



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

TEMA:

**CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR EN EL
LABORATORIO DE LARVAS Y MADURACIÓN LOBO MARINO 1,
CANTÓN SALINAS, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2022.**

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

AUTOR:

Pilligua Meregildo Mayeli Michelle

LA LIBERTAD – ECUADOR

2024

Aprobación del profesor tutor

En mi calidad de Profesor Tutor del trabajo de titulación, **“Control Interno en las Cuentas por Cobrar en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena, Año 2022”**, elaborado por la Srta. Mayeli Michelle Pilligua Meregildo, egresada de la Carrera Contabilidad y Auditoría, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, declaro que luego de haber asesorado científica y técnicamente su desarrollo y estructura final del trabajo, éste cumple y se ajusta a los estándares académicos y científicos, razón por la cual la apruebo en todas sus partes.

Atentamente



Lcda. Sandy De la A Muñoz, Msc.

Profesor tutora

Autoría del trabajo

El presente Trabajo de Titulación denominado “Control Interno en las Cuentas por Cobrar en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, Cantón Salinas, 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 Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Yo, Mayeli Michelle Pilligua Meregildo con cédula de identidad 2450764200 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.



Pilligua Meregildo Mayeli Michelle

C.C. No.: 245076420-0

Agradecimientos

Primordialmente agradezco a Dios por brindarme la salud y la voluntad para culminar el proceso de formación profesional.

A mi madre por ser el apoyo incondicional con la motivación constante para la finalización de la investigación.

A mis dos hermanos por sus enseñanzas y dedicación al no rendirme nunca en los procesos de investigación.

Agradezco a una persona muy importante en mi vida que siempre ha estado conmigo a pesar de las diferentes dificultades y no dejarme caer y por eso sigo en la culminación de la investigación.

Mayeli Michelle Pilligua Meregildo

Dedicatoria

Dedicó este trabajo de investigación a mi familia por ser un apoyo y amor incondicional, por darme un motivo y sacrificio, han sido una pieza de mi ciclo académicos. También dedico este presente trabajo de investigación a la empresa Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, que me permitieron culminar con éxito mi proyecto

Mayeli Michelle Pilligua Meregildo

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN

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



**Lcda. Sandy De la A Muñoz, Msc.
PROFESOR TUTOR**



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



**Ing. Emanuel Bohórquez Armijo, Msc.
PROFESOR GUÍA DE LA UIC**



**Lcdo. Andrés Soriano Soriano
ASISTENTE ADMINISTRATIVO**

Índice

Introducción	13
Planteamiento del problema	14
Sistematización	16
Objetivo General	16
Objetivos específicos	16
Justificación.....	17
Mapeo.....	17
Capítulo I. Marco Referencial.....	18
Revisión de literatura	18
Desarrollo de Teorías y Conceptos	20
Control Interno de las Cuentas por Cobrar	20
Control Interno	20
Cuenta por cobrar	24
Indicadores de cuentas por cobrar.....	27
Cuestionario de control interno “COSO I”	29
Fundamentación legal	31
Reglamento a la Ley del Régimen Tributario Interno	31
Norma de Control Interno	32
Norma Internacional de Información financiera	33
Ley de Régimen Tributario Interno.....	39
Capítulo II. Metodología.....	41
Diseño de Investigación.....	41
Enfoque Mixto	41
Alcance.....	41
Diseño	41

Métodos de la investigación.....	41
Método bibliográfico.....	41
Método deductivo.....	42
Método analítico.....	42
Población y muestra	42
Población.....	42
Muestra.....	43
Recolección y procesamiento de los datos.....	43
Técnicas de investigación	43
Instrumentos de investigación.....	44
Capítulo III. Resultados y Discusión	45
Análisis de datos	45
Análisis de entrevista realizada al Contador	45
Análisis de entrevista realizada al jefe de Créditos.....	47
Cuestionario del control interno aplicado al contador y al jefe de cobranzas.....	50
Análisis de la cartera vencida.....	58
Índices de Rotación de Cuentas por Cobrar.....	59
Discusión.....	61
Conclusiones	63
Recomendaciones.....	64
Referencias.....	65

Índice de Tablas

Tabla 1 Población del Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1	42
Tabla 2 Muestra no probabilística por conveniencia	43
Tabla 3 Nivel de Confianza y riesgo.....	50
Tabla 4 Ambiente de Control.....	50
Tabla 5 Evaluación de riesgos.....	51
Tabla 6 Actividades de Control.....	52
Tabla 7 Información y Comunicación.....	53
Tabla 8 Supervisión y Monitoreo.....	54
Tabla 9 Recopilación de los componentes del cuestionario de control interno Coso 1	57
Tabla 10 Pérdidas crediticias incurridas.....	58
Tabla 11 Asiento Contable Deterioro.....	59
Tabla 12 Porcentajes sugeridos en el cálculo del deterioro	74
Tabla 13 Asiento Provisión por deterioro	76

Índice de Figura

Figura 1 Ambiente de Control	51
Figura 2 Evaluación de riesgos	52
Figura 3 Actividades de Control.....	53
Figura 4 Información y Comunicación.....	54
Figura 5 Supervisión y Monitoreo	55
Figura 6 Resumen del Cuestionario del control interno Coso 1	57

Índice de Apéndice

Apéndice 1 Informe de Control Interno	73
Apéndice 2 Cronograma de Tutorías.....	77
Apéndice 3 Ficha de Tutoría	78
Apéndice 4 Matriz de Consistencia.....	79
Apéndice 5 Formato de entrevista para el Contador	80
Apéndice 6 Formato de entrevista al jefe de créditos y cobranzas.....	82
Apéndice 7 Cuestionario de Control Interno del contador y jefe de créditos y cobranz	83
Apéndice 9 Estados Financieros.....	88
Apéndice 8 Carta Aval	89
Apéndice 10 Evidencia de visitas.....	90



AUTOR:

Pilligua Meregildo Mayeli Michelle

TUTOR:

Lcda. De la A Muñoz Sandy, Mgtr.

Resumen

El control interno de las cuentas por cobrar desempeña un papel crucial en las empresas, siendo de gran importancia para mantener la liquidez y solvencia empresarial, además de salvaguardar los activos y asegurar estados financieros razonablemente presentados. El Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1 muestra políticas y procedimientos deficientes en la gestión contable de las cuentas por cobrar, que causan procesos de cobros tardíos y falta de reconocimiento del deterioro acumulado de cuentas incobrables. La investigación tiene como objetivo analizar los procedimientos de control interno de cuentas por cobrar mediante el sistema de control interno COSO I. En la metodología se aplicó un enfoque mixto con un alcance descriptivo y se utilizaron métodos bibliográficos, deductivos y analíticos. Se consideró una muestra no probabilística y se obtuvieron resultados a través de entrevistas y el cuestionario de control interno COSO 1 al personal involucrado con el estudio. Los resultados muestran que la empresa no cumple con la aplicación de las NIIF para PYMES sección 11, deficiencia en el proceso de recaudación de la cartera vencida y además no cuentan con un manual actualizado para el tratamiento de la cartera de clientes. Por ende, se sugiere que la empresa establezca un manual de políticas y procedimientos claros para el control interno de las cuentas por cobrar e implementar la evaluación oportuna para mitigar riesgos en los procesos de recuperación de la cartera y así también, mejorar la gestión contable.

Palabras Claves: Control Interno, cuentas por cobrar, Coso I, NIIF para Pymes.



AUTHOR:

Pilligua Meregildo Mayeli Michelle

TUTOR:

Lcda. De la A Muñoz Sandy, Mgr.

Abstract

The internal control of accounts receivable plays a crucial role in companies, being of great importance to maintain liquidity and business solvency, in addition to safeguarding assets and ensuring fairly presented financial statements. The Sea Lion Larvae and Maturation Laboratory 1 shows deficient policies and procedures in the accounting management of accounts receivable, which cause late collection processes and lack of recognition of the accumulated impairment of uncollectible accounts. The objective of the research is to analyze the internal control procedures for accounts receivable using the COSO I internal control system. In the methodology, a mixed approach with a descriptive scope was applied and bibliographic, deductive and analytical methods were used. A non-probabilistic sample was considered, and results were obtained through interviews and the COSO 1 internal control questionnaire to the personnel involved in the study. The results show that the company does not comply with the application of IFRS for SMEs section 11, deficiency in the process of collecting the overdue portfolio and also does not have an updated manual for the treatment of the client portfolio. Therefore, it is suggested that the company establish a clear policy and procedures manual for the internal control of accounts receivable and implement timely assessment to mitigate risks in the portfolio recovery process and improve accounting management.

Keywords: Internal Control, accounts receivable, Coso I, IFRS for SMEs.

Introducción

El control interno de cuentas por cobrar desempeña un papel fundamental en la gestión financiera de las organizaciones, permitiendo mejorar la eficiencia y eficacia para minimizar pérdidas en la cartera de la empresa; para mejorar e incrementar los ingresos; también protege la integridad de la cuenta por cobrar y a su vez a los estados financieros garantizando el cumplimiento de las normativas y regulaciones. Así mismo, el control interno contribuye a fortalecer las relaciones con los clientes, logrando la estabilidad y el éxito empresarial.

De este modo, Santa (2014) menciona que el modelo COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) consiste en proporcionar con un proceso integrado, que forma parte de un mecanismo burocrático para tratar los procedimientos de una gestión más efectiva y una evaluación de los controles internos, siendo una herramienta que resulta muy valiosa para las organizaciones al permitirles minimizar los riesgos asociados.

Además, la NIIF para PYMES sección 11 contribuye de manera efectiva a la gestión de riesgos, al implementar un modelo para la contabilización de pérdidas crediticias incurridas en los activos financieros, favoreciendo a la toma de decisiones más efectiva en cuanto a los riesgos, lo que contribuye a fortalecer su estabilidad financiera y asegurar un manejo más eficiente de los recursos.

El control interno de las cuentas por cobrar asegura la integridad y confiabilidad de los procesos, ayudando a la prevención de posibles fraudes, actividades inusuales, manipulación de registros contables; garantizando que los gerentes confíen en la precisión de los datos para evaluar la salud financiera. Sin embargo, el control interno no solo protege los activos financieros, sino que a su vez contribuye a la transparencia y cumplimiento normativo de factores para el éxito y sostenibilidad de la organización (Delgado, 2017).

Por consiguiente, Pereira (2019) considera que un control interno en las cuentas por cobrar conlleva numerosos beneficios a través del uso eficiente de los recursos financieros al reducir pérdidas, morosidad y ayuda a la gestión general de las cuentas por cobrar, estableciendo una adecuada segregación de funciones en diferentes actividades, como la facturación y la conciliación, es conveniente que, dichas actividades sean realizadas por distintos empleados para prevenir conflictos de interés y posibles malas prácticas.

El presente trabajo de investigación “Control interno de las cuentas por cobrar en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena, año 2022” tiene como finalidad analizar los procedimientos en la cuenta por cobrar de la empresa, para mejorar la eficiencia y eficacia mediante el sistema de control interno COSO 1, así mismo, para optimizar los procesos y categorizar por medio del pérdidas crediticias incurridas, actualizando las políticas para el tratamiento de los créditos y presentando información confiable y oportuna.

Planteamiento del problema

De acuerdo con el estudio efectuado por Zhang et al., (2020) se ha demostrado una correlación significativa a nivel mundial entre las deficiencias del control interno de las empresas cotizadas en China y sus decisiones en la utilización de sus ingresos de efectivo (cobros) para mejorar su rentabilidad, destacándose la importancia crítica de contar con un sistema de control sólido, el cual asegure una gestión transparente y responsable de los recursos de la empresa.

A su vez, según un análisis efectuado en las empresas de Roma, se determina que el control interno de las cuentas por cobrar es transcendental para las organizaciones, diseñando políticas y procedimientos para el departamento de cobranza y de contabilidad de la empresa; también, los inadecuados controles perjudican a la toma de decisiones, en relación con el rendimiento financiero y, por otro lado, una correcta implementación de procedimientos de control contribuye a la reducción de riesgos y la morosidad de los clientes permitiendo alcanzar los objetivos planteados de manera efectiva (Huamán, 2022).

En Latinoamérica, Alizo et al., (2019) señalan que las auditorías de las cuentas por cobrar en las entidades de transporte público en Venezuela, evidencian una falta de implementación de políticas de créditos adecuadas y una debilidad con respecto a los procedimientos de cobro, esto se debe a la ausencia de técnicas contables, y en efecto la situación puede causar notables pérdidas dificultando la toma de adecuada y oportunas decisiones, y a su vez impidiendo la planificación de actividades futuras.

Por otro lado, se destacó que las deficiencias en los procesos de control interno, los fraudes y el conformismo de ciertos directivos de las empresas de Panamá, pueden ocasionar pérdidas patrimoniales significativas, por esta razón, es importante analizar minuciosamente los procesos de gestión en el departamento de créditos y cobranzas,

debido a que su correcta ejecución se convierte en una parte clave para la eficiencia general de la organización (León, 2023).

En Ecuador, Castelo et al., (2019) mencionan que algunas empresas presentan deficiencias en las políticas y en el manual de procedimientos aplicados en los créditos y cobranzas, debido a la falta de personal competente para la concesión de créditos y recuperación de la cartera; además al no existir una garantía en los procesos de cobros, el sistema de control interno se debilita en la protección de los recursos contra posibles casos de malversaciones, fraude o uso indebido en las cuentas por cobrar.

A nivel local, en las organizaciones del sector comercial se observaron deficiencias en los saldos contables de las cuentas por cobrar, con procedimientos de control inapropiados, al generar aumentos de la cartera vencida y generar inconsistencias sobre las cifras de los estados financieros, por otra parte, se destaca que, los créditos comerciales pendientes se evalúan a través de la matriz de antigüedad de los saldos de la cartera vencida obteniendo el porcentaje de la tasa de morosidad (Raza et al., 2022).

En la provincia de Santa Elena existen empresas pertenecientes al sector de la crianza y exportación de larvas de camarones, ubicándose como la segunda actividad de exportación del país, tanto así, que el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, empresa certificada y avalada por el Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca, se ha destacado como exportador, teniendo como finalidad de ofrecer larvas y camarones de calidad, libres agentes patogénicos, innovando los procesos de producción y distribución para lograr una mejora continua en los productos; la empresa está ubicada en el barrio José Luis Tamayo, Cantón Salinas, Provincia Santa Elena .

En cuanto a la problemática del Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, se puede mencionar que la empresa no cuenta con un sistema de control interno adecuado en las cuentas por cobrar presentando inconsistencia en los saldos y en efecto no son contabilizados en los estados financieros; también tiene un elevado monto en las cuentas por cobrar en el periodo 2022, por la ausencia de políticas de recaudación, retrasos en las cobranzas e inadecuado seguimiento en la cartera de los clientes, lo que conlleva a la disminución de liquidez y la organización no realiza el cálculo del Deterioro acumulado de cartera, lo que no permite el control adecuado; y proceder con la baja de la cartera, cuando esta cumpla con los criterios establecidos de

acuerdo con la Ley y el Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno.

Finalmente, se destaca que el control interno Coso 1 en las cuentas por cobrar en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1 es fundamental para mejorar la eficiencia, eficacia de la empresa y de los estados financieros. Esto permitirá una gestión efectiva, rotación adecuada de la cartera, reduciendo los riesgos de pérdidas y proporcionando a la organización la liquidez y solvencia financiera necesaria.

Formulación del problema

¿De qué manera favorece la aplicación del modelo COSO 1 a los procedimientos del control interno en la cuenta por cobrar en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena, Año 2022?

Sistematización

- ¿Para qué se debe aplicar el cuestionario de control interno COSO 1 en la cuenta por cobrar en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1?
- ¿Cuál es el propósito de efectuar un adecuado análisis de la cartera de los clientes en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1?
- ¿De qué manera una buena gestión en las políticas contribuye al desarrollo y control de cuenta por cobrar en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1?

Objetivo General

Analizar los procedimientos de control interno de cuentas por cobrar mediante el sistema de COSO 1, para mejorar la eficiencia y eficacia de la cartera en la presentación de los estados financieros en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena, Año 2022.

Objetivos específicos

- Diagnosticar las cuentas por cobrar por medio del sistema de COSO 1 para optimizar los procesos del Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1.
- Evaluar la cartera a través de las pérdidas crediticias incurridas para cuantificar el desgaste de las cuentas incobrables bajo la NIIF para PYMES sección 11 y la normativa tributaria vigente.

- Actualizar las políticas de crédito y cobranzas para mejorar la gestión de la cartera del Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1.

Justificación

La justificación teórica del presente estudio, contiene información procedente de diferentes fuentes bibliográficas, como libros, artículos científicos y normativas vigentes, que contribuyó a conocer la variable de estudio, resaltando que la adecuada implementación de un sistema de control interno mejora la gestión empresarial, así como, la capacidad para analizar, evaluar y controlar las cuentas por cobrar de manera efectiva para la planificación financiera y el crecimiento sostenible del Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1.

En cuanto a la justificación práctica se diagnosticó las cuentas por cobrar mediante el sistema de COSO 1, se evaluó la cartera con la pérdidas crediticias incurridas lo que permitió cuantificar el deterioro de las cuentas incobrables bajo la NIIF para PYMES sección 11 y la normativa tributaria. También, se actualizaron las políticas para el tratamiento de la cartera vencida, para mejorar la eficiencia y eficacia de la cartera y la presentación de los estados financieros en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1.

Mapeo

El capítulo I se muestra el marco referencial, integrado por la revisión literaria, desarrollo de teorías y conceptos, fundamentos legales; y, en segundo lugar.

El Capítulo II se presenta el diseño de la investigación, métodos de la investigación, población y muestra y recolección y procesamiento de datos; y, por último.

El capítulo III, comprende del análisis de datos de los resultados, discusión, conclusiones, recomendaciones, referencias y apéndice.

