



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

TEMA:

**SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR EN
LA EMPRESA VISIÓN MÁGICA S.A., CANTÓN LA LIBERTAD,
PROVINCIA SANTA ELENA, AÑO 2022.**

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

AUTOR:

Quimi Clemente Jaime Enrique

LA LIBERTAD – ECUADOR

2024

Aprobación del profesor tutor

En mi calidad de Profesor Tutor del trabajo de titulación: “SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR EN LA EMPRESA VISIÓN MÁGICA S.A., CANTÓN LA LIBERTAD, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2022.”, elaborado por el Sr. **JAIME ENRIQUE QUIMI CLEMENTE**, egresado de la carrera de Contabilidad y Auditoría, Facultad de Ciencias Administrativas de la universidad Estatal Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, declaro que luego de haber asesorado científica y técnicamente su desarrollo y estructura final del trabajo, éste cumple y se ajusta a los estándares académicos y científicos, razón por la cual la apruebo en todas sus partes.

Atentamente



Ing. Germán Luis Mosquera Soriano, MSc.

Profesor tutor

Autoría del trabajo

En el presente trabajo de titulación denominado “SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR EN LA EMPRESA VISIÓN MÁGICA S.A., CANTÓN LA LIBERTAD, 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, Jaime Enrique Quimi Clemente con cedula de identidad número 092801808-4 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.

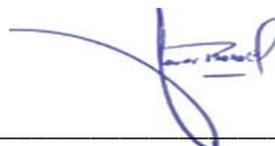


Quimi Clemente Jaime Enrique

C.C.: 092801808-4

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN

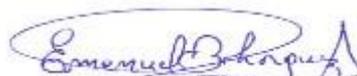
Econ. Roxana Álvarez Acosta, MSc.
DIRECTOR DE LA CARRERA



Lcdo. Javier Arturo Raza Caicedo, MSc.
PROFESOR ESPECIALISTA



Ing. Germán Luis Mosquera Soriano, MSc.
PROFESOR TUTOR



Ing. Emanuel Bohórquez Armijos, MSc.
PROFESOR GUIA DE LA UIC



Lcdo. Andrés Soriano Soriano.
SECRETARIO

Agradecimiento

En primer lugar, agradezco a Dios por otorgarme la fuerza necesaria para perseverar en esta etapa. Luego, agradezco a mi familia, quienes son mi fuente de inspiración diaria, especialmente a mi madre, mi mayor motivación y apoyo para lograr este hito profesional. Asimismo, doy gracias a mi pareja por ser un constante estímulo en la consecución de este logro.

Además, quiero reconocer de manera especial el respaldo de una persona adulta mayor, cuya identidad anónima. Su apoyo ha sido una luz discreta pero poderosa en mi camino hacia el éxito. Este gesto ha marcado una diferencia significativa, y ha sido un faro de aliento que ha iluminado mi trayectoria de maneras invaluable. Aunque prefiera permanecer en el anonimato, quiero que sepa que su contribución ha dejado una huella indeleble en mi formación académica, y estoy eternamente agradecido por su generosidad y aliento silencioso.

Por último, quiero expresar mi reconocimiento a la Universidad Estatal Península de Santa Elena por permitirme cumplir mi meta de convertirme en profesional. Mi agradecimiento sincero también va dirigido a los docentes que compartieron sus conocimientos y demostraron paciencia, lo cual me permitió dedicarme con determinación a mi carrera.

Quimi Clemente Jaime

Dedicatoria

Dedico este proyecto a Dios, mi roca fundamental en este camino, quien ha sido mi guía constante, brindándome tranquilidad y alentándome a superarme cada día sin desfallecer. Expreso mi profundo agradecimiento a mis queridas abuelitas y hermano, mis ángeles protectores, quienes siempre se regocijaron en cada paso de mi jornada diaria. Estoy seguro de que, desde el cielo, su orgullo por mis logros es palpable.

Un reconocimiento especial se dirige a mis colegas de trabajo. A pesar de nuestras diferencias, siempre hemos estado ahí para respaldarnos mutuamente, creando un ambiente de apoyo valioso. Mi gratitud también se extiende a mi madre, fuente inagotable de ánimo, que me inculcó la perseverancia y la determinación para alcanzar mis metas.

Adicionalmente, dedico este trabajo a mi pareja, persona única en mi vida. Su respaldo fue esencial para seguir adelante; su dedicación y paciencia resultaron un bálsamo en los momentos más desafiantes de mi carrera. Ella comprende la complejidad de este trabajo y reconoce que, a pesar de los obstáculos, he alcanzado este objetivo. Este logro no solo es mío, sino también suyo, y le agradezco por su inestimable contribución a mi trayectoria.

Quimi Clemente Jaime

Índice

Introducción	14
Planteamiento del problema	15
Formulación del problema	16
Sistematización del problema	17
Objetivo general	17
Objetivos específicos	17
Justificación.....	17
Mapeo.....	18
Capítulo 1. Marco Referencial	19
Revisión de literatura	19
Desarrollo de teorías y conceptos	21
Control interno de las cuentas por cobrar	21
Gestión de cuentas por cobrar	21
Objetivo.....	22
Cartera vencida.....	22
Políticas de cobranzas	22
Control Interno.....	22
Objetivo.....	23
Importancia	23
Tipos de control interno	24
Cuestionario de evaluación COSO 1.....	25
Fundamentos legales	26
Reglamento para Aplicación Ley de Régimen Tributario Interno	26
Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno	27
Capítulo 2. Metodología.....	29
Diseño de la investigación	29
Métodos de la investigación.....	29

Población.....	30
Recolección de datos.....	30
Capítulo 3. Resultados y Discusión	32
Análisis de datos	32
Análisis de la entrevista	32
Análisis de cuestionario de evaluación de control interno.....	35
Ambiente de control.....	35
Evaluación de riesgos.....	37
Actividades de control.....	38
Información y Comunicación.....	39
Supervisión y monitoreo	40
Análisis del cuestionario del control interno COSO I.....	41
Discusión.....	43
Tratamiento contable de las cuentas por cobrar	44
Ajustes en las cuentas por cobrar	45
Hoja de resumen de activos corrientes.....	46
Análisis de la edad de cartera vencida	47
Análisis Horizontal.....	48
Análisis vertical.....	49
Análisis top cinco clientes con mayor porcentaje.....	49
Propuesta	51
Conclusiones	54
Recomendaciones.....	55
Referencias.....	56
Apéndice	60
Apéndice 1. Matriz de Consistencia.....	60
Apéndice 2. Cronograma de actividades.....	62

Apéndice 3. Modelo de entrevista.....	63
Apéndice 4. Resultados de Cuestionario de Control Interno COSO I.	64
Apéndice 5. Carta Aval.	69

Índice de tablas

Tabla 1 Población tomada para la aplicación de los instrumentos.	30
Tabla 2 Niveles de Confianza y Riesgo.....	35
Tabla 3 Ambiente de Control.....	35
Tabla 4 Evaluación de Riesgos.....	37
Tabla 5 Actividades de Control.	38
Tabla 6 Información y Comunicación.	39
Tabla 7 Supervisión y Monitoreo.	40
Tabla 8 Resultados de Cuestionario de Control Interno (COSO I).	41
Tabla 9 Cedula analítica de cuentas por cobrar.	44
Tabla 10 Asiento de ajuste de cuentas por cobrar.....	46
Tabla 11 Hoja de resumen de activos corrientes.	46
Tabla 12 Cálculo de la edad de cartera vencida.	47
Tabla 13 Top cinco clientes.	49
Tabla 14 Flujograma de la gestión de cuentas por cobrar.	53

Índice de figuras

Figura 1 Ambiente de Control.....	36
Figura 2 Evaluación de Riesgos.....	37
Figura 3 Actividades de Control.	38
Figura 4 Información y Comunicación.	39
Figura 5 Supervisión y Monitoreo.	40
Figura 6 Resultados de Control Interno (COSO I).	41
Figura 7 Porcentaje por días de vencimiento.	48
Figura 8 Importancia relativa.	49
Figura 9 Top cinco clientes.	50



**SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR EN
LA EMPRESA VISIÓN MÁGICA S.A., CANTÓN LA LIBERTAD,
PROVINCIA SANTA ELENA, AÑO 2022.**

AUTOR:

Quimi Clemente Jaime Enrique

TUTOR:

Ing. Germán Luis Mosquera Soriano, MSc.

Resumen

La presente investigación se centra en la relevancia del sistema de control interno de las cuentas por cobrar, así, potenciar la eficacia y eficiencia de los departamentos empresariales. La problemática identificada, relacionada con el aumento de la cartera vencida debido a la falta de seguimiento de deudas y al otorgamiento irregular de servicios, afectando adversamente la liquidez y solvencia de la empresa. El objetivo principal, evaluar el sistema de control interno de las cuentas por cobrar, identificando deficiencias en la gestión de cobro y midiendo la efectividad de las estrategias de recuperación de deuda. Con enfoque mixto, abarcando cualitativo y cuantitativo, alcance descriptivo y exploratorio, diseño transversal y no experimental, basado en estudios bibliográficos, deductivos y analíticos. Los resultados destacaron la carencia de controles internos en la cuenta en cuestión, generando bajos niveles de confianza en los componentes del cuestionario aplicado. Como recomendación, se propone desarrollar controles internos específicos y revisiones exhaustivas para fortalecer la confianza, mejorando así la salud financiera de la empresa. Este estudio es esencial para comprender la importancia del control interno en la gestión de cuentas por cobrar, proporcionando directrices claras para implementar mejoras, con el potencial de generar impactos positivos en otras empresas del sector.

Palabras clave: sistema de control interno, cuentas por cobrar, empresa, efectividad, cuestionario COSO I.



**INTERNAL CONTROL SYSTEM FOR ACCOUNTS RECEIVABLE AT
VISION MAGICA S.A., CANTON LA LIBERTAD, SANTA ELENA
PROVINCE, YEAR 2022.**

AUTHOR:

Quimi Clemente, Jaime Enrique

TUTOR:

Ing. Germán Luis Mosquera Soriano, MSc.

Abstract

This research focuses on the relevance of the internal control system of accounts receivable, thus, enhancing the effectiveness and efficiency of business departments. The problem identified is related to the increase in the overdue portfolio due to the lack of follow-up of debts and the irregular granting of services, adversely affecting the company's liquidity and solvency. The main objective is to evaluate the internal control system for accounts receivable, identifying deficiencies in collection management and measuring the effectiveness of debt recovery strategies. A mixed approach was used, encompassing qualitative and quantitative, with descriptive and exploratory scope, with cross-sectional and non-experimental design, based on bibliographic, deductive and analytical studies. The results highlighted the lack of internal controls in the account in question, generating low levels of confidence in the components of the questionnaire applied. As a recommendation, it is proposed to develop specific internal controls and comprehensive reviews to strengthen confidence, thus improving the financial health of the company. This study is essential to understand the importance of internal control in accounts receivable management, providing clear guidelines for implementing improvements, with the potential to generate positive impacts on other companies in the sector.

Keywords: Internal control system, accounts receivable, company, effectiveness, COSO I questionnaire.

Introducción

El presente trabajo de investigación aborda el tema de sistema de control interno, el cual desempeña un papel crucial en la gestión de cuentas por cobrar al incorporar normas y métodos destinados a supervisar de manera efectiva las deudas pendientes de los clientes. Su objetivo principal radica en preservar la integridad de los registros contables, mitigar los riesgos de incobrabilidad y sostener la estabilidad financiera de la empresa.

En este contexto, Gruezo y Heras (2020), una de las funciones más importantes de una empresa es el control interno de las cuentas por cobrar. Dado a su relevancia, los problemas relacionados con esta área frecuentemente tienen un alto impacto dentro de la entidad. Estas implicaciones suelen relacionarse con la falta de efectividad en los sistemas de control, la mala gestión de la recuperación de deudas o, en su lugar, la contabilización ineficaz de las cuentas pendientes de pago.

Por consiguiente, Barzola y Zambrano (2021), las cuentas por cobrar constituyen un componente esencial en cualquier actividad empresarial, adquiriendo una importancia destacada en el ámbito comercial. En este sentido, resulta imperativo implementar un estricto control que abarque desde la aprobación de créditos hasta la gestión de su recuperación. Este sistema de control de créditos engloba la totalidad de la información contable generada, desempeñando un papel fundamental en la determinación de las cifras presentes en los estados financieros de la empresa.

Por otra parte, el enfoque de investigación de este estudio se centra en analizar y evaluar el sistema de control interno de las cuentas por cobrar en la empresa “Visión Mágica S.A.” durante el año 2022, con un enfoque especial en el cantón La Libertad, provincia de Santa Elena. Se busca comprender en profundidad los procedimientos y políticas existentes relacionadas con la gestión de cuentas por cobrar, identificar posibles deficiencias en estos controles internos y proponer soluciones para tener una mejoría en la recuperación de deudas y la gestión financiera. Además, se utilizará el cuestionario de evaluación de control interno basado en el modelo COSO I, instrumento para medir la efectividad de los controles actuales y establecer áreas específicas de mejora.

Planteamiento del problema

A nivel mundial, uno de los desafíos principales enfrentados por las empresas en la actualidad es asegurar la disponibilidad de liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones financieras y mantener una operación solvente en el mercado. De acuerdo con Rivera (2020), la gestión eficaz de los recursos financieros desempeña un papel esencial en el crecimiento y sostenibilidad de una organización. Por lo tanto, es primordial mantener un control de todas las actividades relacionadas con los procesos administrativos y contables de la empresa.

A su vez, como señala Contreras (2018), en cualquier negocio, las operaciones de crédito deben estar bajo un control adecuado desde su inicio. Esto implica a la necesidad de conocer en profundidad del perfil de los clientes, establecer límites de créditos apropiados, definir plazos de pago y asegurar la recuperación dentro de los plazos acordados. Asimismo, la carencia de una política clara en esta área podría conducir a que la gestión de la cartera se ajuste a las expectativas de los clientes, permitiéndoles aprovechar la falta de supervisión y extender los plazos de pago más allá de los términos establecidos.

En su investigación más reciente (2021) a nivel intermedio, Pantoja describe el control interno representa un conjunto de procesos que tiene como finalidad supervisar que las operaciones ejecutadas por una entidad se desarrollen en concordancia con la planificación establecida. Este sistema se configura especialmente para ofrecer un nivel adecuado de seguridad a las actividades de la empresa.

Adicionalmente, según Carvajal y Mora (2020), en Ecuador, las empresas de servicios, especialmente las pequeñas y medianas, tienden a establecer acuerdos con clientes de dimensiones similares o individuos para llevar a cabo diversos proyectos. Como estrategia para ampliar su presencia en el mercado y atender a mayor número de clientes, estas empresas a menudo ofrecen términos de crédito que pueden incluir un pago inicial y el saldo en cuotas convenientes, sin embargo, una gestión inadecuada de las cuentas por cobrar puede dar lugar a la concesión de crédito a clientes con historiales de morosidad o un alto riesgo crediticio debido a su historial de incumplimiento, dando como resultado un impacto negativo en la liquidez de estas empresas.

