



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

TEMA:

**CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR EN LA
EMPRESA AMERICAN BEVERAGE COMPANY BEVERAGECOM
S.A., CANTÓN SANTA ELENA, PROVINCIA DE SANTA ELENA,
AÑO 2022.**

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

AUTOR:

Orrala Vera Kerly Ariana.

LA LIBERTAD – ECUADOR

2024

Aprobación del profesor tutor

En mi calidad de Profesor Tutor del trabajo de titulación, “CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR EN LA EMPRESA AMERICAN BEVERAGE COMPANY BEVERAGECOM S.A., CANTÓN SANTA ELENA, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2022”, elaborado por la Srta. Kerly Ariana Orrala Vera, egresado(a) de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, Facultad de Ciencias Administrativa de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de Licenciado 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.



Lcdo. José Erazo Castillo, MSc.

Profesor tutor

Autoría del trabajo

El presente Trabajo de Titulación denominado “CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR EN LA EMPRESA AMERICAN BEVERAGE COMPANY BEVERAGECOM S.A., CANTÓN SANTA ELENA, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2022”, constituye un requisito previo a la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Administrativa de la Universidad Península de Santa Elena.

Yo, Kerly Ariana Orrala Vera con cédula de identidad número 245085085-0 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.



Kerly Ariana Orrala Vera.

C.C. N°.: 245085085-0

Agradecimiento

Gracias a Dios por permitirme lograr todos mis objetivos planteados hasta ahora, por darme fortaleza y sabiduría para enfrentar muchas dificultades que se atravesaron en este largo trayecto. Gracias a Sarita por brindarme esa motivación en estos últimos meses de mi carrera universitaria.

Agradezco infinitamente a mi madre por hacerme entender que yo siempre puedo, quiero y logro todo lo que me proponga, por todo su amor y apoyo constante, a mis hermanos que siempre estuvieron para darme ese impulso con sus motivaciones.

Agradezco a un buen amigo Carlos Arteaga, por darme ese impulso que necesitaba para no rendirme.

Al Ing. Giovanni Villón por estar dispuesto a colaborar y proporcionarme la información solicitada para este trabajo de titulación.

Al Licenciado Erazo Castillo Javier, por guiarme en la ejecución de mi trabajo de estudio para lograr mi titulación.

Gracias a mis docentes, quienes a lo largo de mi carrera universitaria estuvieron dispuestos a ayudarme y a compartir sus conocimientos, quienes me inspiraron para seguir adelante.

Kerly Orrala Vera.

Dedicatoria

Mi trabajo de titulación va dedicado para mi madre Sofía Vera, por su esfuerzo y sacrificio que hizo para apoyarme en mis estudios. A mi querido y amado padre Robert Fausto, a quién prometí seguir con mis estudios, y de quien siempre serán mis logros. A mi familia Orrala Vera por ser ese impulso de amor, dedicación e incentivarme a seguir adelante en todos mis propósitos. A mi pequeña Sarita quien es motivo de superación. A ellos va dedicado esta tesis, resultado de mi sacrificio y dedicación.

Kerly Orrala Vera.

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN

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



**Lcda. Sandy de la A Muñoz, Mgtr.
PROFESORA ESPECIALISTA**



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



**Emanuel Bohórquez Armijo, Mgtr.
PROFESOR GUÍA DE LA UIC**



**Lcdo. Andrés Soriano Soriano.
SECRETARIO**

Índice de contenidos

Introducción	12
Planteamiento del problema	13
<i>Formulación del problema</i>	15
Sistematización y formulación del problema	15
<i>Sistematización del problema</i>	15
Objetivos	15
<i>Objetivo general</i>	16
<i>Objetivo específico</i>	16
Justificación	16
Mapeo	17
Capítulo I. Marco Referencial	18
Revisión de literatura	18
Desarrollo de teorías y conceptos	21
<i>Control interno de las cuentas por cobrar</i>	21
<i>Control interno</i>	22
Objetivos	22
Efectividad del control interno	22
Riesgos	23
<i>Cuentas por cobrar</i>	23
Importancia	24
Tratamiento contable	24
Antigüedad de saldos	25
Indicadores de rotación	25
Segmentación de cartera	26
Conciliación	26
Deterioro	26
Políticas de créditos y cobranzas	26
<i>Componentes de Control Interno COSO I</i>	27
Ambiente de control	27
Evaluaciones de riesgo	27
Actividades de control	28
Información y comunicación	28
Monitoreo	28
Fundamentos legales	28
<i>Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para las PYMES)</i>	28

NIIF para Pymes Sección 11: Instrumentos Financieros Básicos.	28
Norma Internacional de Contabilidad 8- Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores.	30
Norma Internacional de Contabilidad 1- Presentación de Estados Financieros.....	30
NIIF 9 Instrumentos Financieros.	30
Ley de Régimen Tributario Interno.	31
Capítulo II. Metodología.....	32
Diseño de investigación.....	32
Métodos de investigación.....	32
<i>Método Bibliográfica y documental</i>	32
<i>Método Analítico</i>	33
Población y Muestra.....	33
<i>Población</i>	33
<i>Muestra</i>	33
Recolección y Procesamiento de los datos.	34
<i>Entrevista</i>	34
<i>Coso I</i>	34
Instrumentos de investigación	34
<i>Guía de entrevista</i>	34
<i>Cuestionario COSO I</i>	35
Capítulo III. Resultados y Discusión	36
Análisis de datos.....	36
<i>Entrevista dirigida al contador y gerente de operaciones de cobranzas de la empresa American Beverage Company BEVERAGECOM S.A.</i>	36
<i>Análisis de cuestionario de evaluación de control interno dirigida al contador de la empresa “BEVERAGECOM S.A.”</i>	39
<i>Cálculo de los riesgos</i>	46
Riesgo inherente	46
Riesgo de control	46
Riesgo de detección	46
Riesgo de auditoría.....	47
<i>Informe de control interno</i>	47
<i>Análisis Vertical o Importancia Relativa del Activo Corriente</i>	49
<i>Análisis Horizontal de Saldos del Activo Corriente</i>	50
<i>Análisis de índice de rotación de cartera</i>	50
<i>Análisis de la cartera de clientes</i>	51
Discusión	54

Conclusiones	56
Recomendaciones	57
Referencias	58
Apéndice	63

Índice de tablas

Tabla 1 Población de la empresa American Beverage Company BEVERAGECOM S.A.....	33
Tabla 2 Muestra no probabilística por conveniencia	34
Tabla 3 Porcentajes de nivel de confianza y riesgo	40
Tabla 4 Nivel de confianza y riesgo del ambiente de control	40
Tabla 5 Nivel de confianza y riesgo de Evaluación de Riesgos.....	41
Tabla 6 Nivel de confianza y riesgo de Actividades de Control.....	42
Tabla 7 Nivel de confianza y riesgo de Sistema de Información y Comunicación .	43
Tabla 8 Nivel de confianza y riesgo de Sistema de Monitoreo y Supervisión.....	44
Tabla 9 Resumen de cuestionario de control Interno COSO I.....	45
Tabla 10 Análisis Vertical o Importancia Relativa del Activo Corriente	49
Tabla 11 Análisis Horizontal o Comportamiento de Saldos del Activo Corriente ..	50
Tabla 12 Cartera de los Clientes hasta el año 2022 en la empresa BEVERAGECOM S.A.	51
Tabla 13 Deterioro calculado	51
Tabla 14 Antigüedad de cartera	52
Tabla 15 Deterioro Calculado	52
Tabla 16 Reconocimiento de gasto de deterioro	53
Tabla 17 Asiento para dar de baja a la cuenta incobrable de grandes clientes	54
Figura 1 Nivel de Confianza y riesgo – Ambiente de Control.....	40
Figura 2 Nivel de Confianza y riesgo –Evaluación de Riesgos	41
Figura 3 Nivel de Confianza y riesgo –Actividades de Control	42
Figura 4 Nivel de Confianza y riesgo –Sistema de Información y Comunicación..	43
Figura 5 Nivel de Confianza y riesgo –Sistema de Monitoreo y Supervisión.....	44
Figura 6 Resumen del Cuestionario de Control Interno-COSO I.....	45

Índice de Apéndice

Apéndice 1 Matriz de consistencia.....	63
Apéndice 2 Instrumento: Entrevista	64
Apéndice 3 Instrumento: Formato, Cuestionario de Control Interno- COSO I	65
Apéndice 4 Cronograma de tutorías de titulación	76
Apéndice 5 Ficha del control de tutorías de trabajos de titulación.....	77
Apéndice 6 Registro de actividad comercial	78
Apéndice 7 Carta Aval	80

**TEMA:****CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR EN LA
EMPRESA AMERICAN BEVERAGE COMPANY BEVERAGECOM S.A.,
CANTÓN SANTA ELENA, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2022.****Autor:****Orrala Vera Kerly Ariana****Tutor:****Lcdo. José Erazo Castillo, MSc.****Resumen**

El presente trabajo de investigación con el tema control interno de las cuentas por cobrar en la empresa American Beverage Company BEVERAGECOM S.A., tiene como finalidad analizar la gestión contable de las cuentas por cobrar mediante el control interno COSO I, realizando un análisis exhaustivo de las cuentas por cobrar durante el periodo 2022. En la metodología se consideró utilizar el enfoque mixto y transversal, a través de estas herramientas se logró realizar un análisis estadístico para describir, explicar datos sobre las cuentas por cobrar durante el periodo especificado, también se empleó la aplicación del instrumento de un cuestionario de control interno COSO I, a su vez, una entrevista que permitió determinar el estado actual del negocio, analizar, cuantificar datos, establecer el nivel de confianza y riesgo de la empresa. Además, se implementan los análisis vertical y horizontal del Activo Corriente, índice de rotación de las cuentas por cobrar, y el análisis de antigüedad de saldos. Los resultados de la implementación de lo antes expuesto especifican que existe una problemática crítica en el tratamiento de cuentas por cobrar, reflejada en la inadecuada práctica de políticas específicas, deficiencia en el sistema de control interno que agravan la situación en el control de cartera, la disminución sustancial en el índice de rotación de cuentas por cobrar y los porcentajes de deterioro más elevados en cuentas más vencidas, subrayan desafíos significativos. Se sugiere implementar políticas de control interno específicas, priorizar la implementación de correctivas y una revisión detallada de los registros en las cuentas por cobrar, garantizando así una gestión efectiva y segura, con el propósito de mejorar los tratamientos contables.

Palabras claves: Control Interno, Cuentas por cobrar, COSO I, Políticas de cobranza.

**TEMA:**

**CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR EN LA
EMPRESA AMERICAN BEVERAGE COMPANY BEVERAGECOM S.A.,
CANTÓN SANTA ELENA, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2022.**

Autor:**Orrala Vera Kerly Ariana****Tutor:****Lcdo. José Erazo Castillo, MSc.****Abstract**

The present research work with the theme internal control of accounts receivable in the American Beverage Company BEVERAGECOM S.A., aims to analyze the accounting management of accounts receivable through the internal control COSO I, performing a comprehensive analysis of accounts receivable during the period 2022. In the methodology it was considered to use the mixed and transversal approach, through these tools it was possible to perform a statistical analysis to describe, explain data on accounts receivable during the specified period, also used the application of the instrument of a COSO I internal control questionnaire, in turn, an interview that allowed to determine the current state of the business, analyze, quantify data, establish the level of confidence and risk of the company. In addition, vertical and horizontal analysis of current assets, accounts receivable turnover rate, and aging of balances analysis were implemented. The results of the implementation of the above specified that there is a critical problem in the treatment of accounts receivable, reflected in the inadequate practice of specific policies, deficiencies in the internal control system that aggravate the situation in portfolio control, the substantial decrease in the accounts receivable turnover rate and the higher percentages of impairment in more overdue accounts, highlight significant challenges. It is suggested to implement specific internal control policies, prioritize the implementation of corrective actions and a detailed review of accounts receivable records, thus ensuring effective and secure management, with the purpose of improving accounting treatments.

Keywords: Internal Control, Accounts Receivable, Collection Policies, COSO I.

Introducción

Debido a la globalización económica, las empresas han decidido probar diferentes estrategias para aumentar su participación de mercado, una de las estrategias más utilizadas es dar crédito al momento de vender; logrando en algunas ocasiones posicionarse en el mercado, teniendo una gran cartera de clientes utilizando métodos de pagos al contado y a crédito.

En todo el mundo, los sistemas de control interno son importantes para gestionar el cumplimiento de los sistemas legales, técnicos y administrativos, mejorar la eficiencia y eficacia de las operaciones de una empresa, garantizar una confiabilidad razonable de la información e implementar acciones oportunas para corregir las debilidades de los controles. Unos de los principales rubros con mayor nivel de riesgo de eficiencia y eficacia en los tratamientos contables se reflejan en las cuentas por cobrar, que se producen cuando se registran las ventas de una empresa (Guerrero, 2023).

Por su parte, las empresas utilizan medios de pago al contado o a crédito cuando compran, venden o prestan servicios; entre tanto, deben elegir un sistema de crédito que determina o asegura mejor el cobro para cumplir con las obligaciones derivadas de sus actividades.

Además, las cuentas por cobrar de una empresa forman parte de su desarrollo y crecimiento, en donde el seguimiento constante de esta cuenta es fundamental, por tanto, las empresas deben contar con políticas y procedimientos para cobrar de mejor manera los rubros (Tomala, 2022).

Al momento de otorgar créditos a los clientes, es importante que el equipo encargado de la gestión de créditos y cobranzas de la organización tenga conocimientos de las políticas de crédito, cartera de clientes, estrategia de crédito y objetivos, para que las técnicas de cobranza sean más efectivas, lo que posibilita una circulación más eficiente de los deudores, lo que repercute en los recursos financieros generando beneficios para la entidad.

Según Tigrero et al. (2020), las cuentas por cobrar, en su sentido más amplio, incluyen no solo los derechos de los clientes con respecto a la venta de bienes y servicios sino también de muchos otros derechos, como anticipos a gerentes y empleados. El propósito de los auditores es averiguar la exactitud de los saldos presentados en la información financiera y llegar a una conclusión sobre la adecuación o insuficiencia del control interno.

El propósito de implementar el control interno en las cuentas por cobrar es priorizar que la información sea oportuna y confiable en la planificación, organización, control, ejecución de procesos y procedimientos operativos para que las cuentas se administren de mejor manera.

El presente trabajo de investigación tiene como finalidad realizar un estudio de control interno en las cuentas por cobrar de la empresa American Beverage Company BEVERAGECOM S.A empresa ubicada en la provincia de Santa Elena, Cantón de Santa Elena, para su análisis se utilizó la evaluación de control interno para valorar la efectividad de los procesos de revisión implementados en el tratamiento contable de las cuentas por cobrar, el resultado que se obtiene tras conceder un crédito, si se aplican políticas de cobranza eficientes, y los riesgos que se encuentran en la cuenta dentro del periodo 2022.

Planteamiento del problema

En Estados Unidos, donde las empresas venden a crédito en lugar de efectivo, con la necesidad de aumentar las ventas, obliga a las empresas a ofrecer condiciones crediticias atractivas para agradar a clientes y expandir su base. Por otro lado, en una encuesta realizada a empresas americanas en el año 2017 por Atradius, se Deencontró que Brasil acreditó la mayor cantidad de préstamos, lo que representa el 42.8% de ventas al crédito; Canadá también presentó ventas a crédito con un 41.8% en el año; a estos países les siguen México con 40.7% y Estados Unidos con 39.8%. De todos estos países, México es el país con más alto porcentaje de morosidad, presentando (94%), revelando que los clientes tardan más de lo esperado en realizar los pagos; por el contrario, Brasil es el país que menos cuentas por cobrar vencidas presenta con un 46% (Villar, 2021).

De esta manera, se reconoce que las cuentas por cobrar es uno de los activos más importantes que los administradores financieros pueden utilizar para mejorar el capital de trabajo y así extender el valor de la empresa. Se pueden adoptar muchas formas de cobranza, pero la mayoría crean derechos que permiten a una empresa o entidad económica obligar a un tercero a pagar por ellos (Solano, 2018).

Así mismo, las empresas enfrentan una serie de desafíos en esta área, que incluyen: deficiencia de manuales de políticas y procedimientos; si se fijan criterios de selección de clientes, fechas de pago y consecuencias de no hacerlo, falta de control de la cartera de clientes; porque la ausencia de un archivo que contenga la información actualizada del cliente puede hacer que la empresa pierda su reclamo, lo cual es un

sistema de facturación ineficiente; el motivo puede ser la falta de un sistema amistoso o el retraso en el envío del compañero (Barzola y Zambrano, 2021).

A pesar de lo anterior, las micro y pequeñas empresas, incluidas las empresas artesanales, generalmente han descuidado la gestión crediticia y la recuperación de papel y el conocimiento de los cambios que afectan el entorno macroeconómico. En el Ecuador, todas las empresas públicas o privadas, comerciales o de servicios, están obligadas a mantener un adecuado control de su cartera crediticia, debido a que las empresas enfocadas a la producción y venta de bienes necesitan “una información resumida y analizada sobre sus deudores” (Lozada, 2018).

El sistema de control interno permite revisar todos los procesos realizados a tiempo con información de nuevos puntos de crédito; las mismas que deberán aportar un certificado donde se refleje la solvencia y que se reflejen inmediatamente en las cuentas por cobrar al momento de otorgar un nuevo crédito. (Guerrero, 2023).

Tomalá (2022), expone que en las empresas las cuentas por cobrar son parte importante de la industria, sobre todo en las empresas que ofrecen sus servicios a crédito, por lo que es necesario controlar el cobro de los montos entregados por el servicio prestado.

American Beverage Company BEVERAGECOM S.A. es una compañía en Ecuador, ubicada en Santa Elena. Esta empresa está constituida por tres socios. Se incluyó al mercado económico en el 2018 dedicándose a elaborar bebidas sin alcohol, aromatizadas, gaseosas, además de embotellar y distribuir agua purificada bajo el nombre de su marca comercial inscrita como “Fontana Water”.

En American Beverage Company BEVERAGECOM S.A se otorgan tres tipos de créditos que son los corporativo, tiendas y clientes especiales.

Los créditos que la empresa otorga en cuanto a productos están dentro de los rangos de porcentajes de 50% al 80%, para constancia de los créditos otorgados se le solicita al cliente la firma en un documento donde se especifica datos del cliente, sobre el crédito a otorgar, del cumplimiento y compromiso.

