empleó el método inductivo debido a que existen causas que desencadenaron el problema, las cuales fueron parte importante para aportar conclusiones generales que atribuyeron a la solución de la problemática; los aportes de autores jugaron un papel importante en la investigación, debido a que, se pudo conocer a fondo acerca de la variable de estudio, de los análisis y conclusiones que el investigador colocó y que gracias a los resultados que se proporcionaron se logró obtener las ideas más claras acerca de la investigación.

### ***Método Analítico***

El método analítico fue utilizado para ver el problema y conocer cómo estuvo compuesto el mismo; se empleó la evaluación de control interno, lo cual permitió medir el grado de confiabilidad y riesgo de la gestión contable de la cartera de clientes, así como los componentes del COSO I demostraron los resultados la realidad de la compañía en la supervisión de los procesos que se hayan ejecutado, además, del cumplimiento de las normas.

### **Población y Censo**

Se tomó en cuenta una población finita, por ello se aplicó un censo a todo el personal relacionado con el objeto de estudio, quienes aportaron información referente al control interno de las cuentas por cobrar de Comercial “Su Economía” LEDLC S.A. La población está conformada por el área contable y el área de cobranzas descrito en la tabla 1.

***Tabla 1***

*Población del Comercial “Su Economía” LEDLC S.A.*

<b>Departamento</b>	<b>Empleados</b>	<b>Total</b>
Departamento contable	Contador	1
	Auxiliar Contable	1
	Analistas Contables	1
	Analistas Financieros	2
Departamento de Cobranzas	Jefe de Cobranzas	2
	Asistente Administrativo	1
	Vendedores	2
<b>Total</b>		<b>10</b>

*Nota: Levantamiento de información del Comercial “Su Economía” LEDLC S.A*

## **Recolección y Procesamiento de Datos**

### ***Técnicas de investigación***

#### **Encuesta**

A través, de los resultados obtenidos de las encuestas que se realizaron al personal de los departamentos, se logró recabar información sobre la situación actual de la empresa, específicamente del área contable y cobranzas, de tal forma que se pudo verificar si los procesos internos de la organización fueron eficaces en dar solución en los procesos referentes al tratamiento y control de la cartera de clientes.

#### **COSO I**

Es así, que también se atribuye como un complemento a las encuestas el cuestionario COSO I que buscó tener una idea más centrada de los procesos contables y de cobros, esta información fue brindada por el personal de cobros y contabilidad que contribuyeron en gran parte sus opiniones para determinar los niveles de confiabilidad y riesgo que fueron acontecidos en las actividades internas de control contable y de cartera.

### ***Instrumento de investigación***

#### **Cuestionario de Encuesta**

La encuesta se realizó en base a la gestión contable de las cuentas por cobrar para conocer a fondo como se ejecuta la misma, esta fue aplicada al personal de contabilidad y cobranzas que suman un total de 10 colaboradores los cuales fueron el Contador, Jefe de Cobranza, Auxiliar Contable, 2 Analistas Financieros, 2 Analistas Contables, Asistente Administrativo y 2 Vendedores. El cuestionario se estructuró con preguntas medidas con escala de Likert y también fueron ejecutadas de acuerdo con las 4 dimensiones que son cuentas por cobrar, indicadores de gestión, control interno y componentes de control interno, con un total de 15 preguntas.

#### **Cuestionario de Control Interno COSO I**

Como instrumento se utilizó el cuestionario de evaluación de control interno con el fin de ahondar en la investigación y tener una respuesta más sustancial del nivel de riesgo y confianza del rubro de cuentas por cobrar, el cuestionario COSO I, fue aplicado al jefe de cobranzas y contador, que estuvo compuesto de cinco componentes: ambiente de control compuesta de 6 preguntas, evaluación de riesgos 6 preguntas, actividades de control 6 preguntas, información y comunicación 6 preguntas y supervisión y monitoreo 6 preguntas dando así un total de 30 preguntas.

Se estableció las finalidades del cuestionario de control interno y la encuesta las cuales buscan mantener y salvaguardar los activos, evitar riesgos en la empresa, con la información obtenida de manera confiable y válida, además que la expectativa fue obtener resultados que cumplan con los estándares de integridad, es decir, que todos aquellos datos sean procesados de manera completa, precisa y confiable sin ningún tipo de manipulación, seguir con los debidos lineamientos impuestos por la misma compañía, de igual manera que todas las actividades estuvieran correctamente divididas entre el departamento.

El debido levantamiento de información se realizó para la verificación de cumplimiento de leyes y normas y políticas internas. Para el procesamiento de datos de la encuesta y cuestionario COSO I se realizó mediante Excel, es así como las tabulaciones porcentuales de los cuestionarios ejecutados mostraron los resultados acerca de la gestión contable de las cuentas por cobrar.

### Capítulo III. Resultados y Discusión

#### Análisis de Datos

#### Análisis de Encuesta

A continuación, se detallan los resultados obtenidos del cuestionario de encuesta aplicado a los empleados del comercial Su Economía LEDLC S.A.

**Variable: Control Interno de Cuentas por Cobrar.**

#### Dimensión 1: Cuentas por Cobrar

**Pregunta 1:** ¿La empresa dispone de un manual de políticas para el tratamiento de la cartera de créditos?

**Tabla 2**

*Manual de Políticas*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Definitivamente no</b>	8	80%
<b>Probablemente no</b>	0	0%
<b>Indiferente</b>	0	0%
<b>Probablemente sí</b>	0	0%
<b>Definitivamente sí</b>	2	20%
<b>Total</b>	10	100%

*Nota: Datos recolectados de Comercial Su Economía LEDLC S.A.*

En la tabla 2 se muestra que del total de los encuestados, el 80% menciona que definitivamente no conoce sobre la existencia de un manual de políticas de crédito, mientras el 20% menciona que definitivamente sí existe. Los resultados demuestran que no todos los empleados conocen sobre la existencia de un manual y las políticas para el tratamiento de la cartera, también, se puede evidenciar la falta de comunicación de los manuales al personal competente en el manejo de la cartera.

**Pregunta 2:** ¿En la gestión contable de las cuentas por cobrar clientes, se utiliza el método de antigüedad de saldos para analizar la cartera vencida?

**Tabla 3***Método Antigüedad de Saldos*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Definitivamente no</b>	7	70%
<b>Probablemente no</b>	0	0%
<b>Indiferente</b>	3	30%
<b>Probablemente sí</b>	0	0%
<b>Definitivamente sí</b>	0	0%
<b>Total</b>	10	100%

*Nota: Datos recolectados de Comercial Su Economía LEDLC S.A.*

La tabla 3 muestra resultados sobre la aplicación del método de antigüedad de saldos en la empresa, y se obtuvo el resultado que el 70% de los encuestados afirmaron que definitivamente no se realiza el método de antigüedad de saldos para la cartera vencida; el método no es utilizado para el control de las deudas de los clientes, ni es conocido por el área encargada respectivamente, mientras que el 30% se muestra indiferente sobre el conocimiento de la aplicación de este método en la empresa.

**Pregunta 3:** ¿La empresa evalúa regularmente el cumplimiento de políticas internas para otorgar créditos?

**Tabla 4***Evaluación de Políticas Internas*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Nunca</b>	0	0%
<b>Casi nunca</b>	3	30%
<b>A veces</b>	2	20%
<b>Casi siempre</b>	5	50%
<b>Siempre</b>	0	0%
<b>Total</b>	10	100%

*Nota: Datos recolectados de Comercial Su Economía LEDLC S.A.*

Conforme a lo obtenido en la tabla 4, el 30% de los encuestados indicó que casi nunca se evalúa el cumplimiento de políticas internas para otorgar créditos, el 20% mencionó que a veces si lo hacen y el 50% que casi siempre, entonces se concluye

que en la empresa no se realizan evaluaciones regulares que permitan medir los grados de riesgos que se puedan presentar, debido a que, los controles sobre los créditos son inadecuados. Con ello, el rubro de la cartera podría elevarse, evidenciando deficiencias en los procesos por falta de seguimiento oportuno por parte de los encargados.

**Pregunta 4:** ¿Con que frecuencia se realiza la conciliación de saldos entre el área de cobranzas y el área de contabilidad?

**Tabla 5**

*Conciliación de Saldos*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Mensual</b>	0	0%
<b>Bimensual</b>	0	0%
<b>Trimestral</b>	0	0%
<b>Semestral</b>	10	100%
<b>Anualmente</b>	0	0%
<b>Total</b>	10	100%

*Nota: Datos recolectados de Comercial Su Economía LEDLC S.A.*

Los datos reflejados en la tabla 5 resaltan que el 100% de los encuestados respondieron que la conciliación de saldos se realiza semestralmente, los empleados cumplen con este procedimiento para mitigar en lo posible los riesgos de morosidad que se pueden presentar durante el plazo establecido. La conciliación oportuna contribuye a mantener actualizados los saldos de clientes en el Comercial Su Economía LEDLC S.A.

## **Dimensión 2: Indicadores Financieros**

**Pregunta 5:** ¿En la empresa se calculan indicadores financieros para la evaluación de la cartera (ratios que permiten conocer el periodo promedio de cobro, número de veces que se recupera la cartera en el año)?

**Tabla 6***Indicadores Financieros*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Definitivamente no</b>	7	70%
<b>Probablemente no</b>	0	0%
<b>Indiferente</b>	3	30%
<b>Probablemente sí</b>	0	0%
<b>Definitivamente sí</b>	0	0%
<b>Total</b>	10	100%

*Nota: Datos recolectados de Comercial Su Economía LEDLC S.A.*

Respecto a los datos obtenidos en la tabla 6, el 70% menciona que definitivamente no se realizan cálculos de indicadores financieros para la cartera y el 30% se muestra indiferente sobre el tema. Por su parte, al no implementarse estos indicadores no se puede conocer sobre el desempeño y días de recuperación de la cartera, por ello, es recomendable implementar esta evaluación financiera para la mejora de la gestión empresarial.

**Pregunta 6:** ¿Con que frecuencia las áreas de contabilidad y cobranzas remiten reportes de la cartera que permitan analizar la situación actual y tomar decisiones proactivamente?

**Tabla 7***Reportes de Cartera*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Mensual</b>	0	0%
<b>Bimensual</b>	0	0%
<b>Trimestral</b>	0	0%
<b>Semestral</b>	10	100%
<b>Anualmente</b>	0	0%
<b>Total</b>	10	100%

*Nota: Datos recolectados de Comercial Su Economía LEDLC S.A.*

En conformidad con la información detallada en la tabla 7, el 100% de los encuestados menciona que la frecuencia de entrega de reportes por parte de las áreas de contabilidad y cobranzas es semestral; estos reportes permiten al personal

competente analizar la cartera de manera oportuna y adoptar las correcciones idóneas de una manera inmediata, y también, prevenir que la deuda incobrable se continúe incrementando y que a su vez se recupere la deuda vencida en lo posible.

**Pregunta 7:** ¿Cuándo se realizan ventas a crédito cuál es el plazo de financiamiento más frecuente que otorga la empresa a los clientes?

**Tabla 8**

*Plazo más frecuente de Pago*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>1-30 días</b>	0	0%
<b>31-90 días</b>	0	0%
<b>91-150 días</b>	10	100%
<b>151-180 días</b>	0	0%
<b>Más de 365 días</b>	0	0%
<b>Total</b>	10	100%

*Nota: Datos recolectados de Comercial Su Economía LEDLC S.A.*

La tabla 8 muestra que el 100% de los encuestados mencionó que el plazo más frecuente que otorga la empresa a los clientes por ventas a crédito es de 91-150 días que equivalen a 5 meses, plazo prudente en el que se espera que los clientes cancelen sus deudas; pero existen casos que en los que no se recupera la cartera según lo esperado, debido a que la empresa no se comunica con el cliente de manera inmediata para verificar saldos vencidos.

### **Dimensión 3: Control Interno**

**Pregunta 8:** ¿Las capacitaciones abordan la actualización de políticas y procedimientos de control interno de cartera, asegurando el cumplimiento por parte del personal encargado?

**Tabla 9***Capacitación al personal*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Definitivamente no</b>	5	50%
<b>Probablemente no</b>	5	50%
<b>Indiferente</b>	0	0%
<b>Probablemente sí</b>	0	0%
<b>Definitivamente sí</b>	0	0%
<b>Total</b>	10	100%

*Nota: Datos recolectados de Comercial Su Economía LEDLC S.A.*

En la tabla 9 se demuestra, que el 50% de los encuestados indicaron que las capacitaciones por parte de empresa definitivamente no abordan temas sobre la actualización de políticas y procedimientos de control interno de cartera, mientras que el 50% restante, mencionaron que probablemente no se ejecutan. Se puede mencionar que no al tener capacitaciones que atribuyan al cumplimiento adecuado del control interno de la cartera se está generando inconsistencias en el desempeño del personal competente.

**Pregunta 9:** ¿Se efectúa la baja de las cuentas incobrables conforme lo establece la Ley de Régimen Tributario Interno?