A nivel local, según Domínguez (2023), es esencial destacar el control interno de las cuentas por cobrar a los clientes, este juega un papel crucial en la mejora de la eficiencia operativa de una entidad. Este control no solo mitiga los riesgos asociados

a pérdidas de ingresos, a su vez, crea la oportunidad de aumentar la liquidez y cumplir con sus obligaciones de manera efectiva. Finalmente, una administración apropiada se refleja en una notable mejora en la calidad de servicios ofrecidos por la empresa.

Siguiendo la perspectiva de Yagual (2023), una gestión inadecuada de las cuentas por cobrar en la empresa, acarrea riesgos sustanciales en cuanto a la recuperación de cuentas pendientes. Esta situación se agrava con el tiempo, debido al crecimiento de clientes deudores sin un control efectivo. El resultado de aquello es una gran disminución de ingresos por ventas que deberían ser registrados al cierre del ciclo contable, esto impacta de manera negativa a la rentabilidad de la empresa. Como consecuencia, tenemos una situación crítica debido a la falta de recuperación de los montos pendientes, resultando la acumulación de préstamos pendientes que superan los niveles de endeudamiento y, a su vez, generan una disminución en la solvencia financiera.

En el cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, Ecuador, Visión Mágica S.A., es una empresa privada que destaca por la prestación de servicios, cable e internet, su notoriedad, surge a la eficiencia operativa en la prestación de dichos servicios y distinguidas estrategias para la obtención de clientes, así, manteniéndose en un mercado difícil. No obstante, con su estabilidad financiera, la entidad pasa por varios desafíos en la gestión de cuentas por cobrar, los cuales se detallan a continuación:

- ✓ Crecimiento de cartera vencida, debido a la falta de seguimiento a las deudas de los clientes.
- ✓ Otorgamiento irregular de prestación de servicios, la empresa no realiza un análisis efectivo a sus clientes, como su historial crediticio y capacidad de pago.
- ✓ Impacto en la liquidez y solvencia, debido a que no se manejan correctamente las cuentas por cobrar, esto puede afectar de manera negativa a la liquidez y solvencia de la empresa.

Formulación del problema

- ✓ ¿Cómo se llevará a cabo la evaluación del sistema de control interno, con el objetivo de identificar deficiencias en la gestión de cobro?

Sistematización del problema

- ✓ ¿Cuáles son las fuentes bibliográficas más importantes que abordan el tema de estudio?
- ✓ ¿Qué metodología implementará para determinar la antigüedad de la cartera vencida?
- ✓ ¿Cómo se facilitará la recuperación de cartera de difícil cobro?

Objetivo general

Evaluar el sistema de control interno, a través del marco integrado COSO I para la identificación de deficiencias en la gestión de cobro y la eficiencia en el departamento de cobranzas de Visión Mágica S.A.

Objetivos específicos

- ✓ Detallar las fuentes bibliográficas que traten el tema de estudio.
- ✓ Utilizar técnicas de metodología de investigación, como entrevistas y análisis documental para obtener la antigüedad de la cartera vencida en el área de cobranzas.
- ✓ Desarrollar procedimientos de cobranza que faciliten la recuperación de cartera de difícil cobro.

Justificación

La justificación teórica se basa en la importancia del sistema del control interno. Este control asegura la integridad de los registros financieros y previene posibles errores y fraudes. También, una gestión eficiente contribuye en la liquidez de la empresa. Permitiendo la optimización de los recursos financieros y el cumplimiento de la normativa vigente. Además, proporciona una base sólida para la toma de decisiones estratégicas al proporcionar información precisa sobre el desempeño financiero de la empresa.

La justificación práctica de este estudio se basa en la necesidad imperante de mejorar la gestión financiera y la eficiencia operativa de Visión Mágica S.A. Una evaluación integral del cuestionario COSO I representa pasos importantes para optimizar la gestión de las cuentas pendientes, prevenir errores y fraudes contables, y el cumplimiento con los estándares internacionales de control. Esta justificación práctica tiene como propósito mejorar el flujo de caja, asegurando la confiabilidad de la información financiera y fortalecer la posición competitiva de la empresa en el mercado, consolidando su estabilidad y crecimiento sostenible.

Mapeo

El objetivo de este trabajo es analizar el sistema de control interno de cuentas por cobrar de la empresa Visión Mágica S.A., cuya estructura se divide en cuatro partes:

Dentro del capítulo 1, se encuentra el marco referencial, donde se mostrará la revisión de literatura, tomando como referencia la actividad macro, meso y micro. Asimismo, se abordarán conceptos relevantes y vinculados con la gestión de cuentas por cobrar, incluyendo las normativas y directrices que guían las mejores prácticas en esta área.

Por consiguiente, en el capítulo 2, se detalla la metodología empleada en este trabajo. Se explica a profundidad el enfoque de investigación utilizado, así como el método específico empleado para recolectar y analizar datos.

Seguido del capítulo 3, se presentan los resultados obtenidos a través de la aplicación de los instrumentos detallados en la metodología. Los hallazgos serán analizados y discutidos en profundidad estableciendo conexiones con el marco teórico y objetivos de la investigación. Con la interpretación de los datos recopilados se ofrecerán conclusiones y recomendaciones basadas en los hallazgos para mejorar la gestión de cuentas por cobrar en la empresa.

Capítulo 1. Marco Referencial

Revisión de literatura

Para empezar, se presenta la tesis titulada “Propuesta del control interno de cuentas por cobrar en la empresa de servicios Electro Mechanical y Civil Project EIRL, Ate, Lima, 2018”, realizada en el año (2018) por Contreras en Lima, Perú. El principal problema identificado en la empresa Electro Mechanical y Civil Project EIRL es la dificultad que tiene en el control de sus cuentas por cobrar, debido a que, no consta con instrumentos de gestión en dicha cuenta. Como objetivo principal se logra diseñar una propuesta de control interno en las cuentas por cobrar para aumentar la liquidez y solvencia de la empresa. En esta investigación se utilizó una metodología no experimental con enfoque cuantitativo con diseño de investigación descriptivo. Los resultados obtenidos indican, en su mayoría, que hubo un aumento significativo de las cuentas por cobrar. La conclusión del estudio señala que se debe implementar un control de sus cuentas por cobrar, lo cual garantice la sostenibilidad de la organización.

Además de eso, en una investigación realizada por el autor Mendizábal, la cual se denominó “Implementación de un sistema de control interno en la gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez del estudio contable Es Contadores S.A.C del año 2018”. Dicha tesis fue llevada a cabo en la ciudad de Lima, Perú en el año (2019). Donde uno de los problemas principales identificados en la empresa contable se originó por las deficiencias de políticas organizacionales por otorgamiento de créditos y cobranzas. El objetivo principal fue la implementación de un sistema de control interno en la gestión de cuentas por cobrar. El diseño o metodología que se utilizó en esta investigación es de naturaleza explicativa, por lo que se analiza e interpreta la información obtenida. La población que abarca este estudio está compuesta por todos los profesionales egresados en la especialidad de contabilidad de distintas universidades. Con los resultados obtenidos y su interpretación, se concluye que la liquidez es aceptable para cubrir los pagos de tributos, personales y otras obligaciones de la entidad.

De igual manera, se llevó a cabo una investigación titulada “Análisis del sistema de control interno cuentas por cobrar de la empresa Pharmacid S.A.S”, realizada por Rivera en Bogotá, Colombia, durante el periodo (2020). El problema central identificado en este estudio se relaciona con las falencias dentro de las políticas y procedimientos en el otorgamiento de créditos y vencimiento de estos. El objetivo principal de este estudio fue optimizar el sistema de control interno con enfoque a las

cuentas por cobrar. En términos de metodología, se utilizó un diseño de investigación de tipo descriptiva exhaustiva y detallada acerca del proceso de manejo de efectivo. Las conclusiones obtenidas en el estudio abordan los objetivos planteados y se presentan falencias en que no cumplen con los procedimientos de las cuentas por cobrar y se recomienda evaluar las capacidades y conocimientos de los trabajadores contratados.

Por otro lado, a nivel meso, en su tesis titulada “Diseño de un sistema de control interno de cuentas por cobrar para la compañía Audicorp CIA. LTDA” realizada por Pantoja en Guayaquil, Ecuador en el año (2021), se aborda como principal problema es el incremento incontrolable en las cuentas por cobrar, debido a la falta de pago por parte de sus clientes. El objetivo principal de este estudio fue desarrollar un diseño de plan de mejoras aplicado en las cuentas por cobrar. El enfoque utilizado es la investigación de calidad, por lo que busca explicar las causas de los problemas, asimismo, se utilizó el enfoque cualitativo y cuantitativo. Como resultado de esta investigación, se concluye que la organización debe implementar un plan de mejoras que abarque al otorgamiento de créditos y cobranzas.

También, en su investigación titulada “Control interno y su influencia en la rentabilidad de la empresa Lucarz S.A. periodo 2021”, estudio elaborado por los autores Baque y De la Vera en Guayaquil, Ecuador, periodo (2023). Este trabajo aborda la problemática de la inexistencia de un sistema de control interno, por lo que, mediante una revisión, se hallaron falencias en el área contable de la empresa. El objetivo principal es determinar el grado de influencia del control interno en la rentabilidad de la empresa. La investigación combina métodos descriptivos y de campo, con enfoques cualitativos y cuantitativos. Este trabajo tuvo como conclusión de que la empresa carece de control interno en el área de contabilidad y desconocimiento de políticas por parte de los trabajadores de la empresa.

Para finalizar, la investigación “Control interno de las cuentas por cobrar clientes en la empresa eléctrica pública estratégica corporación nacional de electricidad CNEL EP, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2021”, realizada en la provincia de Santa Elena por la autora Domínguez en el año (2023). El problema principal abordado en este estudio se relaciona con un control interno deficiente en las cuentas por cobrar clientes, presentando inconsistencias en los saldos contables. Como objetivo principal se analizó la gestión contable de las cuentas por cobrar mediante el control interno COSO I. En términos metodológicos se utilizó el

enfoque cuantitativo y cualitativo. Como conclusión se diagnosticó que las actividades de la empresa no se gestionan de manera correcta, esto se da por la desactualización del manual de procedimientos en las cuentas por cobrar.

Desarrollo de teorías y conceptos

Control interno de las cuentas por cobrar

Para empezar, Cruz (2023), el control interno es un proceso desarrollado y aplicado por los encargos de la gobernanza corporativa, la dirección y otros involucrados, con el fin de ofrecer un grado de seguridad razonable de que se alcanzan los objetivos de una entidad en términos de la confiabilidad de los informes financieros, la eficacia y la eficiencia de las operaciones, así como el cumplimiento de las leyes y regulaciones pertinentes

Por otro lado, Rosales (2023), indica que el control interno de las cuentas por cobrar hace referencia a las políticas, prácticas y procedimientos que una organización establece con el fin de garantizar una gestión eficaz y una supervisión adecuada de los procesos de recuperación de deudas. Estas medidas son esenciales para asegurar que las operaciones de cobro se realicen de manera ordenada y precisa.

Finalmente, Torres (2022), detalla que la presencia de un sistema de control interno en el departamento de cuentas por cobrar desempeña un papel fundamental en la organización, ya que se encarga de la recaudación de cuotas y otros tipos de contribuciones de los miembros para su habilitación. De esta manera, se subraya la importancia crucial de esta función dentro de la organización, partiendo de la gestión de las deudas pendientes de los miembros basada en su historial, y asegurando un seguimiento efectivo para garantizar la cobranza oportuna de las obligaciones mediante una adecuada administración del control interno.

Gestión de cuentas por cobrar

Como primer punto, Magallanes (2022), resalta que las cuentas por cobrar comprenden las obligaciones pendientes de pago por parte de los clientes a la organización debido a la adquisición de bienes o la utilización de servicios a créditos. Estas cuentas se incluyen en el activo circulante y se espera que se liquiden en un periodo menor a un año, convirtiéndose en efectivo para la empresa.

Por lo tanto, Lino (2018), menciona que la gestión de cuentas por cobrar se refiere a la manera en que una empresa administra los derechos que tienen pendientes de cobro, originados por ventas, servicios prestados, préstamos u otros conceptos similares. Estos derechos representan el uso de recursos de la empresa que

eventualmente se convertirán en efectivo, lo que contribuye a cerrar el ciclo financiero a corto plazo.

Finalizando con Parrales (2019), indica que, en cualquier empresa, sin importar su dedicación, sea la prestación de servicios o a la venta de bienes, es crucial comprender las operaciones relacionadas con la gestión de cuentas por cobrar establecidas por la dirección o la gerencia. Aquellas empresas que llevan a cabo una gestión efectiva de sus cuentas logran mantener registros precisos y beneficiosos, lo que resulta en un impacto positivo en sus estados financieros, generando rubros favorables y reales para la organización.

Objetivo

Para González (2023), el principal objetivo de las cuentas por cobrar es asegurar una gestión y control efectivos de los créditos otorgados en relación con las ventas. Por lo tanto, resulta esencial mantener un registro organizado y estructurado de las facturas, letras, pagarés y otros documentos pendientes de cobro generados a partir de las transacciones comerciales, así como de todas las transacciones asociadas. Esto permite llevar a cabo un seguimiento adecuado de las operaciones financieras de manera eficiente.

Cartera vencida

Según Soledispa (2023), cuando se trata de ámbito financiero, el término de cartera vencida se refiere a aquellos préstamos que han superado su fecha de vencimiento sin haber sido abonados por parte del deudor. En otras palabras, se trata de las deudas o créditos que no han sido saldados en el plazo acordado, lo que puede indicar que el cliente no ha cumplido con su obligación de pago.

Políticas de cobranzas

Para Navarrete (2023), las políticas de cobranza consisten en directrices y procedimientos que una entidad establece para gestionar de manera eficiente los pagos pendientes. Estas políticas involucran elementos como los plazos de pago, las condiciones de crédito, las estrategias de comunicación y las acciones a tomar en caso de demoras en los pagos. El objetivo primordial es lograr un equilibrio entre mantener relaciones positivas con los clientes y asegurar la recuperación de los montos pendientes.

Control Interno

Para comenzar, según Quinaluisa et al. (2018), el control interno es un proceso llevado a cabo por el consejo de administración, la dirección y el resto del personal de

una entidad. En este sentido, es crucial comprender la trascendencia del control interno y su influencia en los resultados de la gestión. Además, se destaca el papel estratégico que se le debe otorgar a la auditoría, así como la importancia de considerar el control como un proceso integrado a las operaciones de la empresa, evitando verlo como un conjunto de actividades adicionales que podrían generar procesos burocráticos.