Capítulo I. Marco Referencial

Revisión de literatura

Se inicia destacando el estudio de la investigación nombrado “Sistema de control interno para el mejoramiento de la gestión de las cuentas por cobrar en la empresa comercial Ventura Pallets Export” cuya auditoría corresponde a Culquicondor de la ciudad de Piura en el transcurso del año (2018), explica la problemática de la ausencia de un sistema de control interno que permite mejorar la gestión de las cuentas por cobrar, al tener en cuenta que en la actualidad muchas empresas, tienen parcialmente mecanizada sus actividades en el departamento de créditos y cobranzas como estrategia en la recuperación de la cartera, su objetivo principal es implementar un sistema que aumente el nivel de gestión en las cuentas por cobrar, mediante investigaciones de carácter cuantitativo, donde se utilizan métodos de comprensión tanto descriptivo, deductivo, inductivo, analítico y explicativo, a través de los resultados se obtuvo la recuperación de la cartera de los clientes aquella que fue presentada en el desarrollo de las operaciones.

Así mismo, en el trabajo de investigación llamado “Gestión de cuentas por cobrar en la empresa Melkarth Logistic Network SAC” cuya auditoría Vivanco (2017) en la ciudad de Callao ubica su problemática del estudio realizado en la importancia de la gestión de cuentas por cobrar, en dicha empresa siendo una de la herramienta de recaudación aplicando políticas actuales; a su vez. el objetivo central es fijar la importancia en la gestión de cuentas por cobrar aplicando los instrumentos; igualmente, es una investigación con carácter cualitativo y con aspecto cuantitativo mediante esto se utilizaron métodos no experimentales, exponiendo los resultados obtenidos de las cuentas por cobrar sabiendo que unos de los activos circulantes y dominantes de las empresas ejerce en ella unas de las funciones en el ciclo de ingresos.

En el trabajo de estudio “Control Interno y Cuentas por cobrar en la empresa Metrocomunicaciones S.A.C.” publicada Pariapaza et al., (2020) en la ciudad de Lima exhibe la problemática del dicho estudio al no disponer de un sistema de control interno en el departamento de las cuentas por cobrar, teniendo saldo pendientes de cobro de años anteriores, por otra parte, se plantea que al establecer una buena implementación aumentará el rendimiento de las cuentas por cobrar, se utilizó un enfoque mixto porque se aplicó varios métodos, que comprende a la recolección y un

análisis de datos de manera cuantitativa y cualitativa; tal diseño de investigación es no experimental, transversal y descriptivo aplicado a una población finita de 20 personas gracias a, los resultados del desarrollo del sistema reducirá el nivel de morosidad de los clientes, incrementando la efectividad de las cobranzas, además otorgará una mayor transparencia a los procesos elaborados en el departamento ante mencionada para así contar con un informe constante.

En cuanto al trabajo de investigación realizado con título llamado “Propuesta de Control Interno para cuentas por cobrar en la empresa Promocharters” cuyo autor del trabajo es Muñiz y Mora (2017) en la ciudad de Guayaquil por el descuido de la gerencia en la supervisión de los créditos otorgados por parte del jefe de cobranza ocasionó que los clientes mantengan cartera vencida altas y los pagos no fueran depositados directamente a la agencia; en la propuesta del control interno se estableció políticas y las funciones que integran el departamento, el estudio de la investigación de campo se detallaran sucesos para así entender los factores que causas los efectos; también es una investigación cualitativa ejecutada a 30 personas, en relación a los resultados el departamento planean estrategias para reducir los riesgos y obtener base de datos de los clientes para mejorar el buen funcionamiento.

En el trabajo de investigación denominado “Control Interno de las cuentas por cobrar y sus incidencias en la rentabilidad de la compañía Asotecom S.A”, con la respectiva auditoría y con base legal la autora Rodríguez (2019) en la ciudad de Machala la problemática principal del tema es la ausencia en el control de los rubros de las cuentas por cobrar, trayendo como consecuencia que los registros contables revelen ciertos grado de distorsión en la información, provocado por no tener una buena gestión de la contabilidad y con respecto al objetivo de la investigación analiza el control de las cuentas por cobrar mediante las adaptación de metodología cuantitativa y cualitativa para medir su incidencia, además, para la investigación es de tipo documental donde se pretende respaldar, por medio de, los documentos a través de técnicas, observaciones y las entrevistas y con los resultados obtenidos de constar con un sistema contable más avanzada, suministrando de manera precisa y puntual la información de las cuentas por cobrar.

Por último, según el estudio denominado Control Interno aplicable al componente de la administración Financiera de la escuela particular nuestra señora de

la Merced con la auditoría correspondiente de González (2022) en la ciudad de Jipijapa enfoca la problemática de la falta de capacitación en el control de los conocimientos de las cuentas por cobrar, en relación con el objetivo principal consiste en la verificación de las normativas aplicado en la recaudación de las cuentas por cobrar para mejorar la administración, también es una investigación con carácter cualitativo mediante las entrevistas ejecutada a los encargados de la administración reflejan como resultados que al tomar medidas oportunas puedan influir en las actividades institucionales, implementando planes direccionados al logro.

Desarrollo de Teorías y Conceptos

Control Interno de las Cuentas por Cobrar

El control interno en las cuentas por cobrar es una herramienta de gestión que proporciona que la organización realice los cobros de manera oportuna a los clientes y que los tiempos de cobranzas no se alarguen más de lo establecido evitando financiamientos que provocarían gastos afectando a los estados financieros (Huaranca, 2022).

En cuanto a Domínguez (2023), es un método de revisión y dirección de implementar en las cuentas por cobrar para calcular los estados de los pagos pendientes, mejorando los procesos en caso de ser faltantes en las cuentas por cobrar de manera efectiva y eficiente en futuro.

La presencia de un control interno en las cuentas por cobrar cumple una función primordial dentro de la empresa, sabiendo que se encargan en recolectar ciertas cuotas de efectivos y otros conceptos de aportes para ser adecuado así se verifica el seguimiento adecuado para que se pueda cobrar las obligaciones (Torres E., 2022).

Control Interno

Según Santa (2014), el control interno es un plan de organización mediante los conjuntos de métodos y procedimientos que sirven para salvaguardar los activos para revelar información contable fidedigna, tanto así que permite la eficiencia operativa y estimula la adhesión de las políticas prescritas por la administración.

Así mismo, permite y agiliza llevar a cabo un correcto manejo de los funcionamientos de las actividades dentro de una empresa, agregando normas y

regulaciones con la finalidad de disminuir los riesgos que ocurren en las operaciones y como resultado alcanzar los objetivos con una confiabilidad en los registros contables (Grijalva et al., 2019).

Importancia

Como expresa Cruz (2021), define que la importancia en el control interno es el proceso más esencial que ejecutan las empresas, involucrando al personal desde los altos mandos gerenciales hasta los obreros en el área con una complejidad que dependerá de cada una de sus estructura y tamaño de la entidad.

El control interno es una función de gestión cuyo objetivo es proteger y resguardar los bienes de la empresa, previniendo las malversaciones de los fondos para así, garantizar que no se contraigan obligaciones en los procesos administrativos de la empresa, con el fin de asegurar razonablemente el cumplimiento de los objetivos, operaciones e informes, para así comparar los resultados obtenidos con los esperados, de manera que, al notificar los errores con anticipación, se deberá tomar medidas correctivas, a su vez, permitirá conseguir una buena gestión empresarial (Gutiérrez, 2020).

Objetivo

Empleando las palabras de Carrión y Antón (2021), promueven que las operaciones, productos, servicios metódicos, económicos, eficientes y eficaces, de modo que, la calidad esperada pueda proteger los activos de pérdidas debido al derroche, abuso, mala gestión, error, fraude o irregularidades. Además, de cumplir con las leyes y regulaciones, promoviendo al mismo tiempo la adhesión de los miembros a las políticas y objetivos de la organización.

Objetivos del sistema de control interno

- Proteger los recursos organizacionales, buscando una adecuada administración de los posibles riesgos que afecten a dichos recursos.
- Asegurar la eficacia y eficiencia de todas las operaciones fomentando y facilitando la implementación de las funciones y actividades asignadas para lograr la misión de la organización.

- Asegurar que todas las actividades y recursos organizacionales estén dirigidos al logro de los objetivos de la entidad.
- Garantizar una adecuada evaluación y seguimiento de la gestión organizacional.
- Garantizar la puntualidad, confiabilidad de la información y los registros.
- Definir e implementar medidas para prevenir riesgos, así como detectar y corregir errores que se produzcan en la organización y que puedan afectar a la consecución de sus objetivos.
- Asegurar que el sistema de control interno cuente con su propio mecanismo de verificación y evaluación.
- Asegurar que la entidad cuenta con procesos y mecanismos de planificación adecuados para el diseño y desarrollo organizacional, adecuados a su naturaleza y características.

De acuerdo con lo anterior, el propósito del control interno es un proceso que se lleva a cabo para brindar un nivel razonable de seguridad respecto al logro de sus objetivos, asegurando así la efectividad y eficiencia de las operaciones, así como la confiabilidad de la información financiera de conformidad con las leyes aplicables. y regulaciones estándar (Vela, 2022).

Característica

Desde el punto de vista de Gavela y Cardenas (2022) estas son las características que debe tener un adecuado control interno:

- Plan de organización.
- Segregación de funciones.
- Control de acceso a los activos.
- Sistema de autorización y procedimiento.
- Métodos para procesar los datos.

Las características contribuyen a fortalecer el sistema de control interno en una empresa, no obstante, vale aclarar que el éxito dependerá de una buena organización.

Por otra parte, el sistema de control interno consta de un subsistema de control administrativo y financiero que deben extenderse más allá de las operaciones contables y financieras, a veces, más allá de los registros contables, en consecuencia, se considera un programa que incluye la estructura organizacional, los sistemas, políticas y procedimientos administrativos, así como el uso general de los recursos organizacionales u otras acciones. Los controles internos deben ser apropiados para la autorización de cada administrador, de modo que reflejen la naturaleza de las actividades que se controlan (Torres et al., 2019).

Método para la evaluación del control interno

Como dice Salazar (2017), indica tres métodos de evaluación del sistema de control interno por medio de:

Método del cuestionario

Este método consiste en elaborar cuestionarios basados en preguntas que serán contestada por los directivos y empleados encargados de diversas áreas de la empresa como objeto de estudio. Las preguntas están formuladas, de tal manera que una respuesta afirmativa indique un punto óptimo en el sistema de control interno, sin embargo, una respuesta negativa muestra debilidad o aspecto poco confiable.

Método Descriptivo

Además, es una descripción que, detallada los procedimientos y características más importantes del sistema de control interno para las diversas áreas clasificadas por actividades, departamentos, funcionarios y empleados, mencionando los registros y formularios utilizados en el sistema.

Entonces, este método puede utilizarse en auditorías de pequeñas empresas, requiere que el auditor tenga la suficiente experiencia para obtener la información necesaria y determinar el alcance de la auditoría mediante las encuestas y entrevistas.

Método flujograma

Por el contrario, el diagrama de flujo es una representación gráfica que muestra los procedimientos o actividades que deben realizarse para lograr sistemáticamente los objetivos comerciales. Estos cronogramas pueden ser

descripciones de actividades, procesos, formularios y registros administrativos que pueden detallar la descripción de cada función.

Método descriptivo

En cambio, este método consiste en una descripción de las actividades realizadas en los departamentos administrativos y de talento humano de la misma manera sirve como evidencia durante la evaluación de desempeño de cada empleado, realizándose de manera continua y organizada cumpliendo con las normas internas y externas que rigen en el trabajo de las instituciones describiendo lo siguiente:

1. Procedimientos.
2. Registros.
3. Formularios
4. Archivos.
5. Departamentos (Tomalá, 2022).

Cuenta por cobrar

Las cuentas por cobrar son sumamente importantes para las empresas debido a que los ingresos monetarios son claves para mantener un flujo de caja saludable. Como afirma Cerna et al., (2021), indica que es el recurso económico, propiedades y derechos de cada establecimiento, del cual se podrá generar beneficio a corto plazo al llevar un control adecuado en la gestión de cobranzas mediante el aumento de sus ventas y liquidez.

También se analiza como base en el reporte directo de las deudas mantenidas por la empresa, así como los hallazgos que se encuentra a través de la identificación de carteras morosas y el procesamiento de las cuentas por cobrar de acuerdo con ley mandataria de la cartera morosa (Chuquimarca, 2020).

Política contable de cobranza

Dicho con las palabras de Núñez (2021), explicó en detalle que la aplicación de políticas contables de cobranza afecta la información financiera en términos de confiabilidad potenciando la forma en la toma de decisiones, tanto como señalan las

principales normas internacionales de contabilidad, mostrando las transacciones que realizó la empresa y cuáles se reflejan en los estados financieros.

Igualmente se exponen los factores que influyen en el diseño de las políticas contables de la organización basándose en las características de cada organización incluyendo sus diferencias en contabilidad de costos y la gestión de producción. También decidieron que la implementación de la NIC 8, como un mecanismo efectivo y eficiente en las organizaciones al garantizar informes transparentes y relevantes de manera efectiva en las decisiones que la administración pueda tomar (Olimov y Xudoynazarova, 2022).

Cuentas incobrables

Los aspectos más importantes de las cuentas por cobrar desde el punto de vista de Váquiro y Nemes (2021), menciona que las cuentas incobrables o también llamadas cuentas de dudoso o difícil cobro tienen su origen en las ventas que se hacen a crédito y son ajustada en el importe en libros de los activos, en el reconocimiento inicial: la entidad reconocerá la provisión como un pasivo en el estado de situación financiera y reconocerá el importe de la provisión como un gasto.

De la misma forma, corresponden a las ventas efectuadas a corto y largo plazo, préstamos u otras deudas que prácticamente no tienen posibilidad de ser pagadas. Desafortunadamente, no todos los clientes que compran a crédito pagan a las empresas el dinero que les deben (Cruz y Cruzado, 2018)

Cartera vencida

Desde la posición de Cedeño y Zambrano (2022), describen que las carteras vencidas son los incumplimientos tardíos de las obligaciones de pago, desde menor riesgo hasta las consideradas prácticamente incobrables, y los procesos judiciales se consideran cobrables.

Una buena gestión de cartera debe implicar la evaluación y el seguimiento de sus procesos crediticios para garantizar un rendimiento eficiente de los recursos. La evaluación crediticia debe incluir el cumplimiento de las políticas, para así una correcta evolución socioeconómica que determinen la capacidad del pago (Sisa, 2020).

Deterioro acumulado de cuenta por cobrar

El objetivo del deterioro con la NIC 36 según Dueñas y Plúa (2021), establece que los procedimientos para la cuenta por cobrar es una reducción de los beneficios económicos o de un activo, por lo tanto, estará contabilizado para el reconocimiento se especificará cuándo la empresa revertirá en caso de una pérdida por deterioro del valor.

Puede enfatizar que, es la pérdida del valor razonable de un activo, en función de su uso, finalidad y posibilidad de recuperación, es decir, el activo puede recuperar su valor en el futuro, por lo que a nivel contable se produce el deterioro registrado como gasto, igual a lo que ocurrirá cuando el importe recuperable sea inferior al valor en importe en libros, en el momento de la recuperación se registrará como ingreso. El objetivo principal de la adopción de este reglamento tiene como meta medir el capital de trabajo de la empresa, para garantizar que los activos generadores de liquidez se encuentren debidamente registrados sin exceder la cantidad que se puede recuperar (Moreno, 2021).

Morosidad

En la opinión de Toledo (2021), conceptualiza que la morosidad se entiende por el atraso del pago de la cantidad pactada por el deudor, cuando una persona, empresa u organización solicita un préstamo al banco, contrayendo un compromiso, que al no cumplir lo acordado afectará a los ingresos de la entidad financiera.

Sin embargo, plantea que es un sistema de microfinanzas de los clientes que se retrasan con el pago de sus facturas (después de la finalización del contrato), así como para designar a los deudores que tienen permanentemente cuentas incobrables y cuyo crédito se impugnarán (Céspedes, 2018).

Antigüedad de saldos

A juicio de González (2023), señala que la matriz de antigüedad del balance es la radiografía que describe detalladamente la calidad de la cartera, teniendo en cuenta que ésta debe ser elaborada y, a su vez, solicitada para el contexto del análisis de las cuentas por cobrar, debido a que informa el plazo del pago a las empresas a las que se concede un préstamo para comprobar si respetan el tiempo asignado.

Desde otra perspectiva, es un procedimiento de valoración que comprueba la antigüedad de las cuentas por cobrar (es decir, cuentas de menos de 30, de 30 a 60, de 60 a 90 días y las que ocurrió hace más de 90 días). La probabilidad de cobro de las cuentas por cobrar sea menor, cuando el tiempo transcurrido desde que surgió la deuda es mayor (Dueñas y Plúa, 2021).

Indicadores de cuentas por cobrar

En primer lugar, los indicadores de cartera teniendo en cuenta a Toscano (2017), destaca que se mide la frecuencia de pago de las cuentas por cobrar con ratios financieros, teniendo como objetivo medir la duración de un promedio de solvencia otorgados a los clientes, así como evaluar las políticas de crédito y cobranza, refleja el tiempo de la rotación de las cuentas por cobrar, además, si la rotación de la cartera es baja, esto podría ocasionar que los recursos excedentes no tuviera un valor monetario, dado que recaudan en promedio por un período mayor al establecido por la política crediticia de la empresa mediante los índices que se reflejan a continuación:

- Ratios de rotación de cobro. – Con el índice más útil permite evaluar la política de créditos y cobranzas empleadas, además refleja la velocidad en la recuperación de los créditos concedidos.
- Ratios de periodo de cobro. – Indica los números de días para recuperar las cuentas por cobrar a los clientes.
- Ratios de periodo de pagos. – Determina los días que la empresa se demora en pagar sus deudas con los proveedores (Merchan, 2018).

Rotación de las cuentas por cobrar

Tal como expresa Torres (2022), manifiesta que la rotación de cuentas por cobrar es una medida contable que se utiliza para cuantificar la eficacia de una empresa a la hora de cobrar sus deudas y conceder préstamos. Esta ratio se relaciona con la actividad y se obtiene dividiendo el monto neto de las ventas a crédito durante un período determinado por el promedio de cuentas por cobrar de la misma área.