**Tabla 10***Baja de Cuentas Incobrables*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Definitivamente no</b>	5	50%
<b>Probablemente no</b>	1	10%
<b>Indiferente</b>	4	40%
<b>Probablemente sí</b>	0	0%
<b>Definitivamente sí</b>	0	0%
<b>Total</b>	10	100%

*Nota: Datos recolectados de Comercial Su Economía LEDLC S.A.*

Según la tabla 10, muestra que el 50% de los encuestados concluyeron que definitivamente no se realiza la baja de créditos incobrables de acuerdo con las leyes vigentes, el 10% manifestó que probablemente no se realiza, mientras que el 40% de

los encuestados se muestra indiferente de conocer sobre la baja de una cuenta incobrable. En concordancia con ello, se evidencia que en los estados financieros no hay cuenta por deterioro acumulado de incobrables y se muestra también un alto monto en la partida de cuentas por cobrar, consecuentemente, el saldo de la cartera no es el real puesto que aún falta reconocer la baja de incobrables y el respectivo registro del deterioro.

**Pregunta 10:** ¿Se realiza el cálculo del deterioro de cuentas por cobrar conforme a la NIIF para Pymes Instrumentos Financieros y a la normativa tributaria?

**Tabla 11**

*Deterioro de Cuentas por Cobrar*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Definitivamente no</b>	5	50%
<b>Probablemente no</b>	0	0%
<b>Indiferente</b>	5	50%
<b>Probablemente sí</b>	0	0%
<b>Definitivamente sí</b>	0	0%
<b>Total</b>	10	100%

*Nota: Datos recolectados de Comercial Su Economía LEDLC S.A.*

Por consiguiente, la información reflejada en la tabla 11, muestra que el 50% de los encuestados manifestó que el área de contabilidad definitivamente no realizó cálculo del deterioro de cuentas por cobrar conforme a la NIIF para Pymes y a la normativa tributaria, mientras que el 50% restante, se mostró indiferente ante el conocimiento de cálculo de deterioro, es así, como se determina que al no realizar el debido proceso de reconocimiento por deterioro de cuentas incobrables, la organización no tiene conocimiento cierto sobre la cartera incobrable, y que además no realice la baja oportuna de aquellos clientes cuya deuda es irrecuperable en concordancia con las normativas vigentes.

**Dimensión 4:** Componentes de Control Interno COSO I

**Pregunta 11:** ¿El seguimiento diario de la cartera por parte de las áreas de contabilidad y cobranzas incluye acciones proactivas para asegurar una gestión eficiente y oportuna de la misma?

**Tabla 12***Seguimiento diario de la cartera*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Definitivamente no</b>	0	0%
<b>Probablemente no</b>	0	0%
<b>Indiferente</b>	3	30%
<b>Probablemente sí</b>	0	0%
<b>Definitivamente sí</b>	7	70%
<b>Total</b>	10	100%

*Nota: Datos recolectados de Comercial Su Economía LEDLC S.A.*

La información reflejada en la tabla 12, manifiesta que el 30% de los encuestados no conocen sobre la realización de un seguimiento diario de la cartera por parte de la áreas de Contabilidad y Cobranzas, mientras que el 70% restante, respondió que definitivamente sí se efectúa seguimiento a la cartera, por ello, se puede indicar que es importante practicar evaluaciones constantes a la cartera porque esto permite conocer los movimientos de la cartera y también se reduce la probabilidad de riesgos por pérdidas.

**Pregunta 12:** ¿El área de cobranzas aplica estrategias y técnicas para la recuperación de la cartera vencida y así evitar pérdidas financieras?

**Tabla 13***Aplicación de estrategias en la recuperación de la cartera*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Definitivamente no</b>	6	60%
<b>Probablemente no</b>	0	0%
<b>Indiferente</b>	4	40%
<b>Probablemente sí</b>	0	0%
<b>Definitivamente sí</b>	0	0%
<b>Total</b>	10	100%

*Nota: Datos recolectados de Comercial Su Economía LEDLC S.A.*

En la tabla 13 se observa que el 60% de los encuestados manifiestan que definitivamente no se aplican técnicas y estrategias para optimizar la recuperación de la cartera y el 40% desconoce sobre la aplicación de estrategias para la cartera vencida;

es así, como se evidencia que en la empresa no se ejecutan estrategias proactivas que contribuyan a recuperar recursos de cartera vencida.

**Pregunta 13:** ¿Considera que la implementación de un sistema de control interno COSO I tendría un impacto importante en las actividades relacionadas con el manejo de la cartera de crédito que se desarrollan en la empresa (marco integral que ayuda a las organizaciones a evaluar y mejorar la efectividad de su control interno)?

**Tabla 14**

*Implementación de sistema de control interno COSO I*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Definitivamente no</b>	0	0%
<b>Probablemente no</b>	0	0%
<b>Indiferente</b>	0	0%
<b>Probablemente sí</b>	0	0%
<b>Definitivamente sí</b>	10	100%
<b>Total</b>	10	100%

*Nota: Datos recolectados de Comercial Su Economía LEDLC S.A.*

En la tabla 14, se refleja que el 100% de los encuestados mencionaron que la implementación de un sistema de control definitivamente sí contribuye a la medición de la eficiencia y la eficacia de las operaciones realizadas en la cartera de crédito lo cual traerá consigo mejoras notables que ayuden y en la gestión de la empresa.

**Pregunta 14:** ¿La empresa dispone de un software contable que vincule los módulos de contabilidad y cobranzas con el fin de que los registros comerciales y contables coincidan?

**Tabla 15***Software Contable*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Definitivamente no</b>	0	0%
<b>Probablemente no</b>	0	0%
<b>Indiferente</b>	2	20%
<b>Probablemente sí</b>	0	0%
<b>Definitivamente sí</b>	8	80%
<b>Total</b>	10	100%

*Nota: Datos recolectados de Comercial Su Economía LEDLC S.A.*

Con respecto a la tabla 15, se observó que el 20% de los encuestados desconoce si la empresa dispone de un software contable que mantenga los módulos de contabilidad y comercial debidamente vinculados mientras que el 80% indicaron que definitivamente sí la empresa cuenta con un software contable que tenga dichas particularidades; que permita visualizar si existen diferencias en los resultados de los saldos y que estas sean ajustadas con los respectivos asientos contables.

**Pregunta 15:** ¿Los informes de cartera vencida y las conciliaciones se informan de manera oportuna a la gerencia para la toma de decisiones?

**Tabla 16***Informes de cartera entregados de manera oportuna*

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Definitivamente no</b>	2	20%
<b>Probablemente no</b>	0	0%
<b>Indiferente</b>	8	80%
<b>Probablemente sí</b>	0	0%
<b>Definitivamente sí</b>	0	0%
<b>Total</b>	10	100%

*Nota: Datos recolectados de Comercial Su Economía LEDLC S.A.*

En la tabla 16, se muestra que el 20% de los encuestados mencionaron que definitivamente no se efectúan informes a gerencia de cartera vencida mientras que el 80% restante desconocen sobre el tema; se realizan en las áreas de contabilidad como

en el de cobranzas lo que ocasiona que la empresa no tenga conocimiento sobre los movimientos de la cartera actuales y si los créditos vigentes han incrementado.

### **Cuestionario de Control Interno Coso I**

El siguiente cuestionario nos permitió conocer sobre los procedimientos de control interno que se ejecutan en el Comercial “Su Economía” LEDLC S.A., y como se desempeñan las áreas relacionadas, en cada componente del sistema de control interno COSO I que fue realizada en conjunto con el jefe de cobranzas y contador.

A continuación se muestra la tabla de riesgos y confianza que se utilizó para analizar el control interno COSO I:

**Tabla 17**

*Nivel de Riesgo y Confianza*

<b>Nivel de Riesgo</b>		
Alto	Medio	Bajo
15%-50%	51%-75%	76%-95%
Bajo	Medio	Alto
<b>Nivel de Confianza</b>		

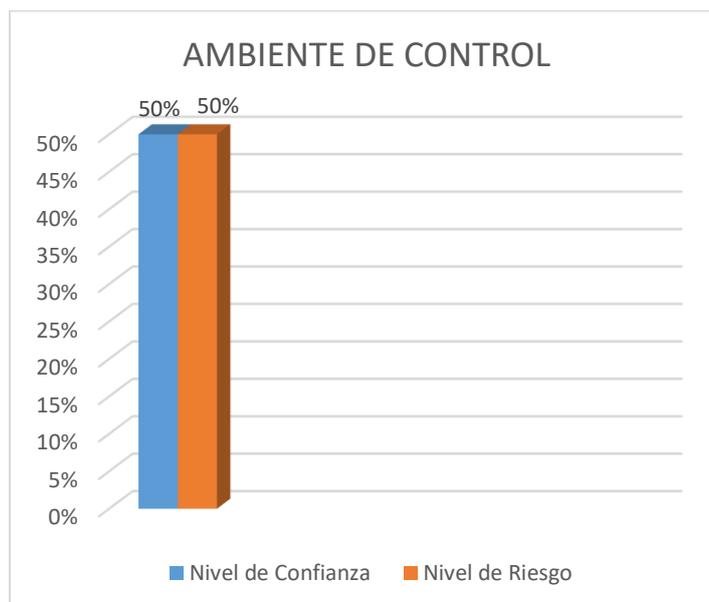
Por otro lado, se detalla los resultados de la aplicación del COSO I por cada uno de los componentes:

**Tabla 18**

*Ambiente Control*

<b>Nivel de Confianza</b>	<b>Calificación Total/ Ponderación Total</b>
<b>Calificación Total</b>	3
<b>Ponderación Total</b>	6
<b>Nivel de Confianza</b>	50%
<b>Nivel de Riesgo</b>	50%

*Nota: Datos recolectados de Comercial Su Economía LEDLC S.A.*

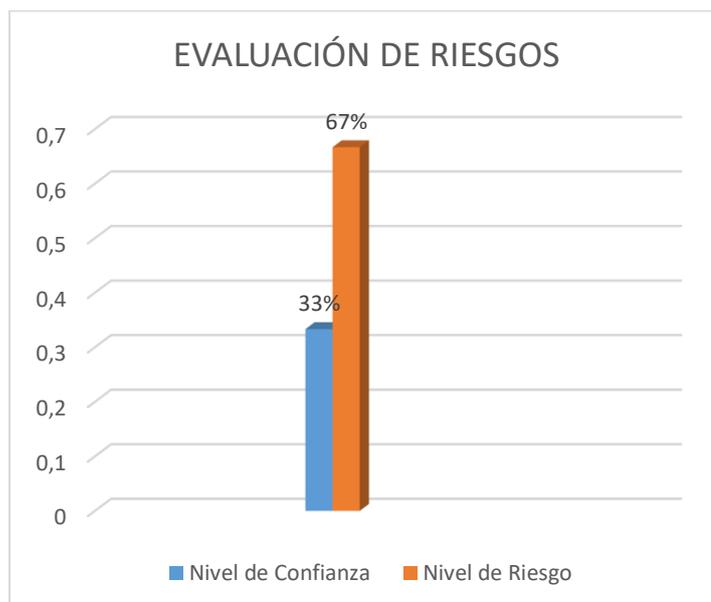
**Figura 1***Ambiente de Control*

En la tabla 18, se muestra que el componente ambiente de control obtuvo un grado de confianza del 50% y un grado de riesgo del 50%, así demuestra un nivel de confianza bajo y un nivel de riesgo alto, debido a la desactualización de políticas y procedimientos para el tratamiento y control de la cartera, también de que no existe un control proactivo de cartera; por otra parte, no se realizan evaluaciones constantes a los empleados ni capacitaciones que permitan la actualización de conocimientos en cartera, es así, que no tiene un adecuado desempeño en sus labores.

**Tabla 19***Evaluación de Riesgos*

<b>Nivel de Confianza</b>	<b>Calificación Total/ Ponderación Total</b>
<b>Calificación Total</b>	2
<b>Ponderación Total</b>	6
<b>Nivel de Confianza</b>	33%
<b>Nivel de Riesgo</b>	67%

*Nota: Datos recolectados de Comercial Su Economía LEDLC S.A.*

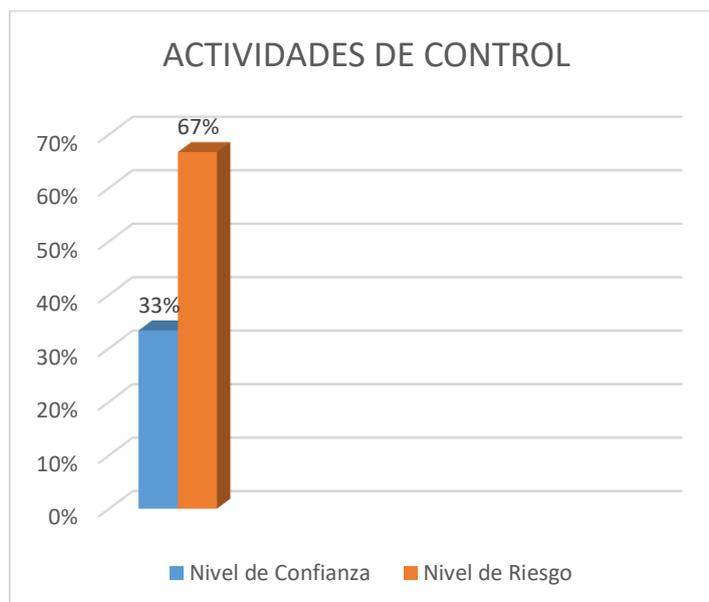
**Figura 2***Evaluación de Riesgos*

En la tabla 19, se muestra el segundo componente del COSO I denominado evaluación de riesgos, con un resultado un 33% de nivel de confianza (bajo) y un 67% de riesgo (alto), debido a que la empresa no cuenta con objetivos estructurados para el área contable y de cobranzas; por otra parte en las áreas involucradas no se implementaron medidas correctivas para las cuentas incobrables lo que conlleva a mitigar riesgos de incobrabilidad de la cartera; además se puede mencionar que la empresa ejecuta un seguimiento y evaluación de las cuentas incobrables y por último también se evidenció que los asientos contables actuales no cumplen con los lineamientos que detalla la NIIF para Pymes ni las normativas tributarias .