También, Vidal (2019), explica que el término "Sistema de control interno" abarca todas las políticas y procedimientos adaptados por la administración de una entidad. Estos controles internos tienen como objetivo principal garantizar una conducción ordenada y eficiente del negocio. Para ello, se busca cumplir diversas funciones, como el cumplimiento de las políticas de administración, la protección de los activos, la prevención y detección de fraudes y errores, la precisión e integridad de los registros contables, y la preparación oportuna de información financiera confiable.

Finalmente, Rodríguez (2022), subraya que el control interno se presenta como una herramienta básica para evaluar el desempeño de una empresa en sus procesos. Para empezar, mediante su implementación, se logra detectar posibles riesgos, ineficiencias e inconsistencias que podrían ocasionar fraudes en el área de compras. En consecuencia, se busca mejorar los procesos operativos y contribuir al logro de los objetivos empresariales, permitiendo una gestión más efectiva y eficiente.

Objetivo

El objetivo del control interno, según Gutiérrez en (2023), se delinear diversos objetivos del control interno. Uno de ellos radica en la salvaguardia de los activos de la empresa o institución, con la finalidad de minimizar riesgos. Asimismo, busca asegurar una evaluación adecuada y seguimiento constante de las operaciones para garantizar su eficiencia y eficacia, lo que, a su vez, facilita la consecución de la misión de la organización. Además, se encarga de velar por la apropiada asignación de recursos, asegurando que se dirijan hacia el cumplimiento de los objetivos establecidos.

Importancia

Con relación a la importancia del control interno en cualquier organización, Vidal (2019), destaca su papel fundamental en la consecución de los objetivos empresariales. Especialmente, el control interno se enfoca en el control y la información de las operaciones. Para ello, se encarga del adecuado manejo de los activos, funciones e información de la empresa, lo que genera una indicación confiable de su situación y operaciones en el mercado. Además, este control interno permite la

utilización eficiente de los recursos disponibles al basarse en criterios técnicos que garantizan la integridad, custodia y registro oportuno en los sistemas correspondientes.

Tipos de control interno

Control interno administrativo

En su estudio realizado por Tomalá (2022), se menciona que las empresas adquieren este tipo de controles de acuerdo con su plan de organización, el cual tiene como objetivo cumplir con los objetivos administrativos utilizando los componentes del mecanismo del control interno. Estos componentes incluyen:

- ✓ Estar actualizado en información de la empresa: Contar con la información necesaria y actualizada sobre la organización, sus operaciones y su entorno.
- ✓ Delegar funciones específicas y adecuadas a sus funcionarios: Consiste en asignar responsabilidades y tareas específicas a los empleados de la empresa de acuerdo con sus habilidades y capacidades.
- ✓ Verificar si la empresa cumple sus objetivos y políticas: Implica llevar a cabo un seguimiento y evaluación periódica para comprobar si la organización está alcanzando sus metas y si se están cumpliendo las políticas establecidas.

Control interno contable

También, Tomalá (2022), una vez que una empresa ha implementado un control interno administrativo, es necesario complementarlo con un control interno contable. Esto se debe a que la situación financiera de la empresa es un indicador clave de su rentabilidad y desempeño. El control interno contable se establece con los siguientes objetivos:

- ✓ Garantizar el registro oportuno de las operaciones: El control interno contable busca que todas las transacciones se registren de manera adecuada y dentro del periodo contable correspondiente.
- ✓ Controlar y rastrear las existencias: Es esencial tener un control riguroso tanto de las existencias físicas como de las existencias contables.
- ✓ Establecer una estrecha conexión con el control interno administrativo: El control interno contable y el control interno administrativo deben estar interconectados para lograr una efectividad óptima en las operaciones.

Cuestionario de evaluación COSO 1

En relación con la gestión del control interno en las organizaciones, según Bertani et al. (2014), se destaca la importancia de que tanto la alta dirección como el resto de la organización comprendan la trascendencia de este control. Además, se enfatiza su influencia en los resultados de la gestión y se le asigna un papel estratégico fundamental a la auditoría. Se plantea la necesidad de considerar el control interno como un proceso integrado en las actividades operativas de la empresa, evitando que se perciba como un conjunto de tareas adicionales que puedan generar burocracia.

Por otro lado, según Cruz (2014), el modelo "COSO" se define como un conjunto de técnicas y criterios para el control interno que busca una gestión eficiente de la organización. El Informe COSO propone que el control interno forme parte integrante de los procesos de negocio, evitando que se convierta en mecanismos burocráticos agregados de forma separada.

En cuanto a la metodología basada en la identificación del riesgo desde la perspectiva del personal, Chiliquinga y Toapanta (2021), señalan que consiste en evaluar cómo los empleados actuarían ante posibles situaciones desfavorables en la organización. A partir de esta evaluación, la gerencia puede establecer estrategias, políticas y procedimientos documentados para prevenir o responder adecuadamente a dichas situaciones.

Ambiente de control

En el estudio de Chiliquinga y Toapanta (2021), se explora el concepto de control interno como un conjunto de normas, procesos y estructuras que sirven como base para la gestión del control interno en una organización. Los autores enfatizan la importancia fundamental del directorio y la alta gerencia al establecer un modelo a seguir en relación con la relevancia del control interno y las normas de comportamiento esperadas.

Evaluación de riesgos

En su investigación, Millán y Obando (2015), resaltan la relevancia de que una empresa tenga un conocimiento y manejo adecuado de los riesgos a los que se expone. En ese sentido, enfatizan la importancia de establecer objetivos que estén alineados con los distintos sectores de la organización, como ventas, producción, comercialización, finanzas y otras áreas, con el fin de lograr un funcionamiento armonioso y eficiente.

Actividades de control

En el estudio realizado por Quinaluisa et al. (2018), se destaca que las políticas y procedimientos desempeñan un papel fundamental al asegurar que se cumplan las directrices administrativas. Estas políticas y procedimientos son establecidos con el objetivo de garantizar que la empresa logre alcanzar sus metas y objetivos.

Información y comunicación

Adicionalmente, en el estudio realizado por Quinaluisa et al. (2018), se destaca que los elementos mencionados son fundamentales dentro de una estructura de control interno. Dichos elementos, que incluyen la información sobre el ambiente de control, la evaluación de riesgos, los procedimientos de control y la supervisión, resultan necesarios para que los administradores puedan dirigir las operaciones de la empresa y garantizar el cumplimiento de las normativas legales, reglamentarias y de información.

Supervisión y monitoreo

Finalmente, lo mencionado por Quinaluisa et al. (2018), las actividades de monitoreo se enfocan en la evaluación continua o periódica del desempeño del control interno para determinar la efectividad de los controles y su alineación con los planes establecidos, así como la necesidad de realizar modificaciones en función de los cambios en las condiciones.

Fundamentos legales

Reglamento para Aplicación Ley de Régimen Tributario Interno

En el Reglamento para Aplicación Ley de Régimen Tributario Interno, específicamente en el artículo 28, a su vez, el numeral 3, se proporciona los siguientes términos:

Art. 28. Gastos generales deducibles. - Bajo las condiciones descritas en el artículo precedente y siempre que no hubieren sido aplicados al costo de producción, son deducibles los gastos previstos por la Ley de Régimen Tributario Interno, en los términos señalados en ella y en este reglamento, tales como:

3. Créditos incobrables.

Serán deducibles los valores registrados por deterioro de los activos financieros correspondientes a créditos incobrables generados en el ejercicio fiscal y originados en operaciones del giro ordinario del negocio, registrados conforme la técnica contable, el nivel de riesgo y esencia de la operación, en cada ejercicio impositivo, los cuales no podrán superar los límites señalados en la Ley. La

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

- ✓ Haber constado como tales, durante dos (2) años o más en la contabilidad;
- ✓ Haber transcurrido más de tres (3) años desde la fecha de vencimiento original del crédito;
- ✓ Haber prescrito la acción para el cobro del crédito;
- ✓ Haberse declarado la quiebra o insolvencia del deudor; y,
- ✓ Si el deudor es una sociedad que haya sido cancelada. (2021, pág. 30; 33)

Esta disposición proporciona un marco esencial para la deducción de créditos incobrables, asegurando que los valores registrados por deterioro de los activos financieros generados en el ejercicio fiscal cumplan con los requisitos de la Ley de Régimen Tributario Interno. Además, establece criterios específicos para la eliminación definitiva de créditos incobrables, garantizando la transparencia y conformidad con las regulaciones fiscales vigentes.

Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno

Dentro del capítulo IV de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, en su artículo 10, numeral 11, establece lo siguiente:

Las provisiones para créditos incobrables originados en operaciones del giro ordinario del negocio, efectuadas en cada ejercicio impositivo a razón del 1% anual sobre los créditos comerciales concedidos en dicho ejercicio y que se encuentren pendientes de recaudación al cierre de este, sin que la provisión acumulada pueda exceder del 10% de la cartera total.

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

La eliminación definitiva de los créditos incobrables se realizará con cargo a esta provisión y a los resultados del ejercicio en la parte no cubierta por la provisión, cuando se hayan cumplido las condiciones previstas en el Reglamento. (LRTI, 2021, pág. 22)

Esta normativa establece pautas específicas para las provisiones de créditos incobrables, asegurando una base para la deducción de provisiones conforme a la Ley

de Régimen Tributario Interno. Además, determina cómo se debe llevar a cabo la eliminación definitiva de los créditos incobrables, garantizando su congruencia con las disposiciones regulatorias vigentes.

Capítulo 2. Metodología

Diseño de la investigación

Para el presente trabajo, se empleó un enfoque mixto de investigación, fue compuesto por el cualitativo y cuantitativo. El componente cualitativo se aplicó con el fin de exportar a fondo el entramado de la gestión de cuentas por cobrar, indagando en las experiencias y prácticas de los funcionarios a cargo, Asimismo, se desplegó el enfoque cuantitativo, aplicando un cuestionario al encargado, con el propósito de recolectar datos numéricos que brinden una perspectiva completa del problema. Esta fusión de enfoques, nos permitió obtener una visión clara y precisa de la situación objeto del estudio, ejerciendo un papel esencial en el logro de objetivos planteados y optimización del sistema de control interno de las cuentas por cobrar en la empresa Visión Mágica S.A.

En base a los enfoques de investigación, se adoptaron los alcances descriptivo y exploratorio. Mediante el alcance descriptivo, se obtuvo la recopilación de información específica con el fin de obtener una visión detallada del estado que se encuentran las cuentas por cobrar, accediendo a la facilitación de áreas de mejora dentro de la empresa. Por otro lado, para el marco exploratorio, permitirá identificar las falencias que existen en el proceso de cobro, para así, brindar recomendaciones adecuadas como resultado de los datos analizados.

De acuerdo con el diseño de investigación, se optó por un enfoque no experimental y transversal, con la intención de que no se realizaran cambios deliberados en la variable. El énfasis se centró en la recopilación y análisis específico de información relacionada con la gestión de cobro en la empresa Visión Mágica S.A. También, se realizó en un periodo específico, mismo que fue el año 2022, con el propósito de indagar y abarcar a fondo como se dirigen los procesos de cobro en la empresa. Gracias a este diseño de investigación, se logró obtener una visión clara y precisa de la gestión de cobros, lo cual contribuye para identificar mejoras posibles en el proceso.

Métodos de la investigación

Los métodos empleados en este estudio incluyeron el enfoque bibliográfico, deductivo y analítico:

Para empezar, se utilizó el método bibliográfico como punto de partida, aprovechando este método para obtener información mediante estudios de documentos. Por un lado, se analizaron documentos de la empresa, estados financieros

y manuales de procedimientos. Por otro lado, se indagó en estudios secundarios similares encontrados en distintos repositorios o sitios webs, enriqueciendo el estudio y, a su vez, brindando un pedestal sólido para la toma de decisiones.

De igual manera, la aplicación del método deductivo facilitó la identificación de factores que influyeron en las decisiones gerenciales para mejorar los distintos procesos en relación a la cuenta base de estudio. Este método meticuloso resultó en conclusiones sólidas y sugerencias para optimizar los recursos, ayudando a reducir el riesgo de incumplimiento en la recuperación de cuentas pendientes de cobro.

Finalmente, el método analítico se convirtió en una herramienta clave de la metodología. Este enfoque permitió identificar patrones, tendencias y conexiones relevantes descomponiendo el problema de estudio en elementos básicos y así, examinarlos minuciosamente. Con el análisis detallado de cada componente mejoró la comprensión del fenómeno investigado. La utilización del método analítico no solo comprende la parte de tomar decisiones, también, ayudó a desarrollar hipótesis y propuestas de soluciones de mejora en el área de estudio, asegurándonos resultados confiables para contribuir al logro de los objetivos del trabajo.

Población

La población objetivo de este estudio de trabajo, estuvo conformada por los funcionarios de la empresa Visión Mágica S.A., los cuales se encontraban involucrados en el procedimiento de cuentas por cobrar. Esto implicó al gerente general de la empresa, al jefe de ventas y al contador, quienes desempeñan un papel fundamental en el control y manejo de las cuentas por cobrar, así como la generación de ingresos y supervisión de las políticas de cobro de la empresa.

Tabla 1

Población tomada para la aplicación de los instrumentos.

Cargo/Ocupación	Población
Gerente General	1
Jefe de ventas	1
Contador	1
Total	3

Nota. Elaborado por autor del trabajo de investigación.

Recolección de datos

Para la recolección de datos de esta investigación, se emplearon 2 instrumentos de trabajo, los cuales están conformados por una entrevista y un cuestionario. Se usó la entrevista con la finalidad de recolectar información detallada sobre la gestión que

se aplica en las cuentas por cobrar. Asimismo, el cuestionario será utilizado para obtener información sobre distintos procesos o mecanismos que conlleva la cuenta investigada.

La entrevista fue desglosada por 7 preguntas, las cuales son de vital importancia para la obtención de información. Esta será aplicada al gerente general de la empresa y a su vez al jefe de ventas, los cuales son los funcionarios más relacionados con la gestión de la cuenta.

El cuestionario utilizado, se denomina COSO I, el cual estuvo compuesto por 47 preguntas entre sus 5 componentes: El ambiente de control, con un total de 7 preguntas, la evaluación de riesgos con 9 preguntas, seguido por las actividades de control con un total de 10 preguntas, luego el componente de información y comunicación con 11 preguntas y finalmente la supervisión y monitoreo con un total de 10 preguntas. Este cuestionario tiene como objetivo identificar áreas de mejora dentro de los procesos y controles existentes referente a las cuentas por cobrar.