Ahora bien, el objetivo de la rotación de cuentas por cobrar consiste en medir el margen o plazo del promedio de los créditos que la empresa otorga a sus clientes, permitiéndole a su vez evaluar las políticas de créditos y cobranza aplicadas. También se observa que esta rotación representa la liquidez de las cuentas por cobrar, lo que

refleja la velocidad de recuperación de los préstamos otorgados (Cruz y Cruzado, 2018).

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

Periodo de cobranza

Desde el punto de Auccapuella y Guzmán (2021), expresa que se utiliza para comparar cuántas veces durante un período las cuentas por cobrar de la organización puede convertirse en liquidez siendo ideal al conocer el punto de equilibrio en el instante de rotar los dichos ingresos.

El periodo de cobro determina los días que transcurren desde que se realizó la venta hasta que se cobra de forma segura, además, indica los días que le toma a la organización convertir las cuentas por cobrar en efectivo y, a su vez, señala el tiempo promedio en que los clientes pagan sus facturas, también evalúa las ventas y el comportamiento de su gestión de cobro (Villanueva, 2017).

$$\text{Rotación promedio de cobros} = \frac{\text{Cuentas por Cobrar}}{\text{Ventas Anuales a Crédito}/365}$$

Rotación de activos

Como plantea Cubas y Torres (2021), define que la rotación de los activos es un indicador sumamente importante para calcular la rotación de los productos en una empresa en relación con sus funciones principales. En conclusión, esta variable es primordial para la empresa porque demuestra su estructura, para poder comunicar los resultados obtenidos y brindar alternativas de solución a posibles déficits financieros.

La rotación total de los activos mide el trabajo del efectivo de una empresa, detectando que sus activos puedan generar mayores ingresos para su beneficio de forma más continúa logrando desarrollarse, aún más y crecer en los mercados nacionales e internacionales (Cubas y Torres , 2021).

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

Cuestionario de control interno “COSO I”

El análisis recientemente del componente según Cruz (2021), describe que el control interno consta de cinco componentes, relacionados entre sí, estos son determinados por la dirección, no sólo con fines de lograr los objetivos de la empresa sino para realizar cambios, sugerencias o acciones correctivas.

Asimismo, sostiene que el control interno se realiza a través de los estudios de la evaluación de riesgos, considerando como el apoyo fundamental para la valoración al administrar de acuerdo con las posibilidades de los resultados que conteniendo información primordial con en el riesgo inherente y el resto del criterio de probabilidad (Muñiz y Mora , 2017).

Ambiente de control

Como expresa Guerrero y Mangones (2016), propone que la esencia de cualquier empresa es su equipo de trabajo, mediante sus características individuales con los valores éticos y el entorno en el que operan, también son el motor que guían a las empresas a llegar a sus metas propuestas sobre todas las cosas.

El entorno de control es el pilar para diseñar un sistema más eficiente de control interno; en él se manifiesta la importancia a la empresa y en el surgimiento de estas actitudes en las actividades y resultados de la entidad. No es lógico pensar que si los directores de la organización no tienen el control interno como prioridad los trabajadores deban asumirlo (Carrera y Rios , 2019).

Evaluación de riesgos

Dicho con palabras de Piscoya y Abad (2022), enfatizan el objetivo de elaborar información financiera fiable, implícita de la identificación y el análisis de riesgos de errores materiales cuenta con 3 principios los cuales son:

Objetivo de la información financiera, riesgo de información financiera y riesgo y delimitar en base a los hechos que alcancen a impactar, asimismo organizan los resultados para la estructura de un impacto a los objetivos planteados.

Hay que mencionar que un riesgo relevante de alto error significativo es identificar y valorar las posibles afectaciones al culminar el periodo anual de los estados financieros, también al emplear el método de la evaluación de riesgos, se

aplica el cuestionario de control interno aquel que es implementado como objetivo de llevar a cabo las actividades, programas con la finalidad reconocer el peligro (Tixilema et al., 2017).

Actividades de control

Según García et al., (2021), destacan que las evidencias de los procedimientos y políticas más importantes de las actividades de control permiten dar cumplimiento a las directrices, de acuerdo con:

- Evaluación periódica.
- Control de acceso a la información.
- Resguardo recursos financieros.
- Responsabilidades por departamentos.
- Difusión de programas.
- Soporte sistema financiero.

Se afirma que con este desglose se logra llegar al 100% de cumplimiento en las labores del control siendo aquella realizada por la gerencia y los empleados de la organización para cumplir de manera cotidiana con la ejecución de las actividades impuestas, además, estas actividades se encuentran representadas mediante métodos, normas y sistemas (Huaman, 2021).

Información y comunicación

Empleando las palabras de Cahuana (2018), expresa que es la información sea relevante y de calidad, en donde se identifican los componentes mediante las fuentes internas y externas que pueda evolucionar los datos periódicamente en los sistemas, tanto así que el personal encargado realice sus actividades de control interno por el medio de canales entre la gerencia y la juntas de directores, comunicando externamente la información con métodos de selección y evaluación.

La información y comunicación son elementos importantes de la estructura sobre el entorno de control, la evaluación de riesgos, los procedimientos y la supervisión, para proceder a permitirles a los gerentes dirigir las actividades y garantizar el uso de estándares legales, regulatorios y de información. Así, este

componente se refiere a los métodos utilizados para identificar, recopilar, clasificar, registrar y reportar las actividades de una empresa, así como para mantener registros de los activos relacionados (García, 2019).

Supervisión y monitoreo

Desde la posición de Lozano et al., (2020), refiere que las actividades de la empresa mediante el componente COSO 1 dan como finalidad el autocontrol que se integran a los procesos contables de seguimiento con el fin de implementar un sistema de control que debe monitorear los resultados obtenidos de los mismos.

Para terminar, se aplican evaluaciones continuas (integradas en el proceso de negocio), evaluaciones independientes (realizadas periódicamente) o una combinación de ellas para determinar si cada componente y sus respectivos controles están funcionando correctamente, según COSO, los siguientes principios se aplican a este componente:

- La organización selecciona, desarrolla y conduce evaluaciones continuas y/o discretas para verificar la presencia y operación de los componentes de control interno.

- Evaluar y comunicar las deficiencias de control interno según corresponda a aquellos grupos responsables de tomar medidas correctivas, incluida la alta dirección y el Consejo de Administración, según corresponda (Marin, 2019).

Fundamentación legal

Reglamento para la aplicación de la Ley del Régimen Tributario Interno

En el artículo 28 del Reglamento para la aplicación de la Ley del Régimen Tributario Interno (2023), numeral 3 cuentas incobrables menciona:

La deducibilidad de los valores registrados en el deterioro de los activos financieros correspondientes a créditos incobrables generados en el ejercicio fiscal y originados en operaciones del giro ordinario del negocio, registrados conforme la técnica contable, el nivel de riesgo y esencia de la operación, en cada ejercicio impositivo, los cuales no podrán superar los límites establecidos en la Ley. También dentro de la eliminación definitiva de los créditos incobrables se efectuará con cargo al valor de deterioro acumulado y, la parte no cubierta, con cargo a los resultados del ejercicio, y se haya considerado una de las siguientes condiciones:

- Constar como tales, durante dos (2) años o más en la contabilidad;
- Haber pasado más de tres (3) años desde la fecha de vencimiento original del crédito;
- Encontrarse prescrito en la acción para el cobro del crédito;
- Se declara en quiebra o insolvencia del deudor; y,
- Si el deudor es una sociedad que haya sido liquidada.

Los créditos incobrables que cumplan con una de las condiciones establecidas en la ley serán eliminados con cargos a esta provisión y, en la parte que superen, con cargo a los resultados del ejercicio en curso.

En el artículo 37 del Reglamento a la Ley del Régimen Tributario Interno (2023), en relación con el nombre comercial de Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino siendo una persona natural obligada a llevar contabilidad en lo que explica:

Las personas naturales y las sucesiones indivisas que obtengan rentas objeto de este impuesto incluidas las actividades agrícolas, pecuarias, forestales o similares, así como los profesionales, comisionistas, artesanos, agentes, representantes, otros trabajadores autónomos, y demás personas que obtengan rentas de capital distintas de las mencionadas en el siguiente inciso, y que operen con un capital propio que al inicio de sus actividades económicas o al 1o. de enero de cada ejercicio impositivo hayan sido superiores a ciento ochenta mil (USD 180.000) dólares de los Estados Unidos de América o cuyos ingresos anuales del ejercicio fiscal inmediato anterior, hayan sido superiores a trescientos mil (USD 300.000) dólares de los Estados Unidos de América o cuyos costos y gastos anuales, imputables a la actividad económica, del ejercicio fiscal inmediato anterior hayan sido superiores a doscientos cuarenta mil (USD 240.000) dólares de los Estados Unidos de América. Se entiende como capital propio, la totalidad de los activos menos pasivos que posea el contribuyente, relacionados con la generación de la renta. (pp. 63-64).

Norma de Control Interno

En el art 405-10 de las Normas de Control Interno (2023) conciliación y constatación informa:

Permitirá mediante el análisis comprobar que los anticipos y cuentas por cobrar estén debidamente registrados y que los saldos correspondan a transacciones efectivamente elaboradas.

Los valores pendientes de cancelación serán detallados mensualmente y al final de cada ejercicio fiscal, por parte del encargado de las recaudaciones y del ejecutivo máximo de la unidad de administración financiera para determinar la morosidad, las gestiones de cobro realizadas, los derechos y la antigüedad del saldo de las cuentas.

Se verifica mediante el análisis mensual la eficiencia de la recaudación de las cuentas incobrables. Para la finalización del cierre contable del ejercicio fiscal, se efectuarán los ajustes y regulaciones que permitan eliminar los saldos de las cuentas que utilizan, entre otras: la de anticipos de fondos (incluidas las de fondos rotativos, cajas chicas, fondos a rendir cuentas y fondos para fines específicos), las provisiones para incobrables, entre otras, a fin de solventar los problemas encontrados y superarlos de manera oportuna, fomentando así impedir la prescripción o incobrabilidad de los valores.

En asunto de determinar alguna alteración en el saldo de las cuentas, éste será investigado y analizado para efectuar las acciones correctivas y los ajustes que merezca. El encargado de la unidad de administración financiera, por lo menos una vez al año, informará a los deudores los estados de cuenta de los movimientos y saldos a fin de confirmar la naturaleza de las actividades (p. 38).

Norma Internacional de Información financiera para las Pequeñas y Medianas

Sección 1 – Pequeñas y medianas empresas

De acuerdo con la sección 1, se pretende que la NIIF para las PYMES; se describen los requerimientos y se indican los juicios esenciales que se necesitan para determinar si una entidad tiene o no obligación pública de rendir cuentas. Se deja claro que si una entidad tiene obligación pública de rendir cuentas, no puede aplicar ni cumplir la NIIF para las PYMES (International Accounting Standards Board [IASB], 2015, párr. 1.1).

Por lo tanto, IASB (2015) menciona que “las pequeñas y medianas entidades son entidades que: no tienen obligación pública de rendir cuentas y publican estados

financieros con propósito de información general para usuarios externos” (párr. 1.2). Por su parte, la NIIF para PYMES indica que una entidad:

Tiene obligación pública de rendir cuentas si: sus instrumentos de deuda o de patrimonio se negocian en un mercado público o están en proceso de emitir estos instrumentos para negociarse en un mercado público (ya sea una bolsa de valores nacional o extranjera, o un mercado fuera de la bolsa de valores, incluyendo mercados locales o regionales), o una de sus principales actividades es mantener activos en calidad de fiduciaria para un amplio grupo de terceros. Este suele ser el caso de los bancos, las cooperativas de crédito, las compañías de seguros, los intermediarios de bolsa, los fondos de inversión 31 y los bancos de inversión. (International Accounting Standards Board [IASB], 2015, párr. 1.3)

Sección 3 – Presentación de los Estados Financieros

Según la IASB (2015) “Esta sección explica la presentación razonable de los estados financieros, los requerimientos para el cumplimiento de la NIIF para las PYMES y qué es un conjunto completo de estados financieros” (párr. 3.1).

Por lo tanto, en la presentación razonable de los estados financieros de las pequeñas y medianas empresas indican que:

Presentarán razonablemente, la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad. La presentación razonable requiere la representación fiel de los efectos de las transacciones, otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos. (International Accounting Standards Board [IASB], 2015, párr. 3.2)

El cumplimiento con la NIIF para PYMES, de acuerdo con International Accounting Standards Board (IASB, 2015) mencionan que:

Una entidad cumple con la NIIF para PYMES, cuando en sus estados financieros efectúa en las notas una declaración, explícita y sin reservas de dicho cumplimiento. Los estados financieros no deberán señalar que cumplen la NIIF para las PYMES a menos que cumplan con todos los requerimientos de esta NIIF. (párr. 3.3)

Sección 4 – Estado de situación financiera

De acuerdo con esta sección 4 establece la información a presentar en un estado de situación financiera es decir, “el estado de situación financiera presenta los activos, pasivos y patrimonio de una entidad en una fecha específica al final del periodo sobre

el que se informa” (International Accounting Standards Board [IASB], 2015, párr. 4.1).

La información a presentar en el estado de situación financiera presenta los siguientes importes:

- a) efectivo y equivalentes al efectivo;
- b) deudores comerciales y otras cuentas por cobrar;
- c) activos financieros [excluyendo los importes mostrados en (a), (b), (j) y (k)];
- d) inventarios;
- e) propiedades, planta y equipo;
- f) propiedades de inversión registradas al valor razonable con cambios en resultados;
- g) activos intangibles;
- h) activos biológicos registrados al costo menos la depreciación acumulada y el deterioro del valor;
- i) activos biológicos registrados al valor razonable con cambios en resultados;
- j) inversiones en asociadas;
- k) inversiones en entidades controladas de forma conjunta;
- l) acreedores comerciales y otras cuentas por pagar;
- m) pasivos financieros [excluyendo los importes mostrados en (l) y (p)];
- n) pasivos y activos por impuestos corrientes;
- o) pasivos por impuestos diferidos y activos por impuestos diferidos (éstos siempre se clasificarán como no corrientes);
- p) provisiones;
- q) participaciones no controladoras, presentadas dentro del patrimonio de forma separada al patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora; y r) patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora. (International Accounting Standards Board [IASB], 2015, párr. 4.2).

Sección 5 - Estado de resultado integral

“Esta sección indica cómo debe presentarse la información financiera relacionada con el estado de resultados bajo las normas internacionales, estableciendo dos maneras de realizarse: una, en un estado de resultado integral y otra, en un estado de resultados”.

Presentación del Resultado integral total podrá presentarse en un solo informe que refleje todas las partidas de ingresos y gastos reconocidos, o en dos estados: uno

de resultados en el que se presentan las partidas que no aparezcan reconocidas en el resultado integral total, que es el otro estado para presentar. (International Accounting Standards Board [IASB], 2015, párr. 5.2)

Sección 6 – Estado de Cambio en el Patrimonio y Estados de Resultados y Ganancias Acumuladas

Como menciona International Accounting Standards Board (IASB, 2015) en esta sección 6:

Establece los requerimientos para presentar los cambios en el patrimonio de una entidad para un periodo, en un estado de cambios en el patrimonio o, si se cumplen las condiciones especificadas y una entidad así lo decide, en un estado de resultados y ganancias acumuladas. (párr. 6.1)

El objetivo del estado de cambio en el patrimonio según el International Accounting Standards Board (IASB, 2015) define de la siguiente manera:

El estado de cambios en el patrimonio presenta el resultado de la entidad para el periodo sobre el que se informa, el otro resultado integral para el periodo, los efectos de los cambios en políticas contables y las correcciones de errores reconocidas en el periodo, y los importes de las inversiones hechas, y los dividendos y otras distribuciones a los propietarios, en su calidad de tales, durante el periodo. (párr. 6.2) Una entidad presentará un estado de cambios en el patrimonio que muestre:

a) El resultado integral total del periodo, mostrando de forma separada los importes totales atribuibles a los propietarios de la controladora y a las participaciones no controladoras.

b) Para cada componente de patrimonio, los efectos de la aplicación retroactiva o la reexpresión retroactiva reconocidos según la Sección 10 Políticas Contables, Estimaciones y Errores.

c) Para cada componente del patrimonio, una conciliación entre los importes en libros, al comienzo y al final del periodo, revelando por separado los cambios procedentes de:

- El resultado del periodo.
- Cada partida de otro resultado integral.

- Los importes de las inversiones por los propietarios y de los dividendos y otras distribuciones hechas a éstos, mostrando por separado las emisiones de acciones, las transacciones de acciones propias en cartera, los dividendos y otras distribuciones a los propietarios, y los cambios en las participaciones en la propiedad en subsidiarias

que no den lugar a una pérdida de control. (International Accounting Standards Board [IASB], 2015, párr. 6.3)

Sección 7 – Estado de flujo de efectivo

La sección 7 establece la información que se va a incluir en un estado de flujos de efectivo y su presentación, de acuerdo con la IASB (2015) mencionan que:

El estado de flujos de efectivo proporciona información sobre los cambios en el efectivo y equivalentes al efectivo de una entidad durante el periodo sobre el que se informa, mostrando por separado los cambios según procedan de actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación. (párr. 7.1)

La información que se va a presentar en el estado de flujos de efectivo, como su nombre lo indica, muestra los flujos de efectivo habidos durante el periodo informado, los cuales están clasificados en tres actividades:

- Actividades de Operación.
- Actividades de Inversión.
- Actividades de Financiación. (párr. 7.3)

Sección 8 – Notas a los estados financieros

Esta sección establece los principios que rigen la información que se va a publicar en las notas de los estados financieros y cómo mostrarla.

Las notas contienen información adicional a la presentada en el estado de situación financiera, estado del resultado integral, estado de resultados (si se presenta), estado de resultados y ganancias acumuladas combinado (si se presenta), estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo.