**Tabla 20***Actividades de Control*

<b>Nivel de Confianza</b>	<b>Calificación Total/ Ponderación Total</b>
<b>Calificación Total</b>	2
<b>Ponderación Total</b>	6
<b>Nivel de Confianza</b>	33%
<b>Nivel de Riesgo</b>	67%

*Nota: Datos recolectados de Comercial Su Economía LEDLC S.A.*

**Figura 3***Actividades de Control*

En la tabla 20, se observa el componente de actividades de control en donde se sitúa un nivel de confianza del 33% equivalente a un nivel bajo, mientras, que el riesgo se sitúa en un 67% equivalente a un nivel alto, esto ocurre porque la empresa tiene una gestión contable deficiente en la cual no se está calculando el deterioro de incobrables; adicionalmente el departamento de contabilidad no efectúa análisis de saldos, dando como resultado que la cuenta de cartera no sea confiable para la toma de decisiones; además no hay medidas estipuladas para analizar y evaluar la cartera, y por último que la empresa no se comunican con los clientes frecuentemente de manera inmediata aquellos que tengan cuentas vencidas para mitigar los riesgos.

**Tabla 21***Información y Comunicación*

<b>Nivel de Confianza</b>	<b>Calificación Total/ Ponderación Total</b>
<b>Calificación Total</b>	2
<b>Ponderación Total</b>	6
<b>Nivel de Confianza</b>	33%
<b>Nivel de Riesgo</b>	67%

*Nota: Datos recolectados de Comercial Su Economía LEDLC S.A.*

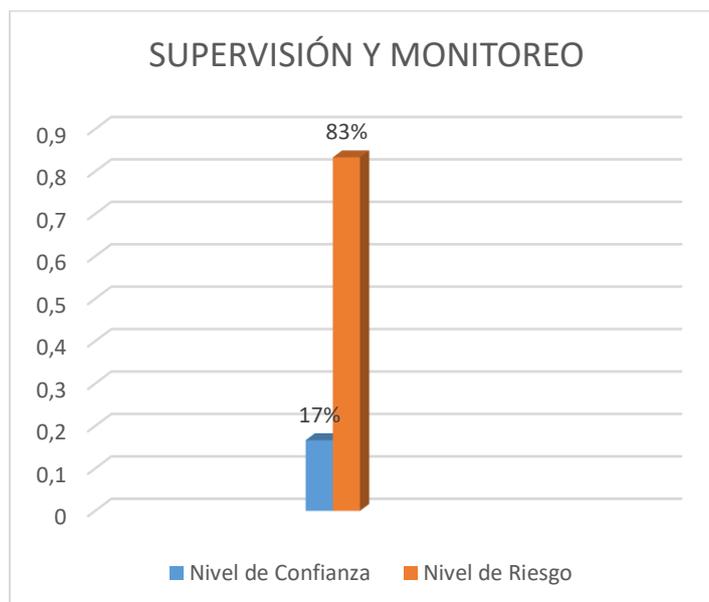
**Figura 4***Información y Comunicación*

Al verificar la tabla 21 se muestra el componente de información y comunicación que demuestra un 33% de confianza (bajo) y 67% de riesgo (alto), es así que se puede concluir que las áreas contable y de cobros mantiene comunicación mediante un software contable, pero no generan reportes dirigidos a gerencia que permita la toma de decisiones sobre la cartera; además que las actualizaciones de políticas no son informadas a tiempo; y la empresa no posee canales de información con los clientes que permitan mejorar su atención con los mismos.

**Tabla 22***Supervisión y Monitoreo*

<b>Nivel de Confianza</b>	<b>Calificación Total/ Ponderación Total</b>
<b>Calificación Total</b>	1
<b>Ponderación Total</b>	6
<b>Nivel de Confianza</b>	17%
<b>Nivel de Riesgo</b>	83%

*Nota: Datos recolectados de Comercial Su Economía LEDLC S.A.*

**Figura 5****Supervisión y Monitoreo**

Además, en la tabla 22 referente al componente de supervisión y monitoreo se demuestra un 17% de confianza bajo y 83% de riesgo alto, que menciona, que el área contable no supervisa los procedimientos que se realizan en las cuentas por cobrar; además de no existir un seguimiento al cumplimiento de las políticas en la gestión contable; también manifiesta tener un nivel de seguridad deficiente, lo cual no permite la optimización de recaudación de cartera y el debido proceso de monitorear los saldos por vencer y vencidos de los clientes; por último no se ejecuta bajo método de antigüedad de saldos y no se realizan confirmaciones de saldos pendientes con los clientes.

**Cálculo de nivel de confianza**

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{\text{Calificación}}{\text{Ponderación}} * 100$$

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{10}{30} * 100$$

$$\text{Nivel de confianza} = 33,33\%$$

**Cálculo de nivel de riesgo**

$$\text{Nivel de riesgo} = 100\% - \text{Nivel de confianza}$$

$$\text{Nivel de riesgo} = 100\% - 33,33\% = 66,67\%$$

**Cálculo de riesgo inherente**

Se calculó el riesgo inherente de las áreas de contabilidad y cobranzas mediante él se determinó un 66,67%, detallado a continuación:

$$RI = 100\% \text{ de la muestra} - \text{Nivel de confianza}$$

$$RI = 100\% - 33,33\% = 66,67\%$$

#### **Cálculo de riesgo de control**

Se demostró que existen debilidades en los procesos de control de las áreas de contabilidad y cobranzas con un 33,33% de riesgo detallado a continuación:

$$RC = 100\% \text{ de la muestra} - RI$$

$$RC = 100\% - 66,67\% = 33,33\%$$

#### **Cálculo de riesgo de detección**

$$RA = \text{Riesgo inherente} * \text{Riesgo de control} * \text{Riesgo de detección}$$

$$\frac{RA}{RI * RC} = RD$$

$$\frac{0,05}{0,66 * 0,33} = RD$$

$$0,23 = RD$$

#### **Cálculo de riesgo de auditoría**

El cálculo de riesgo de auditoría obtenido es el del 5% debido a que la organización no cuenta con políticas actualizadas para las áreas contable y crédito.

$$RA = 0,66 * 0,33 * 0,23 = 0,05$$

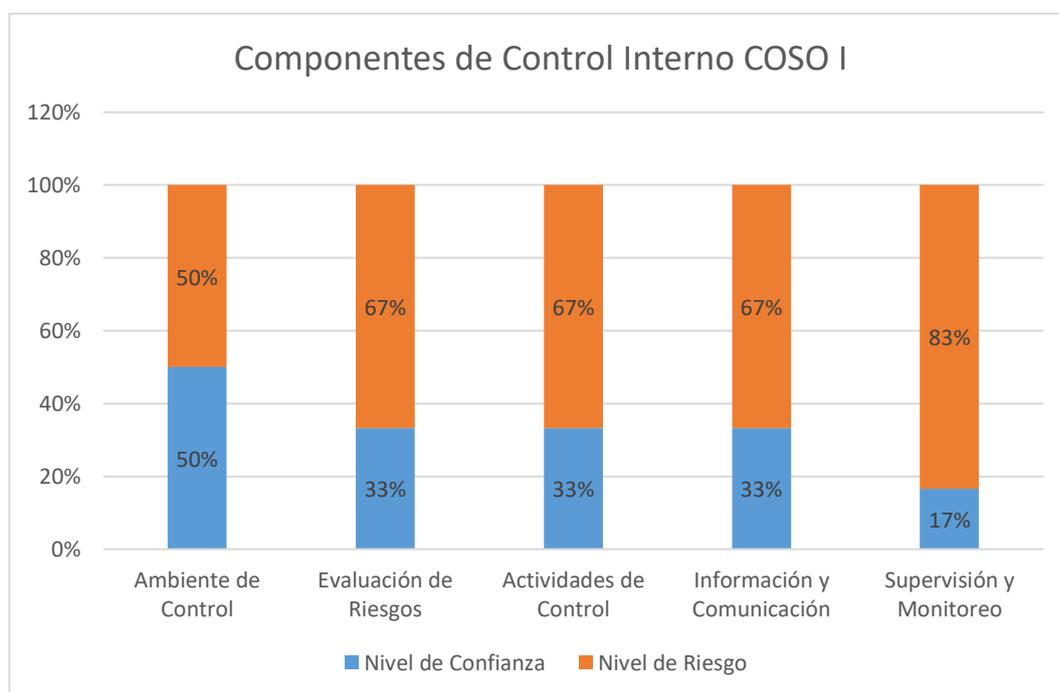
$$RA = 5\%$$

A través de la aplicación de cuestionario de control interno en la empresa, la ponderación fue de 30, con una calificación total de 10, por lo que cada componente del COSO I correspondía a 6 preguntas.

**Tabla 23****Resumen de Evaluación de Control Interno COSO I**

<b>Comercial Su Economía LEDLC S.A.</b>				
<b>Resumen de cuestionario de evaluación de Control Interno COSO I</b>				
<b>Componentes</b>	<b>%</b>	<b>Nivel de Confianza</b>	<b>%</b>	<b>Nivel de Riesgo</b>
<b>Ambiente de Control</b>	50%	Bajo	50%	Alto
<b>Evaluación de Riesgos</b>	33%	Bajo	67%	Alto
<b>Actividades de Control</b>	33%	Bajo	67%	Alto
<b>Información y Comunicación</b>	33%	Bajo	67%	Alto
<b>Supervisión y Monitoreo</b>	17%	Bajo	83%	Alto
<b>Total</b>	33,33%	Bajo	66,67%	Alto

*Nota: Resumen sobre Cuestionario COSO I del Comercial Su Economía LEDLC S.A.*

**Figura 6****Resultados de Componentes de Control COSO I**

*Nota: Resumen sobre Cuestionario COSO I del Comercial Su Economía LEDLC S.A.*

En la tabla 23 se detalla los grados porcentuales de cada componente de COSO I dándonos un resultado promedio 33,33% de confianza bajo y un 66,67% de grado de riesgo alto.

En el ambiente de control, se determinó que las evaluaciones al personal de la empresa son poco frecuentes y no se pudo valorar el desempeño de los colaboradores

que están relacionados con la cartera de crédito; se puede acotar que, al no existir un plan estratégico para la recuperación de cartera, no se mantuvo un control proactivo sobre la cartera vencida, por lo mencionado, el ambiente de control tuvo un nivel de confianza bajo y un nivel de riesgo alto.

Por otro lado, en el componente de evaluación de riesgos se evidenció que no existen los objetivos definidos para las áreas de contabilidad y cobranzas, lo que impide tener un adecuado procedimiento para la gestión contable y para minimizar la cartera de créditos.

En actividades de control se reflejó que la gestión contable es deficiente y no permite mantener el rubro de clientes regulado, debido a que no se realizan los cálculos de deterioro de incobrables correspondientes de acuerdo con la normativa tributaria y contable vigente.

Por consiguiente, el componente de información y comunicación destacó que los canales de información no son los idóneos para la buena relación con los clientes; además que no se remiten reportes a la gerencia por parte del área contable y cobranzas para que se tomen acciones sobre las cuentas vencidas y no se generen más cuentas incobrables.

Concluyendo con el componente de supervisión y monitoreo demostró que al no dar un seguimiento al cumplimiento de políticas contables en la cartera, no se tiene saldos reales de cartera de clientes.

### **Caso Práctico: Cálculo de Deterioro de las Cuentas por Cobrar en Comercial “Su Economía” LEDLC.**

A continuación, se realiza el respectivo cálculo del deterioro conforme lo establece la NIIF para pymes y la Ley de Régimen Tributario Interno al Comercial “Su Economía” LEDLC S.A., cabe indicar lo siguiente:

**Tabla 24***Cartera Clientes hasta Periodo 2022*

<b>CLIENTES AL 31/12/2022 POR FECHA DE VENCIMIENTO</b>			
Cientes Activos	\$	30.715,24	23/12/2022
Cientes Frecuentes	\$	110.000,00	25/10/2020
Cientes Potenciales	\$	35.000,00	30/9/2022
<b>Cientes Ocasionales</b>	<b>\$</b>	<b>20.000,00</b>	<b>17/5/2012</b>
Grandes Clientes	\$	250.000,00	16/11/2022
<b>TOTAL CLIENTES</b>	<b>\$</b>	<b>445.715,24</b>	

*Nota: Cálculo con datos obtenidos de Comercial Su Economía.*

Cientes Año 2022	\$ 315.715,24
Deterioro de incobrables 1%	\$ 3.157,15
Deterioro de la Cartera total Máx.10%	\$ 44.571,52

Los plazos que Comercial “Su Economía” LEDLC S.A, utiliza para la gestión su cartera son de 01-30 días, 31-90 días, 91-150 días y más de 365 días, además que la empresa anteriormente no ha calculado deterioro, es así como se propone diferentes porcentajes de deterioro para el análisis de la cartera por el método de antigüedad de saldos, a continuación, se detallan los resultados:

**Tabla 25***Método de antigüedad de saldos*

<b>Meses por Vencer/ Vencidos</b>	<b>Monto al</b>		<b>Tasa de Pérdida</b>	<b>Deterioro</b>
	<b>31/12/2022</b>			
<b>Por vencer</b>			0,00%	\$ -
<b>01-30 días</b>	\$	30.715,24	2,00%	\$ 614,30
<b>31-90 días</b>	\$	250.000,00	5%	\$ 12.500,00
<b>91-150 días</b>	\$	35.000,00	10%	\$ 3.500,00
<b>Más de 365 días</b>	\$	130.000,00	18%	\$ 23.400,00
<b>Total</b>	\$	445.715,24		\$ 40.014,30

*Nota: Cálculo con datos obtenidos de Comercial Su Economía.*

Deterioro total	\$ 40.014,30
GD	- \$ 3.157,15
<b>GND</b>	<b>\$36.857,15</b>

Al realizar el respectivo cálculo de deterioro mediante el método de antigüedad de saldos se establece un monto de deterioro acumulado de \$ 40.014,30 con corte del 31 de diciembre del 2022 sobre una cartera total \$445.715,24.