La empresa BEVERAGECOM SA presenta deficiencias en el tratamiento y control de las cuentas por cobrar-clientes. Estas deficiencias se manifiestan en el reflejo de la cuenta de deterioro acumulado de cartera en los estados financieros, lo que no permite un control adecuado de las cuentas vencidas. Esta situación se debe a que la empresa no cuenta con políticas y procedimientos claros para el reconocimiento y registro del deterioro de las cuentas por cobrar. Como consecuencia, las cuentas

vencidas no son adecuadamente identificadas y clasificadas, lo que puede generar pérdidas significativas para la empresa. Por otro lado, American Beverage Company enfrenta desafíos considerables en su situación financiera, donde el estancamiento en la cuenta por cobrar refleja una gestión financiera carente de dinamismo.

Además, la empresa no cuenta con un proceso adecuado para la baja de la cartera vencida. Esto significa que las cuentas vencidas que cumplen con los criterios establecidos por la Ley y el Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno no son adecuadamente registradas como pérdidas. Esta omisión impide un control adecuado sobre la salud financiera de la empresa y obstaculiza la toma de decisiones informadas ya que no se puede evaluar de manera precisa la calidad de la cartera ni proceder con la baja de cuentas por cobrar de manera oportuna, lo que puede generar un perjuicio fiscal para la empresa, razones por las que se pretende realizar un control interno a la empresa American Beverage Company BEVERAGECOM S.A., y en ella detectar el nivel de riesgo y confianza, eficiencia, eficacia, en las cuentas por cobrar aplicando el COSO I, identificando soluciones efectivas para corregir las deficiencias, proponiendo mejoras en los procesos contables y de control para garantizar el cumplimiento con las normativas legales, obteniendo así una gestión eficaz, adecuada rotación de la cartera que reducirá el riesgo de pérdidas y dotará a la organización de la liquidez y solvencia financiera necesaria.

Formulación del problema

¿Cuál es el estado de las cuentas por cobrar en la empresa American Beverage Company BEVERAGECOM S.A., cantón Santa Elena, provincia de Santa Elena, año 2022?

Sistematización y formulación del problema

Sistematización del problema

- ¿Cuál es el proceso utilizado para el análisis y control de las cuentas por cobrar en la compañía?

- ¿Cómo asegurar una gestión financiera óptima y la mitigación adecuada de riesgos relacionados con las cuentas por cobrar?

- ¿Cómo formular recomendaciones concretas y viables para fortalecer el control interno con el propósito de garantizar una gestión óptima?

Objetivos

Objetivo general

Evaluar el control interno en la empresa American Beverage Company BEVERAGECOM S.A. utilizando el marco integrado COSO I, con el fin de realizar un análisis exhaustivo de las cuentas por cobrar durante el año 2022.

Objetivo específico

- Medir la efectividad de los controles internos implementados en el tratamiento de las cuentas por cobrar conforme a los criterios y principios establecidos por COSO I.

- Desarrollar un enfoque objetivo para evaluar la cartera de BEVERAGECOM SA mediante la aplicación del método de antigüedad de saldos, con el propósito de cuantificar el deterioro de las cuentas incobrables.

- Identificar posibles áreas de mejora en el control interno de las cuentas por cobrar para garantizar una gestión óptima y minimizar los riesgos asociados proporcionando recomendaciones concretas y viables basadas en los hallazgos y evaluaciones realizadas.

Justificación

La siguiente investigación tiene una base teórica que contempla el efecto que genera cobrar cuentas defectuosas, que conlleva a que la empresa logre los máximos niveles de eficiencia y efectividad en los procedimientos y de esta manera adquirir los ingresos necesarios para cumplir en el tiempo establecido y los objetivos.

Las cuentas por cobrar son un componente crítico del flujo de efectivo y la salud financiera de una empresa. Su correcto tratamiento es esencial para garantizar que la empresa reciba los pagos de manera oportuna y eficiente. Los problemas en los registros de cuentas por cobrar pueden tener un impacto significativo en la liquidez y la rentabilidad de la empresa. Así pues, de esta manera, se implementó la parte práctica, un cuestionario de control interno COSO I, que nos ayuda a verificar el nivel de confianza de las cuentas por cobrar. Para asegurar la integridad y eficacia de los procesos relacionados con cuentas por cobrar. La implementación de un control interno en las cuentas por cobrar de una empresa es fundamental para garantizar la eficiencia, la transparencia y la protección de los activos de la organización, puede acelerar el proceso de cobranza y reducir el tiempo promedio de cuentas por cobrar pendientes. Al implementar controles sólidos, se disminuye la posibilidad de errores en el registro y seguimiento de las cuentas por cobrar. Esto garantizará una evaluación

cuantitativa y cualitativa de la eficacia de los controles, para luego exponer las recomendaciones que se basarán en hallazgos y evaluaciones detalladas. Las recomendaciones concretas y viables permitirán tomar decisiones informadas para mejorar los procesos y fortalecer el control interno. A su vez, se valora la cartera de la empresa BEVERAGECOM S.A., según el método de antigüedad de saldos, que permite considerar y medir el deterioro de las cuentas por cobrar de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF 9 sobre instrumentos financieros) y las normas tributarias.

La información recopilada y los resultados obtenidos se presentarán al Gerente General, proporcionando una visión clara y fundamentada sobre la efectividad del control interno en las cuentas por cobrar. En resumen, la investigación se justifica por la importancia crítica de las cuentas por cobrar, la aplicación de un marco teórico sólido (COSO I) y la necesidad de evaluar y mejorar el control interno en BEVERAGECOM S.A. para garantizar una gestión eficaz y minimizar riesgos financieros.

Mapeo.

El Capítulo 1 El problema, presenta los antecedentes del problema, las causas, los efectos y el contexto, la formulación del problema además se realiza un análisis crítico de la situación, se plantean los objetivos y justificación que tiene el trabajo investigativo.

En el Capítulo 2 se detalla el Marco Referencial puntualizando las definiciones y fundamentos académicos utilizados para estructurar la propuesta, incluyendo los aportes de autores reconocidos e investigaciones previas que se relacionen con el rubro Crédito y Cobranzas, todo lo cual permite una mejor comprensión del problema y ofrece alternativas de solución. Se detalla la Metodología de la Investigación, es decir, el tipo de trabajo, la categoría y las herramientas utilizadas en el desarrollo del trabajo. También se define la población de estudio y la muestra.

El Capítulo 3 Resultados y discusión, se exhibe el análisis de recolección de datos realizado a través de una entrevista y un cuestionario de control interno denominado COSO I, del cual se obtendrá un análisis para cada instrumento que identificará las falencias que aparecen en la empresa, seguido de una discusión para finalmente emitir conclusiones y recomendaciones.

Capítulo I. Marco Referencial

Revisión de literatura

De la autora Mori Jacqueline, en su estudio denominado “Cuentas por cobrar en las empresas PYMES del rubro Ferretero, Distrito de Surquillo, periodo 2020”, creada en el año (2022), en Lima- Perú, la cual expone que su principal problemática es la falta de importancia de las cuentas por cobrar en las empresas Pymes del rubro ferretero. Su objetivo principal fue saber la importancia de la rotación de las cuentas por cobrar, considerando que en ésta se ve reflejada la salud financiera de la empresa. En su metodología su tipo de investigación es cuantitativa el cual se mide la magnitud y los resultados estadísticos, también es transversal porque los datos se dan en un tiempo determinado que en este caso fue del 2020, y por otro lado en el método descriptivo se realiza una descripción de la importancia de las cuentas por cobrar. En esta tesis se encuentra que en la población se tomó en cuenta a la población de estudio en el sector de las empresas Pymes del rubro ferretero en el distrito de Surquillo. La técnica e instrumento es de forma asertiva que da a conocer la acción o respuesta de un grupo de empresas que constituyen la muestra, se realizó un cuestionario con 10 preguntas y finalmente las respuestas fueron tabuladas para el análisis respectivo. Luego de recopilar toda la información se obtuvo como resultado la afirmación de la importancia de las cuentas por cobrar para el futuro ferretero, exponiendo como conclusión que se identificó que la gran mayoría de Pymes no cuentan con una política de crédito, que no dan la debida importancia a las cobranzas y que no saben cómo llevar a cabo el proceso.

La autora Villar María realizó su investigación “Control de cuentas por cobrar en la empresa PROAGRO S.A.C. Guadalupe año 2018”, publicada en el (2021) en Pimentel- Perú, enuncia en su problemática principal, la medida en que afecta la falta del control de cuentas por cobrar en la empresa PROAGRO SAC, Guadalupe y su objetivo fue lograr determinar de qué manera el control de cuentas por cobrar incide en la empresa. En su metodología utilizó el diseño de investigación no experimental porque se demostró la hipótesis mediante métodos lógicos y su incidencia en la empresa. La población y muestra fue constituido por 14 trabajadores de diferentes áreas de la empresa. Sus técnicas e instrumentos utilizadas fueron la encuesta, guía de análisis documental y la escala de Likert. Luego de los análisis dio como resultado que la empresa no cuenta con un área de crédito y cobranza, al no contar con procedimientos estrictos de cobranza para cada tipo de cliente la empresa ha

aumentado el retraso de las cuentas por cobrar y por tanto los días promedio de cobro y su conclusión es que la empresa debe manejar los criterios de evaluación con mayor responsabilidad y cuidado, debe tener un manual de organizaciones y funciones, es decir tener de manera estructurada la gestión de cobranzas de la empresa.

Rivera Kellys en su indagación titulada “Análisis del sistema control interno cuentas x cobrar de la empresa PHARMACID S.A.S”, publicado en Bogotá en el año (2020), expone que la principal problemática son los financieros en la compañía que afecta a la liquidez financiera y la deficiencia de control interno en las cuentas por cobrar, lo cual afecta a la compañía en la estabilidad y solidez de la empresa. Su objetivo fue formular una propuesta que responda a los riesgos y deficiencias del sistema del control interno de las cuentas por cobrar en la empresa, mediante un seguimiento al modelo COSO, para la gestión eficaz de la gestión financiera. El diseño metodológico utilizado mixto que es la integración sistemática del método cuantitativo y cualitativo en un solo estudio. La población y muestra de esta investigación fueron los trabajadores del departamento contable, para un total de muestra de cinco personas. La investigación se centró en una investigación analítica y descriptiva, como instrumento se implementó la encuesta y se realizó un paradigma cuantitativo debido a que se recolectó información. Como resultado se detectó que no existe un modelo de crédito y cobranza que permita controlar los procesos que se otorgan en la empresa a los clientes, llegando a la conclusión de que el incremento de las facturas morosas reduce la fluidez de la empresa y la rentabilidad de ésta, ya que no se logra rescatar en el tiempo estipulado la inversión de los inventarios.

Ana Lozada en su estudio denominado “Análisis de las cuentas por cobrar en las pequeñas empresas de calzado: caso Hércules Infantil”, publicada en el (2018), en Ambato- Ecuador, expresa que la principal problemática es el descuido de la gestión de crédito y recuperación de cartera, lo que ocasiona falta de liquidez y provoca la necesidad urgente de mejorar sus políticas de análisis y calificación de crédito, llegando a plantear su objetivo que constó en analizar los procedimientos de cuentas por cobrar en las pequeñas empresas de calzado en la ciudad de Ambato. Su metodología en el enfoque se sustenta en un paradigma crítico puesto que complementa lo cuantitativo con lo cualitativo, interviene la investigación científica, descriptiva, bibliográfica y la investigación de campo porque se realiza directamente en las instalaciones de la empresa “Hércules Infantil”, lugar donde se aplica el instrumento de los cuestionarios, encuestas, con el fin de entrevistar a gerentes,

contadores y encargados de venta, siendo la población las pequeñas empresas de calzado de la ciudad de Ambato, dando como resultado que los niveles de cartera vencida con los que se trabaja la empresa son altos provocado la disminución de liquidez, concluyendo que se debe realizar un análisis financiero al finalizar el periodo contable, con el fin de conocer la situación de la empresa para tomar decisiones acordes a la problemática generada y que la empresa debe contar con políticas de crédito y cobranzas actualizadas que estén definidas por escrito, evitando de esta forma falencias existentes en los cobros y ayudando a mejorar su liquidez.

Inés Morejón “Análisis del control interno de cuentas por cobrar de clientes de NIMIRI S.A”, publicada en el año (2017), en Guayaquil-Ecuador, pronuncia que la principal problemática es la ausencia de procesos definidos informáticos de control de las cuentas y otorgamiento de crédito, su objetivo fue analizar el control interno de cuentas por cobrar clientes de venta por catálogo NIMIRI S.A. La metodología de la investigación es cuantitativa y cualitativa porque se analiza información de tipo numérica y de cualidades sobre el tema planteado, la modalidad es de campo porque se visitó a la empresa, específicamente al departamento de cartera y se emplea la investigación bibliográfica, siendo un tipo de investigación descriptiva porque se aplica factores que inciden en la problemática planteada, aplicando un método sistemático. Los instrumentos utilizados para la recolección de datos en los empleados fueron las entrevistas, donde se realizó las respectivas encuestas, diseñada para evaluar 10 criterios para conocer si el área de cartera está cumpliendo los procedimientos de la empresa, dando como resultado que con la implementación de las políticas y procedimientos adecuados, se obtuvo mejoras significativas en la cuenta por cobrar, llegando a la conclusión que con la medición de la cuenta por cobrar permitirá saber cuál eficientes son al recaudar la cartera de un periodo determinado y disminuirá la provisión de la misma al cierre del ejercicio contable.

El autor Jefferson Tomalá en su trabajo titulado “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”, publicada en el (2022), La Libertad- Ecuador, donde expone que la problemática es en el rubro de las cuentas por cobrar, entre ellos la falta de seguimiento en la identificación y control de cartera vencida de los clientes, siendo el objetivo de la investigación, evaluar el control interno mediante el marco integrado COSO I, determinando la eficacia y eficiencia de los deudores. Se realiza investigación de tipo descriptiva, y se utilizó métodos como el

inductivo y deductivo. Su enfoque es mixto ya que se realizó una investigación cualitativa debido a que el objeto de estudio se realizó en un ambiente natural, y una investigación es cuantitativa debido a que el trabajo se realizó en base a los procesos de la entidad. Para ejecutar esta investigación se utilizó métodos deductivos, inductivo, la población de estudio se consideró a todo el personal que conforman la institución y se realizó un muestreo por convivencia, a los cuales se les aplicó la entrevista, siendo este el instrumento. Luego del análisis se comprobó en el rubro de cuentas por cobrar presentan deficiencias debido a la inexistencia de un manual de políticas y procedimientos, que permitan evaluar y controlar las operaciones realizadas en esta área. Concluyendo que existe un alto nivel de riesgo en el manejo de las cuentas por cobrar, y se determinó que no cuentan con un manual de procedimientos y políticas en el rubro de cuentas por cobrar.

Desarrollo de teorías y conceptos

Control interno de las cuentas por cobrar

Según Lorna (2020), La implementación de controles internos sólidos en la gestión de cuentas por cobrar es fundamental para proteger los activos financieros de una empresa y garantizar la integridad y precisión de la información contable. Esto incluye establecer políticas y procedimientos claros que cubran todo, desde la evaluación crediticia inicial hasta el seguimiento y recuperación de saldos impagos. Un aspecto clave del control interno de las cuentas por cobrar implica la segregación de funciones para que diferentes empleados sean responsables de aprobar, registrar y conciliar las transacciones relacionadas con el crédito y el cobro.

Así mismo, la evidencia de auditoría de las cuentas por cobrar permitirá expresar una opinión sobre los saldos de las cuentas, verificando que: son verdaderos, correctamente registrados y su correcta recuperación. La evidencia de auditoría de estas cuentas por cobrar debe ser examinada y evaluada para comprender los elementos que componen estas cuentas por cobrar, incluidas las políticas de crédito y cobranza (Alizo et al., 2018).

Es decir, un control interno eficaz sobre las cuentas por cobrar es esencial para garantizar la integridad y la gestión eficaz de los activos financieros de una empresa. Este control incluye la implementación de procedimientos claros y separación de funciones, donde la autorización, registro y conciliación de las transacciones se encomiendan a diferentes gerentes. La integración de controles automáticos en los

sistemas contables y la realización de comparaciones periódicas aumenta la capacidad de la empresa para detectar y eliminar posibles discrepancias y garantiza la exactitud y fiabilidad de la información financiera. Este enfoque proactivo ayuda a reducir el riesgo, aumentar la transparencia y optimizar la recuperación de la deuda (Villar, 2021).

Control interno

Según Morales (2010), los controles internos no son más que un conjunto de reglas, formatos e informes que cualquier empresa debe cumplir estrictamente si quiere un sistema de control que facilite sus operaciones y asegure buenos resultados contables.

Por consiguiente, el control interno incluye el conjunto de medidas y procedimientos que una organización implementa para proteger sus activos, asegurar la integridad de la información financiera y mejorar la eficiencia y eficacia operativa. El sistema incluye segregación de funciones, aprobación adecuada de transacciones, implementación de controles del sistema automatizado, monitoreo continuo y auditorías internas (Terreros, 2021).

Objetivos. Los objetivos de control interno son los objetivos que una organización se esfuerza por alcanzar para garantizar la eficiencia, eficacia y confiabilidad de sus operaciones. Estos objetivos generalmente se centran en proteger los activos, asegurar la integridad de la información financiera, mejorar la eficiencia operativa y garantizar el cumplimiento de las leyes y regulaciones (Sumba, 2015).

El método de evaluación de control interno tiene por objeto que los auditores examinen y evalúen el control interno global de la entidad auditada a fin de determinar el grado de confianza en el mismo, determinando así su naturaleza, grado o extensión y la posibilidad que brinda la aplicación de procedimientos de auditoría. Para llevar a cabo este proceso los auditores pueden apoyarse en los métodos de evaluación utilizados para examinar y evaluar el control interno, que son los siguientes: descriptivo, gráfico, cuestionarios y detección de funciones incompatibles (Raza et al., 2022).

Efectividad del control interno. La eficacia del control interno se refiere a la capacidad de los sistemas de una organización para proteger sus activos, garantizar la integridad de la información financiera y cumplir con las leyes y regulaciones

aplicables. Los controles internos eficaces ayudan a prevenir el fraude, el error y la corrupción y mejoran la eficiencia y confiabilidad operativa (Brito y Escandón, 2016).

Riesgos. El riesgo de crédito es la probabilidad de que la organización sufra pérdidas y disminución del valor de sus activos, debido a que los deudores no cumplen en tiempo o en su totalidad con las condiciones establecidas en los contratos, facturas, documentos o cuentas. Todas las cuentas por cobrar están expuestas a este riesgo en mayor o menor medida (Barzola y Zambrano, 2021).