Las notas suministran descripciones relatos o desagregaciones de partidas mostradas en esos estados e información acerca de partidas que no cumplen las condiciones para ser reconocidas en ellos. Además de las exigencias señaladas, casi todas las secciones de la NIIF para PYMES piden información para demostrar que habitualmente se muestran en las notas. (International Accounting Standards Board [IASB], 2015, párr. 7.1)

-Mostrarán información sobre los asientos para la elaboración de los estados financieros y sobre las políticas contables definidas y manejadas;

- Revelarán la información solicitada por esta NIIF que no se enuncie en otro lugar de los estados financieros;

- Suministrarán información adicional que no se muestra en ninguno de los estados financieros, pero que es apreciable para el juicio de cualesquiera de ellos. -

Proveerán información adicional que no se muestra en ninguno de los estados financieros, pero que es apreciable para el juicio de cualesquiera de ellos. Una organización mostrará las notas, en la medida en que sea realizable, de una forma sistemática.

Sección 10 – Políticas, Estimaciones y Errores Contables

Esta sección proporciona una guía para la selección y aplicación de las políticas contables que se usan en la preparación de estados financieros, por lo que “abarca los cambios en las estimaciones contables y correcciones de errores en estados 36 financieros de periodos anteriores” (International Accounting Standards Board [IASB], 2015, párr. 10.1).

Desde el punto de vista, de International Accounting Standards Board (IASB, 2015) las políticas contables son “los principios, bases, convenciones, reglas y procedimientos específicos adoptados por una entidad al preparar y presentar estados financieros” (párr. 10.2).

Por lo tanto, International Accounting Standards Board (IASB, 2015) definen la estimación contable de la siguiente manera:

Un cambio, en una estimación contable, es un ajuste que procede de la evaluación de la situación actual de los activos y pasivos, así como de los beneficios y las obligaciones que se prevén a futuro en relación con dichos activos y pasivos. El ajuste puede realizarse, en el importe, en libros de un activo o un pasivo, o en el gasto que refleja el consumo del activo. Los cambios en las estimaciones contables son el resultado de nueva información o nuevos acontecimientos y, en consecuencia, no son correcciones de errores. (párr. 10.15)

Por último, International Accounting Standards Board (IASB, 2015) manifestaron que: Los errores de un periodo anterior son omisiones e inexactitudes en los estados financieros de la entidad, para uno o más periodos anteriores. Surgen de no emplear información fiable que se encontraba disponible, cuando los estados financieros para esos periodos fueron autorizados para su publicación; siempre y cuando, se pudiese esperar razonablemente la obtención y utilización de dicha información en la preparación y presentación de dichos estados financieros. También se originan de un error al utilizar dicha información. (párr. 10.19)

Sección 11 – Instrumentos financieros básicos

Al final de cada periodo sobre el que se informa, una entidad evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se 37 midan al

costo o al costo amortizado. Cuando exista evidencia objetiva de deterioro del valor, la entidad reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados. (International Accounting Standards Board [IASB], 2015, párr. 11.21)

International Accounting Standards Board (2015) mostraron que “la evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de activos está deteriorado incluye información observable que requiera la atención del tenedor del activo respecto a los siguientes sucesos que causan la pérdida:” (párr. 11.22)

a) Dificultades financieras significativas del emisor o del obligado.

b) Infracciones del contrato, tales como incumplimientos o moras en el pago de los intereses o del principal.

c) El acreedor, por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras del deudor, otorga a éste concesiones que no le habría otorgado en otras circunstancias.

d) Pase a ser probable que el deudor entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera.

e) Los datos observables que indican que ha habido una disminución medible en los flujos futuros estimados de efectivo de un grupo de activos financieros desde su reconocimiento inicial, aunque la disminución no pueda todavía identificarse con activos financieros individuales incluidos en el grupo, tales como condiciones económicas adversas nacionales o locales o cambios adversos en las condiciones del sector industrial.

Ley de Régimen Tributario Interno

Por último, con respecto a la Ley del Régimen Tributario Interno (2018) expresa:

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 (p. 19).

Capítulo II. Metodología

En este capítulo se detalla de manera integral la metodología aplicada en el trabajo de investigación, dando importancia en los diseños, métodos, enfoque, técnicas e instrumento de investigación utilizados.

Diseño de Investigación.

Enfoque Mixto

Se consideró utilizar el enfoque cuantitativo donde se analizó el rubro de la cartera vencida, este enfoque también permitió presentar los resultados de los análisis de datos estadísticos obtenidos de la aplicación del COSO I para determinar la situación actual de la empresa.

De la misma forma, se aplicó un enfoque cualitativo que permitió explorar y comprender los procesos y prácticas relacionadas al control interno de cuentas por cobrar en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, a través de la ejecución de entrevistas al contador y al jefe de créditos y cobranzas con la finalidad de tener un conocimiento más detallado de la problemática y generar las recomendaciones adecuadas para fortalecer y mejorar el control interno de las cuentas por cobrar.

Alcance

También, tuvo un alcance descriptivo, debido a que su objetivo fue analizar la situación actual en la que se encuentra la organización, con la finalidad de evaluar y describir las condiciones del control interno de las cuentas por cobrar en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, para facilitar la investigación a profundidad y los procesos que se llevan a cabo en las cuentas por cobrar.

Diseño

Por consiguiente, se estableció un diseño no experimental, dado que implica la recolección y el análisis de datos existentes sobre el proceso del control de cuentas por cobrar, sin intervenir o manipular dichos rubros y procesos, además el estudio es de carácter transversal, en vista de que la variable de estudio fue aplicada para un periodo.

Métodos de la investigación

Método bibliográfico

Para la realización del estudio, se aplicó el método bibliográfico con el fin de recopilar información relevante de diferentes fuentes entre estas: investigaciones,

libros, artículos científicos y leyes, tanto nacionales e internacionales que permitió la comprensión de la respectiva variable “control interno de las cuentas por cobrar”.

Método deductivo

Este método permitió el análisis del problema y la variable de estudio a través de la obtención de teorías y razonamiento de diferentes autores, y con la aplicación de dichos conceptos en el Laboratorio de Larvas y Maduración “Lobo Marino 1” se obtuvo resultados sobre el tratamiento adecuado de la cartera de clientes de la empresa.

Método analítico

Este método facilitó la recopilación de información esencial sobre la variable y sus componentes, con el propósito de identificar diversas problemáticas y determinar las causas previstas en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1. Se basó en información clave del control interno de las cuentas por cobrar, permitiendo un análisis detallado para abordar eficazmente los desafíos identificado en dicho proceso.

Población y muestra

Población

La población del presente trabajo de investigación está conformada por el departamento de contabilidad, créditos y ventas del Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, que corresponde a un total de 11 personas, siendo una población finita. El detalle es el siguiente:

Tabla 1

Población del Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1

Departamento	Cargo	Cantidad
Gerencia	Gerente General	1
Contabilidad	Contador	1
Contabilidad	Asistente Contable	1
Cobranza	Jefe de crédito y cobranza	1
Cobranza	Asistente de Cobranza	1
Ventas	Jefe de Ventas	1
Ventas	Vendedor	5
Total		11

Nota. Datos proporcionados del Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino

1.

Muestra

Se empleó el método de muestreo no probabilístico y una muestra por conveniencia, eligiendo al contador y al jefe de créditos y cobranzas como el personal idóneo y conocedor de la problemática en la empresa, esta elección estratégica permitió recopilar información de manera minuciosa sobre el análisis y los procesos de la cartera de créditos.

A continuación, se detalla la muestra de estudio:

Tabla 2

Muestra no probabilística por conveniencia

Departamento	Cargo	Cantidad
Contabilidad	Contador	1
Cobranza	Jefe de crédito y cobranza	1
Total		2

Nota. Datos proporcionados del Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino

1.

Recolección y procesamiento de los datos

Técnicas de investigación

Entrevista.

A partir, de los resultados obtenidos de las entrevistas que se realizó al jefe de contabilidad y al jefe de créditos y cobranzas, se logró recopilar información sobre la gestión contable actual de las cuentas por cobrar de la organización, de tal forma se evidenció que los procesos internos no fueron eficientes y eficaces para el tratamiento de la cartera de los clientes.

COSO 1.

La aplicación del COSO I resultó en la obtención de información valiosa a través de los procedimientos de los departamentos contables y de cobranzas. El contador y el jefe de créditos y cobranzas desempeñaron un papel crucial al recopilar datos esenciales y proporcionar respuestas significativas. Su contribución fue fundamental para determinar los niveles de confiabilidad y los riesgos asociados a las actividades de la cartera de clientes. Este enfoque colaborativo permitió una evaluación más completa y precisa, facilitando la identificación y gestión eficiente de los desafíos inherentes a la gestión financiera de la empresa.

Instrumentos de investigación

Guía de entrevista.

Se empleó la entrevista, dirigida al contador que constó de 10 preguntas con respuestas abiertas y otra entrevista al jefe de créditos y cobranzas que constó de 9 preguntas, realizándose un total de 19 preguntas con el objetivo de recopilar la información necesaria desde fuentes primarias para poder analizar los procedimientos de control de las cuentas por cobrar actuales de la empresa.

Cuestionario de COSO I.

Se utilizó el cuestionario COSO I, en el análisis de la investigación para determinar el nivel de confianza y el nivel de riesgo en las cuentas por cobrar; fue realizado al contador y al jefe del departamento de créditos y cobranzas; el cuestionario se conformó con los cinco componentes: ambiente de control (integrada de 6 preguntas), evaluación de riesgo (6 preguntas), actividad de control (6 preguntas), Información y Comunicación (6 preguntas), y Supervisión y Monitoreo (6 preguntas) dando así un total de 30 preguntas.

El cuestionario del control interno y la entrevista se efectuaron con la intención de obtener información de manera confiable sobre el tratamiento de las cuentas por cobrar clientes.

Una vez terminada la recopilación de datos se elaboraron con los programas de Microsoft office (Word y Excel) las tablas y gráficos necesarios para presentar los resultados del estudio y además cumplir con la emisión de la conclusiones y recomendaciones respectivas.

Capítulo III. Resultados y Discusión

Análisis de datos

Dentro del análisis de datos se aplicó dos entrevistas dirigidas al contador y jefe de créditos del Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, con el objetivo de obtener información sobre el control de las cuentas por cobrar.

Análisis de entrevista realizada al Contador

Entrevista dirigida al Contador en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1

Tema: Control Interno de las Cuentas por Cobrar en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena, Año 2022.

Objetivo: Obtener información relevante que permita conocer la situación actual de la partida cuentas por cobrar del Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1.

1. ¿En la actualidad, el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, ¿cuenta con un manual de políticas o procedimientos para el tratamiento de la cartera de créditos?

En el laboratorio se cuenta con un manual de políticas para el tratamiento de los clientes, pero no se encuentra actualizado y los trabajadores del departamento de créditos y cobranzas se rigen de él, lo que les impide tomar decisiones con mayor precisión y determinación en diferentes situaciones.

2. ¿Cómo está compuesta la cartera de crédito en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1?

En el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, la cartera de crédito se encuentra compuesta por clientes activos de \$48.620,33, clientes frecuentes de \$123.044,44, clientes potenciales de \$88.343,67, clientes ocasionales \$238.734,10 y grandes clientes de \$202.673,80 que suman un valor en las cuentas por cobrar de \$701.419,34.

3. ¿Considera usted la aplicación de las NIIF y NIC para el reconocimiento de las cuentas por cobrar de la empresa?

En el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, no cumplen a cabalidad la aplicación de las NIIF y NIC, pero el manejo del reconocimiento de las cuentas por cobrar se ejecuta bajo ciertas partes de las normas.

4. ¿Usted efectúa el cálculo del deterioro de las cuentas por cobrar conforme a la NIIF para PYMES sección 11 y a la normativa tributaria?

El exceso de carga laboral no ha permitido que aplique a cabalidad las NIIF para PYMES sección 11 y el respectivo Reglamento a la Ley de Régimen Tributario Interno, por ende, no ha permitido dar de baja a las cuentas incobrables ni reconocer el deterioro acumulado.

5. ¿La empresa aplica Las pérdidas crediticias incurridas para el análisis de la cartera vencida o indique que otra metodología utiliza en la actualidad?

El Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, no aplica las pérdidas crediticias incurridas de los clientes, sin embargo, utiliza el método de cobranza directa desde el año 2019 hasta la fecha actual.

6. ¿En la empresa con qué frecuencia concilian los saldos de las cuentas por cobrar entre los departamentos de contabilidad y cobranzas? ¿Qué acciones se efectúan en su departamento cuando se determinan diferencias?

En el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, el departamento de contabilidad realiza actas conciliatorias de saldos con el departamento de cobranzas trimestralmente mediante Microsoft 365 (Excel). En caso de discrepancias, la persona a cargo solicitará información relevante, analizará la situación y ajustará la partida afectada para concluir con el informe correspondiente.

¿Considera usted que ha existido un aumento significativo en relación con el saldo del año actual de la cartera vs. el saldo del año anterior? ¿Cuáles son las razones que sustentan dicho incremento?

El principal inconveniente que ha surgido en el incremento del valor de los saldos contables en la cartera vencida entre un periodo a otro, son los créditos otorgados por parte del departamento de créditos y cobranzas (cartera nueva y cartera vencida), al no gestionar un adecuado seguimiento en los procesos de recaudación en las fechas de vencimientos establecidas.

7. ¿Cree usted que los procedimientos de control aplicados en una cartera de crédito afectan la sostenibilidad de la empresa en el largo plazo?

Los procedimientos de control que se aplican a la cartera de crédito si afectan a largo plazo la solvencia de la empresa, porque al no ser efectuados dichos procedimientos de cobro se genera pérdidas.

8. **¿Considera usted importante la aplicación del COSO 1 (El Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway) en las actividades relacionadas con el manejo de la cartera de crédito que se desarrollan en la empresa?**

La aplicación del COSO 1 es primordial en el manejo de las cuentas por cobrar porque permitiría minimizar los riesgos, mejorar los procedimientos de control y aumentar la liquidez de la empresa.

9. **¿Se realiza la baja de cuentas incobrables conforme a lo establecido en la Ley y Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario interno? y este movimiento ¿se coordina con el departamento de cobranzas para que actualicen su base de datos?**

En el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1 por falta de tiempo y exceso de carga laboral no se realiza la baja de las cuentas incobrables.

Análisis de la entrevista realizada al contador

Se logró determinar en la entrevista en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, que el contador aplica ciertas normas basada en el manejo de las cuentas por cobrar. Además, se observó que las normas y políticas aplicadas son inadecuadas para la gestión de la cartera debido a que no han sido actualizadas. A su vez, no realizan las actas conciliatorias de saldos de cuentas por cobrar de manera continúa con el departamento de créditos y cobranzas; y también se evidenció que no hay cumplimiento en las normas del cálculo del deterioro, a través las pérdidas crediticias incurridas, lo que destaca la necesidad de aplicarlas dichas normas dentro empresa para mejorar la gestión contable mediante el COSO 1.

Análisis de entrevista realizada al jefe de Créditos

Entrevista dirigida al jefe de créditos y cobranzas en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1

Tema: Control Interno de las Cuentas por Cobrar en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena, Año 2022.

Objetivo: Obtener información relevante que permita conocer la situación actual de la partida cuentas por cobrar del Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1.

- 1. ¿En la empresa existe un manual de procedimientos para el control de los créditos a los clientes, donde se detalle la participación del departamento de cobranza para la recuperación de la cartera vencida?**

El departamento de crédito y cobranza no posee un manual actualizado en los procesos de cobranzas que permita tener un control eficiente de los clientes, sin embargo, informan a los clientes sobre las deudas vencidas mediante los medios electrónicos.

- 2. ¿Cuáles son los rangos (días) de crédito que la empresa otorga a sus clientes?**

Los rangos que se otorgan son de 01-30 días, 31-60 días, 61-90 días, 91-180 días, 181-360 días y más de 360 días establecido en las políticas y los procedimientos en el departamento de cobranza.

- 3. ¿Con que frecuencia la empresa realizan estimaciones para las cuentas incobrables?**

El departamento de cobranza realiza estimaciones de manera anual con el propósito de revisar los periodos anteriores y analizar los índices de morosidad.

- 4. ¿En el departamento de cobranzas prepara informes de cartera que contenga un detalle de las pérdidas crediticias incurridas?**

El departamento de créditos y cobranzas genera informes de la cartera a solicitud del departamento contable y la gerencia. También es importante indicar que, dentro del informe, se clasifica la cartera de acuerdo con los rangos de manejados por el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1.

- 5. ¿En el departamento de cobranzas realiza conciliaciones de las cuentas por cobrar con el departamento contable? En el caso de existir diferencias ¿cuáles son las acciones que realiza en departamento de cobranzas?**

Se realiza conciliaciones con el departamento contable cada 3 meses y en caso existir diferencia se deberá chequear los registros comerciales con el fin de rectificar la información de ser error por parte del área de crédito.

- 6. ¿Cómo se analiza el incremento de las cuentas por cobrar con relación a los periodos anteriores?**

En el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, se analiza el incremento de las cuentas por cobrar mediante los cambios en las políticas de créditos y las condiciones económicas que afectan la capacidad de pago del cliente.

7. ¿Qué estrategias y técnicas se aplican para la recuperación de la cartera vencida?

En el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, se aplica la estrategia de análisis de recopilación de todos los saldos de los clientes y se clasifica en posible cobro para ejecutar las políticas y procedimientos de recaudación lo cual se enfoca a la disminución el porcentaje de morosidad y aumentar el porcentaje de liquidez de la empresa.

8. ¿Mantiene informado al departamento de contabilidad sobre los movimientos de la cartera y facturas que se encuentran pendientes de cobro?

Si, el departamento de créditos debe mantener informado al departamento de contabilidad sobre los movimientos de las carteras y las facturas pendientes de cobros con el fin de evitar posibles riesgos y problemas de morosidad, pero esto se realiza en la actualidad.

9. ¿Se coordina con el departamento contable la baja de cuentas incobrables?

En el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1 no existe coordinación con el departamento contable por falta de tiempo y exceso de carga laboral del contador y no se realiza la baja de las cuentas incobrables.