**Tabla 26**

*Asiento Contable Deterioro*

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31/12/2022	Gasto por deterioro de cuentas incobrables	\$3.157,15	
	Gasto por deterioro de cuentas incobrables no deducible	\$36.857,15	
	Deterioro acumulado de cuentas incobrables		\$40.014,30
<b>P/r Reconocimiento de gasto de deterioro de cuenta incobrable</b>			

*Nota: Cálculo asiento de Comercial Su Economía.*

Una vez calculado el deterioro se procede con la contabilización en la tabla 26, se detalla el registro contable, en el cual se afecta la cuenta gasto de deterioro de cuentas incobrables por un monto de \$3.157,15 que equivale el 1% de la cartera actual y gasto por deterioro de cuentas incobrables no deducible de \$36.857,15, como contrapartida el deterioro acumulado de cuentas incobrables de un total de \$ 40.014,30, valor que no supera el 10% de la cartera total.

Por otra parte, los valores de cartera se distribuyeron de acuerdo con los días vencidos, en los cuales se observó un monto de \$20.000 correspondiente a Clientes Ocasionales con más de 8 años de vencimiento, el cual es necesario darle de baja tal como lo estipula el Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno.

A continuación se propone el siguiente asiento de ajuste:

**Tabla 27**

*Asiento de Baja de Cliente*

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Deterioro Acumulado de cuentas			
31/12/2022	incobrables		\$20.000,00	
	Clientes			\$20.000,00
	Clientes ocasionales	\$20.000,00		
<b>P/r Baja de cliente por cuenta incobrable</b>				

*Nota: Cálculo asiento de Comercial Su Economía.*

### Indicadores Financieros de Cartera

Como complemento al cálculo del deterioro de la cartera en el presente estudio también se consideró el cálculo de los ratios para medir la cartera, cabe indicar que en los análisis de los indicadores se está tomando de referencia los promedios de industria estipulados en la Superintendencia de Compañías del año 2020:

$$\text{Rotación de Cuentas por Cobrar} = \frac{\text{Ventas}}{\text{cuentas por cobrar}}$$

$$\text{Rotación de Cuentas por Cobrar} = \frac{3767909,58}{445715,24} = 8 \text{ veces}$$

Para la rotación de cuentas por cobrar muestra que 8 veces al año la empresa cobra a sus deudores, lo cual, demuestra que es deficiente el número de veces que cobra, debido a que el promedio industria muestra que 11 veces al año se debe cobrar a sus deudores, tiene el riesgo de tener problemas liquidez y solvencia.

$$\text{Rotación promedio de cobros} = \frac{\text{Cuentas por Cobrar}}{\text{Ventas Anuales a Crédito}/360}$$

$$\text{Rotación promedio de cobros} = \frac{445715,24}{3767909,58/360} = 43 \text{ Días}$$

El índice de rotación promedio de cobros muestra que Comercial “Su Economía” LEDLC S.A. tarda 43 días en cobrar a sus clientes, en comparación con el promedio de industria que determina que deben ser cobradas las cuentas por cobrar cada 32 días, entonces la empresa debe minimizar los días para que no se genere altos montos de cartera.

$$\text{Rotación de activos} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos Totales}}$$

$$\text{Rotación de activos} = \frac{3767909,58}{1681042,93} = 2,24 \text{ veces}$$

En la rotación de activos de la empresa se determina que por cada dólar invertido en activos, la organización gana \$2,24 que es favorable, debido a que en el promedio de la industria demuestra que por cada dólar invertido se gana \$2,10.

En el siguiente apartado se muestra el informe sobre políticas actuales y también una propuesta sobre políticas y procedimientos que se puede aplicar con la finalidad de mejorar la gestión contable de las cuentas por cobrar del Comercial “Su Economía” LEDLC S.A.

**Informe sobre políticas actuales en la gestión de las cuentas por cobrar del  
Comercial “Su Economía” LEDLC S.A.**



Su Economía es una empresa dedicada a la comercialización de materiales para el acabado de la construcción ubicado en el cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, el cual genera cuentas por cobrar consecutivas por los clientes, el adecuado manejo de estas cuentas son con el objeto de generar la liquidez requerida para que la empresa se mantenga en el mercado, sin embargo, las políticas deficientes en las área relacionadas con la cartera de créditos ha desencadenado consecuencias notables que han afectado tanto la organización en las operaciones y también manera económica, es así que este informe busca el análisis y la presentación de las posibles soluciones la problemática presentada.

Se ha identificado que debido a que la empresa no ha actualizado sus políticas contables y de crédito los procesos se han visto afectados en la razonabilidad de los estados financieros.

No se da cumplimiento a las normas de control interno con relación a las conciliaciones que deben efectuarse entre el área comercial y contabilidad, la cual debe realizarse periódicamente para que no se llegue a inconvenientes con montos no conciliados y generando inconsistencias en la toma de decisiones sobre estas cuentas.

Además que en los registros de ingresos no todos cuentan con comprobantes que demuestren la realización de transacción de financiamiento de la deuda por parte de los clientes, que al momento de reportar la cartera muestra montos irreales al personal encargado de las operaciones de control de la cartera.

Firma

Keyli Janela Lino Bejegen

## Políticas y Procedimiento de Gestión Contable a las Cuentas por Cobrar

### *Políticas de las cuentas por cobrar*

- El contador deberá brindar los respectivos informes de respaldo para la gerencia y a quien corresponda para la correcta toma de decisiones.
- Una persona se asignará para la correcta gestión de las cuentas por cobrar.
- Se deberá realizar capacitaciones periódicas asignadas por la máxima autoridad, con el fin de que los colaboradores desempeñen sus responsabilidades adecuadamente.
- El plazo que se otorgará a los clientes no deberá exceder los días que tenga la factura.
- Los registros contables de las cuentas por cobrar serán realizados bajo Norma Internacional de Información Financiera (NIIF para Pymes), la empresa no ha calculado anteriormente deterioro por cuentas incobrables, no ha aplicado método de antigüedad de saldos por lo tanto propongo los siguientes porcentajes para el cálculo de deterioro.

**Tabla 28**

### *Porcentajes de deterioro Propuestos*

<b>Meses por Vencer/ Vencidos</b>	<b>Tasa de Deterioro</b>
<b>Por vencer</b>	0,00%
<b>01-30 días</b>	2%
<b>31-90 días</b>	5%
<b>91-150 días</b>	10%
<b>151-180 días</b>	13%
<b>181-270 días</b>	16%
<b>Más de 365 días</b>	18%

- Establecer un plan de acción para la evaluación de riesgo de las cuentas por cobrar.

### *Procesos de las cuentas por cobrar*

- Al momento de ejecutar un crédito se registrará inmediatamente en los sistemas contables establecidos.
- Se analizará de manera exhaustiva los requisitos de otorgamiento de crédito.
- Se emitirá comprobantes respectivos de cobro y pagos a los clientes deudores.

- Registro de los pagos realizados antes de la fecha estipulada.
- Emitir informes periódicos del estado de los saldos de las cuentas pendientes de cobro.
- Se contactará al cliente mediante medios de comunicación como, llamadas telefónicas o correos anticipándole su fecha de pago.
- Ejecutar seguimientos periódicos a las cuentas por cobrar.
- Monitorear los movimientos de información contable sobre la cartera ingresadas al sistema.
- Efectuar actualizaciones de la cartera de manera periódica para mitigar riesgos de incobrabilidad.
- Establecer plazos de pago a los clientes que sean máximo de 30 días para la recaudación.
- Emitir documentos vinculantes que demuestren los movimientos económicos de los clientes, para que así se pueda realizar confirmación de saldos con los clientes si se llegase a tener inconvenientes futuros.

***Política para cálculo de provisión-deterioro***

El contador tendrá la obligación de que al cierre del periodo anual sobre el que se informa, deberá realizar el debido análisis de la cuenta y si existe indicios de deterioro por cartera no recuperada, se reconocerá la pérdida en el estado financiero, con la cuenta reguladora “deterioro de las cuentas por cobrar” como contrapartida de la pérdida.

El deterioro de incobrables se deberá realizar aplicando el siguiente asiento contable:

***Tabla 29***

***Asiento Contable Deterioro***

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31/12/2022	Gasto por deterioro de cuentas incobrables	XXXX	
	Gasto por deterioro de cuentas incobrables no deducible	XXXX	
	Deterioro acumulado de cuentas incobrables		XXXX
<b>P/r Reconocimiento de gasto de deterioro de cuenta incobrable</b>			

**Elaborado:** Keyli Janela Lino Bejeguen

Según la Ley de Régimen Tributario Interno la baja de una cuenta incobrable se realizará aplicando el siguiente asiento:

**Tabla 30**

*Asiento de Baja de Cliente*

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	Deterioro Acumulado de cuentas			
31/12/2022	incobrables		XXXX	
	Clientes			XXXX
	Nombre de cliente	XXXX		

**P/r Baja de cliente por cuenta incobrable**

**Elaborado:** Keyli Janela Lino Bejeguen

## Discusión

Los principales resultados que se identificaron fue que no se tiene un control interno adecuado en las cuentas por cobrar, que se evidenció mediante la aplicación del cuestionario de control interno COSO I, de los cinco componentes la evaluación de riesgo, las actividades de control y supervisión y monitoreo mostraron un nivel de riesgo más alto, como resultado un seguimiento inadecuado a los procesos de las cuentas por cobrar; por otra parte los montos elevados de la cartera se debe a los múltiples inconvenientes entre procesos de gestión que generan inconsistencias en los procedimientos de cobranzas que se desencadenan en la cartera, además, se observó que Comercial “Su Economía” LEDLC S.A., actualmente dispone de un manual desactualizado de políticas y procedimientos para el tratamiento de la cartera, el mismo que no se actualiza de acuerdo a las necesidades de la empresa.

Rodríguez (2019), destaca que un adecuado control interno ejecutado en la empresa G Force Electronic S.A.C., ayuda a la limitación de fraudes y detecta las deficiencias de los procesos ejecutados de la empresa, en relación con este estudio realizado a Comercial “Su Economía” LEDLC S.A. se coincide en que la correcta implementación del control interno ayuda a mejorar los procesos de la gestión de contable de la cartera; y además proporcionar procedimientos para mitigar los riesgos que puedan presentarse.

Por otro lado, Guerrero (2023), menciona que en la Distribuidora Vélez ubicada en la provincia de Santa Elena, no se efectúan procedimientos de control interno de manera adecuada en el otorgamiento de los créditos a los clientes nuevos, además que no se utiliza medios de comunicación con sus clientes para verificar su comodidad con el servicio, en relación con ello se puede mencionar que en Comercial “Su Economía” LEDLC S.A. no dispone de canales adecuados de comunicación para verificar la atención al cliente y no hay supervisión por parte del personal competente en la cartera de crédito que generan desorganización en las actividades operacionales de la compañía.

Para Yagual (2023), en su investigación determina que es necesario realizar los debidos cálculos para la recuperación de cartera que permitan conocer la realidad de la cuenta, porque debido a la falta de controles ha desencadenado deficiencias en los procesos de cobranzas, lo cual tiene similitud con lo que ocurre en Comercial “Su Economía” LEDLC S.A. referente a los procesos de recuperación de cartera que contribuyan a la mejor gestión de contable; además que se implemente el cálculo de

deterioro, método de antigüedad de saldos y registros contables bajo normativa que permita la optimización de los procesos de cartera, para que se proyecte una equilibrada salud financiera en la presentación de los estados.

Tomalá (2022), destaca que la Junta administradora del sistema regional de agua potable Olón al no disponer de un manual de políticas y procedimientos actualizado en las cuentas por cobrar sus actividades no se ejecutan en base a un mecanismo, además de que el mismo permita monitorear de manera eficaz y eficiente los procesos que se ejecutan en la organización, en relación con lo acontecido en Comercial “Su Economía” LEDLC S.A debido a que al no disponer de un manual de políticas y procedimientos actualizado no permite que los procesos realizados en las áreas relacionadas a cuentas por cobrar se efectúen de manera adecuada, que al final los resultados no son favorables debido a los deficientes seguimientos que se realizan.