Después de recopilar las respuestas de las entrevistas y el cuestionario, se procedió a registrarlas y organizarlas de manera sistemática. Posteriormente, se aplicaron los métodos de análisis cualitativo y cuantitativo con herramientas como Microsoft Excel, Word y Google Sheets. Estas herramientas ayudaron a encontrar patrones y resultados relevantes en los datos recopilados. La miscelánea de enfoques de investigación proporcionó una visión integral y precisa de la situación del control interno de las cuentas por cobrar.

Capítulo 3. Resultados y Discusión

Análisis de datos

Para el análisis de datos, se recopilaron los resultados una vez aplicados los instrumentos de la investigación definidos en la metodología. Se aplicó la a entrevista a 2 funcionarios relacionados con el cargo, en este caso, al gerente general y al jefe de ventas, por el contrario, el cuestionario COSO I fue aplicado únicamente al contador de la empresa. Los instrumentos aplicados fueron adaptados a la naturaleza de la empresa de Visión Mágica S.A. mediante la combinación cualitativa y cuantitativa se busca comprender y respaldar la confiabilidad de la información financiera e identificar posibles áreas de mejora continua en el proceso de cobro.

Análisis de la entrevista

Entrevista 1: Gerente General

Pregunta 1: ¿Cuáles son los objetivos fundamentales del control interno en la gestión de cuentas por cobrar de una organización?

Respuesta 1:

Los objetivos fundamentales del control interno en la gestión de cuentas por cobrar son asegurar la integridad de los datos financieros, prevenir fraudes y errores, garantizar el cumplimiento de políticas y optimizar el flujo de efectivo.

Pregunta 2: ¿Qué tipos de controles internos se pueden implementar para garantizar una gestión eficiente de las cuentas por cobrar?

Respuesta 2:

En nuestra empresa se pueden implementar controles internos como la revisión y aprobación de transacciones, reconciliación periódica de saldos, y un establecimiento de límites en la aprobación de prestación de servicios.

Pregunta 3: ¿Cuál es importancia de establecer políticas de cobranza efectivas en la gestión de cuentas por cobrar?

Respuesta 3:

La importancia de establecer políticas de cobranzas es crucial, debido a que permite optimizar el ciclo efectivo y reducir riesgos de cuentas incobrables, esto permite mantener la situación financiera de la empresa.

Pregunta 4: ¿Cómo afecta la cartera vencida a la situación financiera de la empresa y que medidas se toman para reducirlas?

Respuesta 4:

La cartera vencida tiene un impacto relevante en la empresa, por lo que afecta a la liquidez y aumenta las pérdidas. Por el momento, no contamos con medidas efectivas para reducirla, sin embargo, se reconoce la urgencia de implementar estrategias para mitigar dicho impacto negativo.

Pregunta 5: ¿Cómo se evalúan los riesgos asociados a la gestión de cuentas por cobrar?

Respuesta 5:

Los riesgos asociados a la gestión de cobranzas se evalúan mediante la identificación de posibles amenazas como la morosidad, la falta de pago, entre otros.

Pregunta 6: ¿En qué consiste el ambiente de control en el marco de cuestionario de evaluación y cómo influye en la gestión de cuentas por cobrar?

Respuesta 6:

En el marco del COSO I, este componente implica establecer una cultura organizacional que promueva la integridad, ética y eficacia en la empresa. Esto influye directamente en la calidad y confiabilidad de los controles implementados.

Pregunta 7: ¿Cómo se aplica el cuestionario de evaluación de control interno COSO I para evaluar y mejorar la gestión de cuentas por cobrar de la empresa?

Respuesta 7:

La aplicación del cuestionario aún no ha sido implementada de manera integral dentro de la empresa. Si se necesita llevar a cabo uno efectivo para mejorar en este caso los procesos de cobro o la relación de las cuentas por cobrar de los clientes.

Entrevista 2: jefe de ventas

Pregunta 1: ¿Cuáles son los objetivos fundamentales del control interno en la gestión de cuentas por cobrar de una organización?

Respuesta 1:

Dese mi perspectiva, el control interno tiene como objetivo mantener registros precisos para evitar errores transaccionales y garantizar el cumplimiento de regulaciones.

Pregunta 2: ¿Qué tipos de controles internos se pueden implementar para garantizar una gestión eficiente de las cuentas por cobrar?

Respuesta 2:

Los controles implementados dentro de la empresa no se llevan de manera integral, requieren de una mejora para fortalecer las necesidades de la cuenta objeto.

Pregunta 3: ¿Cuál es importancia de establecer políticas de cobranza efectivas en la gestión de cuentas por cobrar?

Respuesta 3:

El establecer políticas es importante para mantener una relación estable con los clientes. Se debe colaborar con otros departamentos como dirección financiera para resolver problemas hallados dentro de la gestión.

Pregunta 4: ¿Cómo afecta la cartera vencida a la situación financiera de la empresa y que medidas se toman para reducirlas?

Respuesta 4:

Para la empresa afecta de manera considerable debido a que no se está implementando estrategias efectivas para reducir dicha cartera, esto conlleva a la creación de restricciones en la liquidez y limitando a realizar inversiones nuevas en el mercado.

Pregunta 5: ¿Cómo se evalúan los riesgos asociados a la gestión de cuentas por cobrar?

Respuesta 5:

La empresa evalúa los riesgos, donde se analiza la solidez financiera de los clientes, evaluando las probabilidades de incumplimiento de pagos.

Pregunta 6: ¿En qué consiste el ambiente de control en el marco de cuestionario de evaluación y cómo influye en la gestión de cuentas por cobrar?

Respuesta 6:

El ambiente de control, es un conjunto de distintos factores, donde se evalúa la estructura organizativa de la empresa con sus respectivas responsabilidades.

Pregunta 7: ¿Cómo se aplica el cuestionario de evaluación de control interno COSO I para evaluar y mejorar la gestión de cuentas por cobrar de la empresa?

Respuesta 7:

Por el momento, no se cuenta con un control interno eficiente, por lo que tenemos deficiencias dentro de las cuentas por cobrar.

Análisis

De acuerdo con las respuestas obtenidas tras la aplicación de la entrevista, se han identificado diversas problemáticas significativas en la gestión de cuentas por cobrar en la empresa. En primer lugar, resalta la existencia de una cartera vencida sin estrategias eficaces para su reducción, lo cual podría tener repercusiones negativas en la liquidez y generar pérdidas adicionales. Además, ambas entrevistas indican la falta de una implementación integral de controles internos, revelando deficiencias en los procesos de gestión de cuentas por cobrar. La carencia de un control interno eficiente, según las respuestas proporcionadas, sugieren la necesidad inmediata de revisar y fortalecer los procedimientos internos. También se enfatiza la ausencia de políticas de cobranza efectivas, lo que podría resultar en dificultades para mantener relaciones estables con los clientes y resolver problemas internos relacionados con la gestión.

Análisis de cuestionario de evaluación de control interno

Tabla 2

Niveles de Confianza y Riesgo.

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

Nota. Porcentajes de Niveles de Confianza y Riesgo. Obtenida de COSO.

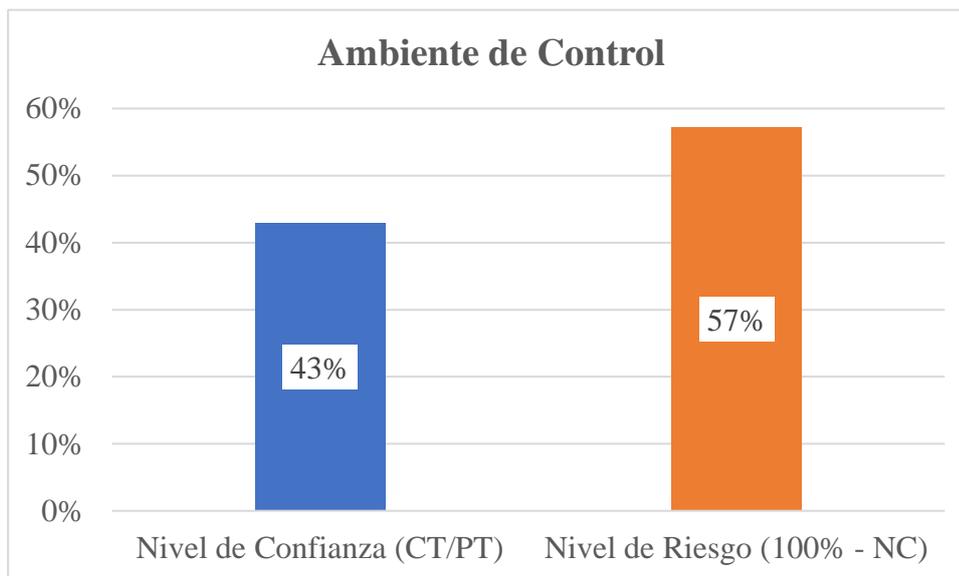
Ambiente de control

Tabla 3

Ambiente de Control

Grado de Confianza y Riesgo	
Calificación total	3
Ponderación total	7
Nivel de Confianza (CT/PT)	43%
Nivel de Riesgo (100% - NC)	57%

Nota. Nivel de Confianza y Riesgo referente al componente Ambiente de Control.

Figura 1*Ambiente de Control.*

Nota. Gráfico de barras referente al Ambiente de Control.

Análisis

Los resultados del Ambiente de Control, señalan un nivel de confianza del 43%, mostrando la existencia de áreas que requieren mejoras en la implementación y eficacia de los sistemas de control interno de las cuentas por cobrar. Por lo tanto, se debe de realizar una revisión detallada de los distintos procesos, así mejorando la comunicación y documentación de roles y responsabilidades. Por otro lado, el nivel de riesgo del 57% muestra la posibilidad de enfrentar problemas dentro de la cuenta objeto, esto indica que es de vital importancia llevar a cabo distintas evaluaciones de riesgos detalladas y establecer medidas específicas para la mitigación de estos.

Evaluación de riesgos

Tabla 4

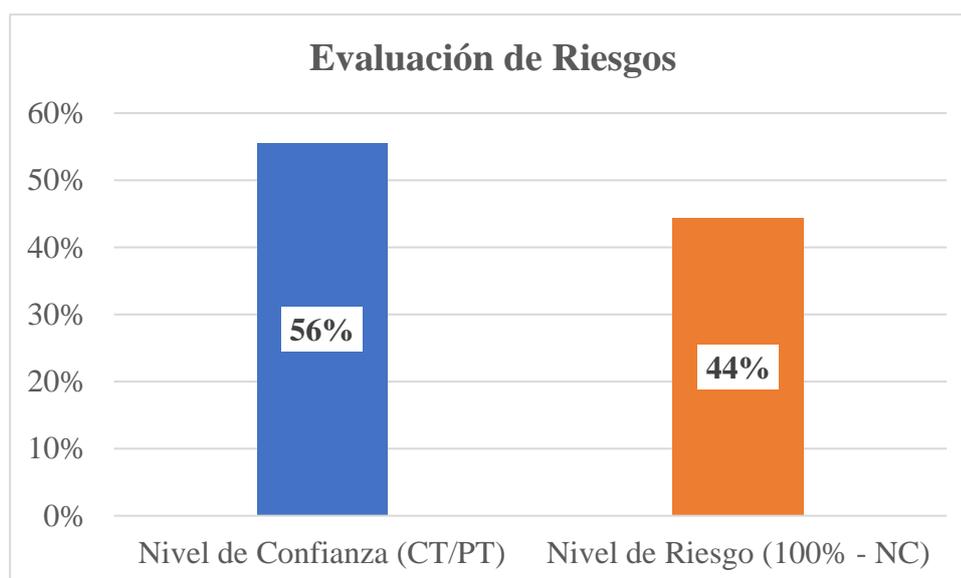
Evaluación de Riesgos.

Grado de Confianza y Riesgo	
Calificación total	5
Ponderación total	9
Nivel de Confianza (CT/PT)	56%
Nivel de Riesgo (100% - NC)	44%

Nota. Nivel de confianza y riesgo referente a la Evaluación de Riesgos.

Figura 2

Evaluación de Riesgos.



Nota. Gráfico de barras referente a la Evaluación de Riesgos.

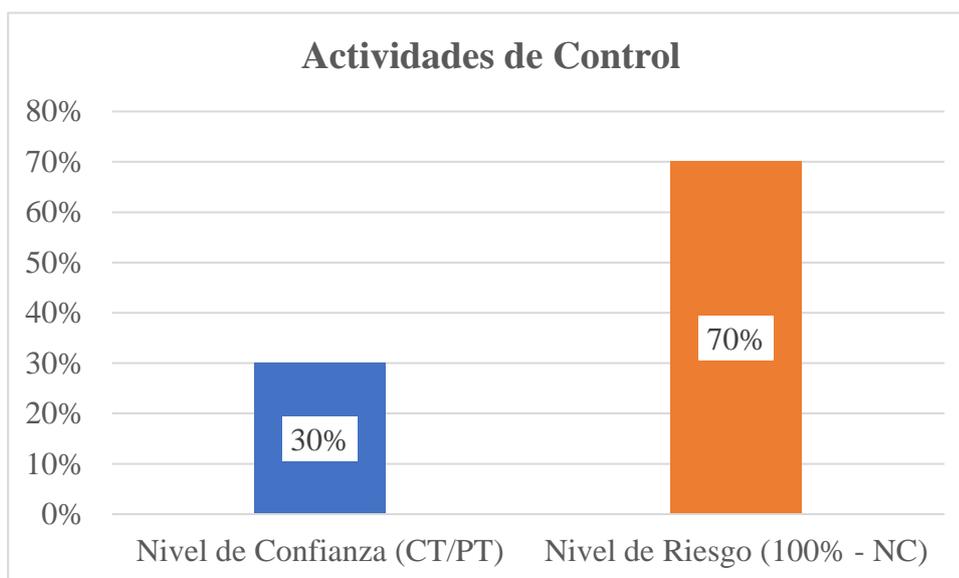
Análisis

En la evaluación de riesgos, se observa un nivel de confianza de 56% y un nivel de riesgos de 46%. El nivel de confianza indica una percepción positiva referente a la identificación y gestión de riesgos en la organización, señalando un grado aceptable según los niveles de COSO. En cuanto al nivel de riesgo del 44% indica la probabilidad de enfrentar problemas característicos es comparativamente baja. Sin embargo, se deberían de tomar medidas proactivas para mantener o reducir el nivel de riesgo referente al segundo componente.

Actividades de control**Tabla 5***Actividades de Control.*

Grado de Confianza y Riesgo	
Calificación total	3
Ponderación total	10
Nivel de Confianza (CT/PT)	30%
Nivel de Riesgo (100% - NC)	70%

Nota. Nivel de confianza y riesgo referente a las Actividades de Control.

Figura 3*Actividades de Control.*

Nota. Gráfico de barras referente a las Actividades de Control.