Tigrero et al. (2020), expresan que cualquier cuenta por cobrar está sujeta a riesgo financiero, lo que significa que la empresa puede sufrir pérdidas si los deudores no cumplen su totalidad con los términos pactados en contratos, facturas, documentos o cuentas.

Riesgo inherente. El riesgo es inherente a la actividad crediticia, es decir siempre será existente, y su finalidad es asegurar el menor riesgo de crédito posible, cumplimiento las normas pertinentes, y asegurar que se mantienen buenas relaciones con los clientes en el largo plazo (Lozada, 2018).

Riesgo de control. Para evaluar el riesgo de control para aseveraciones concretas de los estados financieros como menos que el máximo, el auditor debe obtener evidencia de que los controles relevantes están operaron de manera efectiva durante todo el período en el que el auditor tiene la intención de confiar en esos controles. Sin embargo, para todas las afirmaciones relevantes, no se requiere que los auditores evalúen el riesgo de control como menos que el máximo para todas las afirmaciones relevantes y, por una diversidad de razones, el auditor puede escoger no hacerlo (Mantilla, 2013).

Riesgo de detección. Existe el riesgo de que los procedimientos de auditoría elegidos no detecten errores o irregularidades en los informes (Acosta y Delgado, 2019).

Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar son aquellos instrumentos financieros diseñados para optimizar e incrementar los fondos. Eso significa que trata de aprovechar al máximo los recursos disponibles, pero trata de apoyar las decisiones para que con esos recursos puedan ser rentables en el futuro (Cedeño et al., 2021).

De igual manera, Solano (2018), expone que las cuentas por cobrar reflejan la solvencia de los productos que la empresa ofrece a los clientes y la conveniencia de

recibir los bienes. Definen la realidad de las actividades y operaciones de la empresa. Por tanto, la recuperación de los pagos de los clientes es una de las condiciones que la empresa debe considerar en la gestión de la empresa. La gerencia debería prestar más atención a esto porque su impacto en los estados financieros es crítico. Dada la importancia de la gestión de cuentas por cobrar para la gestión organizacional, el establecimiento de políticas y procedimientos documentados de gestión de cuentas por cobrar debería ser una prioridad.

Importancia. Lozada (2018) expone que las cuentas por cobrar se consideran una fuente de importancia y gratuita de financiamiento para las empresas que se benefician del crédito comercial y como una herramienta de marketing para las empresas que brindan ese beneficio, pero dichas demoras pueden causar daños graves si las ventas a crédito no se cobran a tiempo, este retraso provoca serias afectaciones en el normal desenvolvimiento de la empresa, ya que su flujo de caja tiene que ser cubierto con financiamiento externo, ya sea a través de sobregiros bancarios o préstamos a corto plazo y generalmente créditos de proveedores, cerrando así el ciclo de efectivo empresarial.

Tratamiento contable. La contabilidad de cuentas por cobrar incluye varios aspectos clave como la clasificación, gestión y recuperación de cuentas por cobrar. Algunos de estos aspectos se describen a continuación:

En primer lugar, se realiza el reconocimiento de cuentas por cobrar ocurre cuando los bienes o servicios se entregan a un cliente a crédito. Estas cuentas se registran como activos en el balance de la empresa. La valoración inicial puede ser un valor nominal o el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, ajustado por un descuento o prima. El volumen de negocios se fija en el momento de recibir el pago, por lo que se ajustan las cuentas por cobrar correspondientes. Las cuentas por cobrar a largo plazo generalmente se contabilizan utilizando el método del costo amortizado, que tiene en cuenta los intereses implícitos y amortiza cualquier descuento o prima. Además, también se pueden crear reservas para pérdidas de los deudores para prevenir posibles pérdidas. Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) 9 sobre Instrumentos Financieros proporcionan orientación específica sobre la clasificación, medición y reconocimiento de cuentas por cobrar. También es importante considerar las regulaciones fiscales aplicables para garantizar el cumplimiento legal (Villar, 2021).

Antigüedad de saldos. Guerrero (2023), hace referencia que, extrapolando los resultados de este indicador, cuantos menos días tarde una empresa en cobrar el dinero de los clientes, mejor será la empresa. Cuanto más tarde suceda, más tendrá que tomar la empresa decisiones sobre la reforma de la política de cobranza.

Indicadores de rotación. Según Valles (2022), los indicadores de rotación son medidas financieras que evalúan la eficiencia y la rapidez con la que una empresa convierte ciertos activos en ingresos. Estos indicadores son cruciales para comprender la eficacia operativa y la gestión de recursos. Aquí hay algunos indicadores de rotación comunes:

Rotación de Cuentas por Cobrar (Días de Ventas Pendientes): Mide la eficiencia en la conversión de cuentas por cobrar en efectivo durante un período específico. Se expresa comúnmente en días y se calcula dividiendo las cuentas por cobrar entre las ventas diarias promedio.

$$\frac{\text{Cuentas por Cobrar Ventas}}{\text{Ventas Diarias Promedio}}$$

Rotación de Activos Totales: Este indicador evalúa la eficiencia general de la empresa en la utilización de sus activos para generar ingresos. Se calcula dividiendo los ingresos totales entre el promedio de activos totales.

$$\frac{\text{Ingresos Totales}}{\text{Promedio de Activos Totales}}$$

Rotación de Activos Fijos: Mide la eficiencia de la empresa en la utilización de sus activos fijos para generar ingresos. Se calcula dividiendo los ingresos entre el promedio de activos fijos.

$$\frac{\text{Ingresos Totales}}{\text{Promedio de Activos Fijos}}$$

Rotación de Activos Circulantes: Evalúa la eficiencia en el uso de los activos circulantes (activos que se convierten en efectivo en un año o menos) para generar ingresos. Se calcula dividiendo los ingresos entre el promedio de activos circulantes.

$$\frac{\text{Ingresos Totales}}{\text{Promedio de Activos Circulantes}}$$

Estos indicadores proporcionan información valiosa sobre la eficiencia operativa y la capacidad de una empresa para utilizar sus recursos de manera efectiva

para generar ingresos. Cada indicador de rotación se centra en un conjunto específico de activos, permitiendo un análisis más detallado de áreas clave del negocio.

Segmentación de cartera. Las empresas deben crear una gestión ordenada y prudente que vele por los intereses de sus clientes como de sus propios superiores, asegurándose de que disponen de toda la información necesaria sobre sus usuarios y manteniéndolos informados en todo momento (Vera, 2020).

Conciliación. La conciliación de cuentas por cobrar es un proceso que implica comparar y ajustar las cuentas por cobrar de una empresa con el monto real adeudado por los clientes. Este proceso es esencial para garantizar la exactitud del saldo de las cuentas por cobrar en los estados financieros de la empresa y para identificar y corregir cualquier discrepancia o error. La conciliación de cuentas por cobrar generalmente implica revisar facturas, pagos, notas de crédito y otros documentos relacionados con transacciones comerciales para garantizar que los saldos registrados en los libros contables reflejen con precisión las obligaciones de pago reales. suministrado por el cliente (Zamora, 2023).

Deterioro. El deterioro de las cuentas por cobrar se refiere a la disminución de la cantidad de dinero o activos que una empresa puede recoger de los clientes a quienes ha vendido bienes o servicios. Este deterioro puede ser causado por diversas razones, como la incapacidad de los clientes para pagar, la insolvencia de los clientes, la mala gestión de crédito por parte de la empresa, entre otras.

Algunos conceptos relacionados con el deterioro de las cuentas por cobrar incluyen los indicadores de deterioro, como dificultades financieras del deudor, disminución de las ventas y dificultades. A su vez, el reconocimiento del deterioro debe analizar en detalle la partida y comprobar que, en efecto, el valor total de la cuenta por cobrar no podrá ser recuperado. Así mismo, la pérdida de cuentas por cobrar debido al deterioro de la posibilidad de recuperar el monto adeudado y política contable de las cuentas por cobrar, ya que es importante tener una política contable clara y efectiva para las cuentas por cobrar, que incluya aspectos como el seguimiento del tiempo de vencimiento de la deuda y el comportamiento de los dineros atesorados por los clientes (Gonzales et al., 2016).

Políticas de créditos y cobranzas. La gestión de la política crediticia de la empresa está directamente relacionada con la gestión de inventarios, y al desarrollar esta política es obligatorio analizar el crédito que se otorga a los clientes para que la empresa pueda contar con la liquidez que necesita. Por lo tanto, las empresas deben

tener en cuenta factores importantes en este análisis, como estándares, condiciones de crédito y cambios futuros en los requisitos de los clientes (Cedeño et al., 2021).

La empresa necesita definir políticas exigibles para que el crédito otorgado a los clientes por estos bienes se recupere dentro del tiempo estimado especificado de compra de estos, en lo que se refiere a las diversas obligaciones de la empresa, y hacer de frente dichas deudas (Chila, 2019).

Componentes de Control Interno COSO I

El control interno tiene como finalidad asegurar la eficacia y eficiencia operativa, la seguridad de la información financiera y el cumplimiento de los requisitos legales aplicables, el cual debe considerar cinco componentes los cuales son: Ambientes de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, supervisión y seguimiento (Rivera, 2020).

Un cuestionario de control interno es una herramienta de recopilación de datos que las empresas proporcionan a sus empleados para auditar e identificar áreas de mejora (Arcenegui, 2003).

Por lo tanto, las empresas necesitan implementar un sistema de control interno que les permita responder a los constantes cambios en el mundo empresarial. El control interno es un proceso integrado y dinámico realizado por la gerencia y otro personal de la empresa para brindar una seguridad razonable de que se lograrán los objetivos operativos (Vásquez, 2019).

Ambiente de control. Estupiñán (2006), expone que el ambiente de control o los controles circundantes son la base sobre la cual otros componentes de control proporcionan la disciplina y la estructura de los controles y cómo afectan:

- Las actividades comerciales están estructuradas.
- Asignar autoridad y responsabilidad.
- Las personas están organizadas y desarrolladas.
- Los colaboradores son consecuentes de la importancia del control.

Evaluaciones de riesgo. Es el análisis de los riesgos coherentes con el logro de los objetivos, y es la base para establecer formas de optimar los riesgos. También se refiere a los mecanismos necesarios para identificar y gestionar riesgos específicos asociados con el cambio, incluidos los riesgos que afectan el entorno de la organización y el entorno interno (Estupiñán, 2016).

Actividades de control. Se deben establecer e implementar políticas y procedimientos para ayudar a garantizar la aplicación efectiva de las acciones identificadas por la gerencia como necesarias para administrar el riesgo y lograr los objetivos de la empresa (Mantilla, 2005).

Información y comunicación. Los sistemas de información están distribuidos por toda la unidad y todos sirven para uno o más propósitos de control. Los sistemas de información a menudo se consideran gestión general y gestión de aplicaciones.

Monitoreo. En general, los sistemas de control están diseñados para funcionar bajo determinadas condiciones. Naturalmente, esto requiere la consideración de los objetivos, riesgos y limitaciones asociados con el control, pero las circunstancias pueden cambiar debido a factores externos e internos, provocando que el control falle (Estupiñán, 2006).

Fundamentos legales

Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para las PYMES)

NIIF para Pymes Sección 11: Instrumentos Financieros Básicos. Según lo establecido en las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (2015), la empresa registrará los instrumentos financieros básicos acorde a lo establecido Sección 11: (pág. 38)

- (a) efectivo;
- (b) depósitos a la vista y depósitos a plazo fijo cuando la entidad es la depositante, por ejemplo, cuentas bancarias.
- (c) obligaciones negociables y facturas comerciales mantenidas;
- (d) cuentas, pagarés y préstamos por cobrar y por pagar;
- (e) bonos e instrumentos de deuda similares;

Las siguientes disposiciones de la Sección 11 garantizan el reconocimiento, la medición y la presentación uniformes de los instrumentos financieros y la divulgación de información relevante en los informes anuales de conformidad con las NIIF para las PYMES:

8.5 Una entidad revelará lo siguiente, en el resumen de políticas contables significativas: (a) la base (o bases) de medición utilizada para la elaboración de los estados financieros; y

(b) las otras políticas contables utilizadas que sean relevantes para la comprensión de los estados financieros. (pág. 27)

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

(a) los rendimientos para el tenedor (el prestamista/acreador) evaluados en la moneda en la que se denomina el instrumento de deuda 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, 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 este criterio).

Para rendimientos de tasas de interés fijo y variable, el interés se calcula multiplicando la tasa para el periodo aplicable por el principal pendiente durante el periodo. (pág. 40)

11.13 Al reconocer inicialmente un activo o un pasivo financieros, una entidad lo medirá al precio de la transacción (incluyendo los costos de transacción excepto en la medición inicial de los activos y pasivos financieros que se miden posteriormente al valor razonable con cambios en resultados) excepto si el acuerdo constituye, efectivamente, una transacción de financiación para la entidad (para un pasivo financiero) o la contraparte (para un activo financiero) del acuerdo. (pág. 41)

11.30 El valor razonable de las inversiones en activos que no tengan un precio de mercado cotizado en un mercado activo se puede medir con fiabilidad si

(a) la variabilidad en el rango de estimaciones del valor razonable no es significativa para ese activo; o

(b) las probabilidades de diversas estimaciones dentro de ese rango pueden ser evaluadas razonablemente y utilizadas en la estimación del valor razonable. (pág. 46)

Norma Internacional de Contabilidad 8- Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores. El objetivo de la NIC 8 (2016), es prescribir los criterios para seleccionar y modificar las políticas contables, así como el tratamiento contable y la información a revelar acerca de los cambios en las políticas contables, de los cambios en las estimaciones contables y de la corrección de errores. La Norma trata de realzar la relevancia y fiabilidad de los estados financieros de una entidad, así como la comparabilidad con los estados financieros emitidos por ésta en periodos anteriores, y con los elaborados por otras entidades.

Los requerimientos de información a revelar relativos a políticas contables, excepto los referentes a cambios en las políticas contables han sido establecidos en la NIC 1 Presentación de Estados Financieros. (pág. 1)

Norma Internacional de Contabilidad 1- Presentación de Estados Financieros. La NIC 1 (2016) establece las bases para la presentación de los estados financieros de propósito general, para asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores, como con los de otras entidades. Esta Norma establece requerimientos generales para la presentación de los estados financieros, guías para determinar su estructura y requisitos mínimos sobre su contenido. (pág. 1)

NIFF 9 Instrumentos Financieros. Dentro de las Norma Internacional de Información financiera (2014) destaca:

Se medirá las pérdidas crediticias esperadas de un instrumento financiero de forma que presente:

- El importe de probabilidad ponderada no sesgado que se determina a través de la evaluación de un rango de resultados posibles;
- Un valor temporal del dinero; y
- Una información razonable y sustentable que está disponible sin costo o esfuerzo excesivo en la fecha de presentación sobre sucesos pasados, condiciones actuales y pronósticos de condiciones económicas futuras.

Las pérdidas crediticias esperadas medidas dentro de una entidad no necesitan necesariamente reconocen todos los escenarios posibles, sin

embargo, considerará el riesgo o probabilidad de que ocurra una pérdida crediticia, identificando la posibilidad de que ocurra y de que no ocurra esa pérdida crediticia, incluso si dicha posibilidad es muy poca.

El periodo para medir las pérdidas crediticias se medirá es un periodo contractual máximo (incluyendo opciones de desarrollo) a lo largo del cual está expuesta la entidad al riesgo crediticio, y no a un periodo más largo, incluso si ese periodo más largo es congruente con la práctica de los negocios, sin embargo, algunos instrumentos financieros contienen un componente de préstamo y de compromiso no utilizado y la capacidad contractual de la entidad para exigir el reembolso y cancelar el compromiso al periodo de aviso contractual. (págs. 29-30)

Ley de Régimen Tributario Interno. Por el contrario, la Ley del Régimen Tributario Interno (2018) expresa en:

Art 11.- 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.

Dentro de los créditos incobrables se realizará la eliminación determinada con cargo a esta provisión y a los resultados del ejercicio en la parte no cubierta por la provisión, cuando se hayan cumplido de acuerdo con lo establecido en el Reglamento.

No se determina con carácter de créditos incobrables a los créditos otorgados 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 vinculadas. En el caso de recuperación de los créditos, a que se refiere este artículo, el ingreso obtenido por este concepto deberá ser contabilizado (pág. 19).

Capítulo II. Metodología

Diseño de investigación

En la presente investigación se utilizó un enfoque mixto, donde se detalló una investigación cuantitativa, elaborada en la empresa American Beverage Company BEVERAGECOM S.A., orientada al control de la entidad, permitiendo con el cuestionario de control interno obtener un análisis detallado de la información de la cuenta por cobrar. A su vez se puntualizó un enfoque cuantitativo que consiste en la recopilación y análisis de datos para comprender la eficacia de los controles internos de las cuentas por cobrar-clientes, diseñando entrevistas, donde se recogió opiniones sobre la efectividad de los controles internos en el tratamiento de las cuentas por cobrar, y a su vez la revisión de procedimientos y registros que se aplican en ella para luego proceder a estudiar la información mediante datos numéricos y de manera porcentual en el cuestionario de control interno, más conocido como COSO I, el cual ayuda a verificar el cumplimiento, medir el grado de confianza y riesgo de la empresa.

El alcance de la investigación es de manera descriptiva, se centra en analizar e identificar al objeto de estudio que son las cuentas por cobrar, y se detalla el comportamiento de la cuenta en el periodo 2022, logrando así mostrar la importancia de aquella. Por otra parte, se expone un alcance exploratorio, donde se logra investigar y comprender el tema con profundidad, realizando una revisión literaria amplia sobre el control de las cuentas por cobrar, sin limitaciones a hipótesis o teorías preconcebidas.

Se aplica también un diseño transversal, donde se evalúa el comportamiento de la cuenta en el periodo 2022, observando dentro de ese lapso los acontecimientos y transacciones realizadas.

Métodos de investigación

Método Bibliográfica y documental

En el caso de la presente investigación en la empresa “BEVERAGECOM S.A” se utiliza libros, revistas, artículos científicos, tesis; siendo estos el punto de partida para analizar, conocer, comparar y evaluar la problemática, dándole validez al marco teórico. El estudio se complementa con documentos e información de la empresa, como estados financieros, documentos, entre otros que son para realizar el análisis correspondiente de la compañía.

Método Analítico

En el desarrollo de la investigación se centra en el método analítico, que determina los pasos a seguir y emplear los procesos de recolección de datos para luego ser analizados.