## Conclusiones

En el estudio titulado “Control interno de las cuentas por cobrar del Comercial "Su Economía" LEDLC S.A, Cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2022”, se determinó lo siguiente:

- Se concluye que de acuerdo con el diagnóstico realizado a las cuentas por cobrar mediante informe COSO I, los como resultados fueron que existe un nivel de confiabilidad bajo y de riesgo alto, porque existen pocos controles y además estos son deficientes para la recuperación de la cartera.
- También se concluye que Comercial “Su Economía” LEDLC S, A., presenta políticas y procedimientos deficientes en la gestión contable de cuentas por cobrar, en donde no se está calculando el deterioro de incobrables ni la debida clasificación de clientes de acuerdo con la NIIF para Pymes y la Ley de Régimen Tributario Interno (LRTI), con ello los saldos que se presentan en el estado de situación financiera no son reales y no sirven para la toma de decisiones.
- Se concluye con la actualización de las políticas para la gestión contable de cuentas por cobrar que logre mantener un control interno adecuado y de esa manera mitigar los riesgos que se generan por las múltiples situaciones que se pueden desencadenar por una cartera vencida elevada, además de mantener un orden cronológico de actividades.
- Como conclusión general se detectó las irregularidades que se presentan en la gestión contable de cuentas por cobrar mediante la aplicación de cuestionario COSO I, además la ausencia de los registros contables de deterioro y cálculo de antigüedad de saldos bajo NIIF para pymes y la Ley de Régimen Tributario Interno, todo esto se atribuye a las inadecuadas políticas de control interno que se aplican a las cuentas por cobrar.

## **Recomendaciones**

En el estudio titulado “Control interno de las cuentas por cobrar del Comercial "Su Economía" LEDLC S.A, Cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2022”, se recomienda lo detallado a continuación:

- Como recomendación, es relevante que la empresa genere evaluaciones periódicas mediante control interno, que contribuyan a la identificación de riesgos, además a la acertada toma de decisiones de la gerencia de la empresa.
- Es importante que la organización cuente con las políticas de créditos para la adecuada gestión contable de la cartera, que revele los pasos para el correcto otorgamiento de crédito, incluir que los registros contables se realicen bajo NIIF para Pymes y la Ley de Régimen tributario Interno (LRTI), para que se dé el debido seguimiento.
- Se sugiere que se actualicen las políticas de control interno para evitar las posibles inconsistencias en el área de cartera, además que se tome en cuenta sugerencias que contribuyan a la oportuna gestión de sus operaciones y que las políticas sean seguidas minuciosamente para el correcto cumplimiento de sus acciones en las áreas de cobro y contable.
- Como último punto se recomienda que la gestión contable de Comercial “Su Economía” LEDLC S.A. tome en cuenta las sugerencias efectuadas para el adecuado cumplimiento de las políticas de cuentas por cobrar, de esa manera se garantiza la armonía de las actividades de la empresa.

## Referencias

- Avilés, M. (2019). *Evaluación del sistema de control interno aplicado a las cuentas por cobrar de grupo B.M S.A, en el año 2018*. Managua, Nicaragua: Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua. <https://repositorio.unan.edu.ni/>
- Barzola, L., & Zambrano, A. (2021). *Control Interno de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Barzam S.A*. Guayaquil: Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil. <https://rraae.cedia.edu.ec/>
- Benítez, L. (2020). *Cuentas por cobrar y la liquidez de la Empresa Espacios y Diseños Berriot S.A. Provincia de Santa Elena, Año 2018*. Universidad Estatal Península de Santa Elena.
- Cacciavillani, F., Guarnieri, I., & Previti, M. (2019). *El Procedimiento de Pedido de Confirmación de Saldos en la Actualidad*. UNCUIYO Universidad Nacional de Cuyo.
- Cahuana, J. (2020). *El control interno de las cuentas por cobrar y pagar y su incidencia en la liquidez de la empresa Pricewaterhousecoopers S.C.R.L. periodo 2018*. Universidad Ricardo Palma.
- Carrera, S. (2017). *Análisis de la Gestión de cuentas por cobrar en la empresa Induplasma S.A. en el año 2015*. Universidad Politécnica Salesiana.
- Castro, J., & Guachizaca, M. (2012). *Tratamiento contable de cuentas por cobrar según NIIF para PYMES*. Universidad de Cuenca.
- Chalén, L. (2020). *Control del proceso contable de ventas, cobranzas y efectividad de la asociación Asocomomuey, cantón Salinas, año 2018*. Universidad Estatal Península de Santa Elena.
- Chávez, Y., & Loconi, J. (2018). *Evaluación de la gestión de cuentas por cobrar comerciales para determinar la eficiencia de las políticas de créditos y cobranzas en la empresa Ferronor SAC, 2015. propuesta de mejora*. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.
- Chiquito-Choez, J., & Peñafiel-Loor, J. (2022). Incidencia del control interno en la recuperación de la cartera vencida de las Cooperativa de ahorro y crédito. *Revista Científica FIPCAEC (Fomento De La investigación Y publicación científico-técnica multidisciplinaria)*, 7(2), 16.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.23857/fipcaec.v7i2.567>
- Chuquimarca, J. (2020). *Control contable de las cuentas por cobrar de la empresa en el sector servicios de seguridad*. Universidad Estatal Península de Santa Elena.
- Comisión de normas de auditoría y aseguramiento. (2018). *Guías de auditoría*. Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Coopers, & Lybrand. (1997). *Los Nuevos Conceptos del Control Interno: Informe COSO*.
- Correa-Tellez, Y., Rico-Rojas, C., & Guardiola-Plazas, L. (2022). Auditoría de la cuenta por Cobrar. *Reflexiones Contables UFPS*, 5(2), 9.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.22463/26655543.3600>
- Cruz, L. (2012). *Evaluación del sistema de control interno y su incidencia en los procesos de las cuentas por cobrar de la asociación de pobladores y productores de miraflores*.

“foro mirafior”, esteli en el periodo 2010-2011. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua.

- Curicama, D. (2018). *Los Determinantes De La Morosidad En La Cooperativa “San Alfonso” Ltda, Del Cantón Ambato, Período 2017, Tesis de Licenciatura, Universidad Nacional de Chimborazo.*
- Estupiñan, R. (2016). *Control interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales.* . Ecoe Ediciones.
- Fonseca, G., Valenzuela, C., Perrand, M., & Cosme, J. (2017). Términos económicos más utilizados en la salud. *MEDISAN*, 21(6), 26.
- Gallo, A. (2023). Plan de Mejora área de Cartera. 21.
- García, L., Ullón, M., Ortega, I., & Núñez, E. (2018). “Evaluación del control interno y su incidencia en la rentabilidad a la empresa agroindustrial Ecuantropics S.A., ubicada en la provincia de Santa Elena Cantón. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 61.
- García, X., Maldonado, H., Galarza, C., & Grijalva, G. (2019). Control interno a la gestión de créditos y cobranzas en empresas comerciales minoristas en el Ecuador. *Espirales revista multidisciplinaria de investigación*, 14. <https://doi.org/10.31876/re.v3i26.456>
- Guerrero, B. (2023). *Sistema de control interno en las cuentas por cobrar de la distribuidora Vélez, año 2021.* La Libertad: Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/9542>
- Jiménez, B., & Contreras, C. (2022). *La morosidad de las cuentas por cobrar en una compañía de servicios-transporte y su incidencia en la liquidez durante el periodo 2019-2021 del cantón Daule.* Universidad Católica de Santiago.
- León, N., y Chacín, L. (2011). Políticas de las cuentas por cobrar en las empresas de servicios contables. caso: Municipio Maracaibo. *COEPTUM Revista Electrónica de Gerencia Empresarial.*, 3(1), 13.
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno. (2021). *Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.* Deducciones: sección 11.
- Mendizábal, A. (2019). *Implementación De Un Sistema De Control Interno En La Gestión De Cuentas Por Cobrar Y Su Incidencia En La Liquidez Del Estudio Contable ES Contadores S.A.C Del Año 2018.* Universidad Ricardo Palma.
- Mogollón, J. (2021). Gestión de Cobranza y su impacto en la Gerencia Financiera de la empresa Petroperú S.A: Periodo 2014-2016. 3(1), 24. <https://doi.org/https://doi.org/10.37073/puriq.3.1.121>
- Muñoz, A. (2020). *Control interno contable al ciclo de ventas y la rentabilidad en la compañía ferretera Jimenezcorp del cantón Guayaquil, año 2018.* Universidad Estatal Península de Santa Elena.
- Muñoz, J. (2016). *Control Interno De Cuentas Por Cobrar Para Mejorar La Rentabilidad Del Comercial Rocío De La Ciudad De Babahoyo En El Año 2015.* Universidad Regional Autónoma de los Andes UNIANDES.

- Nieto, J. (2012). *Diseño De Un Sistema De Control Interno Administrativo – Contable Para Las Empresas Comercializadoras De Gas: Caso Comercializadora Mayorista “Digas”*. Universidad Politécnica Salesiana Sede Quito.
- Norma Internacional de Auditoría 315. (2013). *Norma Internacional de Auditoría 315*. Federación Internacional de Contadores.
- Norma Internacional Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas. (2009). *Norma Internacional Información Financiera para Pymes Sección 11*. IASCF.
- Ortiz, I., Nolazco, F., & Carhuacho, I. (2020). Las Cuentas por cobrar en una Empresa de Servicios, Lima 2018. 4(1), 15.  
<https://doi.org/10.33970/eetes.v4.n1.2020.189>
- Panchana, M., Cochea, H., Tigrero, F., & Tomalá, L. (2020). Auditorías a las cuentas de activo: efectivo y cuentas por cobrar.
- Peña, D., Silva, N., & Navas, G. (2022). Análisis de la cartera vencida y su incidencia en la liquidez del Banco Pichincha en Puyo. *Revista Universidad y Sociedad*, 14(2), 8.
- Peña, S., & Vega, M. (2012). *Estudio de rentabilidad económica y financiera de la empresa Multillantas “Adolfo” del cantón Huaquillas, período del 01 de enero al 31 de diciembre del 2011*. Universidad Nacional de Loja.
- Perdomo, G. (2008). *El control interno de las cuentas por cobrar en las empresas comercializadoras de electrodomésticos del municipio Valera estado Trujillo*. Trujillo: Universidad de los Andes Núcleo Universitarios "Rafael Rangel".
- Peréz, L. (2019). *Control interno contable y la liquidez en la cooperativa de transporte en taxi 11 de Diciembre, provincia de Santa Elena, año 2017*. Universidad Estatal Península de Santa Elena.
- Pico-Meza, E., y Hidalgo-Ávila, A. (2018). Control interno administrativo y financiero aplicado a las cuentas por cobrar, para mejorar la gestión de la empresa EYVTOURS, de la ciudad de Manta, provincia de Manabí. *Revista Científica Arbitrada Multidisciplinaria de Ciencias Contables, Auditoría y Tributación: CORPORATUM* 360, 1(2), 8.
- Pincay, E. (2019). *Control interno contable en la toma de decisiones del departamento contable de la constructora Pinrove S.A., cantón Salinas, provincia de Santa Elena, año 2018*. Universidad Estatal Península de Santa Elena.
- Quimí, K. (2019). *Control interno al departamento contable de la empresa Trunsa S.A. del cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2017*. Universidad Estatal Península de Santa Elena.
- Quishpe, E. (2019). *Control interno contable y la efectividad de las operaciones del departamento de contabilidad en la empresa Espalmarsa S.A., provincia de Santa Elena, año 2018*. Universidad Estatal Península de Santa Elena.
- Ramos, M. (2015). *Diseño del sistema de control interno en la empresa AB Optical de la ciudad de Loja*. Universidad Nacional de Loja.
- Reglamento para Aplicación de Ley de Régimen Tributario Interno, LRTI. (2021). *Reglamento para Aplicación de Ley de Régimen Tributario Interno, LRTI*.  
[https://doi.org/Gastos Generales deducibles: Apartado 3](https://doi.org/Gastos%20Generales%20deducibles%3A%20Apartado%203)

- Requíz, E. (2020). *Cuentas por cobrar y su influencia en los ratios de liquidez de la empresa Mantaro Casa MAC S.A.C. periodo 2015-2018*. Universidad Continental.
- Rivera, K. (2020). *Análisis del sistema de control interno para las cuentas por cobrar de la empresa PHARMACID S.A.S*. Bogotá: Universidad de la Salle.  
<https://ciencia.lasalle.edu.co/>
- Rodríguez, J. (2019). “*El control interno en las cuentas por cobrar de la empresa G Force Electronic S.A.C en el periodo 2017*”. Universidad Tecnológica del Perú.
- Rosales, J. (2023). *Control Interno de Cuentas por Cobrar en la empresa Salinas Yacht Club, cantón salinas, provincia de santa elena, año 2022*. Universidad Estatal Península de Santa Elena.
- Salazar, E., & Villamarín, S. (2011). *Diseño de un sistema de control interno para la empresa Sanbel Flowers Cía. Ltda. ubicada en la parroquia Aláquez del cantón Latacunga, para el período económico 2011*”. Universidad Técnica de Cotopaxi.
- Suárez, E. (2022). *Control Interno en el departamento contable en el laboratorio primicias del mar S.A, Provincia de Santa Elena, año 2021*. Universidad Estatal Península de Santa Elena.
- Tomalá, J. (2022). *Control Interno En Las Cuentas Por Cobrar De La Junta Administradora Del Sistema Regional De Agua Potable Olón, Parroquia Manglaralto, Provincia De Santa Elena, Año 2021*. La Libertad: Universidad Estatal Península de Santa Elena.  
<https://repositorio.upse.edu.ec/>
- Valverde, F. (2021). *Análisis del deterioro de cuentas por cobrar por aplicación de NIIF 9 en las empresas intermediarias del comercio de la madera de la ciudad de Cuenca. Caso de estudio Imporquivi Cía. Ltda., Tesis de Maestría, Universidad de Cuenca*. Cuenca.
- Vásquez, J. (2019). *Gestión de cuentas por cobrar y la liquidez del hotel punta del mar, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2017*. Universidad Estatal Península de Santa Elena.
- Venegas, W. (2007). *Trabajo de Campo en Auditoría*. Euned.
- Vera, D. (2022). *Control interno en el departamento de producción de la empresa American Beverage Company Beveragecom S.A., provincia de Santa Elena, año 2021*. Universidad Estatal Península de Santa Elena.
- Yagual, R. (2023). *Control Interno De La Cuenta Por Cobrar En La Empresa Fitoservice, Cantón Santa Elena, Provincia De Santa Elena, Año 2022*. Universidad Estatal Península de Santa Elena.