Análisis

De acuerdo con la evaluación de Actividades de control, se puede evidenciar un nivel de confianza notablemente bajo y un nivel de riesgo sumamente alto. El 30% de confianza refleja una percepción crítica sobre la implementación y eficacia de los controles que se llevan a cabo en la empresa. Debido a este porcentaje muy bajo, se sugiere de manera urgente una revisión exhaustiva de los procesos de control, identificando y corrigiendo deficiencias. Por otra parte, el 70% resalta una probabilidad sustancial de exposición a problemas y fallos en los controles, mostrando lo fundamental que es un control interno. Dado a este porcentaje se requiere realizar

una evaluación detalla para poder disminuir y mitigar riesgos en las actividades de control.

Información y Comunicación

Tabla 6

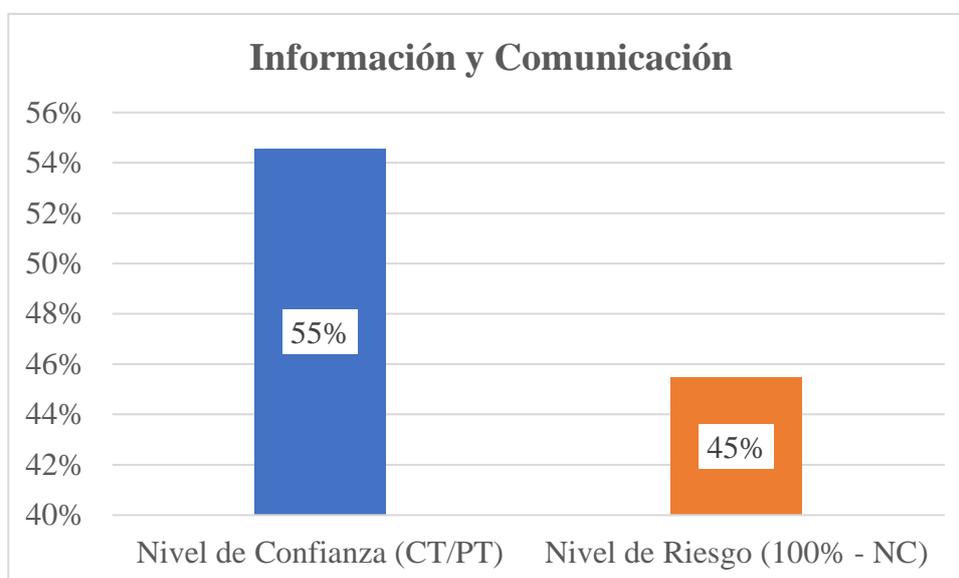
Información y Comunicación.

Grado de Confianza y Riesgo	
Calificación total	6
Ponderación total	11
Nivel de Confianza (CT/PT)	55%
Nivel de Riesgo (100% - NC)	45%

Nota. Nivel de confianza y riesgo referente a la Información y Comunicación.

Figura 4

Información y Comunicación.



Nota. Gráfico de barras referente a la Información y Comunicación.

Análisis

Referente a la información y Comunicación, se percibe un nivel de 55% de confianza y un nivel de 45% por parte del riesgo. Estos niveles nos muestran una percepción moderada sobre el componente. No obstante, se debe realizar una revisión para identificar áreas de mejora para lograr un fortalecimiento en la información clave y la eficacia comunicativa. Para el nivel de riesgo, el 45% muestra un porcentaje

relativamente bajo de enfrentar dificultades características, de igual manera, se debe prestar atención constante para preservar el nivel bajo de riesgo.

Supervisión y monitoreo

Tabla 7

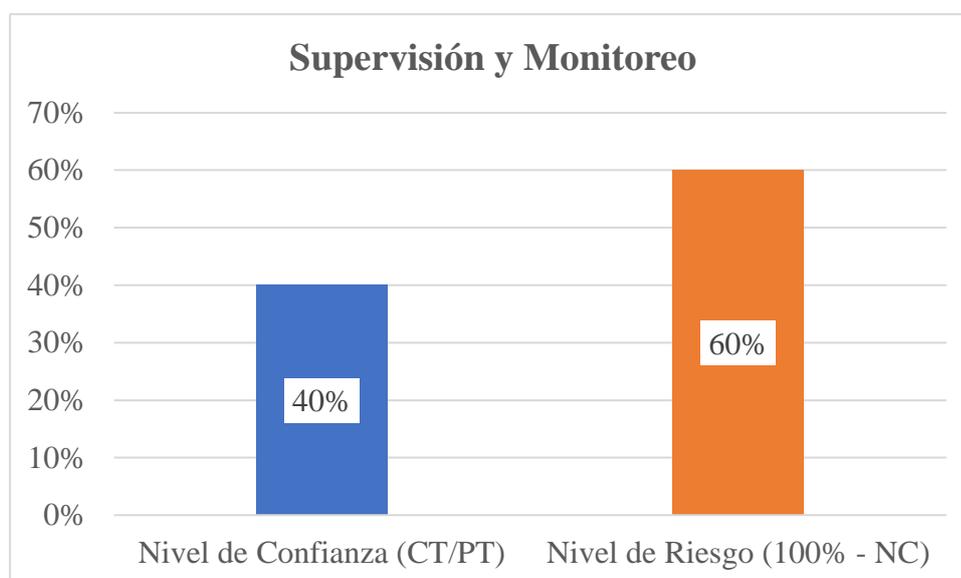
Supervisión y Monitoreo.

Grado de Confianza y Riesgo	
Calificación total	4
Ponderación total	10
Nivel de Confianza (CT/PT)	40%
Nivel de Riesgo (100% - NC)	60%

Nota. Nivel de confianza y riesgo referente a la Supervisión y Monitoreo.

Figura 5

Supervisión y Monitoreo.



Nota. Gráfico de barras referente a la Supervisión y Monitoreo.

Análisis

En el análisis de Supervisión y Monitoreo, se revela un nivel de confianza por debajo del 40%, mientras que el nivel de riesgo sobrepasa el 60%. La confianza del 40% propone áreas de mejora en la vigilancia y evaluación continua de los procesos internos. Lo opuesto al nivel de confianza, el nivel de riesgo es relativamente alto, el 60% indica posibles falencias dentro de los controles internos, por lo tanto, se debe de plantear mejoras para ajustar los niveles de ambas partes. Con las respectivas estrategias se puede gestionar de mejor manera, garantizando la efectividad continua del componente.

Análisis del cuestionario del control interno COSO I

Tabla 8

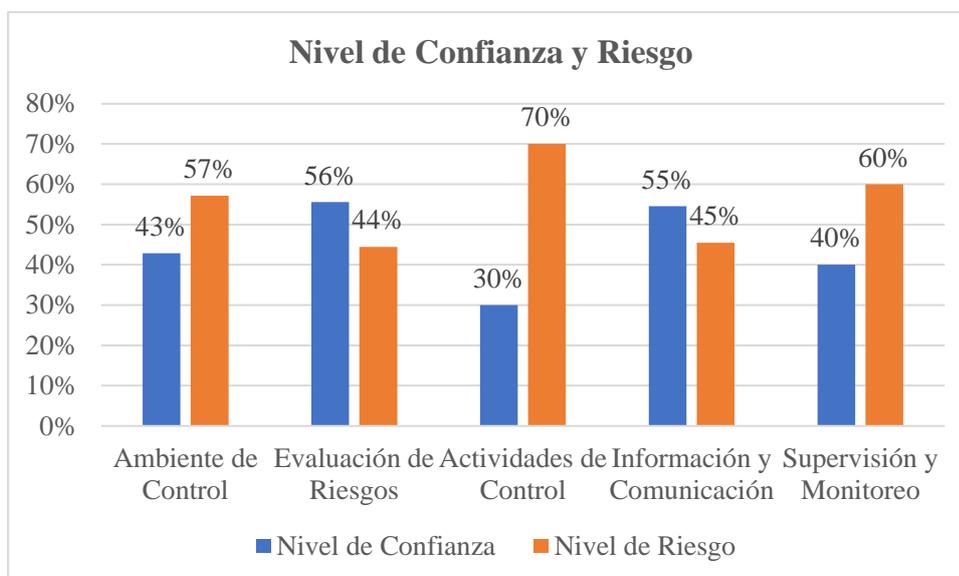
Resultados de Cuestionario de Control Interno (COSO I).

Componentes	Nivel de Confianza	Nivel de Riesgo
Ambiente de Control	43%	57%
Evaluación de Riesgos	56%	44%
Actividades de Control	30%	70%
Información y Comunicación	55%	45%
Supervisión y Monitoreo	40%	60%
TOTAL	46%	54%

Nota. Grados de confianza y riesgo de los componentes de COSO I.

Figura 6

Resultados de Control Interno (COSO I).



Nota. Gráficos de barras de los grados de confianza y riesgo de los componentes de COSO I.

Análisis

La evaluación general del sistema de control interno revele distintos niveles de confianza y seguridad en cada elemento. Con un 43% de confianza, el ambiente de control muestra la necesidad de mejorar la claridad en roles y fortalecer la formación en torno al control y riesgo, la evaluación de riesgo subraya un nivel de confianza moderado, de igual manera, se debe evaluar para mantener dicho nivel de confianza. Por lo contrario, en las actividades de control, con un nivel de riesgo muy alto de 70%, necesitando de manera urgente una revisión exhaustiva y medidas para aumentar su

nivel de confianza. La información y comunicación de igual manera que la evaluación de riesgo, se debe destaca un nivel de confianza moderado y aceptable. Finalmente, para la supervisión y monitoreo, se debe de realizar una revisión para detectar áreas de mejora. En conclusión, se sugiere una atención de manera continua dentro de las Actividades de control, así, disminuyendo el nivel alto de riesgo para obtener una eficiencia general del control interno y mantener los niveles de confianza dentro de los límites.

Discusión

En el transcurso de este estudio, se han resaltado los hallazgos claves obtenidos al evaluar la situación de Visión Mágica S.A. Un aspecto crucial hallado es la falta de confianza en el control de las cuentas por cobrar. Por lo tanto, se resalta la necesidad indispensable de fortalecer y revisar los procedimientos operativos existentes. Por otro lado, la ausencia de estos controles específicos en la gestión de cuentas por cobrar, muestra la importancia de establecer medidas rigurosas, como la validación detallada referente a la información de los clientes y la revisión minuciosa de los términos para la aceptación de prestación de servicios. Asimismo, se debe adoptar estrategias de seguimiento para contrarrestar el aumento de la cartera vencida.

Por consiguiente, la evaluación del cuestionario COSO I llevada a cabo en la empresa Visión Mágica S.A., refleja áreas críticas que requieren una atención inmediata para mejorar el sistema de control interno en la gestión de cuentas por cobrar. La falta de aplicación integral del Cuestionario COSO I subraya la importancia de implementar detalladamente este marco para identificar áreas específicas de mejora en los distintos procedimientos, con esto, se busca mitigar riesgos y mejorar la eficiencia en la recaudación de deudas.

De acuerdo con la investigación de Contreras (2018), en la empresa de servicios Electro Mechanical y Civil Project EIRL, se evidencia como principal problema la falta de un control efectivo en las cuentas por cobrar, al descuidar los elementos fundamentales del cuestionario de control interno. Asimismo, dicho estado se asemeja a las falencias halladas en el análisis de las cuentas por cobrar de la empresa Visión Mágica S.A., donde se observó que tiene falencias en algunos elementos con niveles de confianza bajos. Por lo tanto, en ambas empresas se requiere la implementación de medidas correctivas y revisiones de los distintos procedimientos operativos, con el propósito de aumentar los niveles de confianza y reforzar los componentes del sistema de control interno.

También, en el estudio realizado por Baque y De La Vera (2023), muestra la carencia de un sistema de control interno en la empresa Lucarz S.A., donde se hallaron falencias en el área de contabilidad y desconocimiento de políticas de crédito por parte de los trabajadores de la empresa. Estas deficiencias guardan similitud con las identificadas en el estudio de Visión Mágica S.A., en específico, la carencia de controles detallados en la gestión de cuentas por cobrar y el establecimiento de medidas rigurosas para revisar con detalle los términos de créditos.

Tratamiento contable de las cuentas por cobrar

Tabla 9

Cedula analítica de cuentas por cobrar.

VISIÓN MÁGICA S.A.
ANALÍTICA DE CUENTAS POR COBRAR CLIENTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

N°	NOMBRE DEL CLIENTE	SALDO CONTABLE	CONFIRMACIONES ENVIADAS	CONFIRMACIONES RECIBIDAS		DIFERENCIA		TIEMPO DE PLAZO	FECHA DE CRÉDITO			DÍAS VENCIDOS DE MOROSIDAD 31-DIC-2022	CARTERA VENCIDA SALDO AJUSTADO 31-DIC-2022
				Positiva	Negativas	DEUDORA	ACREEDORA		INICIO	VENCIMIENTO	PLAZO OTORGADO		
1	Rosillo Reyes Zoila	\$ 140	\$ 140		\$ 180	\$ 40		31 días	1-ago-2022	1-sep-2022	31	121	\$ 180
2	González Balón Andrés	\$ 105	\$ 105		\$ 172	\$ 70		31 días	1-oct-2022	1-nov-2022	31	60	\$ 175
3	Mendoza Romero Roxana	\$ 70	\$ 70		\$ 105	\$ 35		31 días	1-sep-2022	2-oct-2022	31	90	\$ 105
4	López Rodríguez Carlos	\$ 55	\$ 55	\$ 55				31 días	1-dic-2022	1-ene-2023	31	-	-
5	Ramírez Del Pezo Alberto	\$ 175	\$ 175	175				31 días	1-dic-2022	1-ene-2023	31	-	-
6	Clemente Panchana Yuliana	\$ 140	\$ 140		\$ 245	\$ 105		31 días	1-jun-2022	2-jul-2022	31	182	\$ 245
7	García Ramos Valeria	\$ 315	\$ 315		\$ 350	\$ 35		31 días	1-sep-2022	2-oct-2022	31	90	\$ 350
8	Hernández Mendoza Gabriela	\$ 245	\$ 245	\$ 245				31 días	1-dic-2022	1-ene-2023	31	-	-
9	Ruiz Rojas Joseline	\$ 105	\$ 105		\$ 180	\$ 75		31 días	1-jul-2022	1-ago-2022	31	152	\$ 180
10	Orrala De La Cruz Henry	\$ 245	\$ 245		\$ 305	\$ 60		31 días	1-ago-2022	1-sep-2022	31	121	\$ 305
11	Reyes Reyes Luis	\$ 70	\$ 70	\$ 70				31 días	1-dic-2022	1-ene-2023	31	-	-
12	Orrala Briones Freddy	\$ 140	\$ 140		\$ 240	\$ 100		31 días	1-dic-2022	1-ene-2023	31	-	-
13	Figueroa Roca Flor	\$ 245	\$ 245		\$ 420	\$ 175		31 días	1-oct-2022	1-nov-2022	31	60	\$ 420
14	Medina Panchana Kerly	\$ 120	\$ 120	\$ 120				31 días	1-dic-2022	1-ene-2023	31	-	-
15	Torres Morales Manuel	\$ 245	\$ 245		\$ 280	\$ 35		31 días	1-sep-2022	2-oct-2022	31	90	\$ 280
16	Flores Cruz Renata	\$ 315	\$ 315		\$ 350	\$ 35		31 días	1-jun-2022	2-jul-2022	31	182	\$ 350
17	Rodríguez Montes Paula	\$ 105	\$ 105		\$ 205	\$ 100		31 días	1-ago-2022	1-sep-2022	31	121	\$ 205
18	Petero Pozo Ricardo	\$ 180	\$ 180		\$ 245	\$ 65		31 días	1-sep-2022	2-oct-2022	31	90	\$ 245
19	Castro Flores Diego	\$ 140	\$ 140		\$ 280	\$ 140		31 días	1-oct-2022	1-nov-2022	31	60	\$ 280
20	Tumbaco Guale Nayeli	\$ 80	\$ 80	\$ 80				31 días	1-dic-2022	1-ene-2023	31	-	-
21	Asencio Cruz David	\$ 105	\$ 105		\$ 200	\$ 95		31 días	1-sep-2022	2-oct-2022	31	90	\$ 200
22	Panchana Panchana Isabella	\$ 245	\$ 245		\$ 315	\$ 70		31 días	1-ago-2022	1-sep-2022	31	121	\$ 315
23	Reyes Zamora Michael	\$ 95	\$ 95		\$ 105	\$ 10		31 días	1-dic-2022	1-ene-2023	31	0	-
24	Del Pozo De La Cruz Dagmar	\$ 240	\$ 240		\$ 350	\$ 110		31 días	1-oct-2022	1-nov-2022	31	60	\$ 350
		\$ 3.920		\$ 745	\$ 4.530	\$ 1.355							\$ 4.185

Nota. Elaborada por autor.