Se desarrolla el método analítico mediante la realización del Coso I, utilizando sus componentes de ambiente de control, evaluaciones de riesgo y actividades de control, información y comunicación y supervisión y monitoreo los cuales nos permitirán identificar las carencias de normas y políticas de control de la entidad en las cuentas por cobrar, luego de emplear el cuestionario se ejecuta un análisis de los resultados de la investigación.

Población y Muestra

Población

La población del presente trabajo de investigación está conformada por el gerente, departamento de contabilidad, créditos y ventas de la empresa BEVERAGECOM S.A., que corresponde a un total de 10 personas, siendo una población mínima. Se expone la siguiente ilustración:

Tabla 1

Población de la empresa American Beverage Company BEVERAGECOM S.A.

Departamento	Cargo	Cantidad
Gerencia	Gerente General	1
Contabilidad	Contador	1
Cobranza	Gerente de operaciones	1
Ventas	Jefe de Ventas	1
Ventas	Vendedor	6
Total		10

Nota. Datos proporcionados de la empresa BEVERAGECOM S.A.

Muestra

En el trabajo de investigación se utilizó una técnica de muestreo no probabilístico y muestreo por conveniencia que será; el contador y gerente de operaciones (cobranzas), de la empresa BEVERAGECOM S.A., a quienes se les realiza una entrevista y cuestionario COSO I, además nos proporciona datos en la

entrevista, teniendo así un total de muestra de dos personas, permitiendo recopilar información detallada sobre el análisis y los procesos de la cartera de préstamos.

Tabla 2

Muestra no probabilística por conveniencia

Departamento	Cargo	Cantidad
Contabilidad	Contador	1
Cobranza	Gerente de operaciones	1
Total		2

Nota. Datos proporcionados de la empresa BEVERAGECOM S.A.

Recolección y Procesamiento de los datos.

Entrevista

Las entrevistas realizadas al contador y gerente de operaciones de cobranzas permitieron recopilar información sobre el tratamiento contable actual de las cuentas por cobrar de la organización BEVERAGECOM S.A. El análisis de esta información evidenció que los procesos internos no fueron eficientes ni eficaces para el tratamiento de la cartera de los clientes, dando como resultado un inadecuado registro de las cuentas por cobrar.

Coso I

La implementación de COSO I permitió la adquisición de información valiosa a través de los procedimientos de los departamentos de contabilidad y cobranza. El contador y gerente de operaciones de cobranzas desempeñaron un papel crucial a la hora de recopilar información relevante y proporcionar respuestas significativas. Sus aportes fueron cruciales para determinar los niveles de confiabilidad y los riesgos asociados con el desempeño de la cartera de clientes.

Instrumentos de investigación

Guía de entrevista

Para este estudio se desarrolló un instrumento de recolección a través de entrevistas utilizando 6 preguntas abiertas, con la finalidad de permitir recopilar información sobre las cuentas por cobrar. Esta entrevista se aplicó al contador y gerente de operaciones de cobranzas de la empresa BEVERAGECOM S.A.

Cuestionario COSO I

Se realizó un cuestionario elaborado con 28 preguntas de los cinco componentes elegidos de la normativa de control interno y sus subcomponentes, con sus respectivas respuestas objetivas de (SI o NO), con el fin de obtener información sobre las carencias o fortalezas que la entidad disponga, mediante preguntas que estarán enfocadas en los cinco componentes que direccionaran a medir el nivel de confianza y riesgo, basadas al manejo del control interno de las cuentas por cobrar, las operaciones y su organización de la empresa BEVERAGECOM S.A. Este cuestionario es aplicado para el contador y gerente de operaciones de cobranzas de la empresa para obtener más información detallada de las cuentas por cobrar.

A su vez, se realiza los respectivos análisis de la entrevista, y las debidas tabulaciones del cuestionario, para esto se utiliza el programa informático Excel de Microsoft, herramienta fundamental y eficiente para la tabulación y análisis de datos recolectados.

Capítulo III. Resultados y Discusión

Análisis de datos

Entrevista dirigida al contador y gerente de operaciones de cobranzas de la empresa American Beverage Company BEVERAGECOM S.A.

Respuesta 1: Ing. Giovanni Villón (Gerente de operaciones de cobranzas)

Respuesta 2: Ing. Cristhian Borbor (Contador)

¿Se lleva a cabo la revisión y supervisión continua de los procesos contables asociados con las cuentas por cobrar y se toman medidas adecuadas para el recupero de fondos atrasados?

Respuesta 1: En este momento lamentablemente, la empresa no cuenta con un sistema efectivo para la revisión y supervisión continua de los procesos contables relacionados con las cuentas por cobrar. Esta falta de atención constante ha llevado a una pérdida considerable de fondos debido a la ausencia de seguimiento y medidas preventivas.

Respuesta 2: Actualmente, no se lleva a cabo una revisión y supervisión de los procesos contables vinculados a las cuentas por cobrar. Esta carencia claramente nos afecta como empresa ya que no podemos detectar posibles irregularidades en las cuentas por cobrar.

Análisis: En la actualidad, la revisión y supervisión de los procesos contables relacionados con las cuentas por cobrar no se lleva a cabo de manera efectiva. Esta falta de diligencia ha resultado en un aumento significativo de los fondos atrasados sin que se implementen medidas adecuadas para su recuperación, lo que afecta negativamente la salud financiera de la empresa.

¿Existen políticas adecuadas para evaluar la adecuación de las provisiones para cuentas incobrables y el tratamiento de saldos vencidos?

Respuesta 1: Lamentablemente, en la empresa no se han establecido políticas eficientes para evaluar la adecuación de las provisiones para cuentas incobrables ni se sigue un tratamiento coherente de los saldos vencidos. Esta ausencia de directrices claras ha generado incertidumbre en la gestión financiera y ha afectado la precisión de nuestras proyecciones económicas.

Respuesta 2: En la empresa, la ausencia de políticas adecuadas para evaluar la adecuación de las provisiones para cuentas incobrables y el tratamiento de saldos vencidos es evidente. Esta carencia ha llevado a una falta de consistencia en la

contabilización de pérdidas por incobrabilidad, generando un riesgo financiero innecesario y afectando la transparencia en nuestros informes contables.

Análisis: Se destaca la ausencia de coherencia en el tratamiento contable de las cuentas incobrables, lo que genera incertidumbre en la gestión financiera y afecta negativamente la precisión de las proyecciones económicas y la transparencia en los informes contables. Resaltan el riesgo financiero innecesario que surge debido a esta carencia, sugiriendo la necesidad urgente de establecer políticas apropiadas y consistentes en este aspecto.

¿Poseen controles internos específicos implementados para asegurar la correcta clasificación, medición y registro contable de las cuentas por cobrar, siguiendo las normativas contables y tributarias, incluyendo la Ley de Tributación Interna?

Respuesta 1: En la empresa no encontramos controles internos específicos para asegurar el adecuado registro conforme a las normativas contable. Esta falta de estructuras de control nos ha planteado inquietudes sobre la integridad de la información financiera y sus implicaciones legales.

Respuesta 2: En nuestra evaluación, notamos la ausencia de controles internos específicos para garantizar el correcto registro contable de las cuentas por cobrar, siguiendo las normativas contables y tributarias.

Análisis: Expresan preocupación por la ausencia de controles internos específicos en la empresa para asegurar el adecuado registro contable de las cuentas por cobrar, conforme a las normativas contables y tributarias. Enfatizan la importancia de implementar medidas de control interno para garantizar la precisión y la conformidad con las normativas, destacando el riesgo asociado con la falta de estas medidas.

¿Cómo se realiza la evaluación y reconocimiento del deterioro de las cuentas por cobrar en BEVERAGECOM S.A.?

Respuesta 1: Actualmente, carecemos de un enfoque claro y consistente para evaluar la solvencia de los clientes y determinar la necesidad de reconocer pérdidas por deterioro.

Respuesta 2: El método para evaluar y reconocer el deterioro de las cuentas por cobrar no está debidamente definido. La ausencia de criterios claros y consistentes para identificar y registrar las pérdidas por deterioro nos ha creado un ambiente propenso a errores y ha generado incertidumbre en la precisión de nuestros estados financieros.

Análisis: Reflejan la ausencia de un proceso estructurado y consistente en la evaluación y reconocimiento del deterioro de las cuentas por cobrar en la empresa mencionada, subrayan la importancia de contar con criterios definidos y consistentes en el proceso de evaluación y reconocimiento del deterioro de las cuentas por cobrar, ya que la falta de claridad en este aspecto puede afectar la precisión de la información financiera y la gestión de riesgos crediticios.

¿Existen criterios específicos para la identificación y tratamiento de cuentas incobrables, y cómo se aplican estos criterios en la gestión contable de la cartera?

Respuesta 1: Desafortunadamente, en nuestra empresa no contamos con criterios específicos establecidos para la identificación y tratamiento de cuentas incobrables. La falta de directrices claras en la gestión contable de la cartera ha generado confusión y ausencia de consistencia en el manejo de cuentas en riesgo.

Respuesta 2: Carecemos de criterios adecuados para la identificación y tratamiento de cuentas incobrables en nuestra gestión contable de la cartera. Esta deficiencia de orientación ha creado un entorno donde las decisiones relativas a cuentas incobrables no mantienen de uniformidad y precisión.

Análisis: Exponen los desafíos que surgen debido a la ausencia de criterios específicos, como la falta de coherencia en las prácticas de gestión contable y la posible afectación de la precisión en los registros financieros. Ambas respuestas indican la necesidad de establecer pautas claras para mejorar la consistencia y eficacia en la identificación y tratamiento de cuentas incobrables.

¿Se monitorea y se da seguimiento a los pagos de cuentas por cobrar y se toman medidas adecuadas para el recupero de fondos atrasados?

Respuesta 1: En nuestra empresa, el monitoreo y seguimiento de los pagos de cuentas por cobrar no se lleva a cabo de manera efectiva. La deficiencia de un proceso estructurado ha llevado a la inexistencia de medidas adecuadas para el recupero de fondos atrasados.

Respuesta 2: En la empresa el monitoreo y seguimiento de los pagos de cuentas por cobrar es ineficiente. La deficiencia de un sistema robusto ha llevado a la ausencia de medidas oportunas para el recupero de fondos atrasados, generando pérdidas financieras evitables.

Análisis: Resaltan una deficiencia significativa en el monitoreo y seguimiento de los pagos de cuentas por cobrar en la empresa. Enfatizan la importancia de implementar procesos y sistemas sólidos para mejorar el monitoreo de cuentas por

cobrar y la recuperación de fondos atrasados. La pobreza de estas medidas en la empresa puede tener repercusiones negativas tanto en la liquidez como en la estabilidad financiera de la empresa.

Análisis General de las entrevistas realizadas:

En estas respuestas de la entrevista realizada al contador y gerente de operaciones en la empresa American Beverage Company, se destacan varios puntos críticos relacionados con la gestión financiera y contable de la organización. Primero, se señala la falta de efectividad en la revisión y supervisión continua de los procesos contables de cuentas por cobrar, lo que ha resultado en un aumento significativo de fondos atrasados sin medidas adecuadas de recuperación. Esta situación afecta negativamente la salud financiera de la empresa, evidenciando la necesidad urgente de mejorar los controles y procesos en esta área.

Luego, se resalta la deficiencia de coherencia en el tratamiento contable de cuentas incobrables y la ausencia de políticas adecuadas para evaluar provisiones y saldos vencidos. Ambas deficiencias generan incertidumbre en la gestión financiera, comprometiendo la precisión de las proyecciones económicas y la transparencia en los informes contables. La entrevista también revela preocupación por la carencia de controles internos eficientes y criterios definidos en la evaluación del deterioro de cuentas por cobrar, lo que resalta el riesgo financiero. En conjunto, estas respuestas subrayan la necesidad crítica de mejorar los procesos, controles y políticas contables en la empresa.

Análisis de cuestionario de evaluación de control interno dirigida al contador y gerente de operaciones de cobranzas de la empresa “BEVERAGECOM S.A.”

Para complementar el desarrollo del estudio de control interno de las cuentas por cobrar de la empresa American Beverage Company “**BEVERAGECOM S.A.**”, se utilizó el cuestionario sobre controles internos COSO I, que para tal efecto proporciona toda la información recopilada en el departamento contable y gerente de operaciones de cobranzas, consta de 25 preguntas basadas en los componentes: entorno de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación y seguimiento, que son útiles para determinar el nivel de confianza y riesgo que presenta actualmente la empresa. De esta manera, los datos serán analizados con base en la respectiva representación tabular y gráfica de cada componente y

agregados de manera global para determinar los niveles de confianza y riesgo especificadas en la siguiente tabla:

Tabla 3

Porcentajes de nivel de confianza y riesgo

Nivel De Riesgo		
Alto	Medio	Bajo
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
Bajo	Medio	Alto

Nivel De Confianza		
--------------------	--	--

Nota: Matriz de porcentajes del nivel de confianza y nivel de riesgos, tomado del modelo del COSO I.

Tabla 4

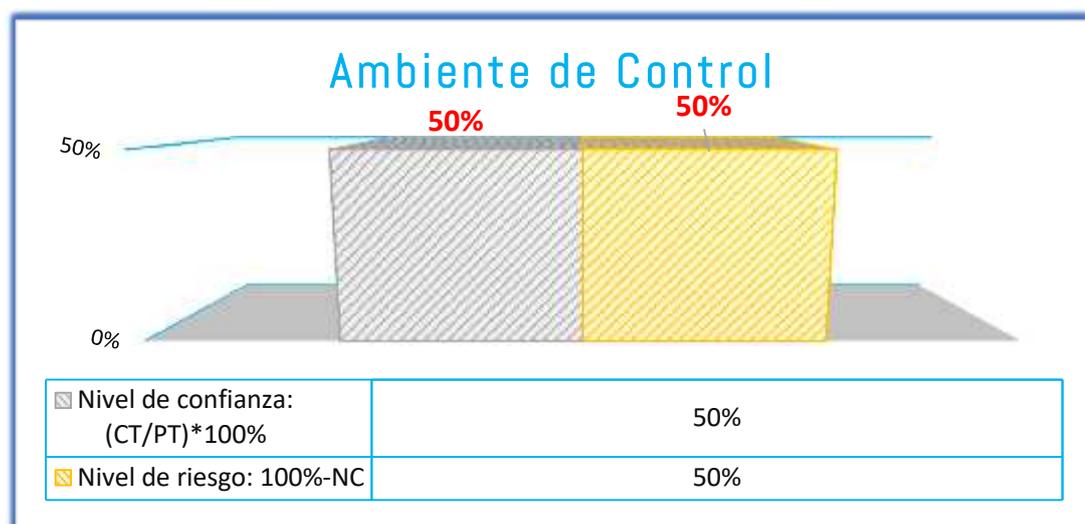
Nivel de confianza y riesgo del ambiente de control

Ambiente de control	
Detalle	Calificación total
Calificación total	3
Ponderación total	6
Nivel de confianza: $(CT/PT)*100\%$	50%
Nivel de riesgo: $100\%-NC$	50%

Nota: Datos recolectados mediante el cuestionario de Control Interno COSO I

Figura 1

Nivel de Confianza y riesgo – Ambiente de Control



Análisis: Los resultados del cuestionario de ambiente de control reflejan un nivel de confianza del 50% y un nivel de riesgo del 50%. La falta de actualizaciones formales para estandarizar y guiar el proceso de evaluación podría indicar una posible falta de consistencia en las prácticas internas, lo que puede afectar la eficacia del control interno. La omisión de políticas eficientes y estrategias para guiar la gestión en las cuentas por cobrar señala una brecha en la mitigación de riesgos asociados con esta área financiera específica. Aunque el nivel de riesgo es moderado, se recomienda la implementación de medidas correctivas para fortalecer las políticas y procedimientos relacionados con la evaluación y gestión de cuentas por cobrar, contribuyendo así a la mejora continua del ambiente de control.

Tabla 5

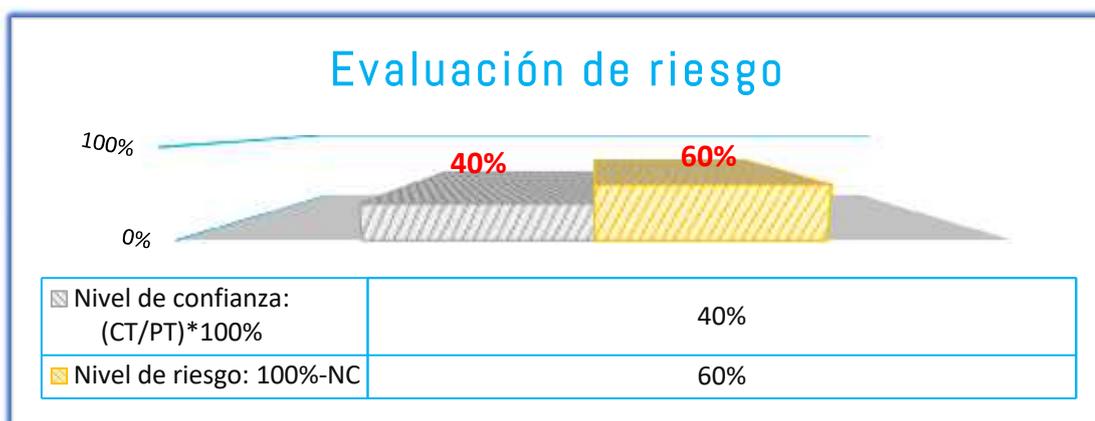
Nivel de confianza y riesgo de Evaluación de Riesgos

Evaluación de riesgo	
Detalle	Calificación total
Calificación total	2
Ponderación total	5
Nivel de confianza: $(CT/PT)*100\%$	40%
Nivel de riesgo: $100\%-NC$	60%

Nota: Datos recolectados mediante el cuestionario de Control Interno COSO I

Figura 2

Nivel de Confianza y riesgo –Evaluación de Riesgos



Análisis: Los resultados del cuestionario de evaluación de riesgos revelan un nivel de confianza del 40% y un nivel de riesgo del 60%, indicando un escenario donde se han identificado áreas críticas de mejora en la gestión de riesgos. La ausencia de estrategias para reducir el riesgo de incobrabilidad y la falta de respuestas estructuradas a este riesgo son señales de debilidades significativas en la mitigación

de pérdidas financieras. La carencia de actividades de control destinadas a manejar los riesgos generales de la institución aumenta la vulnerabilidad operativa. Ante estos hallazgos, se recomienda urgentemente implementar medidas correctivas, desarrollar estrategias de gestión de riesgos específicas para la incobrabilidad y establecer actividades de control efectivas para fortalecer el marco general de gestión de riesgos de la organización.