## Apéndice

### Apéndice 1. Matriz de Consistencia

TÍTULO	PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLE DE ESTUDIO	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA	
	PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL					
Control interno de las cuentas por cobrar del Comercial "Su Economía" LEDLC S.A., Cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2022	¿De qué modo es aplicado el control interno de cuentas por cobrar del Comercial "Su Economía" LEDLC S.A., Cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2022.?	Analizar la gestión contable mediante el informe de COSO I, para determinar la eficacia y eficiencia del Comercial "Su Economía" LEDLC S.A.	Control Interno de Cuentas por Cobrar	Cuentas por Cobrar	Políticas de Crédito Cartera Vencida Deterioro Morosidad Antigüedad de Saldos	Enfoque: Cuantitativo	
				Indicadores Financieros	Rotación de las Cuentas por Cobrar Promedio de Cobro Rotación de Activos		Alcance: Descriptivo
	<b>PROBLEMA ESPECÍFICOS</b>	<b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</b>		Control Interno	Importancia	Métodos: Bibliográfico - Inductivo y Analítico	
	¿De qué forma beneficia el cuestionario de control interno COSO I a la mejora de la gestión contable de cuentas por cobrar?	Diagnosticar las políticas de crédito mediante la aplicación el cuestionario COSO I para mejorar la gestión de cuentas por cobrar.			Objetivos		Población: 10 Colaboradores
	¿Qué método se emplean a la cartera para su respectivo análisis?	Organizar la cartera mediante el método de antigüedad de saldos para determinar el deterioro acumulado de las cuentas por cobrar.			Características Métodos para la Evaluación de Control Interno		
	¿Cómo se determina la eficiencia y eficacia en los estados financieros de Comercial "Su Economía" LEDLC S.A.?	Actualizar las políticas de control interno de cuentas por cobrar mediante un informe de control para que los procesos se realicen de manera eficaz y eficiente.			Componentes de Control Interno COSO I		Ambiente de Control Evaluación de Riesgo Actividades de Control Información y Comunicación Supervisión y Monitoreo

*Apéndice 2. Encuesta*

 <b>UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA</b> <b>FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS</b> <b>CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA</b>						
<b>Trabajo de titulación:</b> Control Interno de Cuentas por Cobrar en el Comercial “Su Economía” LEDLC S.A, Cantón La Libertad, Provincia de Santa Elena, Año 2022						
Encuesta dirigida al área de cobranzas y contabilidad del Comercial “Su Economía” LEDLC S.A.						
Objetivo: Recopilar información que permita conocer los procesos realizados en las cuentas por cobrar del comercial “Su Economía” LEDLC S.A.						
Agradeciendo su participación, este presente instrumento será utilizado con fines académicos y la información recibida se ejecutará de forma confidencial, por lo que se le pide encarecidamente contribuir con información veraz, para el éxito de esta investigación.						
Preguntas/ ítems		Escala de valoración				
Dimensión 1: Cuentas por Cobrar						
		Definitivamente no	Probablemente no	Indiferente	Probablemente sí	Definitivamente sí
		1	2	3	4	5
1.	¿La empresa dispone de un manual de políticas para el tratamiento de la cartera de créditos?					
		Definitivamente no	Probablemente no	Indiferente	Probablemente sí	Definitivamente sí
		1	2	3	4	5
2.	¿En la gestión contable de las cuentas por cobrar clientes, se utiliza el método de antigüedad de saldos para analizar la cartera vencida?					
		Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
		1	2	3	4	5
3.	¿La empresa evalúa regularmente el cumplimiento de políticas internas para otorgar créditos?					
		Mensual	Bimensual	Trimestral	Semestral	Anualmente

		1	2	3	4	5
4.	¿Con qué frecuencia se realiza la conciliación de saldos entre el área de cobranzas y el área de contabilidad?					
Dimensión 2: Indicadores Financieros						
		Definitivamente no	Probablemente no	Indiferente	Probablemente sí	Definitivamente sí
		1	2	3	4	5
5.	¿En la empresa se calculan indicadores financieros para la evaluación de la cartera (ratios que permiten conocer el periodo promedio de cobro, número de veces que se recupera la cartera en el año)?					
		Mensual	Bimensual	Trimestral	Semestral	Anualmente
		1	2	3	4	5
6.	¿Con que frecuencia las áreas de contabilidad y cobranzas remiten reportes de la cartera que permitan analizar la situación actual y tomar decisiones proactivamente ?					
		1-30 días	31-90 días	91-150 días	151-180 días	Mas de 365 días
		1	2	3	4	5
7.	¿Cuándo se realizan ventas a crédito cuál es el plazo de financiamiento más frecuente que otorga la					

	empresa a los clientes?					
Dimensión 3: Control Interno						
		Definitivamente no	Probablemente no	Indiferente	Probablemente sí	Definitivamente sí
		1	2	3	4	5
8.	¿Las capacitaciones abordan la actualización de políticas y procedimientos de control interno de cartera, asegurando el cumplimiento por parte del personal encargado?					
		Definitivamente no	Probablemente no	Indiferente	Probablemente sí	Definitivamente sí
		1	2	3	4	5
9.	¿Se efectúa la baja de las cuentas incobrables conforme lo establece la Ley de Régimen Tributario Interno?					
		Definitivamente no	Probablemente no	Indiferente	Probablemente sí	Definitivamente sí
		1	2	3	4	5
10.	¿Se realiza el cálculo del deterioro de cuentas por cobrar conforme a la NIIF para Pymes Instrumentos Financieros y a la normativa tributaria?					
Dimensión 4: Componentes de Control Interno COSO I						
		Definitivamente no	Probablemente no	Indiferente	Probablemente sí	Definitivamente sí
		1	2	3	4	5
11.	¿El seguimiento diario de la cartera por parte de las áreas de contabilidad y cobranzas					

	incluye acciones proactivas para asegurar una gestión eficiente y oportuna de la misma?					
		Definitivamente no	Probablemente no	Indiferente	Probablemente sí	Definitivamente sí
		1	2	3	4	5
12.	¿El área de cobranzas aplica estrategias y técnicas para la recuperación de la cartera vencida y así evitar pérdidas financieras?					
		Definitivamente no	Probablemente no	Indiferente	Probablemente sí	Definitivamente sí
		1	2	3	4	5
13.	¿Considera que la implementación de un sistema de control interno COSO I tendría un impacto importante en las actividades relacionadas con el manejo de la cartera de crédito que se desarrollan en la empresa (marco integral que ayuda a las organizaciones a evaluar y mejorar la efectividad de su control interno)?					
		Definitivamente no	Probablemente no	Indiferente	Probablemente sí	Definitivamente sí
		1	2	3	4	5
14.	¿La empresa dispone de un software contable que vincule los módulos de contabilidad y cobranzas con el fin de que los registros					

	comerciales y contables coincidan?					
		Definitivamente no	Probablemente no	Indiferente	Probablemente sí	Definitivamente sí
		1	2	3	4	5
15.	¿Los informes de cartera vencida y las conciliaciones se informan de manera oportuna a la gerencia para la toma de decisiones?					

**Elaborado:** Keyli Janela Lino Bejegen

### Apéndice 3. Cuestionario COSO I



Universidad Estatal Península de Santa Elena

Facultad de Ciencias Administrativas

Carrera Contabilidad y Auditoría

Cuestionario de Control Interno

**Empresa:** Comercial Su Economía LEDLC S.A.

**Área:** Departamento de Cobranzas y Contabilidad

**Elaborado por:** Lino Bejeguen Keyli Janela



Periodo 2022

Ambiente de Control

N°	Preguntas	Respuestas			Calificación	Observación
		Sí	No	N/A		
1	¿Para el personal de cartera existe un manual que designe responsabilidades para las operaciones a realizarse en esa área?					
2	¿Las políticas de cobranzas y contables se mantienen actualizadas para mejorar la gestión contable de los índices de recaudación?					
3	¿Existe un control que garantice la correcta recuperación de la cartera?					
4	¿Se efectúan evaluaciones periódicas al desempeño de los empleados que conforman el área contable y de cobranza?					
5	¿Existe documentación de respaldo sobre cada uno de los clientes que conforman la cartera de crédito?					
6	¿Los procesos de selección de personal para el área de cobranzas y contabilidad están basados exclusivamente en instrucción formal, habilidades, capacidades y la experiencia del empleado?					

**CALIFICACIÓN TOTAL**

**Elaborado:** Keyli Janela Lino Bejeguen



**Universidad Estatal Península de Santa Elena**

**Facultad de Ciencias Administrativas**

**Carrera Contabilidad y Auditoría**

**Cuestionario de Control Interno**

**Empresa:** Comercial Su Economía LEDLC S.A.  
**Área:** Departamento de Cobranzas y Contabilidad  
**Elaborado por:** Lino Bejeguen Keyli Janela



**Periodo 2022**

**Evaluación de Riesgos**

N°	Preguntas	Respuestas			Calificación	Observación
		Sí	No	N/A		
1	¿La empresa tiene objetivos estructurados para el área de contabilidad y cobranzas?					
2	¿Cuentan con un plan de acción anual para el seguimiento de cuentas incobrables?					
3	¿Se implementó medidas exactas que ayuden a la mitigación de riesgos?					
4	¿Solo personal autorizado tiene acceso a la contabilidad y a los registros contables de los clientes de la empresa?					
5	¿Se da un seguimiento a todos los requisitos antes de otorgar créditos a los clientes?					
6	¿En los registros de cuentas por cobrar se considera el tratamiento contable bajo las NIIF?					

**CALIFICACIÓN TOTAL**

**Elaborado:** Keyli Janela Lino Bejeguen



**Universidad Estatal Península de Santa Elena**

**Facultad de Ciencias Administrativas**

**Carrera Contabilidad y Auditoría**

**Cuestionario de Control Interno**

**Empresa:** Comercial Su Economía LEDLC S.A.  
**Área:** Departamento de Cobranzas y Contabilidad  
**Elaborado por:** Lino Bejeguen Keyli Janela



**Periodo 2022**

**Actividades de Control**

N°	Preguntas	Respuestas			Calificación	Observación
		Sí	No	N/A		
1	¿Se realiza el cálculo de deterioro de la cartera aplicando la normativa contable y tributaria?					
2	¿En la empresa se utiliza algún método para el análisis de los saldos de la cartera de clientes?					
3	¿Se han efectuado conciliaciones de saldos entre el área de cobros y contabilidad?					
4	¿La documentación de créditos está disponible y adecuadamente archivada para su evaluación periódica?					
5	¿El personal competente se encarga de realizar visitas a los clientes con pagos vencidos para la recuperación de la cartera?					
6	¿Las cuentas vencidas y por vencer tienen un seguimiento constante que determine el grado de probabilidad de morosidad y cobro?					

**CALIFICACIÓN TOTAL**

**Elaborado:** Keyli Janela Lino Bejeguen



**Universidad Estatal Península de Santa Elena**

**Facultad de Ciencias Administrativas**

**Carrera Contabilidad y Auditoría**

**Cuestionario de Control Interno**

**Empresa:** Comercial Su Economía LEDLC S.A.

**Área:** Departamento de Cobranzas y Contabilidad

**Elaborado por:** Lino Bejeguen Keyli Janela



**Periodo 2022**

**Información y Comunicación**

N°	Preguntas	Respuestas			Calificación	Observación
		Sí	No	N/A		
1	¿Existe un mecanismo de comunicación efectivo al área de contabilidad y el área de cobranzas con el fin de mantener saldos actualizados?					
2	¿El personal se encarga de presentar la información contable bajo Normas Internacionales de Información Financiera?					
3	¿Los resultados de la conciliación de cuentas por cobrar se comunican al gerente general para la oportuna toma de decisiones?					
4	¿La empresa dispone de un software contable para el tratamiento contable adecuado de la cartera de crédito?					
5	¿Cuándo se realiza la actualización de políticas contables y créditos, estas son informadas al personal competente?					
6	¿Se tienen canales de información activos para conocer las quejas y sugerencias que tienen los clientes sobre los servicios otorgados por la organización?					

**CALIFICACIÓN TOTAL**

**Elaborado:** Keyli Janela Lino Bejeguen



Universidad Estatal Península de Santa Elena

Facultad de Ciencias Administrativas

Carrera Contabilidad y Auditoría

Cuestionario de Control Interno

**Empresa:** Comercial Su Economía LEDLC S.A.

**Área:** Departamento de Cobranzas y Contabilidad

**Elaborado por:** Lino Bejegen Keyli Janela



Periodo 2022

Supervisión y Monitoreo

N°	Preguntas	Respuestas			Calificación	Observación
		Sí	No	N/A		
1	¿La empresa realiza supervisiones a los procedimientos y procesos que se ejecuten en el tratamiento contable de las cuentas por cobrar?					
2	¿Se establecen los respectivos ajustes a los errores hallados en los asientos contables referentes a la cartera de crédito?					
3	¿Las políticas de crédito para la recuperación de cartera se cumplen cada que se otorga un crédito?					
4	¿Sobre la base de la evaluación, existen nuevas políticas para el mejoramiento de la gestión contable de la cartera de crédito?					
5	¿La empresa monitorea constantemente los saldos que están por vencer con la finalidad de no crear más deuda incobrable en la empresa?					
6	¿Se realizan de manera periódica las confirmaciones de saldos con los clientes?					