Análisis de entrevista al jefe de crédito y cobranza

Se observó que no existe un buen manejo de las normas y políticas para la cartera vencida por parte del Departamento de cobranzas, además, al no existir un manual de procedimientos establecido en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino1, se dificulta la emisión de un informe con datos pertinentes y reales para la recuperación de la cartera. Además, se identificó que los empleados del departamento de créditos y cobranzas no coordinan con el departamento de contabilidad las respectivas bajas de las cuentas por cobrar incobrables, lo que destaca la necesidad de mejorar la gestión contable y comercial.

Cuestionario del control interno aplicado al contador y al jefe de créditos y cobranzas

El cuestionario proporcionó información detallada sobre el nivel de control que posee el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, por cada uno de los componentes del COSO I. Los resultados se muestran a continuación, a partir de los niveles de riesgos y confianza establecidos por COSO I:

Tabla 3

Nivel de Confianza y riesgo

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

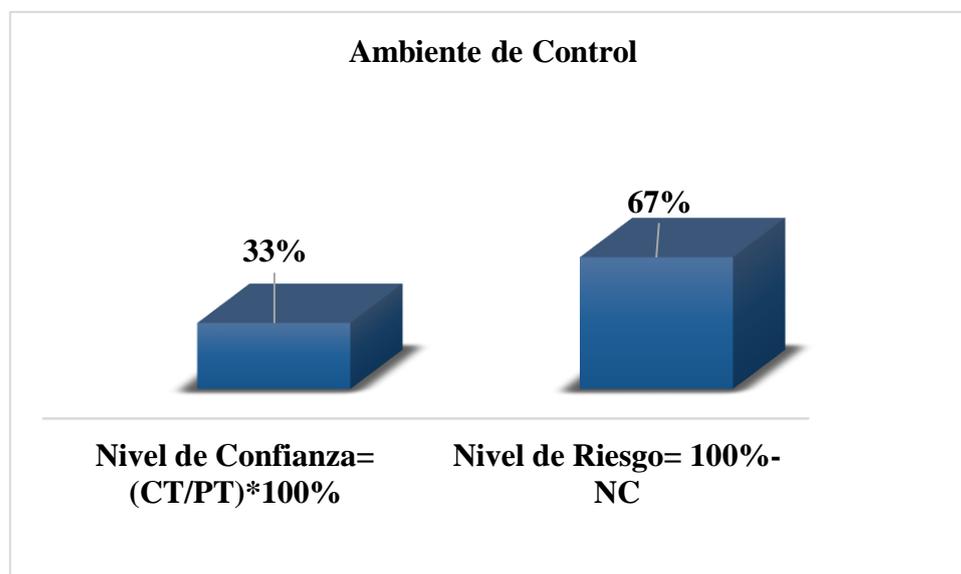
Nota. Niveles de riesgos y confianza del control interno COSO I.

Tabla 4

Ambiente de Control

Nivel de Confianza y riesgo	
Calificación Total	2
Ponderación Total	6
Nivel de Confianza= (CT/PT) *100%	33%
Nivel de Riesgo= 100%-NC	67%

Nota. Datos proporcionados del Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1.

Figura 1*Ambiente de Control*

Nota. Datos recolectados del Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1.

En la tabla 4, se determinó que el componente ambiente de control presenta un 33% de nivel de confianza bajo y un nivel de riesgo alto de 67%, esto indica que la empresa carece de documentación adecuada para respaldar la información relacionada con la gestión contable de las cuentas por cobrar; tampoco se efectúan evaluaciones periódicas al desempeño de los empleados en el departamento de contabilidad y el departamento de créditos y cobranzas; y no se actualizan periódicamente las políticas de control con la finalidad de determinar si continúan siendo aptas para las actividades de relacionadas con la cartera.

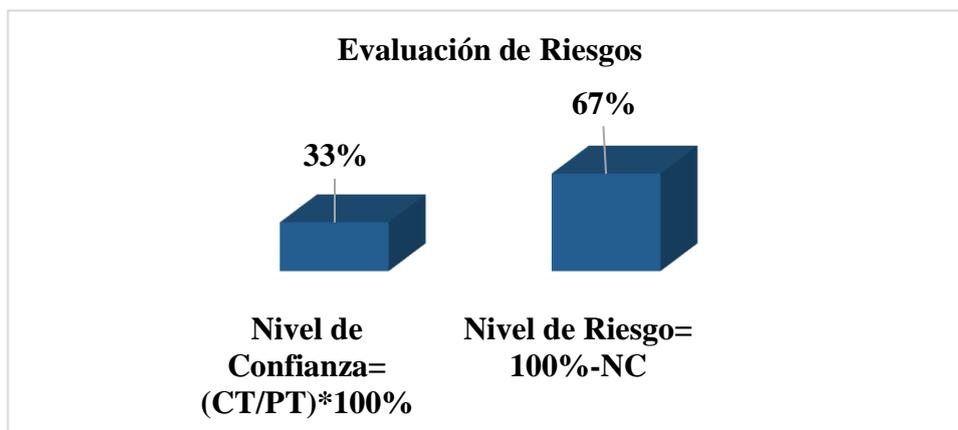
Tabla 5*Evaluación de riesgos*

Nivel de Confianza y riesgo	
Calificación Total	2
Ponderación Total	6
Nivel de Confianza= (CT/PT) *100%	33%
Nivel de Riesgo= 100%-NC	67%

Nota. Datos proporcionados del Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino

1.

Figura 2
Evaluación de riesgos



Nota. Datos recolectados del Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1.

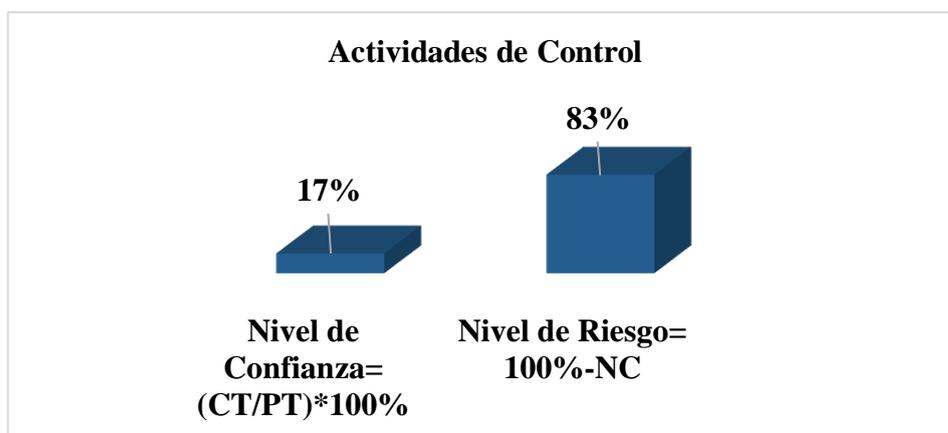
La tabla 5, muestra la evaluación de riesgos, con un 33% de nivel de confianza bajo y un 67% de nivel de riesgo alto, en donde se determina que la empresa no cuenta con la aplicación del tratamiento contable bajo la NIIF para PYMES sección 11 y carece de mecanismos de seguimientos para mitigar riesgos en los departamentos involucrados. Esta falta de medidas preventivas podría tener repercusiones en la liquidez de los estados financieros de la organización debido a la baja recuperación de la cartera de clientes.

Tabla 6
Actividades de Control

Nivel de Confianza y riesgo	
Calificación Total	1
Ponderación Total	6
Nivel de Confianza= (CT/PT) *100%	17%
Nivel de Riesgo= 100%-NC	83%

Nota. Datos proporcionados del Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1.

Figura 3
Actividades de Control



Nota. Datos recolectados del Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1.

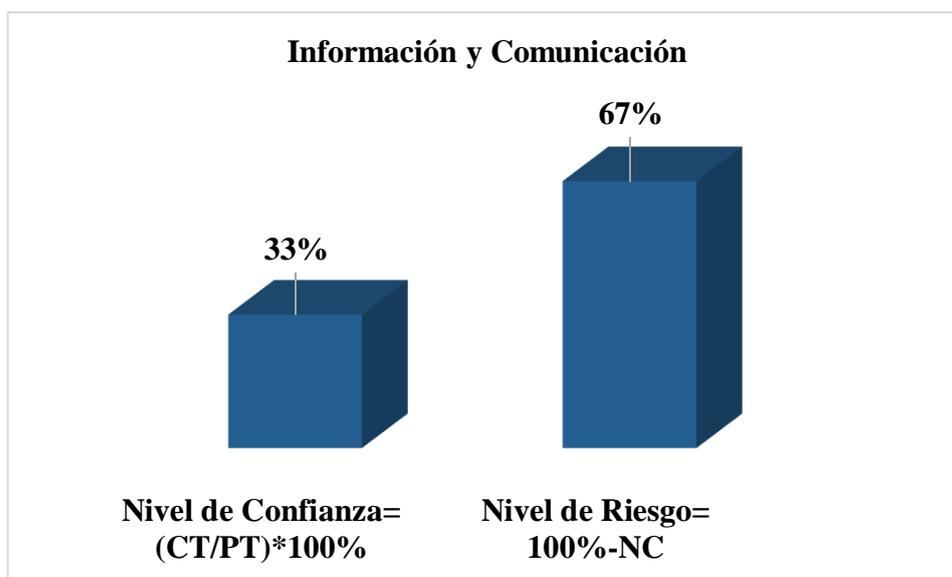
En la tabla 6, se detalla el componente de actividades de control, con un 17% de nivel de confianza bajo y un nivel de riesgo alto que corresponde al 83%, esto indica que, si existiera personal competente en los departamentos y con conocimientos actualizados, asignación de funciones acorde a las necesidades de la empresa, ésta mantendría información relevante bajo la aplicación de las pérdidas crediticias incurridas, el cálculo del deterioro de incobrables conforme a las normativas y leyes vigentes, y así, también elaborando conciliaciones de saldos de manera periódica sin diferencia.

Tabla 7
Información y Comunicación

Nivel de Confianza y riesgo	
Calificación Total	2
Ponderación Total	6
Nivel de Confianza= $(CT/PT) * 100\%$	33%
Nivel de Riesgo= $100\% - NC$	67%

Nota. Datos proporcionados del Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1.

Figura 4
Información y Comunicación



Nota. Datos recolectados del Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1.

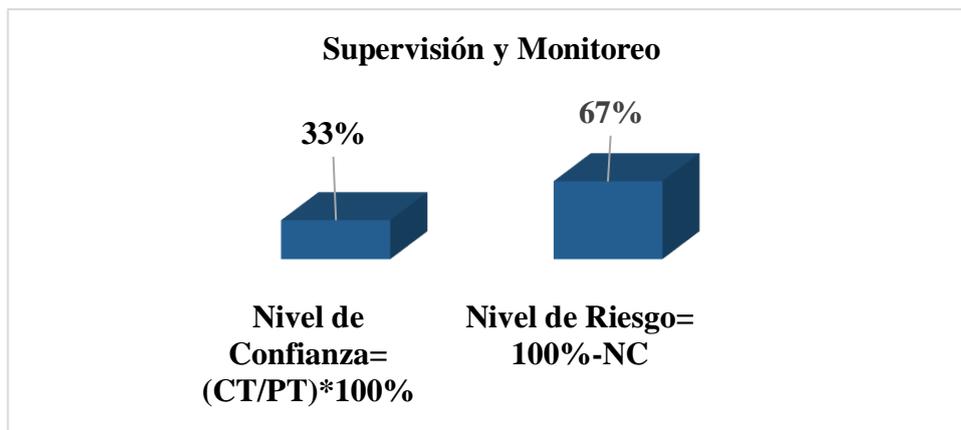
La tabla 7, el componente la información y comunicación se ubica en un 33% de nivel de confianza bajo y con un nivel de riesgo alto que corresponde al 67%. Este se debe a que no hay políticas específicas dentro de un manual de procedimientos en donde se cumpla con las disposiciones de la Ley del Régimen Tributario Interno, por otra parte, no hay una buena comunicación entre los departamentos de contabilidad y el departamento de créditos y cobranzas para conciliar los saldos de la cartera y coordinar la baja de las cuentas incobrables todo aquello impide a la gerencia tomar decisiones oportunas y adecuadas.

Tabla 8
Supervisión y Monitoreo

Nivel de Confianza y riesgo	
Calificación Total	2
Ponderación Total	6
Nivel de Confianza= $(CT/PT) * 100\%$	33%
Nivel de Riesgo= $100\%-NC$	67%

Nota. Datos proporcionados del Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1.

Figura 5
Supervisión y Monitoreo



Nota. Datos recolectados del Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1.

En la Tabla 8, se observa que, en el componente de supervisión y monitoreo, el 33% se ubica en el nivel de confianza bajo, mientras que el 67% indica un riesgo alto. Este análisis respalda la idea de que, si bien se llevan a cabo supervisiones ocasionalmente en los procedimientos y procesos, la falta de monitoreos constantes impedirá que se determinen a tiempo los saldos por vencer. Esta deficiencia potencialmente contribuye al incremento de los saldos en las cuentas por cobrar de la empresa, con estos resultados se deben tomar medidas de manera proactiva para aquellos saldos que podrían estar en riesgo de vencimiento, evitando así posibles pérdidas en la situación financiera de la empresa.

Cálculo del nivel de confianza

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

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{9}{30} * 100$$

$$\text{Nivel de Confianza} = 30,00\%$$

Cálculo del nivel de riesgo

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

$$\text{Nivel de riesgo} = 100\% - 30,00\%$$

$$\text{Nivel de riesgo} = 70,00\%$$

Mediante la aplicación de la evaluación del COSO 1 se logró determinar el nivel de riesgo y nivel de confianza que posee la empresa en el departamento de contabilidad, se evidenció un riesgo de 70,00% presentado a continuación:

Cálculo del riesgo inherente

Se realizó el cálculo del riesgo respectivo en los departamentos de contabilidad y departamento de créditos y cobranza, mediante el cual se evidenció un 70,00%.

Fórmula

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

$$RI = 100\% - 30,00\% = 70,00\%$$

Cálculo del riesgo de control

Para el cálculo de riesgo de control se aplicó la fórmula que detalla en restar el porcentaje de riesgo inherentes antes obtenidos, por lo consiguiente se obtuvo un porcentaje de 30,00% en riesgo de control, evidenciando que existe debilidades en los procesos de control interno en el departamento.

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

$$RC = 100\% - 70,00\% = 30,00\%$$

Cálculo del riesgo de detección

Se calculó un 24% de riesgo de detección, basado en la experiencia lo que permite aplicar procedimiento de recopilar información.

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

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

$$\frac{0,05}{0,70 * 0,30} * RD$$

$$0,24 = RD$$

Riesgo de Auditoría

Se obtuvo como riesgo de auditoría el 5% porque la organización no mantiene actualizadas sus políticas en el departamento contable y créditos y cobranzas.

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

$$RA = 0,70 * 0,30 * 0,24 = 0,05$$

$$RA = 5\%$$

Mediante la aplicación del instrumento COSO 1, la empresa se obtuvo una ponderación de 30, la calificación total que se asignó fue 9, por lo que se obtiene un puntaje de cada componente de 6 puntos.

Análisis del cuestionario del control interno COSO I

Tabla 9

Recopilación de los componentes del cuestionario de control interno Coso 1

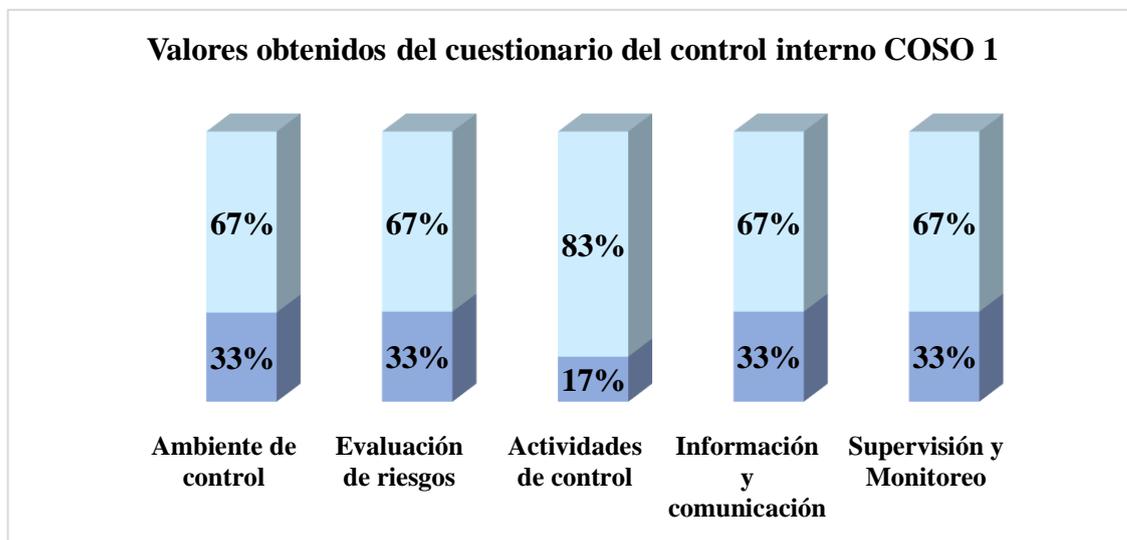
Componentes	Nivel de Confianza= (CT/PT) *100%		Nivel de Riesgo= 100%-NC	
	Porcentaje	Nivel	Porcentaje	Nivel
Ambiente de control	33%	Bajo	67%	Alto
Evaluación de riesgos	33%	Bajo	67%	Alto
Actividades de control	17%	Bajo	83%	Alto
Información y comunicación	33%	Bajo	67%	Alto
Supervisión y Monitoreo	33%	Bajo	67%	Alto
TOTAL	30,00%	Bajo	70,00%	Alto

Nota. Datos proporcionados del Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino

1.

Figura 6

Resumen del Cuestionario del control interno Coso 1



Nota. Datos proporcionados del Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino

1.