Tabla 6

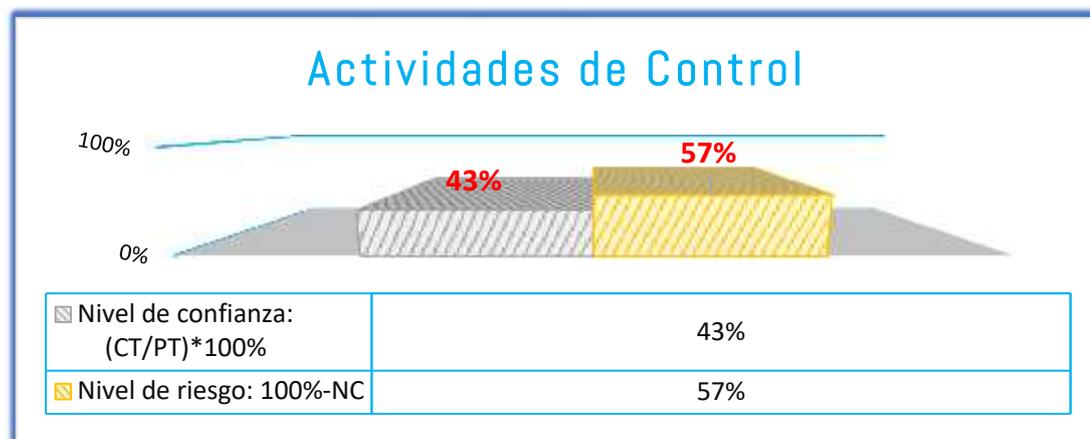
Nivel de confianza y riesgo de Actividades de Control

Actividades de control	
Detalle	Calificación total
Calificación total	3
Ponderación total	7
Nivel de confianza: $(CT/PT)*100\%$	43%
Nivel de riesgo: $100\%-NC$	57%

Nota: Datos recolectados mediante el cuestionario de Control Interno COSO I

Figura 3

Nivel de Confianza y riesgo –Actividades de Control



Análisis: Los resultados del cuestionario de actividades de control revelan un nivel de confianza del 43% y un nivel de riesgo del 57%, indicando un panorama preocupante en la gestión de las actividades de control internas. La falta de políticas claras para el deterioro de las cuentas por cobrar y la ausencia de conciliaciones entre los saldos sugieren una debilidad en los procesos de gestión financiera, lo que podría comprometer la exactitud de los registros contables y aumentar el riesgo de pérdidas. La omisión de cálculos regulares del índice de rotación de las cuentas por cobrar indica una falta de monitoreo efectivo del ciclo de cobro, afectando la liquidez de la empresa.

La ausencia de revisiones que garanticen el cumplimiento de normas tributarias y la falta de evaluaciones periódicas de indicadores de deterioro reflejan deficiencias en el cumplimiento normativo y en la identificación temprana de riesgos financieros. Se recomienda una revisión integral de las políticas y procedimientos, así como la implementación de controles más efectivos para abordar estas preocupaciones y reducir el riesgo general.

Tabla 7

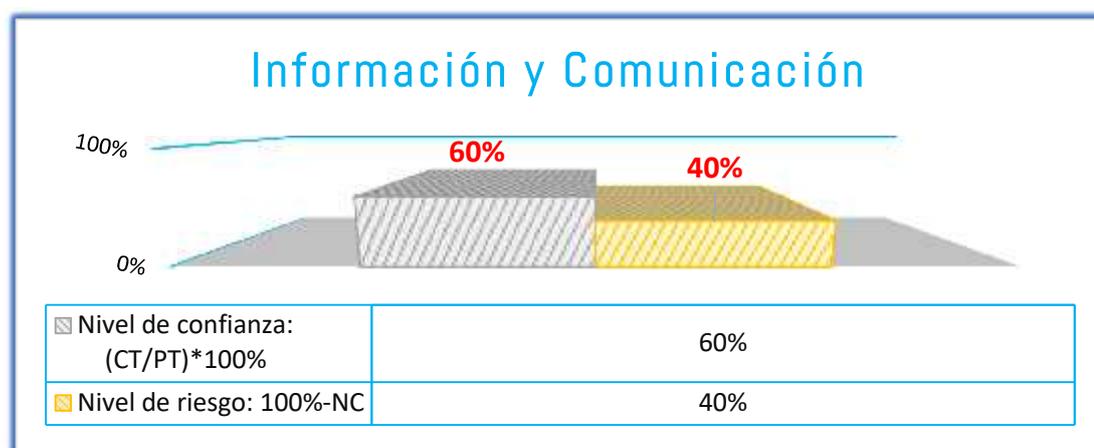
Nivel de confianza y riesgo de Sistema de Información y Comunicación

Sistema de Información y Comunicación	
Detalle	Calificación total
Calificación total	3
Ponderación total	5
Nivel de confianza: (CT/PT)*100%	60%
Nivel de riesgo: 100%-NC	40%

Nota: Datos recolectados mediante el cuestionario de Control Interno COSO I

Figura 4

Nivel de Confianza y riesgo –Sistema de Información y Comunicación



Análisis: Los resultados del cuestionario de sistema de información y comunicación reflejan un nivel de confianza del 60% y un nivel de riesgo del 40%. Como resultado se evidencia la deficiente implementación de políticas claras para el deterioro de las cuentas por cobrar y la ausencia de conciliaciones entre los saldos sugieren un riesgo potencial en la integridad de los datos financieros. La falta de cálculos regulares del índice de rotación y la ausencia de revisiones para garantizar el cumplimiento de normas tributarias indican una necesidad de fortalecer los controles relacionados con la gestión financiera y el cumplimiento normativo. La falta de

evaluaciones periódicas de indicadores de deterioro resalta la necesidad de implementar medidas para la identificación temprana de riesgos financieros. En conjunto, se sugiere una revisión y mejora de los procesos relacionados con las cuentas por cobrar y la gestión de la información para fortalecer el sistema de control interno.

Tabla 8

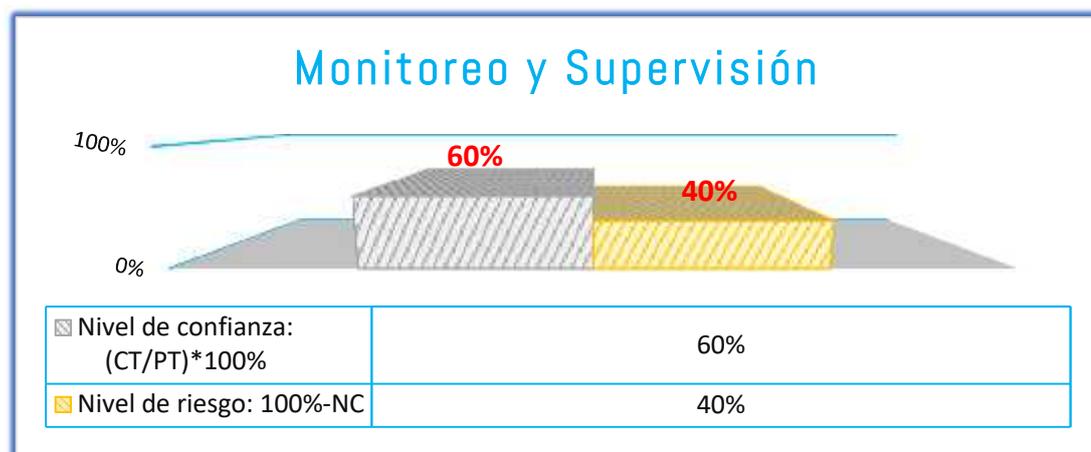
Nivel de confianza y riesgo de Sistema de Monitoreo y Supervisión

Actividades de Monitoreo y Supervisión	
Detalle	Calificación total
Calificación total	3
Ponderación total	5
Nivel de confianza: (CT/PT)*100%	60%
Nivel de riesgo: 100%-NC	40%

Nota: Datos recolectados mediante el cuestionario de Control Interno COSO I

Figura 5

Nivel de Confianza y riesgo –Sistema de Monitoreo y Supervisión

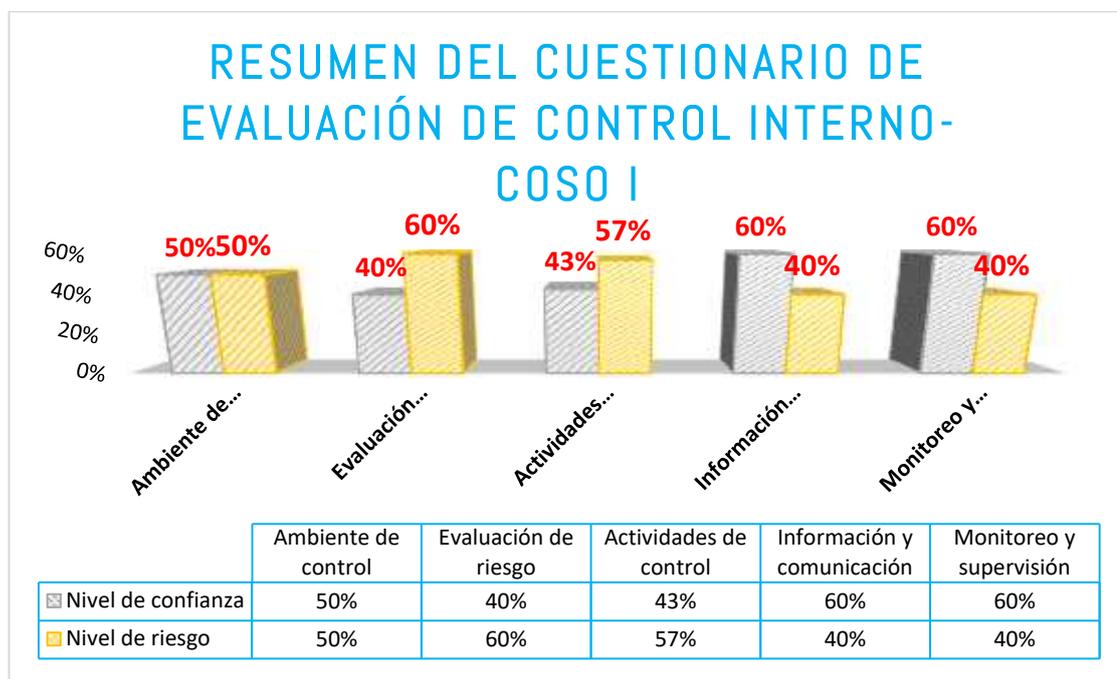


Análisis: El cuestionario COSO revela un sistema de monitoreo y supervisión con un nivel de confianza del 60% y un riesgo del 40%. Se identifican áreas críticas de mejora, ya que la falta de políticas claras para los procedimientos de cuentas por cobrar puede dar lugar a prácticas inconsistentes. Aunque se realiza un seguimiento, la ausencia de medidas efectivas para la recuperación de fondos atrasados representa un riesgo financiero. Se recomienda urgentemente establecer políticas robustas y procedimientos claros para las cuentas por cobrar, así como implementar medidas proactivas para garantizar una gestión eficaz y oportuna de los fondos pendientes, con el objetivo de fortalecer el sistema de control interno y reducir el riesgo asociado.

Tabla 9*Resumen de cuestionario de control Interno COSO I*

Resumen del Cuestionario de Evaluación del Control Interno – COSO I						
Componentes	Calificación total	Ponderación total	Nivel de confianza		Nivel de riesgo	
			Porcentaje	Nivel	Porcentaje	Nivel
Ambiente de control	3	6	50%	Bajo	50%	Alto
Evaluación de riesgo	2	5	40%	Bajo	60%	Moderado
Actividades de control	3	7	43%	Bajo	57%	Moderado
Información y comunicación	3	5	60%	moderado	40%	Alto
Monitoreo y supervisión	3	5	60%	moderado	40%	alto
Total	14	28	50%	Bajo	50%	Alto

Nota: Medición total del nivel de riesgo y confianza del COSOI. Cuadro elaborado por el control interno aplicado en American Beverage Company BEVERAGECOM S.A.

Figura 6*Resumen del Cuestionario de Control Interno-COSO I*

Análisis: El cuestionario COSO I revela una situación preocupante con un nivel de confianza del 50%, considerado bajo, y un nivel de riesgo del 50%, catalogado como alto. Las observaciones detallan deficiencias significativas en la gestión de cuentas por cobrar, destacando la falta de actualizaciones formales para estandarizar

y guiar las evaluaciones, así como la ausencia de políticas eficientes y estrategias para la gestión de cuentas por cobrar. La omisión de estrategias para reducir el riesgo de incobrabilidad y la falta de respuesta a los riesgos asociados con este aspecto financiero subrayan una falta de enfoque proactivo en la mitigación de riesgos. Además, la deficiencia de actividades de control, políticas claras para el deterioro de cuentas por cobrar, y la ausencia de conciliaciones y revisiones periódicas indican debilidades sustanciales en los procesos internos de la empresa.

La falta de cálculos regulares del índice de rotación de las cuentas por cobrar y la ausencia de revisiones para garantizar el cumplimiento de las normas tributarias sugieren deficiencias en la gestión financiera y el cumplimiento normativo. La falta de evaluación periódica de indicadores de deterioro de cuentas por cobrar y la ausencia de revisiones para determinar la evidencia de deterioro indican un riesgo adicional para la salud financiera de la empresa. Además, la falta de diseño en el sistema de información y comunicación para garantizar la integridad y fiabilidad de la información plantea serias preocupaciones sobre la confiabilidad de los datos utilizados en la toma de decisiones. La empresa enfrenta un desafío significativo al no contar con políticas adecuadas para los procedimientos relacionados con las cuentas por cobrar, y aunque se realiza seguimiento, la falta de medidas adecuadas para la recuperación de fondos atrasados destaca la necesidad urgente de revisar y fortalecer los procesos internos de gestión financiera.

Cálculo de los riesgos

Riesgo inherente: Luego de desarrollar la evaluación de control en el área de cuentas por cobrar se procede a la aplicación de formular el RI

$$RI = 100\% - \text{Nivel De Confianza}$$

$$RI = 100\% - 50\%$$

$$RI = 50\%$$

Riesgo de control: En este caso se procede a identificar el riesgo de control debido a que existen falencias en el control de las cuentas por cobrar

$$RC = 100\% - RI$$

$$RC = 100\% - 50\%$$

$$RC = 50\%$$

Riesgo de detección: Se procede a determinar el RD a través de la fórmula

$$RD = RI * RC * RD = RA$$

$$RD = 0,50 * 0,50 * ? = 0,05$$

$$R_{d d} \quad \acute{o}n = \frac{R_{i h e} \quad d \quad a \quad \acute{i}a}{* R \quad d \quad c}$$

$$R_{d d} \quad \acute{o}n = \frac{0.05}{0.50 * 0.50}$$

$$R_{d d} \quad \acute{o}n = \frac{0.05}{0.25}$$

$$R_{d d} \quad \acute{o}n = 0.2$$

Riesgo de auditoría: Se procede a determinar el RA a través de la fórmula

$$RA = RI * RC * RD$$

$$RA = 0.50 * 0.50 * 0.20 = 0.050$$

$$RA = 5\%$$

El riesgo hallado de auditoría es del 5%

Informe de control interno



AMERICAN BEVERAGE COMPANY BEVERAGE S.A.

Informe de control interno

Ing. Christian Borbor

Gerente General

Alcance

El alcance del presente control interno a los procesos referentes a las cuentas por cobrar de la compañía American Beverage Company BEVERAGECOM S.A., corresponde al periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2022.

La revisión del trabajo de integración curricular se realizó bajo la supervisión de la NIA 400 de Evaluación de Riesgos y Control Interno, que explica cómo se evalúan las cuentas por cobrar mediante COSO I. El informe de control interno está diseñado para demostrar el proceso, análisis y dar a conocer los resultados basándonos en nuestros valores éticos y profesionales.

Resultados

Los resultados valorados en el análisis del cuestionario COSO I revela una situación preocupante en cuanto a la gestión de cuentas por cobrar en la empresa, con un nivel de confianza del 50% considerado bajo y un riesgo del 50% calificado como alto. Las observaciones detalladas señalan deficiencias significativas en la formalización de procesos, la ausencia de políticas eficientes y estrategias para la gestión de cuentas por cobrar, así como la falta de medidas preventivas para reducir el riesgo de incobrabilidad. Además, la empresa carece de actividades de control, políticas claras para el deterioro de cuentas por cobrar y no realiza conciliaciones ni evaluaciones periódicas. La falta de revisión para determinar la existencia de indicadores de deterioro y la ausencia de medidas adecuadas para la recuperación de fondos atrasados son también áreas críticas de mejora. En conjunto, estas observaciones resaltan la importancia crítica de fortalecer el control interno para mitigar riesgos y mejorar la gestión financiera.

Basándonos en los resultados del análisis del cuestionario COSO I y las observaciones detalladas, se formulan las siguientes ocho recomendaciones para mejorar los controles internos y la gestión de cuentas por cobrar en la empresa:

- ✓ Implementar un procedimiento formal de actualización para estandarizar y guiar el proceso de evaluación, asegurando que esté alineado con las mejores prácticas y adaptado a los cambios normativos.
- ✓ Desarrollar políticas claras y estrategias eficientes para la gestión de cuentas por cobrar, abordando específicamente los riesgos de incobrabilidad y estableciendo medidas preventivas para reducir dicho riesgo.
- ✓ Incorporar actividades de control sólidas para gestionar los riesgos institucionales relacionados con las cuentas por cobrar, asegurando una supervisión efectiva y medidas correctivas oportunas.
- ✓ Establecer políticas claras para evaluar y abordar el deterioro de las cuentas por cobrar, garantizando una gestión adecuada y transparente de las posibles pérdidas.
- ✓ Instituir prácticas regulares de conciliación entre los saldos de cuentas por cobrar y otros registros financieros para garantizar la precisión y la integridad de la información contable.
- ✓ Implementar un proceso regular de cálculo del índice de rotación de las cuentas por cobrar para evaluar la eficiencia en la gestión del ciclo de efectivo y detectar posibles áreas de mejora.

- ✓ Establecer revisiones periódicas para garantizar el cumplimiento con las normas tributarias, asegurando que las prácticas contables estén alineadas con las regulaciones vigentes.
- ✓ Reforzar el seguimiento de cuentas atrasadas con medidas proactivas para la recuperación de fondos, garantizando un enfoque más efectivo en la gestión de la cartera de cuentas por cobrar.