**CALIFICACIÓN TOTAL**

**Elaborado:** Keyli Janela Lino Bejegen



**Universidad Estatal Península de Santa Elena**

**Facultad de Ciencias Administrativas**

**Carrera Contabilidad y Auditoría**

**Cuestionario de Control Interno**

**Empresa:** Comercial Su Economía LEDLC S.A.  
**Área:** Departamento de Cobranzas y Contabilidad  
**Elaborado por:** Lino Bejeguen Keyli Janela



**Periodo 2022**

**Ambiente de Control**

N°	Preguntas	Respuestas			Calificación	Observación
		Sí	No	N/A		
1	¿Para el personal de cartera existe un manual que designe responsabilidades para las operaciones a realizarse en esa área?	X			1	La empresa cuenta con manual que designe las funciones que deben desempeñarse en el área de cartera.
2	¿Las políticas de cobranzas y contables se mantienen actualizadas para mejorar la gestión contable de los índices de recaudación?		X		0	No existe actualización de políticas que contribuyan al mejoramiento de gestión contable.
3	¿Existe un control que garantice la correcta recuperación de la cartera?		X		0	No existe un control proactivo para la recuperación de la cartera.
4	¿Se efectúan evaluaciones periódicas al desempeño de los empleados que conforman el área contable y de cobranza?		X		0	No se efectúan evaluaciones constantes que permitan evaluar el desempeño del personal por parte de la gerencia, lo cual demuestra las deficiencias en sus cargos.
5	¿Existe documentación de respaldo sobre cada uno de los clientes que conforman la cartera de crédito?	X			1	
6	¿Los procesos de selección de personal para el área de cobranzas y contabilidad están basados exclusivamente en instrucción formal, habilidades, capacidades y la experiencia del empleado?	X			1	
<b>CALIFICACIÓN TOTAL</b>					<b>3</b>	

**Elaborado:** Keyli Janela Lino Bejeguen



**Universidad Estatal Península de Santa Elena**

**Facultad de Ciencias Administrativas**

**Carrera Contabilidad y Auditoría**

**Cuestionario de Control Interno**

**Empresa:** Comercial Su Economía LEDLC S.A.  
**Área:** Departamento de Cobranzas y Contabilidad  
**Elaborado por:** Lino Bejeguen Keyli Janela



**Periodo 2022**

**Evaluación de Riesgos**

N°	Preguntas	Respuestas			Calificación	Observación
		Sí	No	N/A		
1	¿La empresa tiene objetivos estructurados para el área de contabilidad y cobranzas?		X		0	No se tiene objetivos estructurados para las áreas contable y cobranzas.
2	¿Cuentan con un plan de acción anual para el seguimiento de cuentas incobrables?		X		0	No existe un plan para el respectivo seguimiento de cuentas incobrables que permita reducirlos.
3	¿Se implementó medidas exactas que ayuden a la mitigación de riesgos?		X		0	No se han implementado medidas que ayuden a mitigar riesgos, existen inconsistencias en los procesos.
4	¿Solo personal autorizado tiene acceso a la contabilidad y a los registros contables de los clientes de la empresa?	X			1	
5	¿Se da un seguimiento a todos los requisitos antes de otorgar créditos a los clientes?	X			1	Si existen seguimientos pero al ser políticas no actualizadas trae consecuencias significativas en los otorgamientos de crédito.
6	¿En los registros de cuentas por cobrar se considera el tratamiento contable bajo las NIIF?		X		0	Los registros contables no se realizan Bajo NIIF
<b>CALIFICACIÓN TOTAL</b>					<b>2</b>	

**Elaborado:** Keyli Janela Lino Bejeguen



**Universidad Estatal Península de Santa Elena**

**Facultad de Ciencias Administrativas**

**Carrera Contabilidad y Auditoría**

**Cuestionario de Control Interno**

**Empresa:** Comercial Su Economía LEDLC S.A.  
**Área:** Departamento de Cobranzas y Contabilidad  
**Elaborado por:** Lino Bejeguen Keyli Janela



**Periodo 2022**

**Actividades de Control**

N°	Preguntas	Respuestas			Calificación	Observación
		Sí	No	N/A		
1	¿Se realiza el cálculo de deterioro de la cartera aplicando la normativa contable y tributaria?		X		0	No se realiza el cálculo de deterioro bajo ninguna normativa contable.
2	¿En la empresa se utiliza algún método para el análisis de los saldos de la cartera de clientes?		X		0	No se realizan análisis de saldos periódicamente.
3	¿Se han efectuado conciliaciones de saldos entre el área de cobros y contabilidad?	X			1	Se efectúan conciliaciones en los departamentos sobre saldos de cartera semestralmente.
4	¿La documentación de créditos está disponible y adecuadamente archivada para su evaluación periódica?	X			1	
5	¿El personal competente se encarga de realizar visitas a los clientes con pagos vencidos para la recuperación de la cartera?		X		0	No se ejecutan visitas de manera constante para mantener actualizada la información.
6	¿Las cuentas vencidas y por vencer tienen un seguimiento constante que determine el grado de probabilidad de morosidad y cobro?		X		0	
<b>CALIFICACIÓN TOTAL</b>					<b>2</b>	

**Elaborado:** Keyli Janela Lino Bejeguen



Universidad Estatal Península de Santa Elena

Facultad de Ciencias Administrativas

Carrera Contabilidad y Auditoría

Cuestionario de Control Interno

**Empresa:** Comercial Su Economía LEDLC S.A.  
**Área:** Departamento de Cobranzas y Contabilidad  
**Elaborado por:** Lino Bejeguen Keyli Janela



Periodo 2022

Información y Comunicación

N°	Preguntas	Respuestas			Calificación	Observación
		Sí	No	N/A		
1	¿Existe un mecanismo de comunicación efectivo al área de contabilidad y el área de cobranzas con el fin de mantener saldos actualizados?	X			1	Existe un software que mantiene actualizados los saldos de las áreas de contabilidad y cobranzas
2	¿El personal se encarga de presentar la información contable bajo Normas Internacionales de Información Financiera?		X		0	
3	¿Los resultados de la conciliación de cuentas por cobrar se comunican al gerente general para la oportuna toma de decisiones?		X		0	No se generan los reportes a gerencia de manera oportuna.
4	¿La empresa dispone de un software contable para el tratamiento contable adecuado de la cartera de crédito?	X			1	Sí cuenta con un software contable para su correcta gestión de cartera.
5	¿Cuándo se realiza la actualización de políticas contables y créditos, estas son informadas al personal competente?		X		0	El personal encargado no mantiene informados sobre los cambios que se efectúen con respecto a la actualización de políticas.
6	¿Se tienen canales de información activos para conocer las quejas y sugerencias que tienen los clientes sobre los servicios otorgados por la organización?		X		0	La empresa no cuenta con canales de información.
<b>CALIFICACIÓN TOTAL</b>					<b>2</b>	

**Elaborado:** Keyli Janela Lino Bejeguen



Universidad Estatal Península de Santa Elena

Facultad de Ciencias Administrativas

Carrera Contabilidad y Auditoría

Cuestionario de Control Interno

**Empresa:** Comercial Su Economía LEDLC S.A.  
**Área:** Departamento de Cobranzas y Contabilidad  
**Elaborado por:** Lino Bejeguen Keyli Janela



Periodo 2022

Supervisión y Monitoreo

N°	Preguntas	Respuestas			Calificación	Observación
		Sí	No	N/A		
1	¿La empresa realiza supervisiones a los procedimientos y procesos que se ejecuten en el tratamiento contable de las cuentas por cobrar?		X		0	El área contable es la encargada de monitorear el tratamiento contable de las cuentas por cobrar.
2	¿Se establecen los respectivos ajustes a los errores hallados en los asientos contables referentes a la cartera de crédito?	X			1	
3	¿Las políticas de crédito para la recuperación de cartera se cumplen cada que se otorga un crédito?		X		0	No se da seguimiento al cumplimiento de políticas.
4	¿Sobre la base de la evaluación, existen nuevas políticas para el mejoramiento de la gestión contable de la cartera de crédito?		X		0	No cuenta con políticas nuevas, que atribuyan mejorar la gestión de la cartera.
5	¿La empresa monitorea constantemente los saldos que están por vencer con la finalidad de no crear más deuda incobrable en la empresa?		X		0	Las cuentas vencidas y por vencer no se supervisan por ningún área en específico, ni mediante ningún método es así como los saldos siguen aumentando.
6	¿Se realizan de manera periódica las confirmaciones de saldos con los clientes?		X		0	No se realizan confirmaciones de saldos con clientes.
<b>CALIFICACIÓN TOTAL</b>					1	

**Elaborado:** Keyli Janela Lino Bejeguen



**Universidad Estatal Península de Santa Elena**

**Facultad de Ciencias Administrativas**

**Carrera Contabilidad y Auditoría**

**Cuestionario de Control Interno**

**Empresa:** Comercial Su Economía LEDLC S.A.

**Área:** Departamento de Cobranzas y Contabilidad

**Elaborado por:** Lino Bejeguen Keyli Janela



**Periodo 2022**

**Ambiente de Control**

N°	Preguntas	Respuestas			Calificación	Observación
		Sí	No	N/A		
1	¿Para el personal de cartera existe un manual que designe responsabilidades para las operaciones a realizarse en esa área?	X			1	La empresa cuenta con manual que designe las funciones que deben desempeñarse en el área de cartera.
2	¿Las políticas de cobranzas y contables se mantienen actualizadas para mejorar la gestión contable de los índices de recaudación?		X		0	No existe actualización de políticas que contribuyan al mejoramiento de gestión contable.
3	¿Existe un control que garantice la correcta recuperación de la cartera?		X		0	No existe un control proactivo para la recuperación de la cartera.
4	¿Se efectúan evaluaciones periódicas al desempeño de los empleados que conforman el área contable y de cobranza?		X		0	No se efectúan evaluaciones constantes que permitan evaluar el desempeño del personal por parte de la gerencia, lo cual demuestra las deficiencias en sus cargos.
5	¿Existe documentación de respaldo sobre cada uno de los clientes que conforman la cartera de crédito?	X			1	
6	¿Los procesos de selección de personal para el área de cobranzas y contabilidad están basados exclusivamente en instrucción formal, habilidades, capacidades y la experiencia del empleado?	X			1	
<b>CALIFICACIÓN TOTAL</b>					<b>3</b>	

**Elaborado:** Keyli Janela Lino Bejeguen



**Universidad Estatal Península de Santa Elena**

**Facultad de Ciencias Administrativas**

**Carrera Contabilidad y Auditoría**

**Cuestionario de Control Interno**

**Empresa:** Comercial Su Economía LEDLC S.A.  
**Área:** Departamento de Cobranzas y Contabilidad  
**Elaborado por:** Lino Bejeguen Keyli Janela



**Periodo 2022**

**Evaluación de Riesgos**

N°	Preguntas	Respuestas			Calificación	Observación
		Sí	No	N/A		
1	¿La empresa tiene objetivos estructurados para el área de contabilidad y cobranzas?		X		0	No se tiene objetivos estructurados para las áreas contable y cobranzas.
2	¿Cuentan con un plan de acción anual para el seguimiento de cuentas incobrables?		X		0	No existe un plan para el respectivo seguimiento de cuentas incobrables que permita reducirlos.
3	¿Se implementó medidas exactas que ayuden a la mitigación de riesgos?		X		0	No se han implementado medidas que ayuden a mitigar riesgos, existen inconsistencias en los procesos.
4	¿Solo personal autorizado tiene acceso a la contabilidad y a los registros contables de los clientes de la empresa?	X			1	
5	¿Se da un seguimiento a todos los requisitos antes de otorgar créditos a los clientes?	X			1	Si existen seguimientos pero al ser políticas no actualizadas trae consecuencias significativas en los otorgamientos de crédito.
6	¿En los registros de cuentas por cobrar se considera el tratamiento contable bajo las NIIF?		X		0	Los registros contables no se realizan Bajo NIIF
<b>CALIFICACIÓN TOTAL</b>					<b>2</b>	

**Elaborado:** Keyli Janela Lino Bejeguen



**Universidad Estatal Península de Santa Elena**

**Facultad de Ciencias Administrativas**

**Carrera Contabilidad y Auditoría**

**Cuestionario de Control Interno**

**Empresa:** Comercial Su Economía LEDLC S.A.  
**Área:** Departamento de Cobranzas y Contabilidad  
**Elaborado por:** Lino Bejeguen Keyli Janela



**Periodo 2022**

**Actividades de Control**

N°	Preguntas	Respuestas			Calificación	Observación
		Sí	No	N/A		
1	¿Se realiza el cálculo de deterioro de la cartera aplicando la normativa contable y tributaria?		X		0	No se realiza el cálculo de deterioro bajo ninguna normativa contable.
2	¿En la empresa se utiliza algún método para el análisis de los saldos de la cartera de clientes?		X		0	No se realizan análisis de saldos periódicamente.
3	¿Se han efectuado conciliaciones de saldos entre el área de cobros y contabilidad?	X			1	Se efectúan conciliaciones en los departamentos sobre saldos de cartera semestralmente.
4	¿La documentación de créditos está disponible y adecuadamente archivada para su evaluación periódica?	X			1	
5	¿El personal competente se encarga de realizar visitas a los clientes con pagos vencidos para la recuperación de la cartera?		X		0	No se ejecutan visitas de manera constante para mantener actualizada la información.
6	¿Las cuentas vencidas y por vencer tienen un seguimiento constante que determine el grado de probabilidad de morosidad y cobro?		X		0	
<b>CALIFICACIÓN TOTAL</b>					<b>2</b>	