En los resultados de la evaluación de los elementos del control interno COSO 1, para las cuentas por cobrar en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, se obtuvo en promedio un nivel de confianza bajo de 30,00% y un nivel de riesgo alto de 70,00%. Esta situación se atribuye a que la empresa tiene políticas y

procedimiento que no están actualizados en el tratamiento de las cuentas por cobrar, la aplicación parcial de la NIIF para PYMES sección 11, además, en la empresa no se aplica de manera oportuna el cálculo del deterioro de incobrables, por otra parte, el seguimiento de los saldos de cartera es inapropiado lo cual genera morosidad y por último la empresa tiene una comunicación deficiente entre los departamentos de contabilidad y el departamento de créditos y cobranzas para la elaboración de conciliaciones y para la baja de los incobrables.

Por lo tanto, la administración debe efectuar evaluaciones más frecuentes de las actividades y procedimientos relacionados con las cuentas por cobrar. Asimismo, los procedimientos de control deben direccionarse a una asignación de funciones adecuada que permitan reducir riesgos en los departamentos contables y de cobranzas y con ello poder potenciar la liquidez de la empresa.

Análisis de la cartera vencida

En el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, no se ha realizado cálculo en el deterioro de las cuentas incobrables, ni aplican las pérdidas crediticias incurridas.

Tabla 10
Pérdidas crediticias incurridas

Rango (Días)	Nro. Clientes	Valor	%	Tasa de Pérdida	Deterioro
Por vencer			0,00%		
01- 30 días	45	94.678,56	13,50%	2%	\$1.893,57
31- 60 días	48	84.587,89	12,06%	5%	\$4.229,39
61- 90 días	75	174.657,24	24,90%	8%	\$13.972,58
91 - 180 días	65	89.012,34	12,69%	16%	\$14.241,97
181 - 360 días	20	109.567,9	15,62%	22%	\$24.104,94
Más de 360 días	16	148.915,41	21,23%	30%	\$44.674,62
Total		701.419,34	100,00%		103117,08

Nota. Datos proporcionados del Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino

1.

A continuación, se detalla el respectivo asiento para la provisión por deterioro:

Tabla 11
Asiento Contable Deterioro

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31/12/2022	Pérdida por deterioro cuentas por cobrar clientes	\$103.117,08	
	(-) Provisión por deterioro		\$103.117,08
P/r Pérdida por deterioro en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1 en el periodo 2022.			

Nota. Cálculo asiento del Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1.

En los resultados del análisis de edad de la cartera vencida de las cuentas por cobrar, se puede visualizar que al 31 de diciembre del 2022 existe un monto total de \$701.419,34 de cartera vencida. Los montos están distribuidos acorde a los días vencidos, en donde se puede resaltar que existe más deuda en el periodo más de 61-90 días de morosidad con \$174.657,24 representando un 24,90% y las menos significativas se encuentran en 31-60 días de morosidad con un valor de \$84.587,89, resultando un porcentaje de 12,06%, es decir, existe un alto porcentaje que no se pueda recuperar los valores correspondientes de las carteras vencidas y causar perjuicio económico. El % de deterioro aumenta a medida que aumenta el rango de días de vencimiento de las facturas. Esto se debe a que las facturas que están más vencidas tienen un mayor riesgo de no ser cobradas.

Índices de Rotación de Cuentas por Cobrar

A continuación, se presenta el cálculo de los índices financieros de la empresa del Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1:

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

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar} = \frac{1358705,60}{701419,34} = 1,937080 \text{ veces}$$

La rotación de las cuentas por cobrar evidencia que, en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, en el año 2022, se convierten en efectivo 1,94 veces; es decir, que en ese año la empresa ha disminuido la velocidad en los cobros en comparación con el promedio de la industria que es de 5 veces al año. Con ello resulta necesario plantear políticas direccionadas al aumento de la liquidez de la empresa.

$$\text{Rotación promedio de cobros} = \frac{\text{Cuentas por Cobrar}}{\text{Ventas Anuales a Crédito}/365}$$

$$\text{Rotación promedio de cobros} = \frac{701419,34}{1358705,60/360} = 185,85 \text{ días}$$

En el promedio de cobro se observa que, en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, en el año 2022, tarda 186 días en recuperar la cartera, que en relación con el promedio de la industria es de 130 días, se puede indicar que el indicador es regular por las deficiencias en las políticas y procedimientos para el tratamiento de la cartera.

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

$$\text{Rotación de activos} = \frac{1358705,60}{2887433,39} = 0,47$$

En el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, en el año 2022, la rotación de activos está por debajo del promedio de la industria de \$1,50 dado que, en la empresa solo se tiene un indicador de \$0,47 esto se debe a la poca rotación que tiene los activos en la empresa para generar ventas totales.

Como parte final del caso práctico se presenta una actualización de políticas y procedimiento para el tratamiento de la cartera de créditos en el apéndice 1.

Discusión

La investigación reveló resultados significativos, donde se resalta un control interno inadecuado en las cuentas por cobrar del Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1. A través del cuestionario de evaluación de control interno se identificaron deficiencias en los cinco componentes utilizados para la gestión de la cartera, en donde todos los componentes revelaron niveles de riesgos altos, en definitiva los procedimientos son inadecuados para las cuentas por cobrar y generaron problemas significativos, entre estos saldos excesivos en la cartera e incongruencias en la gestión contable.

Estas inconsistencias subrayan la necesidad de implementar medidas correctivas y fortalecer el control interno en el manejo de las cuentas por cobrar para optimizar la eficacia y reducir los riesgos con la aplicación del COSO 1. Asimismo, se evidenció que en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, contiene un manual de políticas para la gestión de cobranza desactualizado. Este manual no ha logrado ajustarse a las necesidades contables actuales, lo que ha resultado en índices de recaudación y control muy deficiente en la cartera. Esta situación impide que la empresa mejore su liquidez.

Según Pariapaza et al., (2020), menciona que un control interno de cuentas por cobrar oportuno aplicado en la empresa Metrocomunicaciones S.A.C., permitió identificar oportunidades de mejoras para reducir los riesgos, y a su vez se evaluó todas las actividades que surjan en la empresa para mantener efectividad, esta investigación tiene similitud con el estudio realizado en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, en donde se han evidenciado problemáticas similares, en este sentido la aplicación del COSO 1, ayuda a la empresa a reconocer deficiencias e a implementar procedimientos adecuados u oportunos para lograr la eficiencia y transparencia en la gestión contable de la cartera de clientes y también, a disminuir los riesgos que puedan presentarse.

Por otro lado, Vivanco (2017), expone que la empresa Melkarth Logistic Network SAC, no cuenta con una pertinente gestión en las cuentas por cobrar en las condiciones de otorgamiento de créditos y una mala gestión al evaluar los futuros clientes, en comparación con ello se puede mencionar que existe una problemática

similar en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, porque no dispone de una buena comunicación e interés por parte del personal encargado para delimitar los créditos, dicho motivo ha generado un aumento considerable en las cuentas por cobrar que se presentan en el Estado de Situación Financiera de la empresa.

Según Rosales (2022) destaca que el estudio realizado en la empresa Salinas Yacht Club no efectúa los cálculos respectivos en la cartera vencida a través del método de antigüedad de saldos, lo que no permite evidenciar la realidad de la empresa, desencadenado una deficiencia en los procedimientos de recaudación, en comparación con el estudio realizado en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, no se aplican los procesos adecuados en la gestión contable, ni se cumple con los cálculos de deterioro respectivo mediante el método de antigüedad de saldos, proceso de vital importancia como parte de todo cierre contable bajo la aplicación de la normativas, leyes y reglamentos vigentes.

Por último, según Suárez (2019), indica que la empresa La Casa del Computador al no contar con un manual de políticas y procedimientos definidas los objetivos propuestos por la empresa tienen dificultades en su desarrollo. En relación con el estudio en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, se evidencia similitud en la deficiencia de la aplicación de un manual actualizado de políticas y procedimientos, que genera desequilibrios en los departamentos de contabilidad y cobranzas, y que afecta a la liquidez de la empresa.

Conclusiones

En el estudio de investigación “Control interno de las cuentas por cobrar del Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, Cantón Salinas, provincia de Santa Elena, año 2022”, se concluye de la siguiente manera:

- El diagnóstico de las cuentas por cobrar mediante el sistema COSO 1, ha revelado deficiencias en los procesos del Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, mostrando controles internos críticos en la gestión de cuentas por cobrar, por falta de políticas específicas y el incumplimiento de las normas en el cálculo del deterioro acumulado de las cuentas incobrables en la NIIF para PYMES sección 11, se visualiza en los resultados promedios un nivel de confianza bajo del 30% en efecto deberá mejorar los controles existentes en los departamentos y con respecto a un nivel de riesgo alto de 70% que indica deficiencias en los controles relacionados en las cuentas por cobrar.
- Mediante las pérdidas crediticias incurridas en las carteras de los clientes ha revelado un monto significativo en las cuentas por cobrar, clasificando las deudas según las fechas de vencimiento, permitiendo tomar decisiones correspondientes, sin embargo, la organización actualmente no sigue procedimientos para el cálculo del deterioro por cobrar bajo la NIIF para PYMES sección 11, las cuales podrían volverse irrecuperables.
- Se observó que en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, presenta procesos deficientes en la gestión contable de las cuentas por cobrar, incluyendo el incumplimiento de las NIIF para PYMES siendo necesario actualizar las políticas para obtener saldos reales dentro de la estados financieros.

Como conclusión general, luego de haber analizado los procedimientos de control interno de cuentas por cobrar mediante el sistema COSO 1, se determinó que la empresa no registra el cálculo del deterioro acumulado en los estados financieros y al no aplicar la normativa NIIF para PYMES sección 11 se produjo deficiencias en el control de la gestión contable del Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1.

Recomendaciones

En el estudio de investigación “Control interno de las cuentas por cobrar del Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, Cantón Salinas, provincia de Santa Elena, año 2022”, se recomienda lo siguiente:

- Evaluar de manera mensual los cinco componentes del COSO 1, para identificar, actualizar, abordar integralmente las deficiencias detectadas y establecer procedimientos claros que garanticen la eficacia en la gestión de la cartera, así como la precisión de la información financiera.
- También se recomienda que la empresa considere los porcentajes y apliquen las pérdidas crediticias incurridas de acuerdo a la norma NIIF para Pymes sección 11 establecidos en el anexo 1 de las políticas de cobranzas con la finalidad de mejorar el tratamiento de las cuentas por cobrar.
- A su vez, se sugiere aplicar de manera inmediata la actualización de las políticas de créditos y cobranzas en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, para mejorar la gestión contable y fortalecer las estrategias de cobranzas que minimicen el impacto de las cuentas incobrables y se incremente la liquidez.

Como recomendación general el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, debe considerar las políticas y procedimientos de control para el tratamiento de la cartera detallados en el apéndice 1, con la finalidad de obtener registros contables fidedignos a través del COSO 1 y de las leyes vigentes, y de este modo reducir riesgos en la recuperación de las cuentas por cobrar de la empresa.

Referencias

- Alizo, S., González, M., Montilla, M., & Betancourt, L. (2019). Evidencia de la auditoría en las cuentas por cobrar de las entidades de transporte público. *Redalyc*, 6(11), 26. <https://doi.org/https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=553066143003>
- Auccapuella, R., & Guzmán, H. (2021). *En la incidencia del control interno en las cuentas por cobrar*. Universidad Tecnológica del Perú. https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/5393/R.Auccapuella_H.Guzman_Tesis_Titulo_Profesional_2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Cahuana, J. (2018). *El control interno en las cuentas por pagar y cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa*. Universidad Ricardo Palma. https://repositorio.urp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14138/3618/CONT-T030_47070384_T%20%20%20CAHUANA%20GUTIERREZ%20JOEL%20ORLANDO.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Carrera, C., & Rios, C. (2019). *Control Interno de cuenta por cobrar y su influencia en la liquidez de la empresa lavandería industrial landeo SAC, ATE*. Universidad Privada Telesup. <https://repositorio.utelesup.edu.pe/bitstream/UTELESUP/1324/1/CARRERA%20VERASTEGUI%20CLAUDIA%20MARGOT-RIOS%20BORDA%20CESAR%20PAOLO.pdf>
- Carrión, E., & Antón, G. (2021). *La evaluación del control interno bajo la metodología caso 2013, en las cuentas por cobrar*. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua. <https://repositorio.unan.edu.ni/15958/1/15958.pdf>
- Castelo, W., Molina, W., & Suarez, Y. (2019). El control interno y sus mejoras en los procesos de créditos y cobranzas. *Espiraes revista multidisciplinaria de investigación*, 3(27), 10. <https://doi.org/https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=573263326004>
- Cedeño, J., & Zambrano, J. (2022). En la recuperación de la cartera vencida y su incidencia en la liquidez dentro de la cooperativa de ahorro y crédito magisterio. *Polo del Conocimiento*, 7(6). <https://doi.org/10.23857/pc.v7i6.4174>

- Cerna , C., Huaman , M., Terry, O., & Vasquez , C. (2021). Los ratios de liquidez y las cuentas por cobrar. *Visión de futuro*, 25(2), 2. <https://doi.org/https://doi.org/10.36995/j.visiondefuturo.2021.25.02R.006.es>
- Céspedes, C. (2018). *La cartera crediticia y sus influencia en el nivel de morosidad de la cooperativa*. Universidad Señor de Sipán. <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/4533/C%c3%a9spedes%20Guillermo%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Chuquimarca, J. (2020). *El control contable de las cuentas por cobrar de la empresa en el sector servicios*. Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/9011>
- Cruz, M. (2021). *Importancia del sistema de control interno en las empresas de sector comercial*. Universidad Estatal Peninsula de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/46000/5828/UPSE-TCA-2021-0041.pdf>
- Cruz, M., & Cruzado, S. (2018). *La gestión en las cuentas por cobrar y su incidencia dentro de la liquidez*. Universidad Peruana de las Americas. http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/1548/CRUZ_CRUZADO.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Cubas, J., & Torres , k. (2021). *La rotación de los activos en la compañía*. Universidad César Vallejo. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/76749/Cubas_AJG-Torres_DKJ-SD.pdf
- Culquicondor, G. (2018). *Sistema de control interno para el mejoramiento de la gestión de las cuentas por cobrar en la empresa Ventura Pallets Export E.I.R.L.* Universidad Nacional Piura. <https://repositorio.unp.edu.pe/bitstream/handle/UNP/1398/CON-CUL-NEI-2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Delgado, R. (2017). *Procedimientos metodológicos para diseñar el sistema de control interno con enfoque por procesos en universidades cubanas*. Editorial Universitaria. <https://doi.org/https://elibro.net/es/ereader/upse/91240?page=24>
- Dominguez, G. (2023). *El control Interno de las cuentas por cobrar clientes en la Empresa Electrica Pública estrategica corporacion nacional de electricidad*. Universidad Estatal Peninsula de Santa Elena.

<https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/10081/1/UPSE-TCA-2023-0083.pdf>

Dueñas, E., & Plúa, A. (2021). *Tratamiento Contable del Deterioro de las Cuentas por Cobrar en las Empresas*. Universidad de Guayaquil. [http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/58327/1/DUE%
c3%91AS%20HICA%20EVELYN%20MARITZA%20%20PLUA%20PISCO%20ALEJANDRINA%20SUGHEY.pdf](http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/58327/1/DUE%c3%91AS%20HICA%20EVELYN%20MARITZA%20%20PLUA%20PISCO%20ALEJANDRINA%20SUGHEY.pdf)

El reglamento para la aplicación de la ley del régimen tributario interno. (2023). *Decreto 580*. Registro Oficial. <https://doi.org/https://www.ucsg.edu.ec/wp-content/uploads/transparencia/REGLAMENTO-APLICACION-DE-LA-LEY-DE-REGIMEN-TRIBUTARIO-INTERNO.pdf>

García, A. (2019). *La propuesta de la implementación de control interno para el proceso de las cuentas por cobrar y su efecto en la gestión financiera*. Universidad San Ignacio de Loyola. <https://repositorio.usil.edu.pe/server/api/core/bitstreams/98bde715-236e-4a73-b71f-fdd70ca1dabd/content>

García, M., Hurtado García, K., Ponce, V., & Sánchez, J. (2021). EL análisis de los procesos de control interno en cooperativas de ahorro y crédito. *Scielo*, 9(1).

Gavela, C., & Cardenas, D. (2022). *Desarrollo de proceso de control interno que garantice correcta gestión de las cuentas por cobrar en entidades publicitarias sector Urdesa*. Universidad de Guayaquil. <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/66251/1/CARDENAS%20SANTILLAN%20DUSTIN%20MARCELO-%20GAVELA%20VERA%20CELIA%20DOMENICA.pdf>

González, E. (2023). *El tratamiento contable de los créditos comerciales pendientes de recaudación en la presentación de estados financieros*. Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/9485/4/UPSE-TCA-2023-0021.pdf>

González, J. (2022). *Control Interno Aplicable al Componente Cuentas por Cobrar para la Mejora de la Administración Financiera de la Escuela Particular Nuestra Señora de la Merced Período 2020-2021*. Universidad Estatal del Sur de Manabí .