Análisis Vertical o Importancia Relativa del Activo Corriente

Tabla 10

Análisis Vertical o Importancia Relativa del Activo Corriente

AMERICAN BEVERAGE COMPANY BEVERAGECOM S.A.			
Análisis vertical del Activo Corriente			
ACTIVOS			
ACTIVOS CORRIENTES	2022	\$ 39.901,22	%
Efectivo y equivalentes del efectivo	\$ 11.800,43		29,57%
Cuentas por cobrar clientes	\$ 15.287,89		38,31%
Inventario	\$ 4.469,73		11,20%
Servicios y otros pagos anticipados	\$ 4.400,32		11,03%
Activos por impuestos corrientes	\$ 3.942,85		9,88%
TOTAL DE ACTIVOS		\$ 39.901,22	100,00%

Se realizó un análisis vertical dado que es una herramienta útil que le permite a la empresa conocer el peso relativo con base en las cuentas principales del activo corriente ante el estudio dado. Esto a su vez ayudó a obtener una interpretación de manera clara y oportuna en relación con los resultados obtenidos a las cuentas por cobrar, conociendo la situación en la se encuentra la empresa, donde el rubro de las cuentas por cobrar en el año 2022 refleja un porcentaje del 38.31% correspondiente en términos monetarios \$15.287,89 concluyendo que cuya cuenta tiene un peso mayor lo que es conveniente que se tenga un control adecuado de dichas cuentas evitando cualquier tipo de riesgos financieros.

Análisis Horizontal de Saldos del Activo Corriente

Tabla 11

Análisis Horizontal o Comportamiento de Saldos del Activo Corriente

AMERICAN BEVERAGE COMPANY BEVERAGECOM S.A.						
Análisis horizontal del Activo Corriente						
ACTIVOS	Variación					
ACTIVOS CORRIENTES	2022	%	2021	%	Absoluta	Relativa
Efectivo y equivalentes del efectivo	11.800,43	29,57%	16.016,64	36%	-4.216,21	-26,32%
Cuentas por cobrar clientes	15.287,89	38,31%	15.287,89	35%	-	0,00%
inventario	4.469,73	11,20%	4.469,73	10%	-	0,00%
Servicios y otros pagos anticipados	4.400,32	11,03%	4.400,32	10%	-	0,00%
Activos por impuestos corrientes	3.942,85	9,88%	4.002,85	9%	-60,00	-1,50%
TOTAL DE ACTIVOS	39.901,22		44.177,43		\$-4.276,21	

La falta de variación en la cuenta por cobrar de la American Beverage Company entre los años 2021 y 2022, como revela el análisis horizontal, sugiere un estancamiento en la gestión financiera de la empresa. Este estancamiento puede atribuirse a la ausencia de políticas claras y a la falta de un control efectivo sobre las cuentas por cobrar. La carencia de políticas establecidas podría resultar en la falta de límites de crédito definidos, lo que podría contribuir a la acumulación de deudas pendientes. Además, la falta de un control adecuado puede indicar la necesidad de implementar medidas proactivas, como estrategias de cobranza más efectivas y una supervisión más rigurosa de los plazos de pago por parte de los clientes.

Análisis de índice de rotación de cartera

Análisis de índice de rotación de cartera de AMERICAN BEVERAGE COMPANY BEVERAGECOM S.A.										
	2022	2021	días 2022	días 2021	Promedio de la industria	días	Observaciones 2022	Observaciones 2021	Análisis 2022	Análisis 2021
Rotación de Cuentas por cobrar	3,86	11,62	93,26	30,98	12,00	30,0	deficiente	bajo	Las cuentas por cobrar rotan 3,86 veces es decir cada 93 días	Las cuentas por cobrar rotan 11,62 veces es decir cada 31 días

El índice de rotación de cuentas por cobrar de la American Beverage Company ha experimentado una disminución significativa, pasando de 11,62 en 2021 a 3,86 en

2022. Este cambio refleja una extensión en el tiempo que la empresa tarda en recuperar sus cuentas por cobrar, aumentando de 31 días a 93 días. Comparado con el promedio de la industria de 30 días, la empresa está significativamente por encima, indicando un desempeño deficiente en la gestión de cuentas por cobrar en el 2022. Las observaciones señalan que la rotación es deficiente en 2022, lo que sugiere un control persistente. Esta situación se podría derivar de políticas de crédito poco efectivas, procesos de cobranza ineficientes o la necesidad de revisar las condiciones comerciales con los clientes. Se recomienda una revisión exhaustiva de las estrategias de gestión de cuentas por cobrar para mejorar la eficiencia y reducir el período de rotación, asegurando así un flujo de efectivo más rápido y sostenible.

Análisis de la cartera de clientes

En la empresa BEVERAGECOM S.A., no se ha realizado cálculo en el deterioro de las cuentas incobrables, ni aplicado el método de antigüedad de saldos. A continuación, se presenta un caso práctico de sugerencia.

Tabla 12

Cartera de los Clientes hasta el año 2022 en la empresa BEVERAGECOM S.A.

Cientes al 31/12/2022 por fecha de vencimiento		
Cientes Corporativos	\$11.980,90	14/5/2022
Cientes (tiendas)	\$2.030,80	15/8/2022
Cientes especiales	\$450,19	25/11/2022
Cientes ocasionales	\$826,00	24/7/2018
Total de Clientes	\$15.287,89	

Nota: Esta tabla fue elaborada por Kerly Orrala con datos proporcionados del departamento contable de la empresa BEVERAGECOM S.A.

Tabla 13

Deterioro calculado

Deterioro calculado:	
Cientes Año 2022	\$14.461,89
Deterioro 1%	\$144,62
Cartera total (10%)	\$1.528,79

Se detalla los datos de la cartera vencida de la empresa BEVERAGECOM S.A., en donde se expone que la cartera de clientes está integrada por: los clientes corporativos de \$11.980,90, los clientes (tiendas) con un valor de \$2.030,80, clientes especiales de \$450,19, los clientes ocasionales de \$826,00. Acorde a los valores proporcionados, se procedió a realizar el cálculo del deterioro sobre la cartera anual del 2022 que asciende a un monto de \$14.461,89, mientras que el deterioro anual del 1% es de \$144,62 valor que no supera el 10% de la cartera total.

Tabla 14

Antigüedad de cartera

Antigüedad de saldos				
RANGO (DÍAS)	VALOR AL 31/12/2022	%	Tasa de pérdida	DETERIORO NUEVO CÁLCULO
Por vencer	3.860,90	25,25%	0,00%	0,00
01-30 días	8.120,00	53,11%	3,25%	263,90
31-60 días	1.240,35	8,11%	3,60%	44,65
61-90 días	790,45	5,17%	6,75%	53,36
91-180 días	450,19	2,94%	9,25%	41,64
181-360 días	325,45	2,13%	10,75%	34,99
Más de 360 días	500,55	3,27%	16,00%	80,09
Total	15.287,89	100%		518,62

Nota: Esta tabla fue elaborada por Kerly Orrala con datos proporcionados del departamento contable de la empresa BEVERAGECOM S.A.

Tabla 15

Deterioro Calculado

Deterioro calculado:	
Deterioro total	\$518,62
Gasto de deterioro	\$144,62
Gasto deterioro no deducible	\$374,01

En la tabla anterior se evidencia el rango de los días de créditos establecidos por la empresa BEVERAGECOM S.A. Así mismo se exponen los porcentajes

propuestos para el deterioro, y la aplicación del método de antigüedad de saldos. Se puede evidenciar que el total del deterioro es de \$518,62, el gasto deducible por deterioro es de \$144,62 y el gasto no deducible es de \$374,01 conforme a lo establecido por la ley del Régimen Tributario Interno.

A continuación, se detalla el respectivo asiento por el reconocimiento del deterioro de incobrables:

Tabla 16

Reconocimiento de gasto de deterioro

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31/12/2022	Gasto por deterioro de cuentas incobrables	\$144,62	
	Gasto por deterioro de cuentas incobrables no deducible	\$374,01	
	Deterioro acumulado de cuentas incobrables		\$518,62
P/r Reconocimiento de gasto de deterioro de cuenta incobrable en la empresa BEVERAGECOM S.A. en el periodo 2022.			

Nota. Cálculo asiento del reconocimiento de gasto de deterioro de la empresa BEVERAGECOM S.A.

Dar de baja cuenta incobrable de (Clientes ocasionales) que ha cumplido con lo establecido por la LRTI y su Reglamento.

La revisión de las carteras de clientes reveló que aquellos clientes ocasionales de la empresa muestran saldos pendientes de \$826,00 que han superado los 4 años desde su fecha de vencimiento. Conforme a las disposiciones establecidas en la Ley del Régimen Tributario Interno, estos saldos deben ser eliminados de la contabilidad, ya que han estado presentes durante más de 2 años y han transcurrido 4 años desde la fecha de vencimiento del crédito. Es relevante señalar que esta cuenta de clientes ocasionales ha permanecido inactiva durante varios años, sin movimientos, y hasta la fecha no se ha logrado establecer contacto con dichos clientes para recuperar la deuda.

A continuación, se expone el siguiente asiento para dar de baja a la cuenta incobrable de clientes ocasionales:

Tabla 17*Asiento para dar de baja a la cuenta incobrable de clientes ocasionales*

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
31/12/2022	Deterioro Acumulado de cuentas incobrables		\$518,62	
	Gasto por deterioro cuentas incobrables no deducibles		\$307,38	
	Cliente			\$826,00
	Clientes ocasionales	\$826,00		

P/r Dar de baja de clientes ocasionales en la empresa BEVERAGECOM S.A. en el periodo 2022.

Nota. Cálculo asiento para dar de baja a clientes ocasionales.

Discusión

El análisis detallado de los resultados obtenidos a través de la entrevista proyectó se evidencian varios puntos críticos relacionados con la gestión financiera y contable de la American Beverage Company, destacados a través de la entrevista realizada al contador y gerente de operaciones. En primer lugar, la falta de efectividad en la revisión y supervisión continua de los procesos contables de cuentas por cobrar ha generado un aumento significativo de fondos atrasados sin medidas adecuadas de recuperación, impactando negativamente la salud financiera de la empresa. Este hallazgo subraya la urgente necesidad de mejorar los controles y procesos en esta área para mitigar los riesgos asociados. En un segundo aspecto, el cuestionario COSO I revela una situación preocupante con un nivel de confianza del 50% y un nivel de riesgo del 50%, considerados bajos y altos respectivamente. Las deficiencias identificadas, como la falta de actualizaciones formales, políticas eficientes, estrategias para reducir el riesgo de incobrabilidad y la ausencia de respuesta a los riesgos asociados, indican una falta de enfoque proactivo en la mitigación de riesgos. Además, la carencia de actividades de control, políticas claras para el deterioro de cuentas por cobrar, y la falta de conciliaciones y revisiones periódicas señalan debilidades sustanciales en los procesos internos. La ausencia de cálculos regulares del índice de rotación, revisiones de cumplimiento con normas tributarias, evaluación periódica de indicadores de deterioro, y diseño en el sistema de información y comunicación, así como la carencia de políticas adecuadas para procedimientos relacionados con las cuentas por cobrar, resaltan la necesidad urgente de revisar y fortalecer los procesos internos de gestión financiera en la empresa. La falta de

medidas adecuadas para la recuperación de fondos atrasados refuerza la importancia de abordar estos desafíos de manera integral y proactiva.

Por otro lado, en la investigación titulada control interno de la cuenta por cobrar en la empresa FITOSERVICE, llevada a cabo por Yagual (2023), en su análisis de entrevista se evidenció la falta de procedimientos y políticas claras es notoria, pero se detalla que para cada observación en la recepción sobre las cuentas por cobrar es informado al gerente general, para trabajar con procedimientos y decisiones que aseguren la integridad y confiabilidad de los procesos a realizarse. Situación similar enfrenta la empresa BEVERAGECOM S.A. que en su análisis de entrevista reveló que la deficiencia de una política clara implica que la empresa no tiene lineamientos específicos para la gestión y supervisión efectiva de las cuentas por cobrar. Esta carencia puede resultar en prácticas inconsistentes y decisiones subjetivas que podrían comprometer la confiabilidad de los saldos reportados en los estados financiero. En general, ambos análisis resaltan deficiencia de políticas claras como un desafío en los tratamientos de cuentas por cobrar, pero el primero destaca una acción específica de informar a la gerencia general, mientras que el segundo enfatiza las posibles consecuencias negativas de esta carencia. La discusión sobre cómo abordar estas implicaciones puede ser clave para desarrollar estrategias efectivas en la gestión del tratamiento de las cuentas por cobrar.

En el estudio denominado Control interno contable de las cuentas por cobrar de la junta de agua potable de Olón, realizado por Tomalá (2022), se determinó en relación con el cuestionario de control interno aplicada al componente de evaluación de riesgo, una puntuación general del cuestionario de control interno utilizado para la parte de evaluación de riesgos es (2/6). De este resultado se puede observar que el nivel de confianza es del 33%, que es bajo, y el nivel de confianza es bajo. El riesgo de este componente es alto: 67%, lo que significa que la empresa no puede identificar riesgos en sus operaciones. Tampoco evalúa y monitorea los procedimientos contables sin utilizar una planificación estratégica adecuada para desarrollar y asignar funciones a sus socios comerciales. En cuanto a la empresa BEVERAGECOM SA, enfrenta un nivel significativo de riesgo algo similar en la gestión de cuentas por cobrar, con un riesgo del 50%. La baja confianza del 50% que sugiere que la empresa puede tener una seguridad limitada en la eficacia de sus controles existentes, indicando la necesidad de mejoras sustanciales en los procesos y controles internos del departamento contable. La evaluación sugiere una conciencia de las áreas que

requieren atención inmediata, subrayando la importancia de implementar medidas correctivas para reducir el riesgo y fortalecer los controles internos. En el estudio de la junta de agua potable de Olón, se detallan aspectos específicos del riesgo, como la incapacidad de la empresa para identificar riesgos en sus operaciones y la falta de evaluación y monitoreo de procedimientos contables.

Por consiguiente, en el estudio titulado Control interno de las cuentas por cobrar en “cooperativa de transporte comercial en taxi convencional Taxis Amigo EC.”, Susana (2023) al realizar el estudio de control interno de las actividades de control, se encontró que el 40% corresponde a un bajo nivel de confiabilidad de las actividades de control y el 60% corresponde a un alto nivel de riesgo, lo que demuestra que la organización tiene registros de socios y actividades pendientes, la cooperativa se ve afectada por estos problemas. Similar al análisis de la actividad de control realizado en BEVERAGECOM S.A., este reveló que enfrentó desafíos en las actividades de control asociadas con la cuenta por cobrar, con un nivel de confianza del 43%. Este nivel de confianza más bajo podría atribuirse a la identificación de áreas de mejora en las actividades de control. El riesgo del 57% los resultados del cuestionario de actividades de control señalan una situación inquietante. Las debilidades identificadas en la falta de políticas claras para el deterioro de cuentas por cobrar, la ausencia de conciliaciones, la omisión de cálculos regulares del índice de rotación y la falta de revisiones para garantizar el cumplimiento normativo indican riesgos significativos en la gestión financiera.

Conclusiones

Luego de analizar el control interno de las cuentas por cobrar en la empresa BEVERAGECOM S.A., se pueden obtener las siguientes conclusiones:

La evaluación a través del cuestionario COSO I revela una preocupante situación con un nivel de confianza del 50% y un riesgo del 50%. Las deficiencias identificadas en la falta de actualizaciones formales, políticas eficientes y estrategias para la gestión de cuentas por cobrar indican una necesidad urgente de mejorar los controles internos. La omisión de estrategias para reducir el riesgo de incobrabilidad y la falta de respuesta a riesgos financieros subrayan la falta de un enfoque proactivo.

Por otro lado, en la aplicación del método de antigüedad de saldos en BEVERAGECOM S.A. se permite cuantificar el deterioro de cuentas incobrables. Se propone un deterioro anual del 1%, y el resultado total de deterioro es de \$518,62. Este enfoque brinda una visión detallada de la antigüedad de la cartera, resaltando la

importancia de reconocer el deterioro de manera adecuada para cumplir con la normativa tributaria.

Así mismo, la revisión detallada de los controles internos en las cuentas por cobrar destaca áreas críticas de mejora. La falta de actividades de control, políticas claras para el deterioro y la ausencia de conciliaciones y revisiones periódicas indican debilidades sustanciales en los procesos internos de la empresa. Se identifica la necesidad de implementar medidas concretas para fortalecer la gestión financiera y minimizar los riesgos asociados en los tratamientos contables de las cuentas por cobrar.

Se logra concluir que al realizar la evaluación del control interno en la empresa BEVERAGECOM S.A. revela deficiencias significativas en la gestión y tratamiento de cuentas por cobrar. La deficiencia de políticas y estrategias, el enfoque reactivo en la mitigación de riesgos y las debilidades en las actividades de control representan un riesgo importante para la empresa. Así mismo, la revisión detallada de los controles internos en las cuentas por cobrar destaca áreas críticas de mejora.

Recomendaciones

A partir de las conclusiones anteriores se desarrollan las siguientes recomendaciones o acciones correctivas:

Se recomienda implementar actualizaciones formales que estandaricen y guíen las evaluaciones de cuentas por cobrar. Además, se deben establecer políticas eficientes y estrategias proactivas para la gestión de riesgos, especialmente en la reducción del riesgo de incobrabilidad.

Se sugiere adoptar prácticas para calcular el deterioro de cuentas incobrables utilizando métodos como la antigüedad de saldos. Es esencial incorporar estos cálculos de manera regular para mantener una visión precisa del riesgo financiero y cumplir con las normativas tributarias.

Para abordar las áreas de mejora identificadas, se aconseja implementar actividades de control sólidas, establecer políticas claras para el deterioro de cuentas por cobrar y realizar conciliaciones y revisiones periódicas de manera regular. Estas medidas fortalecerán los procesos internos y mejorarán la gestión financiera de la empresa.

Considerando las conclusiones obtenidas, se recomienda a la empresa BEVERAGECOM S.A. realizar una revisión exhaustiva de sus políticas y procedimientos relacionados con las cuentas por cobrar. Es esencial implementar actualizaciones formales para estandarizar y guiar las evaluaciones, así como desarrollar estrategias proactivas para la gestión de riesgos, especialmente en la reducción del riesgo de incobrabilidad. Además, se aconseja establecer actividades de control sólidas, políticas claras para el deterioro y realizar conciliaciones y revisiones periódicas de manera regular. Estas medidas concretas fortalecerán los procesos internos, mejorarán la gestión financiera y contribuirán a la mitigación de riesgos en las cuentas por cobrar de la empresa.