**Elaborado:** Keyli Janela Lino Bejeguen



Universidad Estatal Península de Santa Elena

Facultad de Ciencias Administrativas

Carrera Contabilidad y Auditoría

Cuestionario de Control Interno

**Empresa:** Comercial Su Economía LEDLC S.A.  
**Área:** Departamento de Cobranzas y Contabilidad  
**Elaborado por:** Lino Bejeguen Keyli Janela



Periodo 2022

Información y Comunicación

N°	Preguntas	Respuestas			Calificación	Observación
		Sí	No	N/A		
1	¿Existe un mecanismo de comunicación efectivo al área de contabilidad y el área de cobranzas con el fin de mantener saldos actualizados?	X			1	Existe un software que mantiene actualizados los saldos de las áreas de contabilidad y cobranzas
2	¿El personal se encarga de presentar la información contable bajo Normas Internacionales de Información Financiera?		X		0	
3	¿Los resultados de la conciliación de cuentas por cobrar se comunican al gerente general para la oportuna toma de decisiones?		X		0	No se generan los reportes a gerencia de manera oportuna.
4	¿La empresa dispone de un software contable para el tratamiento contable adecuado de la cartera de crédito?	X			1	Sí cuenta con un software contable para su correcta gestión de cartera.
5	¿Cuándo se realiza la actualización de políticas contables y créditos, estas son informadas al personal competente?		X		0	El personal encargado no mantiene informados sobre los cambios que se efectúen con respecto a la actualización de políticas.
6	¿Se tienen canales de información activos para conocer las quejas y sugerencias que tienen los clientes sobre los servicios otorgados por la organización?		X		0	La empresa no cuenta con canales de información.
<b>CALIFICACIÓN TOTAL</b>					<b>2</b>	

**Elaborado:** Keyli Janela Lino Bejeguen



Universidad Estatal Península de Santa Elena

Facultad de Ciencias Administrativas

Carrera Contabilidad y Auditoría

Cuestionario de Control Interno

**Empresa:** Comercial Su Economía LEDLC S.A.  
**Área:** Departamento de Cobranzas y Contabilidad  
**Elaborado por:** Lino Bejeguen Keyli Janela



Periodo 2022

Supervisión y Monitoreo

N°	Preguntas	Respuestas			Calificación	Observación
		Sí	No	N/A		
1	¿La empresa realiza supervisiones a los procedimientos y procesos que se ejecuten en el tratamiento contable de las cuentas por cobrar?		X		0	El área contable es la encargada de monitorear el tratamiento contable de las cuentas por cobrar.
2	¿Se establecen los respectivos ajustes a los errores hallados en los asientos contables referentes a la cartera de crédito?	X			1	
3	¿Las políticas de crédito para la recuperación de cartera se cumplen cada que se otorga un crédito?		X		0	No se da seguimiento al cumplimiento de políticas.
4	¿Sobre la base de la evaluación, existen nuevas políticas para el mejoramiento de la gestión contable de la cartera de crédito?		X		0	No cuenta con políticas nuevas, que atribuyan mejorar la gestión de la cartera.
5	¿La empresa monitorea constantemente los saldos que están por vencer con la finalidad de no crear más deuda incobrable en la empresa?		X		0	Las cuentas vencidas y por vencer no se supervisan por ningún área en específico, ni mediante ningún método es así como los saldos siguen aumentando.
6	¿Se realizan de manera periódica las confirmaciones de saldos con los clientes?		X		0	No se realizan confirmaciones de saldos con clientes.
<b>CALIFICACIÓN TOTAL</b>					<b>1</b>	

**Elaborado:** Keyli Janela Lino Bejeguen

## Apéndice 4. Estados financieros

**FERRETERIA SU ECONOMIA LEDLC S.A**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**


ACTIVOS	2022	PASIVO	2022
<b><u>ACTIVOS CORRIENTES</u></b>	<b>\$ 1.227.771,80</b>	<b><u>PASIVOS CORRIENTES</u></b>	<b>\$ 1.315.729,46</b>
EFFECTIVO	\$ 8.888,98	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	\$ 670.331,74
<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR</b>	<b>\$ 445.715,24</b>	LOCALES	\$ 54.851,11
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	\$ 20.782,12	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 167.840,06
INVENTARIOS	\$ 431.851,02	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	\$ 391.323,06
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO (PREPAGADOS)	\$ 47.360,12		
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	\$ 273.174,32	CUENTAS POR PAGAR A RELACIONADAS	\$ 25.547,47
	\$ 425.715,24	ANTICIPOS	\$ 5.836,02
<b><u>ACTIVOS NO CORRIENTES</u></b>	<b>\$ 453.271,13</b>		
CONSTRUCCIONES EN CURSO	\$ 441.482,74	<b><u>PASIVOS NO CORRIENTES</u></b>	<b>\$ 186.458,42</b>
MUEBLES Y ENSERES		CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	\$ 4.500,00
EQUIPO DE COMPUTACION	\$ 11.185,78	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 127.786,76
(-) DEP. ACUMULADA PPE	\$ -3.222,42	CUENTAS POR PAGAR RELACIONADAS	\$ 38.207,79
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	\$ 3.825,03	PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$ 15.963,87
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>\$ 1.681.042,93</b>	<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>\$ 1.502.187,88</b>
		<b><u>PATRIMONIO</u></b>	<b>\$ 178.855,05</b>
		CAPITAL	\$ 50.000,00
		RESERVAS	\$ 5.320,27
		OTROS RESULTADOS INTEGRALES	\$ 8.768,34
		RESULTADOS ACUMULADOS	\$ 88.286,23
		RESULTADOS DEL EJERCICIO	\$ 26.480,21
		<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>\$ 1.681.042,93</b>

FERRETERÍA SU ECONOMÍA LEDLC S.A  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL



CUENTAS	2022
VENTAS	\$ 3.767.909,58
OTROS INGRESOS	\$ 44.113,67
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>\$ 3.812.023,25</b>
(-) COSTOS DE VENTAS	\$ 2.937.948,94
<b>UTILIDAD PÉRDIDA BRUTA</b>	<b>\$ 874.074,31</b>
<b>GASTOS VENTA Y ADM</b>	<b>744420,29</b>
GASTOS DE VENTA	61589,77
GASTOS ADMINISTRATIVOS	588134,3
DEPRECIACION	\$ -20.000,00
SUMINISTROS Y MATERIALES	7070,02
OTROS GASTOS	107626,2
<b>UTILIDAD PERDIDA OPER.</b>	<b>\$ 129.654,02</b>
GASTOS FINANCIEROS	57986,41
<b>UTL. PÉRDIDA ANT PART, E IMP</b>	<b>\$ 71.667,61</b>
(-) PAT. TRABAJADORES	\$ 10.750,14
<b>UT. ANT. IMPUESTO</b>	<b>\$ 60.917,47</b>
(-) IMP A LA RENTA DEL EJER.	\$ 15.328,08
<b>UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO NETO</b>	<b>\$ 45.589,39</b>

## Apéndice 5. Carta Aval



RUC 2490002416001

Matriz: Barrio La Esperanza, Av. 12 S/N entre Calle 22 y Calle 23 La Libertad Teléfonos: 042781760 042781426

Sucursales:

- Centro Casa Cerámica - Av. Eleodoro Solorzano N° 12 y Calle 22-23 La Libertad Telf: 042781202

- Comercial Su Economía Playas - Av. Paquisha S/N y Av. La Merced, Diagonal Banco Fomento - Playas Telf: 042760368

La Libertad, 29 Septiembre de 2023

Econ.

Roxana Álvarez Acosta, MSc.

**Directora - Carrera de Contabilidad y Auditoría**

**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA**

De mi consideración:

En atención al Oficio N° UPSE-FCA-EBA-TELETRABAJO 2023 recibido el día 18 Septiembre del 2023, en la cual se solicita que la estudiante Srta. Keyli Janela Lino Bejeguen aplique sus conocimientos en el trabajo de integración curricular; comunico a usted, que la solicitud ha sido autorizada por nuestra empresa **COMERCIAL SU ECONOMÍA LEDLC S.A.**; para que el estudiante en mención acceda a información de nuestro Departamento de Créditos y cobranzas.

Particular que comunico a usted para los fines consiguientes, no sin antes expresarle mis sentimientos de consideración y estima.

Cordialmente,



Ing. EVELYN DE LA CRUZ REYES  
GERENTE GENERAL

cc.: Archivo.

---

Venta de Planchas de Cuarzo, Planchas de Granito, Cerámicas Nacionales e Importadas para pisos y paredes, Porcelanatos en varias marcas, Porcelanatos de color, Decorados y listelos especiales, Fregaderos, Gabinetes y Accesorios decorados para Baños y cocina, Baldosas, Bombas de Agua, Sanitarios, Grifería F.V. y Edesa, Bloques de Vidrio,

**Apéndice 6. Cronograma de Actividades**



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA  
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA  
CRONOGRAMA DE TUTORÍAS DE TITULACIÓN**

**MODALIDAD DE TITULACIÓN: TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR**

		2023												
		SEP				OCT				NOV				
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
No.	Actividades planificadas	11-15	18-22	25-29	02-06	09-13	16-20	23-27	30OCT-03NOV	06-10	13-17	20-24	27NOV-01DIC	FECHA
1	Introducción	X	X	X										
2	Capítulo I Marco Referencial			X	X	X	X							
3	Capítulo II Metodología						X	x	X					
4	Capítulo III Resultados y Discusión								X	X	X			
5	Conclusiones y Recomendaciones										X	X		
6	Resumen											X		
7	Certificado Antiplagio- Tutor												X	
8	Entrega de informe de culminación de tutorías, por parte de los tutores, a Dirección y al profesor Guía (con documentos de soporte)												X	Hasta el viernes 01 de diciembre del 2023

**FIRMA DEL TUTOR**

**NOMBRE: Lcda. Sandy de la A Muñoz,  
Mgtr**

**FIRMA DEL ESTUDIANTE**

**NOMBRE: Keyli Janela Lino Bejegen**

## Apéndice 7. Ficha de Tutorías



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**  
**FICHA PARA EL CONTROL DE TUTORÍAS DE TRABAJOS DE TITULACIÓN**

<b>Facultad:</b>		Ciencias Administrativas				
<b>Carrera:</b>		Contabilidad y Auditoría				
<b>Modalidad de Titulación:</b>		Trabajo de Integración Curricular				
<b>Docente tutor:</b>		Lcda. Sandy De La A Muñoz				
FECHA	HORA		NOMBRE DEL ESTUDIANTE	NIVEL Y PARALELO	DESCRIPCIÓN DE TEMAS DESARROLLADOS	TIPO DE TUTORÍA
	INICIO	FIN				
18/9/2023	09:00 A.M	11:00 A.M	LINO BEJEGUEN KEYLI	8/1	REVISIÓN Y APROBACIÓN DEL TEMA ADEMÁS DE REQUISITOS	TITULACIÓN
25/9/2023	10:00 A.M	11:10 A.M	LINO BEJEGUEN KEYLI	8/1	PRIMERA REVISIÓN DE INTRODUCCIÓN.	
2/10/2023	09:45 A.M	11:30 A.M	LINO BEJEGUEN KEYLI	8/1	SEGUNDA REVISIÓN DE INTRODUCCIÓN.	
24/10/2023	10:00 A.M	11:00 A.M	LINO BEJEGUEN KEYLI	8/1	TERCERA REVISIÓN INTRODUCCIÓN.	
16/11/2023	09:30 A.M	11:30 A.M	LINO BEJEGUEN KEYLI	8/1	REVISIÓN DE INTRODUCCIÓN CAPÍTULO 1 Y 2.	
21/11/2023	18:00 P.M	19:00 P.M	LINO BEJEGUEN KEYLI	8/1	REVISIÓN CAPÍTULO 1,2 E INSTRUMENTOS ENCUESTA Y COSO I	
27/11/2023	09:30 A.M	11:30 A.M	LINO BEJEGUEN KEYLI	8/1	REVISIÓN INSTRUMENTO DE ENCUESTA Y COSO I.	
28/11/2023	18:00 P.M	19:00 P.M	LINO BEJEGUEN KEYLI	8/1	REVISIÓN INSTRUMENTO DE ENCUESTA Y COSO I.	
29/11/2023	18:00 P.M	19:00 P.M	LINO BEJEGUEN KEYLI	8/1	APROBACIÓN INSTRUMENTO ENCUESTA Y COSO I.	
3/12/2023	17:00 P.M	21:00 P.M	LINO BEJEGUEN KEYLI	8/1	REVISIÓN CAPÍTULO 1,2,3.	
5/12/2023	17:00 P.M	22:00 P.M	LINO BEJEGUEN KEYLI	8/1	APROBACIÓN TIC.	
<b>OBSERVACIONES DEL DOCENTE:</b>						

FIRMA DEL TUTOR

FIRMA DEL ESTUDIANTE

*Apéndice 8. Evidencia aplicando encuestas*





*Apéndice 9. Evidencia aplicando Cuestionario Coso I a Contador y Jefe de Cobranzas*