<http://repositorio.unesum.edu.ec/bitstream/53000/4451/1/Gonz%c3%a1lez%20Vargas%20Jonathan%20Jos%c3%a9.pdf>

- Grijalva, G., Galarza, C., Maldonado, H., & García, X. (2019). El control interno a la gestión de créditos y cobranzas en empresas comerciales minoristas. *Espiraes revista multidisciplinaria de investigación*, 1(1), 4. <https://doi.org/10.31876/re.v3i26.456>
- Guerrero, M., & Mangones, R. (2016). El ambiente de control como un mecanismo fundamental en algunas organizaciones comerciales. *Dialnet*(18), 31-39. <https://doi.org/https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5710359>
- Gutiérrez, E. (2020). *El control interno dentro de la gestión administrativa de las microempresas*. Universidad Autónoma del Estado de México. <http://ri.uaemex.mx/bitstream/handle/20.500.11799/111610/Eduardo%20Gutiérrez%20Flores%201629094.pdf;sequence=1>
- Huamán, A. (2022). Incidencia en el control interno de la gestión de las cuentas por cobrar. *International journal of interdisciplinary studies*, 3(1), 12. <https://doi.org/https://journals.sapienzaeditorial.com/index.php/SIJIS/article/download/264/143>
- Huaman, P. (2021). *Caracterización del control interno en el área del crédito y cobranza, rubro sector comercial multifranquicias S.A. Santiago de Surco-Lima, 2018*. Universidad Católica los Ángeles Chimbote. https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/31031/CONTROL_INTERNO_HUAMAN_%20QUISPE_%20PAUL_%20CRISTIAN.pdf?sequence=1
- Huarancca, N. (2022). *La implementación del control interno en cuentas por cobrar para optimizar los resultados financieros*. Universidad Católica Sedes Sapientiae.
- International Accounting Standards Board [IASB]. (2015). *Norma NIIF para las PYMES*. https://doi.org/https://www.aplicaciones-mcit.gov.co/adjuntos/niif/98200_IFRS_for_SMEs_BV_spanish_Part_B_Web_site.pdf
- León, S. (2023). Control de las estrategias y políticas para disminuir los riesgos en las cuentas por cobrar. *FAECO Sapiens*, 6(1), 10. <https://doi.org/http://portal.amelica.org/ameli/journal/221/2213811006/2213811006.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>
- Lozano, E., Amasifuén, M., & Luna, E. (2020). El control interno dentro de la gestión administrativa en la municipalidad. *Revista Balance's de la Universidad Nacional Agraria de la Selva*, 8(11), 3.
<https://doi.org/https://revistas.unas.edu.pe/index.php/Balances/article/view/198/181>
- Marin, L. (2019). *La implementación de control interno en la corporación. Universidad Continental*. Universidad Continental.
https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/7004/2/IV_FC_E_310_Marin_Villalva_2019.pdf
- Merchan, M. (2018). *Analisis de rotacion de cartera e incidencia en la rentabilidad de sailorpaint S.A.* Universidad de Guayaquil.
<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/37185/1/MERCHAN-QUIJIJE%20SEPTIEMBRE%202018.pdf>
- Moreno, J. (2021). *El deterioro de los activos y su impacto en la toma de decisiones dentro del sector de calzado.* Universidad técnica de Ambato.
<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/33922/1/T5163M.pdf>
- Muñiz , W., & Mora , W. (2017). *La propuesta de Control Interno para cuentas por cobrar* . Universidad de Guayaquil.
<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/23007/1/PROPUESTA%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20PARA%20CUENTAS%20POR%20COBRAR%20EN%20LA%20EMPRESA%20PROMOCHARTERS.pdf>
- Norma de Control Interno. (2023). *Acuerdo No. 004-CG-2023*. El Controlador General del Estado.
<https://doi.org/https://www.contraloria.gob.ec/WFDescarga.aspx?id=1486&tipo=mul>
- Norma Internacional de Información Financiera 9. (2014). *Instrumentos Financieros*. IFRS Foundation.
<https://doi.org/https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Document>

s/audit/documentos/niif-2019/NIIF%209%20-%20Instrumentos%20Financieros.pdf

- Núñez, R. (2021). *Las políticas contables y su incidencia dentro de los registros contables*. Universidad Cesar Vallejo.
- Olimov, A., & Xudoynazarova, G. (2022). Factores que influyen en la formación de políticas Contables. *E- Conference Zone*, 4(7).
<https://doi.org/https://econferencezone.org/index.php/ecz/article/view/291>
- Pariapaza, M., Torres, J., & Mamani, S. (2020). *El control Interno y cuentas por Cobrar*. Universidad Peruana de las Americas.
<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/1150/PARIAPAZA%20-%20%20TORRES%20-%20MAMANI.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Pereira, C. (2019). *Control interno en las empresas*. Ciudad de México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
<https://elibro.net/es/ereader/upse/124953?page=20>
- Piscoya, J., & Abad, P. (2022). *La evaluación del sistema de control interno en el área de cuentas por cobrar*. Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo.
https://repositorio.unprg.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12893/10505/Jabo_Abad_Pamela%20y%20Piscoya_Fernandez_Julia_Edith.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Raza, C., Valencia, E., Lucio, B., & Alejandro, M. (2022). La matriz de edad de la cartera vencida y su aporte en el procedimiento de auditoría a los créditos comerciales pendientes de recaudación originados en operaciones del giro del negocio. *Digital Publisher*, 7(5-1), 17.
<https://doi.org/https://doi.org/10.33386/593dp.2022.5-1.1383>
- Rosales, J. (2022). *El control interno en las cuentas por cobrar de la empresa yatch*. Universidad Estatal Península de Santa Elena.
- Salazar, M. (2017). *El control interno en cuentas por cobrar y su incidencia en gestión*. Universidad San Pedro.
http://publicaciones.usanpedro.edu.pe/bitstream/handle/USANPEDRO/10563/Tesis_60866.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Santa, M. (2014). El control interno basado en el modelo COSO 1. *Revista de investigacion de contabilidad*, 1(1), 1.

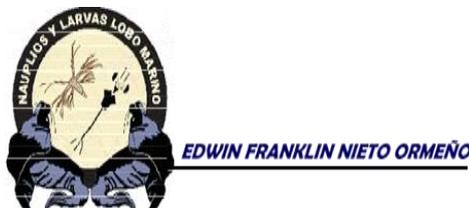
https://doi.org/https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/832/800

- Sisa, M. (2020). *El modelo de gestión de crédito preventivo, para la administración de la cartera en riesgo en la cooperativa de ahorro y crédito*. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.
<http://dspace.espoch.edu.ec/bitstream/123456789/13948/1/20T01316.pdf>
- Suárez, M. (2019). *La gestión en las cuentas por cobrar y la rentabilidad en la empresa*. Universidad Estatal Península de Santa Elena.
- Tixilema, E., Oña, B., Hurtado, K., & Chacha, H. (2017). Normativa de auditoría basada en riesgo. *Revista Publicando*, 4(13), 12.
https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/850/pdf_623
- Toledo, E. (2021). Las microfinanzas en el Perú dentro de un modelo relacional. *Apuntes Contables*. <https://doi.org/10.18601/16577175.n27.05>
- Tomalá, A. (2022). *El control interno contable de las cuentas por cobrar de la junta de agua potable de Olon*. Universidad Estatal Península de Santa Elena.
<https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/9491/1/UPSE-TCA-2023-0055.pdf>
- Torres, E. (2022). *El control interno en las cuentas por cobrar en el colegio químico*. Universidad Peruana de las Américas.
<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/2562/01.Tesis%20Torres%20Huanca.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Torres, F., Manrique, G., & Candela, U. (2019). *El sistema de control interno como actividad de prevención de riesgos para una empresa automotriz*. Universidad del Pacífico.
https://repositorio.up.edu.pe/bitstream/handle/11354/3027/TorresFany_Tesis_maestria_2019.pdf?sequence=7
- Toscano, G. (2017). *La gestión de la cartera y liquidez de la empresa textil*. Universidad Técnica de Ambato.
<https://www.bing.com/ck/a?!&p=ee2d9585567ccd6fJmltdHM9MTY5ODUzNzYwMCZpZ3VpZD0xZGQ0ZTQ3Ny0wODU5LTZjNzAtMWMwZC1mNDRmMDlmZTZkMjQmaW5zaWQ9NTI2NA&pfn=3&hsh=3&fclid=1dd4e477-0859-6c70-1c0d-f44f09fe6d24&psq=rotaci%3%b3n+de+cartera+tesis+latinamerica&u=a1aHR0cH>

- Váquiro, S., & Nemes, A. (2021). Deterioro de cartera y cuentas incobrables. *Revista aula contable*, 3. <https://doi.org/http://repository.unipiloto.edu.co/handle/20.500.12277/10964>
- Vela, P. (2022). *Control interno de las cuentas por cobrar en almacenes la Ganga del cantón ventana durante el periodo 2021*. Universidad Tecnica de Babahoyo.
- Villanueva, L. (2017). *El periodo promedio de cobro y su relacion con la liquidez de las empresas textiles*. Universidad César Vallejo. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/2091>
- Vivanco, Z. (2017). *Gestión de Cuentas por Cobrar en la Empresa Melkarth Logistic Network SAC, Pueblo Libre - 2017*. Universidad César Vallejo. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/28147/B_Vivanco_MZM.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Zhang, L., Chen, w., & Su, W. (2020). La competencia en el mercado de productos, control interno de calidad y opiniones de auditoría. *Revista de contabilidad*, 23(1), 11. <https://doi.org/https://revistas.um.es/rccsar/article/view/369111/274521>

Apéndice 1
Informe de Control Interno

Informe sobre afectación a las políticas de gestión contable en las cuentas por cobrar en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1.



Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, es una empresa dedicada a la ventas de y distribución masiva de nauplios y ventas de camarones dentro y fuera de la ciudad lo que implica que tiene cuentas por cobrar proveniente de sus clientes, el correcto manejo de esta cuentas es primordial para garantizar la liquidez financiera y el adecuado funcionamiento de la empresa, sin embargo, en los meses se ha observado cierta afectaciones en las políticas de gestión contable que ha generado preocupación en el departamento de cobranza. Este informe tiene como objetivo principal en analizar y presentar las principales problemáticas encontradas y sugerir posibles respuestas para mejorar la situación actual de la empresa.

Dentro acuerdo a la evaluación efectuada al control interno de las cuentas por cobrar se obtuvo las siguientes deficiencias dentro del departamento contable y el departamento de créditos y cobranzas:

- I. No existen registros de las cuentas por cobrar con respecto al tratamiento contable basado con la NIIF para PYMES sección 11.
- II. La organización no efectúa evaluaciones periódicas al desempeño de los empleados.
- III. No realizan conciliaciones en los departamentos encargados.
- IV. En los estados financieros no registran la cuenta deterioro acumulado de las cuentas por cobrar.
- V. No ejecutan el seguimiento de las cuentas vencidas para determinar el grado de cobro.
- VI. La empresa cuenta con manuales desactualizados para los procedimientos de las cuentas por cobrar.
- VII. La organización no realiza confirmaciones de saldos con los clientes de manera periódica.

Recomendaciones en la gestión contable

Políticas de las cuentas por cobrar

- Mantener un control semanal de los créditos concedidos a través de un informe que servirá como respaldo para la contabilización del deterioro acumulado por cuentas incobrables.
- Incorporar cláusulas de límites crediticios en el contrato de créditos para prevenir pérdidas financieras en la empresa.
- Se solicitará una garantía del 50% al inicio de su compra de nauplios y larvas de camarón y al final de la entrega se requerirá el 50% restante.
- Brindar capacitación mensual a los empleados de los departamentos de contabilidad y créditos y cobranzas para fortalecer sus habilidades y conocimientos en la gestión de riesgos, de acuerdo con el cuestionario de control interno COSO 1.
- Aplicar y registrar utilizando las pérdidas crediticias incurridas, conforme a la NIIF para PYMES sección 11.
- Regirse de acuerdo con lo establecido en el Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno al dar de baja las cuentas incobrables de la cartera de clientes.

El Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, no ha efectuado el cálculo del deterioro de cuentas incobrables, por lo que sugiero aplicar los siguientes porcentajes.

Porcentajes sugeridos en el cálculo del deterioro

Tabla 12

Porcentajes sugeridos en el cálculo del deterioro

Meses por Vencer/ Vencidos	Tasa de Pérdida
Por vencer	0,00%
01-30 días	2%
31-60 días	5%
61-90 días	8%
91-180 días	16%
181-360 días	22%
Más de 360 días	30%

Procedimientos de las cuentas por cobrar

- Se debe requerir los estados de cuentas de los clientes que contengan saldos pendientes.
- Se informará a los respectivos clientes las cuotas próximas por vencer y vencida a través de medios electrónicos como correo electrónicos, llamadas telefónicas y por último visitas domiciliarias.
- Al efectuar la recaudación del cobro, se deberá registrar dichos depósitos en las actividades contables.
- Se procederá a realizar seguimientos pertinentes en las actas conciliatorias de las cuentas por cobrar para mantener la rentabilidad en la empresa.
- Actualizar manuales y políticas para la gestión en las cuentas por cobrar para el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1.
- Aplicar y cumplir con la NIIF para PYMES sección 11 de acuerdo con el cálculo del deterioro acumulado de las cuentas por cobrar.
- Se requerida información puntual y veraz para la aplicación de las cuentas incobrables.
- Actualización de la cartera de los clientes con el objetivo de disminuir riesgos por falta de compromiso de pago.
- La persona encargada de las cobranzas deberá informarse acerca de los cobros que realice con la finalidad de mantener un control adecuado, pertinente y eficaz.
- Inspeccionar todos los documentos contables que se obtienen en el sistema con el objetivo de evitar diferencias entre los departamentos.

Política para el cálculo del deterioro acumulado

El contador deberá informar al final del cierre del ejercicio fiscal y efectuar el respectivo análisis de las cuentas incobrables, en caso de existir índices del deterioro, reconociéndose como pérdida en los estados financieros, siguiendo los lineamientos del Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario interno.

A continuación se detalla el asiento contable que deberá ser aplicado para el reconocimiento del gasto de deterioro de cuentas incobrables

Tabla 13*Asiento Provisión por deterioro*

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31/12/2022	Pérdida por deterioro cuentas por cobrar clientes	XXX	
	(-) Provisión por deterioro		XXX
P/r Pérdida por deterioro			

Nota. Registro de reconocimiento del gasto por deterioro de cuentas incobrables del Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1.

El Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1 deberá seguir los parámetros del Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno y además reconocerá la pérdida por deterioro acumulado de acuerdo a la NIIF para PYMES sección 11.



Pilligua Meregildo Mayeli Michelle

C.C. No.: 245076420-0

Apéndice 2

Cronograma de Tutorías

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



Lcda. Sandy De la A Muñoz, Msc.
Tutor (a)



Mayeli Michelle Pilligua Meregildo
Estudiante

Apéndice 3
Ficha de Tutoría



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:

FECHA	HORA		NOMBRE DEL ESTUDIANTE	NIVEL Y PARALELO	DESCRIPCIÓN DE TEMAS DESARROLLADOS	TIPO DE TUTORÍA
	INICIO	FIN				
18/9/2023	9:39 a. m.	10:32 a.m	Mayeli Michelle P	8/1 CPA	Aceptación del tema de titulación	TITULACIÓN
2/10/2023	9:54 a. m.	12:00 p. m.	Mayeli Michelle P	8/1 CPA	Revisión de la Introducción y problemática	
23/10/2023	11:20 a.m	12:30 a.m	Mayeli Michelle P	8/1 CPA	Revisión de la Introducción, problemática, Formulación de problema y sistematización	
24/10/2023	10:21 a.m	11:16 a.m	Mayeli Michelle P	8/1 CPA	Definir la Matriz de Consistencia	
16/11/2023	8:00 a.m	10:00 a.m	Mayeli Michelle P	8/1 CPA	Capítulo 1 Marco Referencial	
17/11/2023	20:56 p.m.	21:43 p.m	Mayeli Michelle P	8/1 CPA	Capítulo 1 Marco Referencial y Capitulo 2 Metodología	
20/11/2023	06:14 p.m	7:00 p.m	Mayeli Michelle P	8/1 CPA	Revisión del Instrumento	
27/11/2023	05:00 p.m	7:00 p.m	Mayeli Michelle P	8/1 CPA	Aplicación del Instrumento	
28/11/2023	18:00 p.m	20:00 p.m	Mayeli Michelle P	8/1 CPA	Capítulo 3 Analisis de Resultados	
29/11/2023	09:00 a.m	11:00 a.m	Mayeli Michelle P	8/1 CPA	Recomendaciones y Conclusiones	
30/11/2023	20:00 p.m	22:00 p.m	Mayeli Michelle P	8/1 CPA	Revisión final	
2/12/2023	08:00 a.m	11:00 a.m	Mayeli Michelle P	8/1 CPA	Corrección del capítulo 2 y 3	
4/12/2023	19:00 p.m	22:00 p.m	Mayeli Michelle P	8/1 CPA	Corrección de la tesis	
7/12/2023	16:00 p.m	18:00 p.m	Mayeli Michelle P	8/1 CPA	Corrección de la tesis	
9/12/2023	18:00 p.m	20:00 p.m	Mayeli Michelle P	8/1 CPA	Corrección de la tesis	
11/12/2023	20:00 p.m	22:00 p.m	Mayeli Michelle P	8/1 CPA	Corrección de la tesis	
OBSERVACIONES DEL DOCENTE:						

FIRMA DEL TUTOR
Lcda. Sandy De la A Muñoz, Msc.

FIRMA DEL ESTUDIANTE
Mayeli Michelle Pilligua Meregildo

Apéndice 4
Matriz de Consistencia

Título	Problema	Objetivo	Variable	Dimensiones	Indicadores	Metodología
<p>Control Interno de las cuentas por Cobrar en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena ,Año 2022</p>	<p>Formulación del Problema</p> <p><input type="checkbox"/> ¿De qué manera favorece la aplicación del modelo COSO 1 a los procedimientos del control interno en la cuenta por cobrar en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena, ¿Año 2022?</p>	<p>Objetivo General</p> <p><input type="checkbox"/> Analizar los procedimientos de control interno de cuentas por cobrar mediante el sistema de COSO 1, para mejorar la eficiencia y eficacia de la cartera en la presentación de los estados financieros en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena, Año 2022.</p>	<p>Control Interno Cuentas por Cobrar</p>	<p>Control Interno</p>	<p>Importancia Objetivo Característica Método para la evaluación del control interno</p>	<p>Enfoque: Mixto y Cuantitativo</p> <p>Alcance: Descriptivo</p> <p>Diseño: No Experimental y Transversal</p> <p>Métodos: Bibliográfico, deductivo y analítico.</p> <p>Población-Muestra: Contador y jefe de Créditos</p> <p>Instrumento: Guía de entrevista y Cuestionario de Evaluación de Control Interno</p>
	<p>Sistematización del Problema</p> <p><input type="checkbox"/> ¿Para qué se debe aplicar el cuestionario de control interno COSO 1 en la cuenta por cobrar en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1?</p>	<p>Objetivo Específico</p> <p><input type="checkbox"/> Diagnosticar las cuentas por cobrar por medio del sistema de COSO 1 para optimizar los procesos del Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1.</p>		<p>Cuentas por cobrar</p>	<p>Políticas contables-Cobranzas Cuentas Incobrables Cartera Vencida Deterioro Acumulado de cuentas por cobrar Morosidad Antigüedad de saldos</p>	
	<p><input type="checkbox"/> ¿Cuál es el propósito de efectuar un adecuado análisis de la cartera de los clientes en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1?</p>	<p><input type="checkbox"/> Evaluar la cartera a través del pérdidas crediticias incurridas para cuantificar el desgaste de las cuentas incobrables bajo la NIIF para PYMES sección 11 y la normativa vigente.</p>		<p>Indicadores de cuentas por cobrar</p>	<p>Rotación de las cuentas por cobrar Periodo de cobranza Rotación de Activos</p>	
	<p><input type="checkbox"/> ¿De qué manera una buena gestión en las políticas contribuye al desarrollo y control de cuenta por cobrar en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1?</p>	<p><input type="checkbox"/> Actualizar las políticas de crédito y cobranza para mejorar la gestión de la cartera del Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1.</p>		<p>Cuestionario de Control Interno Coso 1</p>	<p>Ambiente de control Evaluación de riesgo Actividades de control Información y Comunicación Supervisión y Monitoreo</p>	

Apéndice 5

Formato de entrevista para el Contador



Universidad Estatal Península de Santa Elena
Facultad de Ciencias Administrativas
Carrera de Contabilidad y Auditoría



Entrevista dirigida al Contador en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1

Tema: Control Interno de las Cuentas por Cobrar en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena, Año 2022.