Referencias

- Acosta, A., y Delgado, C. (2019). *Exámen especial al proceso de la gestión de cobro de las cuentas por cobrar de la empresa COMARVILOP S.A.* Universidad San Gregorio.
<http://repositorio.sangregorio.edu.ec/bitstream/123456789/1332/1/TESIS%20ACOSTA%20MARQUEZ%20Y%20DELGADO%20PRADO.pdf>
- Alizo, S., González, M., y Montil, M. (2018). Evidencia de auditoría en las cuentas por cobrar de las entidades de transporte público, caso: "Asociación Civil Unión de Conductores". *Sapienza Organizacional*, 6(11), 25.
<https://doi.org/https://www.redalyc.org/jatsRepo/5530/553066143003/553066143003.pdf>
- Arcenegui, J. (2003). *Manual de auditoría financiera*. Editorial Desclée de Brouwer.
<https://doi.org/https://elibro.net/es/ereader/upse/47677?page=52>
- Barzola, L., y Zambrano, A. (2021). *Control interno de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Barzam S.A.* Universidad Laica Vicente Rocafuerte De Guayaquil.
<http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/4520/1/T-ULVR-3679.pdf>
- Brito, A., y Escandón, M. (2016). *Propuesta de diseño de un sistema de control interno aplicado a los procesos de inventario, cuentas por cobrar y cuentas por pagar para las compañías limitadas del sector ferretero en la ciudad de Cuenca. Caso: Comercializadora Ecovihga Cía. Ltda.* Universidad del Azuay. <https://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/5401/1/11761.pdf>
- Cedeño, R., López, A., y Zambrano, R. (2021). Las cuentas por cobrar y el impacto financiero en la empresa. 2(4), 4.
<https://doi.org/https://publicacionescd.ulead.edu.ec/index.php/aula-24/article/view/443/748>
- Chila, F. (2019). *Cuentas por cobrar y liquidez en la empresa criaderos de camarones VICTORIA, CRICAVISA S.A, cantón Santa Elena, AÑO 2018.*

Universidad Estatal Península De Santa Elena.
<https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/5185/1/UPSE-TCA-2019-0100.PDF>

- Estupiñán, R. (2006). *Control interno y fraudes: con base a los ciclos transaccionales: análisis de informe COSO I y II (2a. ed.)*. Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones. <https://doi.org/Recuperado de https://elibro.net/es/ereader/upse/69012?page=45>
- Estupiñán, R. (2016). *Control interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales*. Ecoe Ediciones. <https://doi.org/https://elibro.net/es/ereader/upse/70433?page=50>.
- Gonzales, E., Sanabria, S., y Zúñiga, A. (2016). 3(1). [file:///C:/Users/usuario/Downloads/1232-Texto%20del%20art%C3%ADculo-2086-1-10-20200303%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/usuario/Downloads/1232-Texto%20del%20art%C3%ADculo-2086-1-10-20200303%20(1).pdf)
- Guerrero, B. (febrero de 2023). *Sistema de control interno en las cuentas por cobrar de la distribuidora Vélez, año 2021*. Univerdiad Estatal Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/9542/4/UPSE-TCA-2023-0023.pdf>
- Ley de Régimen Tributario Interno. (2018). *Congreso Nacional*. Registro Oficial Suplemento 463. <https://doi.org/https://www.ces.gob.ec/lotaip/2018/Agosto/Anexos-literal-a2/LEY%20DE%20REGIMEN%20TRIBUTARIO%20INTERNO,%20LRTI.pdf>
- Lorna, G. (2020). Procedimientos de control interno para el ciclo de ventas, cuentas por cobrar y cobros. 2(2). <https://doi.org/10.33996/MAYA.V2I2.5>
- Lozada, A. (2018). *Análisis de las cuentas por cobrar en las pequeñas empresas de calzado: caso “Hércules Infantil”*. Pontificia Universidad Católica Del Ecuador. <https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/2436/1/76713.pdf>
- Mantilla, S. (2005). *Control interno: Informe COSO (4a. ed.)*. 4. ed. Bogotá: Ecoe Ediciones. <https://doi.org/https://elibro.net/es/ereader/upse/228508?page=31>
- Mantilla, S. (2013). *Auditoría del control interno (3a. ed.)*. Ecoe Ediciones. <https://doi.org/https://elibro.net/es/ereader/upse/114316?page=17>
- Morales, P. (2010). *Manual de control interno y contable del agente aduanal: compendio didáctico: (ed.)*. Plaza y Valdés. <https://elibro.net/es/ereader/upse/38894>
- Morejon, I. (2017). *Análisis del control interno de cuentas por cobrar de clientes de NIMRI S.A.* Universidad de Guayaquil. <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/22699/1/An%c3%a1lisis%20del%20control%20interno%20de%20cuentass%20por%20cobrar%20de%20clientes%20de%20nimri%20s.a..pdf>

- Mori, J. (2022). *Cuentas por cobrar en las empresas PYMES del rubro Ferretero, Distrito de Surquillo, periodo 2020*. Universidad Privada Del Norte.
<https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/32541/Mori%20Torres%2c%20Jacqueline%20Araceli.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades. (2015). *Sección 11 Instrumentos Financieros Básicos*.
https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/niif_pymes/NIIF_PYME_2015_RES_003_2020EF30.pdf
- Norma Internacional de Información Financiera 9. (2014). *Instrumentos Financieros*. IFRS Foundation.
<https://doi.org/https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIIF%209%20-%20Instrumentos%20Financieros.pdf>
- Normas Internacionales De Contabilidad – NIC. (2016). *Norma Internacional de Contabilidad 1- Presentación de Estados Financieros*.
https://www.mef.gob.pe/es/?id=5255&option=com_content&language=es-ES&Itemid=100328&view=article&lang=es-ES
- Normas Internacionales de Contabilidad Oficializadas - NIC. (2016). *Norma Internacional de Contabilidad 8- Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores*.
https://www.mef.gob.pe/es/?id=5255&option=com_content&language=es-ES&Itemid=100328&view=article&lang=es-ES
- Raza, J., Valencia, E., Lucio, B., y Alejandro, M. (31 de agosto de 2022). Matriz de edad de cartera vencida y su aporte en el procedimiento de auditoría a los créditos comerciales pendientes de recaudación originados en operaciones del giro del negocio. 7(5-1), 334. <https://doi.org/doi.org/10.33386/593dp.2022.5-1.1383>
- Rivera, K. (2020). *Análisis del sistema control interno cuentas x cobrar de la empresa Pharmacid S.A.S*. Universidad De La Salle.
https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=2290&context=contaduria_publica
- Solano, L. (2018). *Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez de la Empresa Mercantil S.A.C. año 2018*. Univerdiad Peruana De Las Américas.
<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/537/CUENTAS%20POR%20COBRAR%20Y%20SU%20INCIDENCIA%20EN%20LA%20LIQUIDEZ%20DE%20LA%20EMPRESA%20MERCANTIL%20S.A.C.%20A%20C%203%209%2010%202018.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Sumba, R. (18 de noviembre de 2015). *Modelo de evaluación del componente cuentas por cobrar en base a la aplicación del cuestionario del control interno*. Universidad Técnica de Machala.
<http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/3484/1/ECUACE-2015-CA-CD00198.pdf>

- Terreros, D. (2021). *Control interno empresarial: sus elementos, objetivos e importancia*. <https://blog.hubspot.es/marketing/control-interno>
- Tigrero, F., Panchana, M., y Cochea, H. (2020). Auditorías a las cuentas de activo: efectivo y cuentas por cobrar. *Journal of business and entrepreneurial studies*, 4(1), 3. <https://doi.org/https://orcid.org/0000-0002-2751-7734>
- Tomalá , A. (2022). *Control interno contable de las cuentas por cobrar de la junta de agua potable de Olón, parroquia Manglaralto, provincia de Santa Elena, año 2021*. <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/9491/1/UPSE-TCA-2023-0055.pdf>
- Tomala, 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*. Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/46000/8475/UPSE-TCA-2022-0094.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Tomalá, S. (2023). *Control interno de las cuentas por cobrar en la empresa “cooperativa de transporte comercial en taxi convencional TAXIS AMIGO EC. Rafael Correa”, cantón santa elena, año 2022*. <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/9959/1/UPSE-TCA-2023-0110.pdf>
- Valles, Y. (2022). *Aprende a calcular la rotación de cuentas por cobrar*. <https://bind.com.mx/blog/contabilidad-y-finanzas/rotacion-cuentas-por-cobrar>
- Vásquez, B. (2019). *Control interno al componente cuentas por cobrar y su incidencia en los procesos de créditos y cobranzas de la empresa PROEME S.A. de la ciudad de Manta*. Universidad Laica Eloy Alfaro De Manabí. <https://repositorio.ulead.edu.ec/bitstream/123456789/2007/1/ULEAM-CT.AUD-0048.pdf>
- Vera, E. (2020). *Gestión de las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez de la distribuidora WALTER CAICEDO S.C.C., periodo 2017-2018*. Universidad Técnica Estatal De Quevedo. <https://repositorio.uteq.edu.ec/bitstream/43000/6238/1/T-UTEQ-136.pdf>
- Villar, M. (2021). *Control de cuentas por cobrar en la empresa PROAGRO S.A.C. Guadalupe año 2018*. Univerdiad Señor De Sipán. <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/9073/Villar%20Aliaga%20Mar%C3%ADa%20Elena.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Yagual , R. (2023). *Control interno de la cuenta por cobrar en la empresa FITOSERVICE, Cantón Santa Elena, Provincia de Santa Elena año 2022*. <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/9957/1/UPSE-TCA-2023-0114.pdf>

Zamora, E. (2023). *La conciliación contable: cómo se hace de forma fácil*.
<https://payhawk.com/es/blog/conciliacion-contable>

Apéndice

Apéndice 1

Matriz de consistencia

Título	Problema	Objetivos	Variables	Dimensiones	Indicadores	Metodología
Control interno de las cuentas por cobrar en la empresa American Beverage Company BEVERAGECOM S.A., cantón Santa Elena, provincia de Santa Elena, año 2022	<p>Formulación del problema</p> <p>¿Cuál es el estado de las cuentas por cobrar en la empresa American Beverage Company BEVERAGECOM S.A., cantón Santa Elena, provincia de Santa Elena, año 2022?</p>	<p>Objetivo general</p> <p>Evaluar el control interno en la empresa American Beveragecom Company BEVERAGECOM S.A. utilizando el marco integrado COSO I, con el fin de realizar un análisis exhaustivo de las cuentas por cobrar durante el año 2022.</p>	Control interno de las cuentas por cobrar	Control interno	Objetivos-Importancia- Efectividad del control interno-Riesgos	<p>Tipos De Investigación</p> <p>Enfoque Mixto Transversal</p> <p>Alcance Descriptivo Exploratorio</p> <p>Método de investigación Bibliográfico Documental</p> <p>Instrumentos Entrevista COSO I</p>
				Cuentas por cobrar	Importancia, tratamiento contable, antigüedad de saldos, indicadores de rotación, segmentación de cartera, , conciliación, deterioro, políticas de créditos y cobranzas	
	<p>Sistematización del problema</p> <p>- ¿Cuál es el proceso utilizado para el análisis y control de las cuentas por cobrar en la compañía?</p> <p>- ¿Cómo asegurar una gestión financiera óptima y la mitigación adecuada de riesgos relacionados con las cuentas por cobrar?</p> <p>- ¿Cómo formular recomendaciones concretas y viables para fortalecer el control interno con el propósito de garantizar una gestión óptima?</p>	<p>Objetivo específico</p> <p>-Medir la efectividad de los controles internos implementados en el tratamiento de las cuentas por cobrar conforme a los criterios y principios establecidos por COSO I.</p> <p>-Desarrollar un enfoque objetivo para evaluar la cartera de BEVERAGECOM SA mediante la aplicación del método de antigüedad de saldos, con el propósito de cuantificar el deterioro de las cuentas incobrables.</p> <p>-Identificar posibles áreas de mejora en el control interno de las cuentas por cobrar para garantizar una gestión óptima y minimizar los riesgos asociados proporcionando recomendaciones concretas y viables basadas en los hallazgos y evaluaciones realizadas.</p>		Componentes de Control Interno COSO I	Ambiente de control - evaluaciones de riesgo - actividades de control- Información y comunicación- Monitoreo	

Apéndice 2

Instrumento: Entrevista

Entrevista dirigida al personal del área contable y gerente de operaciones de la empresa American Bevarage Company BEVERAGECOM S.A.

¿Se lleva a cabo la revisión y supervisión continua de los procesos contables asociados con las cuentas por cobrar y se toman medidas adecuadas para el recupero de fondos atrasados?

¿Existen políticas adecuadas para evaluar la adecuación de las provisiones para cuentas incobrables y el tratamiento de saldos vencidos?

¿Poseen controles internos específicos implementados para asegurar la correcta clasificación, medición y registro contable de las cuentas por cobrar, siguiendo las normativas contables y tributarias, incluyendo la Ley de Tributación Interna?

¿Cómo se realiza la evaluación y reconocimiento del deterioro de las cuentas por cobrar en BEVERAGECOM S.A.?

¿Existen criterios específicos para la identificación y tratamiento de cuentas incobrables, y cómo se aplican estos criterios en la gestión contable de la cartera?

¿Se monitorea y se da seguimiento a los pagos de cuentas por cobrar y se toman medidas adecuadas para el recupero de fondos atrasados?

Apéndice 3

Instrumento: Formato, Cuestionario de Control Interno- COSO I

Ambiente de control

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO							
Entidad Auditada	BEVERAGECOM S.A		 COMPAÑIA AMERICAN BEVERAGE COMPANY BEVERAGECOM S.A				
Área auditada	Departamento de Operaciones de cobranza y departamento contable						
Periodo	2022						
Elaborado por:	Kerly Orrala Vera						
AMBIENTE DE CONTROL							
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1	NO= 0	
1	¿Se realizan actualizaciones en el sistema de planificación, así como en los indicadores de gestión que permitan evaluar el cumplimiento establecido por la entidad?						
2	¿La alta dirección participa activamente en la definición de políticas y estrategias para la gestión de cuentas por cobrar?						
3	¿La estructura organizativa mantienen una segregación de funciones para prevenir posibles conflictos de interés en el tratamiento de cuentas por cobrar?						
4	¿Se verifica que las autorizaciones estén adecuadamente documentadas y respaldadas para las transacciones de cuentas por cobrar?						
5	¿Se corrigen los errores en los registros contables que se detecten durante las auditorías fiscales?						
6	¿En la organización se evalúa el sistema de control interno, los procesos administrativos, técnicos, ambientales, financieros, legales, operativos, estratégicos y gestión de riesgos?						
Total							

La implementación efectiva de controles internos en este componente garantiza la integridad, eficiencia y eficacia de la gestión de cuentas por cobrar de acuerdo con los principios contables y regulatorios aplicables.

Evaluación de riesgo

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO							
Entidad Auditada	BEVERAGECOM S.A			 COMPANIA AMERICAN BEVERAGE COMPANY BEVERAGECOM S.A			
Área auditada	Departamento de Operaciones de cobranza y departamento						
Periodo	2022						
Elaborado por:	Kerly Orrala Vera						
EVALUACIÓN DE RIESGO							
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1	NO= 0	
1	¿Se ha identificado y documentado una lista de riesgos potenciales asociados con las cuentas por cobrar, considerando las características de la industria y la naturaleza de la organización?						
2	¿Se han establecido estrategias y acciones para mitigar o reducir los riesgos identificados, incluyendo el riesgo de incobrabilidad?						
3	¿Se documentan y comunican las acciones de respuesta a los riesgos de incobrabilidad, y se asignan responsabilidades claras para su implementación?						
4	¿Existen políticas y procedimientos para identificar los riesgos que presentan las cuentas por cobrar?						
5	¿Existe un proceso para garantizar que las transacciones se registren de acuerdo con la ley de tributación?						
Total							

La implementación efectiva de estos controles internos contribuirá a asegurar la adecuada gestión y presentación de las cuentas por cobrar.

Actividades de control

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO							
Entidad Auditada	BEVERAGECOM S.A						
Área auditada	Departamento de Operaciones de cobranza y departamento contable						
Periodo	2022						
Elaborado por:	Kerly Orrala Vera						
ACTIVIDADES DE CONTROL							
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1	NO= 0	
1	¿La empresa tiene políticas claras para el reconocimiento y cálculo de provisiones para deterioro de cuentas por cobrar?						
2	¿Se realizan reconciliaciones periódicas entre los saldos de cuentas por cobrar y los registros contables para garantizar la exactitud y completitud de los datos?						
3	¿La empresa calcula regularmente el índice de rotación de la cartera de cuentas por cobrar?						
4	¿Se monitorea continuamente el rendimiento de las cuentas por cobrar, incluyendo el seguimiento de los pagos y el manejo de cuentas en mora?						
5	¿Existen políticas y procedimientos para la aprobación de las transacciones contables?						
6	¿Se realizan revisiones de los registros contables para garantizar que se cumplen con las disposiciones establecidas por la empresa?						
7	¿Se evalúa y revisa de forma periódica la existencia de indicadores de deterioro de cuentas por cobrar, considerando la posible pérdida de valor?						
Total							

La implementación efectiva de controles internos en este componente garantiza que la organización esté adecuadamente informada y preparada para gestionar los riesgos asociados con las cuentas por cobrar.

Sistemas de información y comunicación

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO							
Entidad Auditada	BEVERAGECOM S.A		 COMPAÑIA AMERICAN BEVERAGE COMPANY BEVERAGECOM S.A				
Área auditada	Departamento de Operaciones de cobranza y departamento contable						
Periodo	2022						
Elaborado por:	Kerly Orrala Vera						
SISTEMAS DE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN							
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1	NO= 0	
1	¿La información sobre las cuentas por cobrar se revisa de manera periódica para determinar si existe evidencia de deterioro?						
2	¿Se tienen políticas y procedimientos establecidos para la actualización y mantenimiento de la información de cuentas por cobrar?						
3	¿Los sistemas de información y comunicación utilizados para el tratamiento control contable están diseñados para garantizar la integridad y fiabilidad de la información?						
4	¿Se verifica que las comunicaciones con los clientes cumplan con las leyes y regulaciones aplicables en términos de privacidad y protección de datos?						
5	¿Se monitorean y registran las comunicaciones relevantes con los clientes para futuras referencias y auditorías?						
Total							

La implementación efectiva de controles internos en este componente garantiza la exactitud, integridad y disponibilidad de la información relevante para la gestión de cuentas por cobrar.