A continuación, ejecutado el proceso de tratamiento contable de las cuentas por cobrar en Visión Mágica S.A., describiendo un total de 24 clientes junto con sus distintos estados de cuenta, cartas de confirmación enviada y recibida. Se establecieron las fechas de plazo, los días vencidos y se calculó el saldo contable actualizado. El propósito fue determinar la edad de la cartera vencida, donde se consideró un plazo de 31 días para los pagos; no obstante, se detectaron a 16 clientes en estado de mora, debido a que sus registros superan los límites establecidos por la política de la empresa. Por otra parte, la carencia de un control en las operaciones contables en el área de cobranza resultó en errores, dado que no se contabilizaron los incrementos de valor en las cuentas de los clientes. Esta falta de registro tiene un impacto negativo en la exactitud de la información proporcionada por parte de la empresa.

Ajustes en las cuentas por cobrar

Después de completar la cedula analítica de las cuentas por cobrar, se identificaron discrepancias en las confirmaciones de los saldos, las cuales están relacionadas con un aumento de valor en las cuentas de ciertos clientes. Dicho incremento se debe a movimientos que no han sido registrados en el área de cobranzas y no fueron identificados en el departamento de contabilidad. Los clientes se detallarán a continuación: Rosillo Reyes Zoila \$180, González Balón Andrés \$175, Mendoza Romero Roxana \$105, Clemente Panchana Yuliana \$245, García Ramos Valeria \$350, Ruíz Rojas Joseline \$180, Orrala De La Cruz Henry \$305, Orrala Briones Freddy \$240, Figueroa Roca Flor \$420, Torres Morales Manuel \$280, Flores Cruz Renata \$350, Rodríguez Montes Paula \$205, Perero Pozo Ricardo \$245, Castro Flores Diego \$280, Asencio Cruz David \$200, Panchana Panchana Isabella \$315, Reyes Zamora Michael \$105, Del Pozo De La Cruz Dagmar \$ 350.

Tabla 10*Asiento de ajuste de cuentas por cobrar.*

Fecha	Descripción	Parcial	Debe	Haber
20/11/2023	1			
	Cuentas por cobrar		\$ 1.355	
	Rosillo Reyes Zoila	\$ 40		
	González Balón Andrés	\$ 70		
	Mendoza Romero Roxana	\$ 35		
	Clemente Panchana Yuliana	\$ 105		
	García Ramos Valeria	\$ 35		
	Ruíz Rojas Joseline	\$ 75		
	Orrala De La Cruz Henry	\$ 60		
	Orrala Briones Freddy	\$ 100		
	Figueroa Roca Flor	\$ 175		
	Torres Morales Manuel	\$ 35		
	Flores Cruz Renata	\$ 35		
	Rodríguez Montes Paula	\$ 100		
	Perero Pozo Ricardo	\$ 65		
	Castro Flores Diego	\$ 140		
	Asencio Cruz David	\$ 95		
	Panchana Panchana Isabella	\$ 70		
	Reyes Zamora Michael	\$ 10		
	Del Pozo De La Cruz Dagmar	\$ 110		
	Resultados acum de años anter.		\$	1.355
	P/r. transacción de ajuste de años anteriores.			
	TOTAL		\$ 1.355	\$ 1.355

Nota. Elaborado por autor.**Hoja de resumen de activos corrientes.****Tabla 11***Hoja de resumen de activos corrientes.*

Visión Mágica S.A				
Hoja de Resumen de Activos				
Al 31 de Diciembre del 2022				
Cuentas	Saldo contable	Deudor	Acreedor	Saldo ajustado
Efectivo	\$ 104.450,12			\$ 104.450,12
Banco	\$ 99.316,75			\$ 99.316,75
Cuentas por cobrar	\$ 72.432,46	\$ 1.355,00		\$ 73.787,46
TOTAL	\$ 276.199,33			\$ 277.554,33

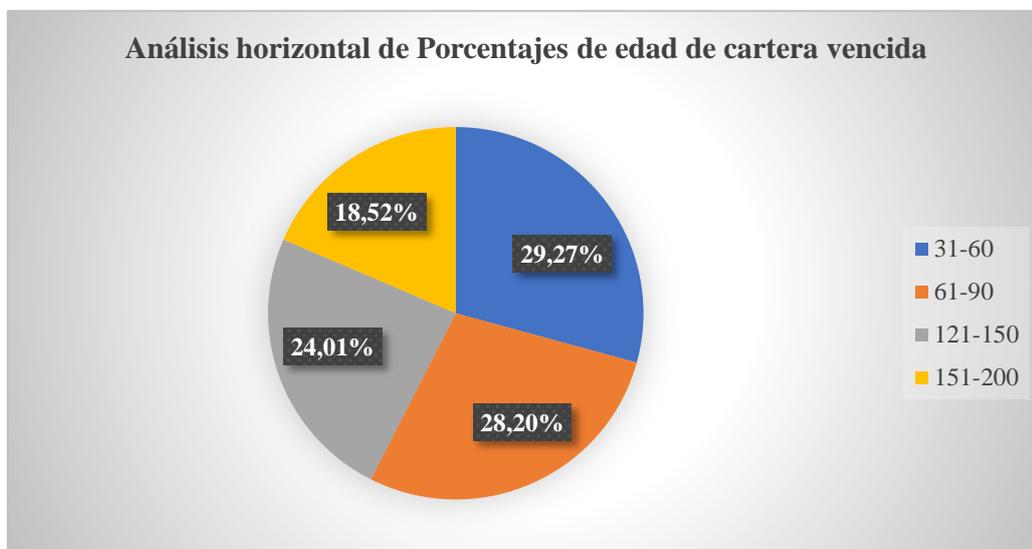
Nota. Hoja de resumen de activos elaborado por autor.**Análisis**

Se lleva a cabo el asiento de ajuste correspondiente a los activos corrientes, se estima que al final del periodo 2022 el saldo de las cuentas por cobrar era de \$72432,46. Después de revisar los documentos, se detectó una transacción de naturaleza deudora de \$1355,00. Se efectuó el ajuste respectivo, lo que nos dio un nuevo saldo de la cuenta objeto por el valor de \$73787,46.

Análisis Horizontal

Figura 7

Porcentaje por días de vencimiento.



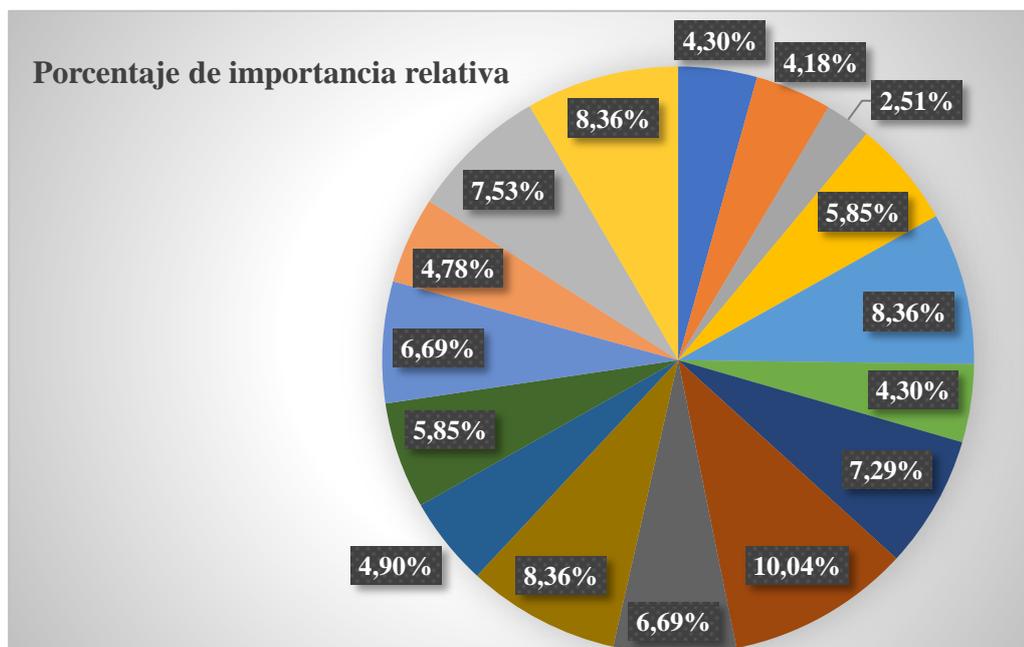
Nota. Porcentajes referentes a los días de vencimiento de los saldos.

El análisis de los días vencidos en la cartera revela una disposición notable, siendo los intervalos de 31-60 días y 61-90 días los más predominantes, representando el 29,27% y 28,20% de la cartera vencida. Estos porcentajes sugieren la necesidad de estrategias proactivas para abordar los pagos retrasados y evitar acumulación mayor de cuentas en morosidad. Por otro lado, los intervalos de 121-150 días y 151-200 días, se mostraron porcentajes más bajos, no obstante, no deben subestimarse, de igual manera que los otros datos, estos presentan una contribución considerable en la cartera vencida.

Análisis vertical

Figura 8

Importancia relativa.



Nota. Porcentajes por saldos.

El examen de la cartera vencida revela una distribución de montos pendientes de pago, evidenciando diversas situaciones. Se observa que algunos porcentajes destacan significativamente, con porcentajes mayores al 5%, tales como el 10,04%, 8,56% y 7,53%, señalando una proporción sustancial del total de la cartera vencida. Además, la presencia de montos nulos nos permite la oportunidad de enfocarnos en las situaciones más críticas, así, empleando estrategias efectivas de recuperación de cartera vencida.

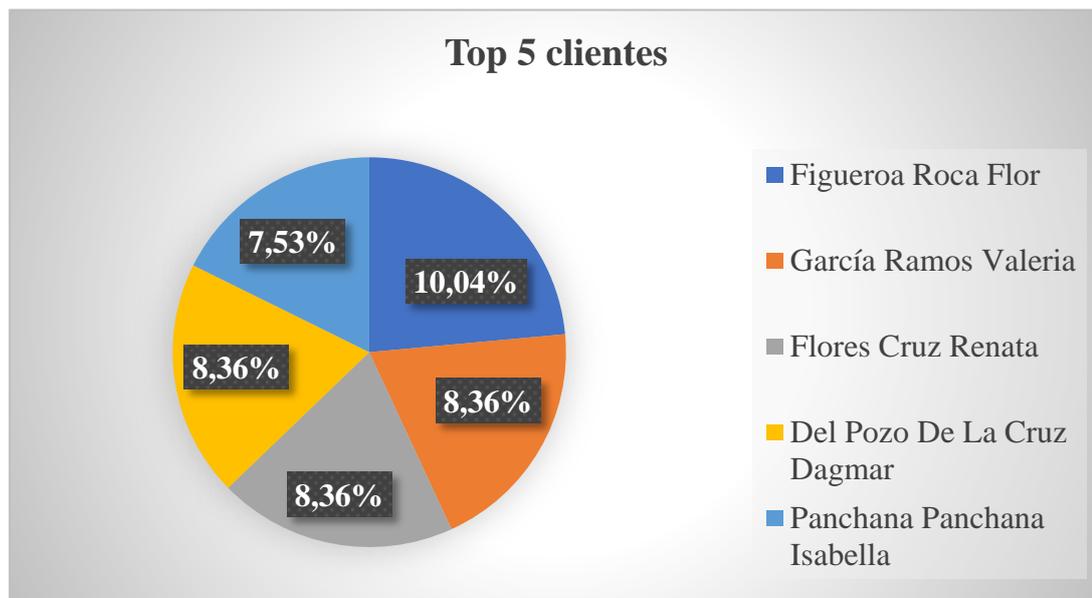
Análisis top cinco clientes con mayor porcentaje.

Tabla 13

Top cinco clientes.

Top cinco de clientes		
Clientes	Cartera vencida	Porcentaje
Figueroa Roca Flor	\$ 420	10,04%
García Ramos Valeria	\$ 350	8,36%
Flores Cruz Renata	\$ 350	8,36%
Del Pozo De La Cruz Dagmar	\$ 350	8,36%
Panchana Panchana Isabella	\$ 315	7,53%
	\$ 1.785	42,65%

Nota. Elaborado por autor.

Figura 9*Top cinco clientes.*

Nota. Porcentaje del top cinco clientes.