Objetivo: Obtener información relevante que permita conocer la situación actual de la partida cuentas por cobrar del Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1.

- 1. ¿En la actualidad, ¿el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, cuenta con un manual de políticas o procedimientos para el tratamiento de la cartera de créditos?**
- 2. ¿Cómo está compuesta la cartera de crédito en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1??**
- 3. ¿Considera usted la aplicación de las NIIF y NIC para el reconocimiento de las cuentas por cobrar de la empresa?**
- 4. ¿Usted efectúa el cálculo del deterioro de las cuentas por cobrar conforme a la NIIF para PYMES sección 11 y a la normativa tributaria?**
- 5. ¿La empresa aplica las pérdidas crediticias incurridas para el análisis de la cartera vencida o indique que otra metodología utiliza en la actualidad?**
- 6. ¿En la empresa con qué frecuencia concilian los saldos de las cuentas por cobrar entre los departamentos de contabilidad y cobranzas? ¿Qué acciones se efectúan en su departamento cuando se determinan diferencias?**
- 7. ¿Considera usted que ha existido un aumento significativo en relación con el saldo del año actual de la cartera vs. el saldo del año anterior? ¿Cuáles son las razones que sustentan dicho incremento?**
- 8. ¿Cree usted que los procedimientos de control aplicados en una cartera de crédito afectan la sostenibilidad de la empresa en el largo plazo?**
- 9. ¿Considera usted importante la aplicación del COSO 1 (El Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway) en las actividades relacionadas con el manejo de la cartera de crédito que se**

desarrollan en la empresa?

10. ¿Se realiza la baja de cuentas incobrables conforme a lo establecido en la Ley y Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario interno? y este movimiento ¿se coordina con el departamento de cobranzas para que actualicen su base de datos?

Apéndice 6

Formato de entrevista al jefe de créditos y cobranzas



Universidad Estatal Península de Santa Elena
Facultad de Ciencias Administrativas
Carrera de Contabilidad y Auditoría



Entrevista dirigida al jefe de Créditos en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1

Tema: Control Interno de las Cuentas por Cobrar en el Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1, Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena, Año 2022.

Objetivo: Obtener información relevante que permita conocer la situación actual de la partida cuentas por cobrar del Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1.

1. **¿En la empresa existe un manual de procedimientos para el control de los créditos a los clientes, donde se detalle la participación activa del departamento de cobranza para la recuperación de la cartera vencida?**
2. **¿Cuáles son los rangos (días) de crédito que la empresa otorga a sus clientes?**
3. **¿Con qué frecuencia la empresa realiza estimaciones para las cuentas incobrables?**
4. **¿En el departamento de cobranzas prepara informes de cartera que contenga un detalle de las pérdidas crediticias incurridas?**
5. **¿En el departamento de cobranzas realiza conciliaciones de las cuentas por cobrar con el departamento contable? En el caso de existir diferencias ¿cuáles son las acciones que realiza en departamento de cobranzas?**
6. **¿Cómo se analiza el incremento de las cuentas por cobrar con relación a los periodos anteriores?**
7. **¿Qué estrategias y técnicas se aplican para la recuperación de la cartera vencida?**
8. **¿Mantiene informado al departamento de contabilidad sobre los movimientos de la cartera y facturas que se encuentran pendientes de cobro?**
9. **¿Se coordina con el departamento contable la baja de cuentas incobrables?**

Apéndice 7

Cuestionario de Control Interno del contador y jefe de créditos y cobranza

		 Universidad Estatal Península de Santa Elena Facultad de Ciencias Administrativas Carrera de Contabilidad y Auditoría Cuestionario de Evaluación del Control Interno						
Entidad Auditada:		Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1						
Área auditada:		Departamento de Créditos y Cobranzas-						
Elaborado por:		Mayeli Michelle Pilligua Meregildo						
		Periodo 2022						
		Ambiente de Control						
N°	Preguntas	Respuestas			Calificación		Observaciones	
		Si	No	N/A	Si= 1	No= 0		
1	¿Para el personal de cartera existe un manual que designe responsabilidades para las operaciones a realizarse en el departamento?		x			1		
2	¿Existe documentación respaldada sobre información de los clientes que son aptos para recibir créditos?			X		0	No cuentan con información suficiente que respalde el otorgamiento de créditos	
3	¿La empresa cuenta con un manual de funciones para el departamento contable y cobros?		x			1		
4	¿Los procesos de selección de personal para el departamento de cobranzas y contabilidad están basados exclusivamente en capacidad y desempeño del empleado?		x			0	El personal muestra cierto grado de desconocimiento en el departamento	
5	¿Existe un plan de capacitación de parte organización que ayuden a la correcta gestión contable en el departamento de crédito?		x			0	No ejecutan plan de capacitación	
6	¿Se efectúan evaluaciones periódicas al desempeño de los empleados que conforman el departamento contable y de cobranza?			X		0	No realizan evaluaciones periódicas al desempeño de los empleados	
Calificación Total							2	
Ponderación Total							6	
Nivel de Confianza= (CT/PT)*100%							33%	
Nivel de Riesgo= 100%-NC							67%	

Elaborado por: Mayeli Pilligua Meregildo



Universidad Estatal Península de Santa Elena
Facultad de Ciencias Administrativas
Carrera de Contabilidad y Auditoría
Cuestionario de Evaluación del Control Interno

Entidad Auditada Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1

Área auditada Departamento de Créditos y Cobranzas-
Departamento de Contabilidad



Elaborado por: Mayeli Michelle Pilligua Meregildo

Periodo 2022
Evaluación de Riesgos

N°	Preguntas	Respuestas			Calificación		Observaciones
		Si	No	N/A	Si= 1	No= 0	
1	¿Cuentan con un plan de acción anual para el seguimiento de cuentas incobrables?	x				1	
2	¿En los registros de cuentas por cobrar se considera el tratamiento contable bajo la NIIF para PYMES sección 11?		x			0	No cuentan con la aplicación de la NIIFS para PYMES sección 11
3	¿Los registros de las cuentas pendientes de cobro se encuentran respaldadas por la información correspondiente de los clientes?		x			0	Los departamentos no piden información actualizada a los clientes
4	¿Solo personal autorizado tiene acceso a los registros contables de los clientes de la empresa?		x			1	
5	¿Se da un seguimiento a todos los requisitos para otorgar créditos y evitar conflictos con los clientes?		x			0	El encargado del departamento no aplica seguimientos para otorgar créditos
6	¿Se implementó medidas exactas que ayuden a la mitigación de riesgos?		x			0	No cuentan con medidas de riesgos
Calificación Total						2	
Ponderación Total						6	
Nivel de Confianza= (CT/PT)*100%						33%	
Nivel de Riesgo= 100%-NC						67%	

Elaborado por: Mayeli Pilligua Meregildo



Facultad de Ciencias Administrativas
Carrera de Contabilidad y Auditoría
Cuestionario de Evaluación del Control Interno

Entidad Auditada	Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1	
Área auditada	Departamento de Créditos y Cobranzas- Departamento de Contabilidad	
Elaborado por:	Mayeli Michelle Pilligua Meregildo	

Periodo 2022
Actividades de Control

N°	Preguntas	Respuestas			Calificación		Observaciones	
		Si	No	N/A	Si= 1	No= 0		
1	¿La documentación de créditos está disponible y adecuadamente archivada para su evaluación periódica?		x				No cuenta con la información archivada	
2	¿En la empresa se utiliza algún método para el análisis de los saldos?		x				No aplicar ningún método de deterioro de cuentas por cobrar	
3	¿Se realiza el cálculo de deterioro de la cartera mediante un método específico?		x				No se efectúan el cálculo del deterioro de cuentas por cobrar	
4	¿Se han efectuado conciliaciones con el departamento de cobros y contabilidad?		x				No efectúan conciliaciones de manera periódica	
5	¿El personal competente se encarga de realizar visitas a los clientes con pagos vencidos y realizar el levantamiento de información respectivo?	X						
6	¿Las cuentas vencidas y por vencer tienen un seguimiento constante que determine el grado de probabilidad de morosidad y cobro?		x				El encargado no determina grado de morosidad	
Calificación Total								1
Ponderación Total								6
Nivel de Confianza= (CT/PT)*100%								17%
Nivel de Riesgo= 100%-NC								83%

Elaborado por: Mayeli Pilligua Meregildo

**Facultad de Ciencias Administrativas
Carrera de Contabilidad y Auditoría
Cuestionario de Evaluación del Control Interno**

Entidad Auditada	Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1	
Área auditada	Departamento de Créditos y Cobranzas- Departamento de Contabilidad	
Elaborado por:	Mayeli Michelle Pilligua Meregildo	

Periodo 2022

Información y Comunicación

N°	Preguntas	Respuestas			Calificación No= 0	Si= 1 Observaciones
		Si	No	N/A		
1	¿La empresa dispone de un software contable que incluya un tratamiento adecuado para la cartera de crédito?	x			1	
2	¿La actualización de políticas contables y créditos son informadas al personal competente?		x		0	Mantienen políticas ambiguas
3	¿Se analiza la base de datos de los clientes para aquellos que cumplan con lo que estipula la LRTI, de esa manera lograr la baja de esa cuenta?			x	0	No aplican el LRTI para la baja de cuentas
4	¿La conciliación de cuentas por cobrar permite al gerente general tomar decisiones acertadas?	x			1	
5	¿Cuándo existen inconvenientes en el departamento de cobranzas respectivamente de cuentas por cobrar de clientes existe un mecanismo de comunicación efectivo al departamento de contabilidad con el fin de mantener saldos actualizados?		x		0	No cuentan con mecanismo de comunicación
6	¿Se tienen canales de información para conocer las quejas que tienen los clientes sobre los servicios otorgados por la organización?		x		0	No disponen actualmente con canales que permitan verificar las quejas de los clientes
Calificación Total					2	
Ponderación Total					6	
Nivel de Confianza= (CT/PT)*100%					33%	
Nivel de Riesgo= 100%-NC					67%	

Elaborado por: Mayeli Pilligua Meregildo



Universidad Estatal Península de Santa Elena
 Facultad de Ciencias Administrativas
 Carrera de Contabilidad y Auditoría
 Cuestionario de Evaluación del Control Interno

Entidad Auditada

Laboratorio de Larvas y Maduración Lobo Marino 1

Área auditada

Departamento de Créditos y Cobranzas- Departamento de Contabilidad



Elaborado por:

Mayeli Michelle Pilligua Meregildo

Periodo 2022

Supervisión y Monitoreo

Preguntas	Respuestas			Calificación		Observaciones
	Si	No	N/A	Si= 1	No= 0	
¿Las políticas de crédito para la recuperación de cartera se cumplen cada que se otorga un crédito?		x				No hay supervisión en la recuperación de la cartera 0
¿La empresa realiza supervisiones en los procedimientos y procesos que se ejecuten en el tratamiento contable de las cuentas por cobrar?	x					1
¿Se establecen los respectivos ajustes a los errores hallados en los asientos contables referentes a la cartera de crédito?		x				No existen evidencia que ajustes presentados en los registros 0
¿Se realizan de manera periódica confirmaciones de saldos con los clientes y lo que se encuentra en la empresa?			x			No se realiza monitoreo de confirmación de saldos 0
¿La empresa monitorea constantemente los saldos que están por vencer con la finalidad de no crear más deuda en la empresa?			x			Falta de cumplimiento del personal 0
¿Existen medidas de mejoramiento para la correcta gestión contable de la cartera?	x					1
Calificación Total						2
Ponderación Total						6
Nivel de Confianza= (CT/PT)*100%						33%
Nivel de Riesgo= 100%-NC						67%

Elaborado por: Mayeli Pilligua Meregildo

Apéndice 8
Estados Financieros



EDWIN FRANKLIN NIETO ORMEÑO

Mar bravo, 21 de septiembre del 2.023Ing.

Emanuel Bohórquez Armijos, MSc.

DOCENTE DE LA ASIGNATURA UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR II

En su despacho. - De

mi consideración

Yo, **Edwin Franklin Nieto Ormeño** con cédula de identidad N° **0912905783**, GERENTE GENERAL DE LABORATORIOS LOBO MARINO, en respuesta al **OFICIO No. UPSE-FCA-EBA-TELETRABAJO-2023** autorizo a la estudiante **Mayeli Michelle Pilligua Meregildo**, con cédula de identidad N.º **2450764200**, para que recaude información necesaria de mi empresa con el fin de realizar el trabajo de integración curricular con una de las cuentas contables de los estados financieros del año 2022.

Siempre dispuesto a colaborar con la formación académica de los estudiantes.

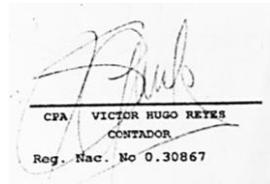
Atentamente

Apéndice 9

Carta Aval

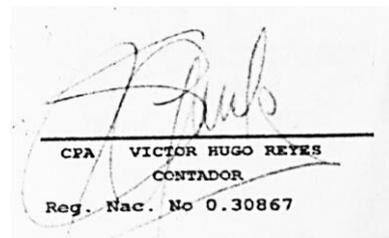
EDWIN FRANKLIN NIETO ORMEÑO
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

	(EXPRESADO EN DÓLARES)		(EXPRESADO EN DÓLARES)
ACTIVOS			
CORRIENTE			
CAJA-BANCOS	\$ 17.412,39	0.60%	
CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	\$ 701.419,34	24.29%	
CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	\$ 725,23	0.03%	
IMP. PAGADOS POR ANTICIPADOS	\$ 2.589,25	0.09%	
INVENTARIO DE MATERIA PRIMA	\$ 69.612,62	2.41%	
INVENTARIOS DE PRODUCTOS EN PROCESOS	\$ 75.737,71	2.62%	
INVENTARIOS DE PRODUCTOS TERMINADOS	\$ 91.408,85	3.17%	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$ 958.905,39		
FIJOS			
TERRENOS	\$ 220.000,00	7.62%	
LABORATORIOS DE LARVAS	\$ 1.137.951,00	39.41%	
GALPÓN MADURACIÓN	\$ 670.000,00	23.20%	
PISCINAS DE LARVAS	\$ 668.183,54	23.14%	
MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 89.205,18	3.09%	
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$ 10.360,00	0.36%	
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$ 8.705,30	0.30%	
VEHICULOS	\$ 17.856,25	0.62%	
(-)DEPREC. ACUM. EDIFICIOS	\$ -822.192,34	-28.47%	
(-)DEPREC. ACUM. MAQ. Y EQUIPOS	\$ -50.392,41	-1.75%	
(-)DEPREC. ACUM. MUEB. Y EQUIPOS	\$ -10.360,00	-0.36%	
(-)DEPREC. ACUM. EQUIPOS COMP.	\$ -8.705,29	-0.30%	
(-)DEPREC. ACUM. VEHICULOS	\$ -2.083,23	-0.07%	
TOTAL ACTIVO FIJOS	\$ 1.928.528,00		
TOTAL DEL ACTIVO	\$ 2.887.433,39		
PASIVO			
CORRIENTE			
OBLIGACIONES A CORTO PLAZO	\$ 492.622,21	28,85%	
CUENTAS POR PAGAR PROV. LOCALES	\$ 120.148,63	7,04%	
IMPUESTOS POR PAGAR	\$ 17.899,55	1,05%	
VALORES RETENIDOS EN NÓMINA	\$ 438,32	0,03%	
NÓMINAS Y ACUM. BENEFIC. SOCIALES	\$ 1.260,22	0,07%	
TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$ 632.368,93		
PASIVO NO CORRIENTE			
OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	\$ 1.074.918,88	62,96%	
TOTAL PASIVO LARGO PLAZO	\$ 1.074.918,88		
TOTAL PASIVO	\$ 1.707.287,81		
PATRIMONIO			
PATRIMONIO DEL ACCIONISTA	\$ 1.071.318,37	90,78%	
UTILIDAD DEL PRESENTE EJERCICIO	\$ 108.827,21	9,22%	
TOTAL DE PATRIMONIO	\$ 1.180.145,58		
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 2.887.433,39		



EDWIN FRANKLIN NIETO NIETO ORMEÑO
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

	(EXPRESADO EN DÓLARES)
Ventas Totales	\$ 1.358.705,60
MENOS:	
COSTOS DE VENTAS	\$ 1.138.381,74
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	\$ 220.323,86
Menos:	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	\$ 35.507,62
GASTOS FINANCIEROS	\$ 75.989,03
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 108.827,21



Apéndice 10

Evidencia de visitas

Evidencia de primera visita entrega de carta aval



Entrevista al contador



Entrevista al Jefe de créditos y cobranza