Actividades de monitoreo y supervisión

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO						
Entidad Auditada	BEVERAGECOM S.A			 COMPAÑIA AMERICAS BEVERAGE COMPANY BEVERAGECOM S.A		
Área auditada	Departamento de Operaciones de cobranza y departamento contable					
Periodo	2022					
Elaborado por:	Kerly Orrala Vera					
ACTIVIDADES DE MONITOREO Y SUPERVISIÓN						
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1 NO= 0	
1	¿Se realizan revisiones regulares de los saldos de cuentas por cobrar y las transacciones relacionadas para identificar posibles errores o discrepancias?					
2	¿Se lleva a cabo un seguimiento de los pagos recibidos y se concilian con las cuentas por cobrar registradas en el sistema?					
3	¿Se monitorea la aplicación adecuada de las políticas y procedimientos relacionados con las cuentas por cobrar y se toman acciones correctivas cuando sea necesario?					
4	¿Se realizan revisiones periódicas de los saldos de cuentas por cobrar para asegurar su exactitud y verificar la conciliación con otros registros y sistemas?					
5	¿Se monitorea y se da seguimiento a los pagos de cuentas por cobrar y se toman medidas adecuadas para la recuperación de fondos atrasados?					
Total						

La implementación efectiva de controles internos en este componente garantiza la adecuada supervisión y mejora continua de la gestión de cuentas por cobrar.

Nivel de Riesgo y Nivel de Confianza

NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MEDIO	BAJO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
BAJO	MEDIO	ALTO

NIVEL DE CONFIANZA		
--------------------	--	--

Apéndice 4

Instrumento: Proyección de resultados de Cuestionario de Control Interno- COSO I

Ambiente de control

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO						
Entidad Auditada		BEVERAGECOM S.A				
Área auditada		Departamento de Operaciones de cobranza y departamento contable				
Periodo		2022				
Elaborado por:		Kerly Orrala Vera				
AMBIENTE DE CONTROL						
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1 NO= 0	
1	¿Se realizan actualizaciones en el sistema de planificación, así como en los indicadores de gestión que permitan evaluar el cumplimiento establecido por la entidad?		x		0	No realizan actualizaciones formales para estandarizar y guiar este proceso de evaluación.
2	¿La alta dirección participa activamente en la definición de políticas y estrategias para la gestión de cuentas por cobrar?		x		0	No abordan políticas eficientes y estrategias para guiar la gestión en las cuentas por cobrar
3	¿La estructura organizativa mantiene una segregación de funciones para prevenir posibles conflictos de interés en el tratamiento de cuentas por cobrar?	x			1	
4	¿Se verifica que las autorizaciones estén adecuadamente documentadas y respaldadas para las transacciones de cuentas por cobrar?	x			1	
5	¿Se corrigen los errores en los registros contables que se detecten durante las auditorías fiscales?		x		0	No se corrigen a tiempo
6	¿En la organización se evalúa el sistema de control interno, los procesos administrativos, técnicos, ambientales, financieros, legales, operativos, estratégicos y gestión de riesgos?	x			1	
Total					3	

Nota: La información se obtuvo por medio del personal responsable de la empresa Contador y gerente de operaciones de cobranzas de la empresa BEVERAGECOM

S.A. mediante la aplicación del cuestionario de control interno denominado COSO I, elaborado por Kerly Orrala Vera.

Evaluación de riesgo

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO						
Entidad Auditada	BEVERAGECOM S.A			 COMPAÑIA AMERICAN BEVERAGE COMPANY BEVERAGECOM S.A		
Área auditada	Departamento de Operaciones de cobranza y departamento contable					
Periodo	2022					
Elaborado por:	Kerly Orrala Vera					
EVALUACIÓN DE RIESGO						
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1 NO= 0	
1	¿Se ha identificado y documentado una lista de riesgos potenciales asociados con las cuentas por cobrar, considerando las características de la industria y la naturaleza de la organización?	x			1	
2	¿Se han establecido estrategias y acciones para mitigar o reducir los riesgos identificados, incluyendo el riesgo de incobrabilidad?		x		0	No mantienen estrategias para reducir el riesgo de incobrabilidad
3	¿Se documentan y comunican las acciones de respuesta a los riesgos de incobrabilidad, y se asignan responsabilidades claras para su implementación?		x		0	No se da respuesta a los riesgos de incobrabilidad
4	¿Existen políticas y procedimientos para identificar los riesgos que presentan las cuentas por cobrar?	x			1	
5	¿Existe un proceso para garantizar que las transacciones se registren de acuerdo con la ley de tributación?		x		0	No incluyen actividades de control para manejar los riesgos de la institución
Total					2	

Nota: La información se obtuvo por medio del personal responsable de la empresa Contador y gerente de operaciones de cobranzas de la empresa BEVERAGECOM S.A. mediante la aplicación del cuestionario de control interno denominado COSO I, elaborado por Kerly Orrala Vera.

Actividades de control

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO							
Entidad Auditada	BEVERAGECOM S.A		 COMPAÑIA AMERICAN BEVERAGE COMPANY BEVERAGECOM S.A				
Área auditada	Departamento de Operaciones de cobranza y departamento contable						
Periodo	2022						
Elaborado por:	Kerly Orrala Vera						
ACTIVIDADES DE CONTROL							
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1	NO= 0	
1	¿La empresa tiene políticas claras para el reconocimiento y cálculo de provisiones para deterioro de cuentas por cobrar?		x			0	No posee políticas claras para el deterioro de las cuentas por cobrar
2	¿Se realizan reconciliaciones periódicas entre los saldos de cuentas por cobrar y los registros contables para garantizar la exactitud y completitud de los datos?		x			0	No se evidencia que realizan conciliaciones entre los saldos de cuentas por cobrar
3	¿La empresa calcula regularmente el índice de rotación de la cartera de cuentas por cobrar?		x			0	La compañía no calcula regularmente el índice de rotación de las cuentas por cobrar
4	¿Se monitorea continuamente el rendimiento de las cuentas por cobrar, incluyendo el seguimiento de los pagos y el manejo de cuentas en mora?	x				1	
5	¿Existen políticas y procedimientos para la aprobación de las transacciones contables?	x				1	
6	¿Se realizan revisiones de los registros contables para garantizar que se cumplen con las disposiciones establecidas por la empresa?					1	
7	¿Se evalúa y revisa de forma periódica la existencia de indicadores de deterioro de cuentas por cobrar, considerando la posible pérdida de valor?		x			0	No se encontró información que indique que la empresa evalúa y revisa de forma periódica la existencia de indicadores de deterioro de cuentas por cobrar.
Total						3	

Nota: La información se obtuvo por medio del personal responsable de la empresa Contador y gerente de operaciones de cobranzas de la empresa BEVERAGECOM

S.A. mediante la aplicación del cuestionario de control interno denominado COSO I, elaborado por Kerly Orrala Vera.

Sistemas de información y comunicación

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO							
Entidad Auditada	BEVERAGECOM S.A		 COMPAÑIA AMERICAN BEVERAGE COMPANY BEVERAGECOM S.A				
Área auditada	Departamento de Operaciones de cobranza y departamento contable						
Periodo	2022						
Elaborado por:	Kerly Orrala Vera						
SISTEMAS DE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN							
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1	NO= 0	
1	¿La información sobre las cuentas por cobrar se revisa de manera periódica para determinar si existe evidencia de deterioro?		x			0	No se evidencia que exista una revisión para determinar si hay evidencia de deterioro
2	¿Se tienen políticas y procedimientos establecidos para la actualización y mantenimiento de la información de cuentas por cobrar?	x				1	
3	¿Los sistemas de información y comunicación utilizados para el tratamiento control contable están diseñados para garantizar la integridad y fiabilidad de la información?		x			0	El sistema de información y comunicación no están diseñados para garantizar integridad y fiabilidad de información
4	¿Se verifica que las comunicaciones con los clientes cumplan con las leyes y regulaciones aplicables en términos de privacidad y protección de datos?	x				1	
5	¿Se monitorean y registran las comunicaciones relevantes con los clientes para futuras referencias y auditorías?	x				1	
Total						3	

Nota: La información se obtuvo por medio del personal responsable de la empresa Contador y gerente de operaciones de cobranzas de la empresa BEVERAGECOM S.A. mediante la aplicación del cuestionario de control interno denominado COSO I, elaborado por Kerly Orrala Vera.

Actividades de monitoreo y supervisión

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO							
Entidad Auditada	BEVERAGECOM S.A		 COMPAÑIA AMERICANA BEVERAGE COMPANY BEVERAGECOM S.A				
Área auditada	Departamento de Operaciones de cobranza y departamento contable						
Periodo	2022						
Elaborado por:	Kerly Orrala Vera						
ACTIVIDADES DE MONITOREO Y SUPERVISIÓN							
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI=1	NO=0	
1	¿Se realizan revisiones regulares de los saldos de cuentas por cobrar y las transacciones relacionadas para identificar posibles errores o discrepancias?	x			1		
2	¿Se lleva a cabo un seguimiento de los pagos recibidos y se concilian con las cuentas por cobrar registradas en el sistema?	x			1		
3	¿Se monitorea la aplicación adecuada de las políticas y procedimientos relacionados con las cuentas por cobrar y se toman acciones correctivas cuando sea necesario?		x		0		No cuentan con políticas adecuadas para procedimientos relacionados con las cuentas por cobrar
4	¿Se realizan revisiones periódicas de los saldos de cuentas por cobrar para asegurar su exactitud y verificar la conciliación con otros registros y sistemas?	x			1		
5	¿Se monitorea y se da seguimiento a los pagos de cuentas por cobrar y se toman medidas adecuadas para la recuperación de fondos atrasados?		x		0		Sí se da seguimiento pero no se toman medidas adecuadas para la recuperación de fondos atrasados.
Total					3		

Nota: La información se obtuvo por medio del personal responsable de la empresa Contador y gerente de operaciones de cobranzas de la empresa BEVERAGECOM S.A. mediante la aplicación del cuestionario de control interno denominado COSO I, elaborado por Kerly Orrala Vera.

Nivel de Riesgo y Nivel de Confianza

NIVEL DE RIESGO

ALTO	MODERADO	BAJO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
BAJO	MODERADO	ALTO

NIVEL DE CONFIANZA

Apéndice 4

Cronograma de tutorías de titulación



**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: Lcdo. José Erazo Castillo


FIRMA DEL ESTUDIANTE

NOMBRE: Kerly Ariana Orrala Vera

Apéndice 5

Ficha del control de tutorías de trabajos de titulación

 UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS FICHA PARA EL CONTROL DE TUTORÍAS DE TRABAJOS DE TITULACIÓN							
Facultad:		Ciencias Administrativas					
Carrera:		Contabilidad y Auditoría					
Modalidad de Titulación		Trabajo de Integración Curricular					
Docente tutor:		Lcdo. José Javier Erazo Castillo, Msc.					
FECHA	HORA		NOMBRE DEL ESTUDIANTE	NIVEL Y PARALELO	DESCRIPCIÓN DE TEMAS DESARROLLADOS	RESULTADOS DE LA TUTORIA	TIPO DE TUTORIA
	INICIO	FIN					
14/9/2023	14:30	15:30	ORRALA VERA KERLY ARIANA	8vo	REVISION DE ANTEPROYECTO	SUGERENCIAS Y ESTABLECIMIENTO DE TEMA FINAL	TITULACIÓN
21/9/2023	14:30	15:30	ORRALA VERA KERLY ARIANA	8vo	REVISIÓN DE MATRIZ DE CONSISTENCIA	SUGERENCIA SOBRE MATRIZ DE CONSISTENCIA	
28/9/2023	14:30	15:30	ORRALA VERA KERLY ARIANA	8vo	REVISIÓN DE CAPITULO 1	SUGERENCIA EN LOS OBJETIVOS, INDICADORES Y LA METOLOGIA A UTILIZAR	
5/10/2023	14:30	15:30	ORRALA VERA KERLY ARIANA	8vo	REVISIÓN DE LA PROBLEMÁTICA	SUGERENCIAS CAUSA, EFECTO	
12/10/2023	14:30	15:30	ORRALA VERA KERLY ARIANA	8vo	REVISIÓN DE CORRECCIONES APLICADAS	APROBACIÓN DE CAPITULO	
19/10/2023	14:30	15:30	ORRALA VERA KERLY ARIANA	8vo	REVISIÓN DE LOS INSTRUMENTOS	SUGERENCIAS EN EL COSO 1 Y LA ENTREVISTA	
26/10/2023	14:30	15:30	ORRALA VERA KERLY ARIANA	8vo	REVISIÓN DE CORRECCIONES SOBRE EL COSO 1	APROBACIÓN DE INSTRUMENTO	
2/11/2023	14:30	15:30	ORRALA VERA KERLY ARIANA	8vo	REVISIÓN DE CORRECCIONES EN LA ENTREVISTA	APROBACIÓN DE INSTRUMENTO	
9/11/2023	14:30	15:30	ORRALA VERA KERLY ARIANA	8vo	REVISIÓN DE LOS RESULTADOS	SUGERENCIAS	
16/11/2023	14:30	15:30	ORRALA VERA KERLY ARIANA	8vo	REVISIÓN DE LAS CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	SUGERENCIAS	
23/11/2023	14:30	15:30	ORRALA VERA KERLY ARIANA	8vo	REVISIÓN DEL TRABAJO FINAL Y SUGERENCIAS	CORRECCIONES	
30/11/2023	14:30	15:30	ORRALA VERA KERLY ARIANA	8vo	REVISIÓN DEL TRABAJO FINAL Y SUGERENCIAS	CORRECCIONES DEL TRABAJO FINAL	
OBSERVACIONES DEL DOCENTE:							
 FIRMA DEL TUTOR			 FIRMA DEL ESTUDIANTE				

Apéndice 6

Registro de actividad comercial

SRI		Certificado Registro Único de Contribuyentes
Razón Social AMERICAN BEVERAGE COMPANY BEVERAGECOM S.A.		Número RUC 2490024886001
Representante legal • BORBOR TOMALA CHRISTIAN DANIEL		
Estado ACTIVO	Régimen RIMPE - EMPRENDEDOR	
Fecha de registro 13/08/2018	Fecha de actualización 27/01/2023	Inicio de actividades 24/07/2018
Fecha de constitución 24/07/2018	Reinicio de actividades No registra	Cese de actividades No registra
Jurisdicción ZONA 5 / SANTA ELENA / SANTA ELENA		Obligado a llevar contabilidad NO
Tipo SOCIEDADES	Agente de retención SI	Contribuyente especial NO
Domicilio tributario		
Ubicación geográfica		
Provincia: SANTA ELENA Cantón: SANTA ELENA Parroquia: SANTA ELENA		
Dirección		
Barrio: ENRIQUE DROUET Calle: 44 Número: S/N Referencia: A UN COSTADO DEL ESTADIO ALBERTO SPENCER		
Medios de contacto		
Email: administracion@beveragecom.org Celular: 0967734630		
Actividades económicas		
<ul style="list-style-type: none"> • C11040102 - ELABORACIÓN DE BEBIDAS NO ALCOHÓLICAS EMBOTELLADAS (EXCEPTO CERVEZA Y VINO SIN ALCOHOL): LIMONADAS, NARANJADAS, BEBIDAS ARTIFICIALES DE JUGOS DE FRUTAS. • C11040105 - ELABORACIÓN DE BEBIDAS NO ALCOHÓLICAS EMBOTELLADAS (EXCEPTO CERVEZA Y VINO SIN ALCOHOL): BEBIDAS AROMATIZADAS Y/O EDULCORADAS, AGUAS TÓNICAS, GELATINA COMESTIBLE, BEBIDAS HIDRATANTES, ETCÉTERA. • C11040301 - SERVICIOS DE APOYO A LA ELABORACIÓN DE BEBIDAS NO ALCOHÓLICAS; PRODUCCIÓN DE AGUAS MINERALES Y OTRAS AGUAS EMBOTELLADAS A CAMBIO DE UNA RETRIBUCIÓN O POR CONTRATO. 		
Establecimientos		
Abiertos 2	Cerrados 0	
Obligaciones tributarias		
<ul style="list-style-type: none"> • 2021 - DECLARACIÓN SEMESTRAL IVA • 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE 		

Razón Social
AMERICAN BEVERAGE COMPANY
BEVERAGECOM S.A.

Número RUC
2490024886001

- 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- ANEXO RELACIÓN DEPENDENCIA
- ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
 – ANUAL
- ANEXO DE DIVIDENDOS, UTILIDADES O BENEFICIOS - ADI

i Las obligaciones tributarias reflejadas en este documento están sujetas a cambios. Revise periódicamente sus obligaciones tributarias en www.sri.gob.ec.

Números del RUC anteriores

No registra



Código de verificación: RCR169513576360464
 Fecha y hora de emisión: 19 de septiembre de 2023 10:02
 Descripción: 10.1.2.142

Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. HAC-DCRRCGC15-0000217, publicada en el Tercer Suplemento del Registro Oficial 462 del 19 de marzo de 2015, por lo que no requiere sello ni firma por parte de la Administración Tributaria, mismo que lo puede verificar en la página transaccional SRI en línea y/o en la aplicación SRI Móvil.

Apéndice 7

Carta Aval



COMPAÑÍA AMERICAN BEVERAGE COMPANY BEVERAGECOM S.A

La Libertad, 20 de septiembre del 2023

Ing. Emanuel Bohórquez Armijos, MSc
Coordinador de UIC - CyA
Facultad de Ciencias Administrativas

En su despacho. -

Yo, Ing. Giovanni Villao Alejandro, gerente de operaciones de la compañía American Beverage Company BEVERAGECOM S.A., por medio de la presente le hacemos constatar que la señorita **Kerly Ariana Orrala Vera** con cédula de identidad No. **2450850850**, estudiante matriculado en el actual período académico 2023-2 en el 8vo semestre de la carrera de Contabilidad y Auditoría en la Universidad Península de Santa Elena, la misma que se le otorga el permiso correspondiente para poder trabajar en nuestra compañía y realizar el trabajo de integración curricular con una de las cuentas contables de los estados financieros del año 2022.

Atentamente,



Ing. Giovanni Villao Alejandro
Gerente de Operaciones
American Beverage Company BEVERAGECOM S.A.