Análisis

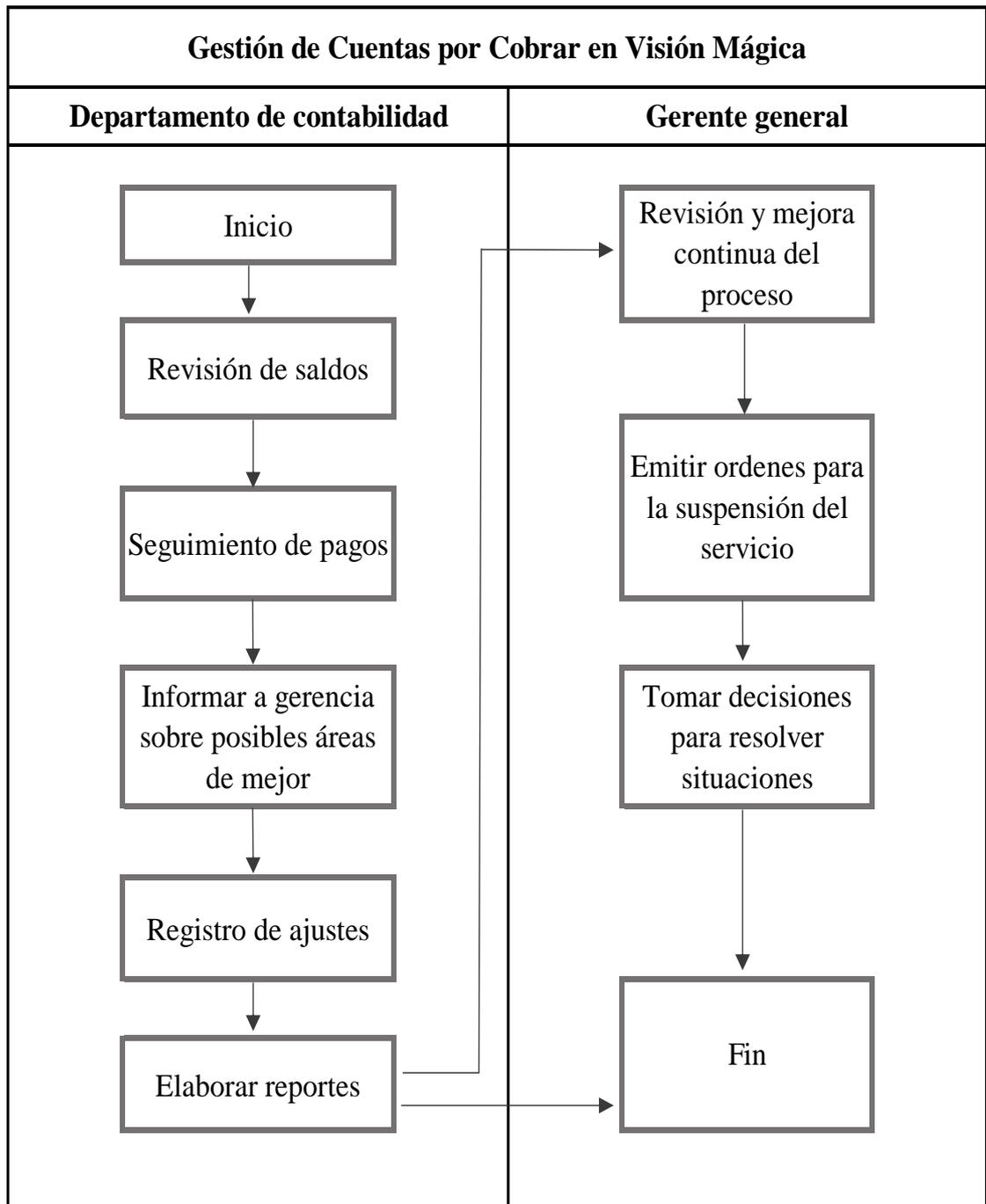
El análisis del top 5 de clientes más morosos revela que Figuroa Roca Flor encabeza la lista con una deuda de \$420,00, representando el 10,04% del total de la cartera vencida. Le siguen de cerca García Ramos Valeria, Flores Cruz Renata, y Del Pozo De La Cruz Dagmar, todos con deudas de \$350,00 cada uno, constituyendo el 8,36% del total cada uno. Panchana Panchana Isabella ocupa el quinto lugar con una deuda de \$315,00, representando el 7,53% del total. En conjunto, estos cinco clientes acumulan una deuda total de \$1.785,00, equivalente al 42,65% de la cartera vencida. Este análisis resalta la significativa contribución de estos clientes al problema de la cartera vencida, subrayando la necesidad de estrategias específicas para abordar y recuperar eficientemente estos saldos pendientes.

Propuesta

Manual de procedimientos de las cobranzas de la empresa Visión Mágica S.A.	
	Departamento de Cobranzas
<p>Objetivo</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ El presente manual tiene como objetivo optimizar la gestión de cuentas por cobrar, con el propósito de reducir la cartera vencida de la empresa Visión Mágica S.A. <p>Alcance</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ El alcance de este documento se orienta al equipo administrativo y contable de la empresa Visión Mágica S.A. <p>Responsabilidades</p> <p>Gerente General</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Supervisar la implementación efectiva de este procedimiento. ✓ Proporcionar dirección estratégica para optimizar la gestión de cuentas. <p>Contador</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Registrar con precisión las transacciones, garantizando la exactitud de los datos. <p>Definiciones básicas del departamento de requerimiento de este procedimiento.</p> <p>Cuentas por cobrar: Efectivo que una empresa espera recibir por parte de sus clientes, referente a pago por bienes o servicios prestados.</p> <p>Morosidad: Retraso o incumplimiento de pago por parte de los clientes. En este sentido, surge cuando los clientes no pagan sus deudas en los plazos establecidos por la empresa.</p> <p>Cartera vencida: Una parte relevante de las cuentas por cobrar, esta se refiere a las deudas de los clientes que ya han superado la fecha de vencimiento acordada con la empresa.</p>	

Políticas de Cobranza: Términos y procedimientos establecidos por una empresa

- ✓ Establecer las políticas de pago de una manera clara en las facturas, indicando fecha de vencimiento y consecuencia por morosidad.
- ✓ Realizar recordatorios de pago días antes a la fecha de vencimiento para impulsar la puntualidad en los pagos.
- ✓ Brindar diversas opciones de pago flexibles a los clientes que se encuentran en dificultades financieras.
- ✓ Revisar historiales de crédito antes de otorgar la prestación de los servicios a los clientes con el propósito de asegurar los pagos por parte de los clientes.
- ✓ Llevar una comunicación transparente con los clientes acorde a sus saldos pendientes.
- ✓ Aplicar de manera equitativa las políticas de cobranzas a todos los clientes, sin excepciones para evitar malos entendidos.
- ✓ Revisar periódicamente la tabla de cartera vencida para ajustar políticas y estrategias de cobranza de acuerdo a los incidentes.
- ✓ Llevar a cabo medidas de manera gradual, envío de cartas de recordatorio de pago y, en circunstancias críticas, tomar acciones legales.

Tabla 14*Flujograma de la gestión de cuentas por cobrar.**Nota.* Elaborado por autor.

Conclusiones

Para finalizar este trabajo de estudio sobre el sistema de control interno de las cuentas por cobrar en Visión Mágica S.A., se exponen las conclusiones que se derivan de este análisis:

- ✓ La revisión detallada de fuentes bibliográficas relacionadas con el tema de estudio proporcionó una base sólida para comprender las mejores prácticas y enfoques en la gestión de cobro.
- ✓ La aplicación de técnicas de investigación, como entrevistas y análisis documentales, proporcionó información detallada de la antigüedad de la cartera vencida en el área de cobranzas, siendo herramientas esenciales para identificar problemas y formular estrategias de mejora.
- ✓ El desarrollo de procedimientos de cobranza específicos para las necesidades de Visión Mágica S.A. se destaca como un aspecto fundamental, ofreciendo una medida proactiva para mejorar la eficiencia en la gestión de cuentas por cobrar y reducir la cartera vencida.
- ✓ La evaluación del sistema de control interno a través del marco integrado COSO I reveló áreas específicas de mejora en la gestión de cobro y la eficiencia del departamento de cobranzas, señalando deficiencias potenciales que requieren atención para fortalecer los controles internos y mejorar la administración de cuentas por cobrar en la empresa.

Recomendaciones

Para proponer mejoras o acciones futuras se sugieren las siguientes recomendaciones, las cuales están basadas con el trabajo realizado.

- ✓ Mantener actualizada la base de conocimientos, mediante la revisión constante de fuentes bibliográficas, es esencial para alinear las prácticas de gestión de cobro con las últimas tendencias y mejores prácticas del sector.
- ✓ Integrar de forma continua técnicas de investigación para monitorear la antigüedad de la cartera vencida y adaptar estrategias proactivamente, estas asegurarán una gestión eficiente.
- ✓ Implementar rigurosamente el manual de procedimientos en el departamento de cobranzas para optimizar la recuperación de la cartera vencida. Además, se sugiere actualizar periódicamente el manual, adaptándolo a la retroalimentación y cambios en el entorno empresarial para mantener la eficacia a lo largo del tiempo.
- ✓ Con base en la identificación de áreas específicas de mejora a través del marco integrado COSO I, se recomienda una atención inmediata para fortalecer los controles internos. La implementación de medidas correctivas y proactivas dirigidas a las deficiencias potenciales señaladas garantizará una administración más efectiva de cuentas por cobrar en la empresa.

Referencias

- Baque, J., & De La Vera, K. (2023). *Control interno y su influencia en la rentabilidad de la empresa Lucarz S.A. periodo 2021*. Universidad de Guayaquil.
- Barzola, L., & Zambrano, A. (2021). *Control interno de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Barzam S.A.* Guayaquil: Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil.
<http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/4520>
- Bertani, E., Polesello, M., Sánchez, M., y Troila, J. (2014). *COSO I y COSO II: Una propuesta integrada*. Universidad Nacional de Cuyo.
https://bdigital.uncu.edu.ar/objetos_digitales/6694/bertanipolesellosancheztroila-tesisfce.pdf
- Carvajal, R., & Mora, O. (2020). *Gestión de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Maserclisa S.A.* Universidad de Guayaquil.
- Chiliquinga, V., & Toapanta, N. (2021). *Modelo integrado de control interno (COSO III) como herramienta de análisis en la rentabilidad de la cooperativa de transporte de carga pesada Oro Verde, periodo 2019*. Universidad Técnico de Cotopaxi. <http://repositorio.utc.edu.ec/bitstream/27000/7272/4/UTC-PIM-000289.pdf>
- Contreras, F. (2018). *Propuesta del control interno de cuentas por cobrar en la empresa de servicios Electro Mechanical y Civil Project EIRL, Ate, Lima, 2018*. Universidad Peruana Unión.
- Cruz, D. (2023). *Control interno de las cuentas por cobrar en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, período 2022*. Universidad Estatal Península de Santa Elena.
<https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/9952>
- Cruz, S. (2014). *El control interno basado en el modelo COSO*. Universidad Peruana Unión. https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/832/800
- Domínguez, G. (2023). *Control Interno de las cuentas por cobrar clientes en la empresa eléctrica pública estratégica corporación nacional de electricidad CNEL E.P., cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2021*. Universidad Estatal Península de Santa Elena.
- González, M. (2023). *Tratamiento contable a las cuentas por cobrar en la presentación de estados financieros del laboratorio Normilab, año 2021*.

- Universidad Estatal Península de Santa Elena.
<https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/9459>
- Gruezo, D., & Heras, M. (2020). *Diseño manual de procesos para optimizar control interno cuentas por cobrar Dvsfrutas S.A.* Guayaquil: Universidad de Guayaquil.
- Gutiérrez, N. (2023). *Control interno de las cuentas por cobrar en el departamento grandes clientes en la empresa pública municipal Mancomunada de agua potable "AGUAPEN-E.P.", cantón Salinas, provincia de Santa Elena, año 2022.* Universidad Estatal Península de Santa Elena.
- Lino, J. (2018). *Gestión de cuentas por cobrar y liquidez en la empresa comercializadora ecuatoriana de calzado, Comecsa S.A., cantón La Libertad, año 2017.* Universidad Estatal Península de Santa Elena.
- LRTI. (2021). Ley de Régimen Tributario Interno, LRTI. SRI, 145.
<https://doi.org/https://www.sri.gob.ec/o/sri-portlet-biblioteca-alfresco-internet/descargar/e11a944b-a80c-4ebd-a167-1b64c9a8c4c6/LRTI-%C3%BAltima%20modificaci%C3%B3n%20de%20julio%20de%202021.pdf>
- Magallanes, J. (2022). *Cuentas por cobrar y liquidez de la empresa Systecon S.A., La Libertad, año 2021.* Universidad Estatal Península de Santa Elena.
<https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/8174>
- Mendizábal, A. (2019). *Implementación de un sistema de control interno en la gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez del estudio contable es Contadores S.A.C del año 2018.* Universidad Ricardo Palma.
- Millán, A., & Obando, J. (2015). *Evaluación del control interno según el modelo COSO 1 en el área de bodega de la compañía Tecnomillan S.A., en el año 2014.* Universidad Politécnica Salesiana.
<https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/9985/1/UPS-GT001114.pdf>
- Navarrete, J. (2023). *Control interno de las cuentas por cobrar en la empresa Salinas Yacht Club, cantón Salinas, provincia de Santa Elena, año 2022.* Universidad Estatal Península de Santa Elena.
<https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/10076>
- Pantoja, M. (2021). *Diseño de un sistema de control interno de cuentas por cobrar para la compañía Audicorp Cía. Ltda.* Universidad de Guayaquil.

- Parrales, L. (2019). *Gestión de cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa Dist. Quin'D, cantón La Libertad, año 2017*. Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/4704>
- Quinaluisa, N., Ponce, V., Muñoz, S., Ortega, X., y Pérez, J. (2018). El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO. *Scielo*, 12(1), 6. https://doi.org/http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612018000100018
- Rivera, K. (2020). *Análisis del sistema control interno cuentas por cobrar de la empresa Pharmacid S.A.S.* Universidad de La Salle. https://ciencia.lasalle.edu.co/contaduria_publica//ciencia.lasalle.edu.co/contaduria_publica/1292
- Rodríguez, J. (2022). *Control interno en los procesos operativos del área de compras en el sector comercial*. Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/7173>
- Rosales, J. (2023). *Control interno de las cuentas por cobrar en la empresa Salinas Yacht Club, cantón Salinas, provincia de Santa Elena, año 2022*. Universidad Estatal Península de Santa Elena.
- Soledispa, A. (2023). *Tratamiento contable de las cuentas por cobrar de la empresa "Créditos Palacios del Hogar", cantón Santa Elena, provincia de Santa Elena, año 2021*. Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/9934>
- SRI. (2021). Reglamento para aplicación Ley de Régimen Tributario Interno. SRI, 263. <https://doi.org/https://www.sri.gob.ec/o/sri-portlet-biblioteca-alfresco-internet/descargar/639ef933-b688-4069-87b4-d936e3526913/Reglamento%20LRTI-%20%20C3%BA%20ultima%20modificaci%C3%B3n%202023%20de%20abril%20de%202021.pdf>
- Tomalá, L. (2022). *Control interno en las cuentas por pagar en "Tecnimotors Centro Automotriz", provincia de Santa Elena, año 2021*. Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/8476>
- Torres, E. (2022). *Control interno en las cuentas por cobrar en el colegio químico farmacéutico del Perú, Surco 2021*. Universidad Peruana de las Américas. <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/2562>

- Vidal, L. (2019). *La auditoría como área para la detección de riesgos dentro de una organización*. Universidad Nacional Autónoma de México. <http://132.248.9.195/ptd2019/febrero/0785025/0785025.pdf>
- Yagual, R. (2023). *Control interno de la cuenta por cobrar en la empresa Fitoservice, cantón Santa Elena, provincia de Santa Elena, año 2022*. Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Apéndice

Apéndice 1. Matriz de Consistencia.

Tema	Problema	Objetivos	Variable	Dimensiones	Indicadores
<p style="text-align: center;">Sistema de Control Interno de las Cuentas por Cobrar en la empresa Visión Mágica S.A., Cantón La Libertad, Provincia Santa Elena, año 2022.</p>	<p>Formulación del problema: ¿Cómo se llevará a cabo la evaluación del sistema de control interno, con el objetivo de identificar deficiencias en la gestión de cobro?</p> <p>Sistematización del problema: ¿Cuáles son las fuentes bibliográficas más importantes que abordan el tema de estudio? ¿Qué metodología implementará para determinar la antigüedad de la cartera vencida? ¿Cómo se facilitará la recuperación de cartera de difícil cobro?</p>	<p>Objetivo General: Evaluar el sistema de control interno, a través del marco integrado COSO I para la identificación de deficiencias en la gestión de cobro y la eficiencia en el departamento de cobranzas de Visión Mágica S.A.</p> <p>Objetivos Específicos: Detallar las fuentes bibliográficas que traten el tema de estudio. Utilizar técnicas de metodología de investigación, como entrevistas y análisis documental para obtener la antigüedad de la cartera vencida en el área de cobranzas. Desarrollar procedimientos de cobranza que faciliten la recuperación de cartera de difícil cobro.</p>	<p style="text-align: center;">Control Interno de las Cuentas por Cobrar.</p>	<p style="text-align: center;">Gestión de Cuentas por Cobrar</p>	Definición
					Objetivo
					Clasificación
				<p style="text-align: center;">Control Interno</p>	Objetivo
					Importancia
					Tipos de Control Interno
					Ambiente de Control
Evaluación de Riesgos					

				Marco Integrado COSO I	Actividades de Control
					Información y Comunicación
					Supervisión y Monitoreo

Apéndice 2. Cronograma de actividades.



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

MODALIDAD DE TITULACIÓN: TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

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

FIRMA DEL TUTOR
 Ing. Germán Luis Mosquera, Mcs.

FIRMA DEL ESTUDIANTE
 Quimi Clemente Jaime Enrique

Apéndice 3. Modelo de entrevista.



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



Modelo de entrevista dirigida al personal de la empresa Visión Mágica S.A.

Tema: Sistema de control interno de las cuentas por cobrar en la empresa visión mágica s.a., cantón la libertad, provincia santa elena, año 2022.

Objetivo: Obtener una comprensión detallada de las prácticas actuales y posibles deficiencias en la gestión de cuentas por cobrar en Visión Mágica S.A.

1. ¿Cuáles son los objetivos fundamentales del control interno en la gestión de cuentas por cobrar de una organización?
2. ¿Qué tipos de controles internos se pueden implementar para garantizar una gestión eficiente de las cuentas por cobrar?
3. ¿Cuál es importancia de establecer políticas de cobranza efectivas en la gestión de cuentas por cobrar?
4. ¿Cómo afecta la cartera vencida a la situación financiera de la empresa y que medidas se toman para reducirlas?
5. ¿Cómo se evalúan los riesgos asociados a la gestión de cuentas por cobrar?
6. ¿En qué consiste el ambiente de control en el marco de cuestionario de evaluación y cómo influye en la gestión de cuentas por cobrar?
7. ¿Cómo se aplica el cuestionario de evaluación de control interno COSO I para evaluar y mejorar la gestión de cuentas por cobrar de la empresa?

Apéndice 4. Resultados de Cuestionario de Control Interno COSO I.

CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL CONTROL INTERNO						
Entidad Auditada	Visión Mágica S.A					
Área auditada	Departamento de Contaduría					
Periodo	Al 31 de Diciembre del 2022					
Elaborado por:	Quimi Clemente Jaime Enrique					
AMBIENTE DE CONTROL						
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI= 1	NO= 0	
1	¿La empresa tiene una cultura organizacional que promueve la integridad y valores éticos en relación con las cuentas por cobrar?	x		1		
2	¿La alta dirección demuestra un compromiso claro con la gestión efectiva de las cuentas por cobrar?	x		1		
3	¿La empresa ha establecido políticas y procedimientos para la gestión de cuentas por cobrar?	x		1		
4	¿Los roles y responsabilidades en la gestión de cuentas por cobrar están claramente definidos?		x	0		Roles y responsabilidades no definidas con claridad.
5	¿La empresa proporciona recursos adecuados para la gestión de cuentas por cobrar, incluyendo personal y tecnología?		x	0		Recursos insuficientes para la gestión de cuentas por cobrar.
6	¿La empresa ha implementado controles preventivos y detectivos para mitigar los riesgos identificados en cuentas por cobrar?		x	0		Falta de implementación de controles preventivos y detectivos.
7	¿La empresa supervisa y revisa regularmente los procedimientos de cuentas por cobrar para garantizar su eficacia?		x	0		Ausencia de supervisión regular de los procesos.

CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL CONTROL INTERNO					
Entidad Auditada	Visión Mágica S.A				
Área auditada	Departamento de Contaduría				
Periodo	Al 31 de Diciembre del 2022				
Elaborado por:	Quimi Clemente Jaime Enrique				
EVALUACIÓN DE RIESGOS					
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
		SI	NO	SI= 1 NO= 0	
1	¿La empresa identifica los riesgos específicos relacionados con las cuentas por cobrar?	x		1	
2	¿La empresa cuantifica o califica los riesgos identificados en el proceso de cuentas por cobrar?		x	0	No se cuantifican ni califican los riesgos identificados.
3	¿La empresa prioriza los riesgos identificados en la gestión de cuentas por cobrar?	x		1	
4	¿La empresa determina la probabilidad y el impacto de los riesgos en las cuentas por cobrar?		x	0	Falta determinación de probabilidad e impacto de riesgos.
5	¿La empresa establece umbrales o límites para la aceptación de riesgos en el proceso de cuentas por cobrar?		x	0	No se han establecido umbrales o límites para la aceptación de riesgos.
6	¿La empresa documenta los resultados de la evaluación de riesgos y las estrategias para mitigarlos en el proceso de cuentas por cobrar?	x		1	
7	¿La empresa revisa y actualiza periódicamente la evaluación de riesgos en relación con las cuentas por cobrar?	x		1	
8	¿La empresa comunica los resultados de la evaluación de riesgos a las partes interesadas relevantes en la empresa?	x		1	
9	¿La empresa tiene un plan de respuesta a eventos adversos relacionados con las cuentas por cobrar?		x	0	Falta plan de respuesta a eventos adversos en cuentas por cobrar.

CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL CONTROL INTERNO						
Entidad Auditada	Visión Mágica S.A		 VISIONMAGICA INTERNET & TV POR CABLE			
Área auditada	Departamento de Contaduría					
Periodo	Al 31 de Diciembre del 2022					
Elaborado por:	Quimi Clemente Jaime Enrique					
ACTIVIDADES DE CONTROL						
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI= 1	NO= 0	
1	¿La empresa asegura la autorización adecuada para la concesión de crédito a los clientes?		x	0		Autorización de crédito a clientes no está adecuadamente asegurada.
2	¿La empresa implementa controles para garantizar la exactitud de los registros contables en cuentas por cobrar?		x	0		Controles para garantizar la exactitud de registros no implementados.
3	¿La empresa realiza reconciliaciones periódicas entre los registros de cuentas por cobrar y las transacciones reales?		x	0		Falta realizar reconciliaciones periódicas entre registros.
4	¿La empresa verifica la autenticidad y la integridad de la información de los clientes y las facturas?		x	0		No se verifica la autenticidad e integridad de la información de clientes.
5	¿La empresa aplica controles para la revisión y la aprobación de ajustes en cuentas por cobrar?		x	0		No aplica controles para la revisión de aprobación.
6	¿La empresa ha establecido procedimientos para la gestión de cuentas en mora y la recuperación de deudas?	x		1		
7	¿La empresa controla los activos financieros y documentos relacionados con cuentas por cobrar?	x		1		
8	¿La empresa monitorea el cumplimiento de los términos y condiciones acordados con los clientes en cuentas por cobrar?		x	0		No monitorea el cumplimiento de los términos y condiciones.
9	¿La empresa cuenta con un sistema de autorización y aprobación para la concesión de términos de pago especiales a los clientes?		x	0		Falta un sistema de autorización y aprobación de pagos a clientes.
10	¿La empresa registra y documenta los controles internos aplicados en el proceso de cuentas por cobrar?	x		1		

CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL CONTROL INTERNO					
Entidad Auditada	Visión Mágica S.A				
Área auditada	Departamento de Contaduría				
Periodo	Al 31 de Diciembre del 2022				
Elaborado por:	Quimi Clemente Jaime Enrique				
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN					
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
		SI	NO	SI= 1 NO= 0	
1	¿La empresa garantiza la disponibilidad de información precisa y actualizada en el proceso de cuentas por cobrar?		x	0	No se garantiza la disponibilidad de información de cuentas por cobrar.
2	¿Existen sistemas de información eficientes para la gestión de cuentas por cobrar en la empresa?	x		1	
3	¿Se establecen canales de comunicación claros y efectivos para la gestión de cuentas por cobrar?		x	0	No existen canales claros de comunicación.
4	¿La empresa asegura la confidencialidad de la información relacionada con cuentas por cobrar?		x	0	No se asegura la confidencialidad de la información.
5	¿Se comunican de manera adecuada las políticas y procedimientos relacionados con cuentas por cobrar a los empleados?	x		1	
6	¿La empresa promueve la capacitación y la conciencia entre los empleados sobre la importancia del control interno en cuentas por cobrar?		x	0	No se capacitan a los funcionarios sobre la importancia del control interno.
7	¿La empresa mantiene registros adecuados de las transacciones y eventos en cuentas por cobrar?	x		1	
8	¿La empresa asegura la integridad y autenticidad de los registros y documentos relacionados con cuentas por cobrar?	x		1	
9	¿Se aplican mecanismos de revisión y validación de la información en cuentas por cobrar para asegurar su precisión?	x		1	
10	¿La empresa implementa procedimientos para la notificación de irregularidades o posibles fraudes en cuentas por cobrar?		x	0	No se implementa procedimientos para la notificación de fraudes.
11	¿La empresa comunica y documenta los procedimientos para la gestión de cuentas por cobrar de manera efectiva?	x		1	

CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL CONTROL INTERNO						
Entidad Auditada	Visión Mágica S.A					
Área auditada	Departamento de Contaduría					
Periodo	Al 31 de Diciembre del 2022					
Elaborado por:	Quimi Clemente Jaime Enrique					
SUPERVISIÓN Y MONITOREO						
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	SI= 1	NO= 0	
1	¿La empresa supervisa y evalúa los controles internos en la gestión de cuentas por cobrar?	x		1		
2	¿Hay una entidad responsable de la supervisión y el monitoreo de los controles en cuentas por cobrar?		x	0		No hay entidad responsable de la supervisión.
3	¿Se realizan auditorías internas o externas específicas para la gestión de cuentas por cobrar?		x	0		No se realizan auditorías específicas de cuentas por cobrar.
4	¿La empresa toma medidas correctivas en respuesta a deficiencias identificadas en el proceso de cuentas por cobrar?	x		1		
5	¿La empresa cuenta con un sistema de seguimiento y reporte de deficiencias y resultados en cuentas por cobrar?	x		1		
6	¿La empresa garantiza la independencia y objetividad de las auditorías y revisiones de control en cuentas por cobrar?		x	0		No se garantiza la independencia y objetividad en auditorías y revisiones.
7	¿Se realiza una evaluación de la efectividad de los controles internos en cuentas por cobrar?		x	0		No se realizan evaluaciones sobre la efectividad de controles internos.
8	¿La empresa tiene un plan de mejora continua basado en las lecciones aprendidas de auditorías y revisiones en cuentas por cobrar?	x		1		
9	¿La empresa comunica los hallazgos y recomendaciones de las auditorías a la alta dirección y otras partes interesadas?		x	0		No se comunica los hallazgos y recomendaciones a la alta dirección.
10	¿La empresa realiza un seguimiento y verificación de la implementación de recomendaciones de auditorías en cuentas por cobrar?		x	0		No se realiza un seguimiento y verificación de auditorías.

Apéndice 5. Carta Aval.



Facultad de Ciencias Administrativas Contabilidad y Auditoría

OFICIO No. UPSE-FCA-EBA-TELETRABAJO-2023
La Libertad, 19 de septiembre del 2023

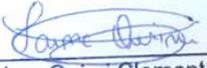
Licenciado
Jefferson Joel Pozo González
Gerente General
Visión Mágica S.A
En su despacho. -

De mi consideración

Yo, Ing. Emanuel Bohórquez Armijos, MSc., docente y coordinador de la Unidad de Integración Curricular de la carrera de Contabilidad y Auditoría; me dirijo a usted por motivo del estudiante **Jaime Enrique Quimi Clemente**, con cédula de identidad No. **092801808-4** quien se encuentra matriculado en el actual período académico **2023-2** en el **8vo** semestre de la carrera de Contabilidad y Auditoría en la Universidad Península de Santa Elena, para manifestarle que previo a la obtención del título de Licenciado/a en Contabilidad y Auditoría, uno de los requisitos indispensables que tiene que cumplir el estudiante es la realización de un trabajo de integración curricular en una Empresa que cuente con RUC, maneje contabilidad y estados financieros, motivo por el cual solicito muy comedidamente a usted se pueda otorgar el permiso correspondiente al estudiante para poder trabajar con su Empresa y realizar el trabajo de integración curricular con una de las cuentas contables de los estados financieros del año 2022.

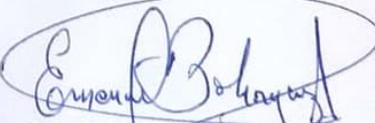
Esperando que la presente solicitud tenga una respuesta favorable, me despido de usted deseándole éxitos en sus funciones.

Atentamente,


Jaime Quimi Clemente
Estudiante CyA


Recibido
19-09-2023




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

Somos lo que el mundo necesita

Dirección: Campus matriz, La Libertad - prov. Santa Elena - Ecuador
Código Postal: 240204 - Teléfono: (04) 781732 ext 131
www.upse.edu.ec

