



UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA

FACULTAD CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

**CONTROL INTERNO A LA CARTERA VENCIDA EN EL GOBIERNO
AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DEL CANTÓN
SALINAS, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2024**

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

AUTOR:

Stephani Jamileth Bacilio Bazán

LA LIBERTAD – ECUADOR

2026

Aprobación del profesor tutor

En mi calidad de Profesor Tutor del trabajo de titulación, “**CONTROL INTERNO A LA CARTERA VENCIDA EN EL GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DEL CANTÓN SALINAS, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2024**”, elaborado por la Srta. Stephani Jamileth Bacilio Bazán, egresada 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

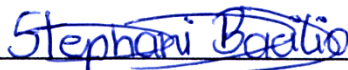
Abg. Luis German Torres Barrera, PhD.

Profesor tutor

Autoría del trabajo

El presente Trabajo de Titulación denominado **“CONTROL INTERNO A LA CARTERA VENCIDA EN EL GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DEL CANTÓN SALINAS, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2024”**, 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, Stephani Jamileth Bacilio Bazán con cédula de identidad número 0928011527 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.

A handwritten signature in blue ink, reading "Stephani Bacilio", is written over a horizontal line.

Stephani Jamileth Bacilio Bazán

C.C. No.: 092801152-7

Agradecimientos

La culminación de este trabajo de investigación representa un importante logro académico, el cual no habría sido posible sin el apoyo, la orientación y la colaboración de diversas personas que contribuyeron de manera significativa a su desarrollo.

Expreso mi más sincero agradecimiento a Dios, por ser mi guía, brindarme sabiduría y perseverancia para superar cada desafío presentado durante el proceso. Asimismo, agradezco a mi esposo Yusse e hijo Elliot, quienes me brindaron su apoyo incondicional en cada etapa de este camino. De igual manera, manifiesto mi gratitud a mis padres, Paola y Wilson, a mis hermanos y demás familiares, por sus palabras de aliento y apoyo constante, ya que nunca me dejaron sola y creyeron en mis capacidades para alcanzar esta meta.

De manera especial, expreso mi agradecimiento a mi tutor de tesis, Abg. Luis Torres Barrera y al especialista Ing. Emanuel Bohórquez Armijos, por el aporte de sus conocimientos y su valiosa paciencia, que contribuyeron al enriquecimiento del presente trabajo de investigación.

Finalmente, extiendo mi gratitud a los demás docentes de la institución, por su apoyo académico y por compartir sus conocimientos a lo largo de mi formación profesional. Asimismo, al Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Salinas, por su valiosa colaboración y por facilitar el acceso a la información necesaria para el desarrollo de esta investigación.

Bacilio Bazán Stephani Jamileth

Dedicatoria

Dedico este trabajo a Dios, por ser mi guía y fortaleza en cada etapa de mi vida, permitiéndome alcanzar este logro académico con mucha perseverancia y fe.

A mi familia y a todas las personas que me brindaron su apoyo, confianza y motivación, por ser parte fundamental en la culminación de este importante objetivo profesional.

A mi equipo de trabajo “Los Humildes”, especialmente a Edwin, Hayley y Franklin, quienes estuvieron hasta el final brindando su apoyo y compromiso incondicional. De igual manera, a Jordán, Heydi y Josué, quienes en su momento formaron parte importante del equipo, aunque posteriormente tomaron rumbos diferentes, pero dejaron su aporte y acompañamiento en este proceso.

A todos ellos, con profundo cariño y gratitud.

Bacilio Bazán Stephani Jamileth

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN

.....

Ing. Wilson Toro Álava, PhD.**DIRECTOR DE LA CARRERA**

.....

Ing. Emanuel Bohórquez Armijos, PhD.**PROFESOR ESPECIALISTA**

.....

Abg. Luis Torres Barrera, PhD.**PROFESOR TUTOR**

.....

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

.....

Lic. Andrés Soriano Soriano.**ASISTENTE ADMINISTRATIVO**

Índice

Introducción	16
Planteamiento del problema	17
Formulación del problema.....	19
Sistematización del problema.....	19
Objetivo general	20
Objetivos específicos.....	20
Justificación.....	20
Mapeo.....	21
Capítulo I Marco Referencial.....	22
Revisión de literatura.....	22
Desarrollo de teorías y conceptos.....	25
Control Interno a la Cartera Vencida.....	25
Cartera Vencida.....	26
Antigüedad de los Saldos.	26
Gestión de Cobranza.....	27
Índice de Morosidad.	27
Control Interno.	27
Objetivo.	27
Riesgo de Control.	28
Herramientas para evaluar el Control Interno.	28
Componentes del COSO II.	28
Ambiente de Control.	28
Establecimiento de Objetivos.	28
Identificación de Eventos.	28
Evaluación de Riesgos.....	29
Respuesta al Riesgo.....	29

Actividades de Control.....	29
Información y Comunicación.....	29
Monitoreo.....	29
Fundamentos legales	29
Constitución de la República del Ecuador.....	29
Código Orgánico de Organización Territorial, Autonomía y Descentralización.....	30
Normas de Control Interno de la Contraloría General del Estado.....	30
Normas Internacionales de Auditoria	31
Ordenanza sustitutiva que regula el procedimiento administrativo de ejecución coactiva de créditos tributarios y no tributarios del Cantón Salinas.....	31
Capítulo II Metodología.....	33
Diseño de la investigación.....	33
Métodos de la investigación	33
Población y muestra	34
Recolección y procesamiento de datos.....	35
Técnica e instrumento de recolección.....	35
Procesamiento.....	37
Capítulo III Resultados y Discusión	38
Análisis de datos.....	38
Análisis de entrevistas	38
Entrevista dirigida al Director Financiero.....	38
Entrevista dirigida a la Jefa de Tesorería	40
Análisis del cuestionario de control interno COSO II	41
Ambiente de control.....	42
Establecimiento de objetivos.....	45
Identificación de eventos.....	48
Evaluación de riesgos.....	51

Respuesta al riesgo	54
Actividades de control.....	57
Información y comunicación.....	60
Monitoreo.....	63
Riesgo Inherente.....	67
Riesgo de Control.....	67
Riesgo de Detección.....	68
Riesgo de Auditoría.	68
Discusión	68
Conclusiones y recomendaciones.....	71
Conclusiones.....	71
Recomendaciones	72
Referencias.....	73
Apéndice	78

Índice de Apéndice

Apéndice A	Carta Aval	78
Apéndice B	Cronogramas de Tutorías de Titulación	79
Apéndice C	Ficha de control de Tutorías.....	80
Apéndice D	Matriz de Consistencia	81
Apéndice E	Estado de Situación Financiera, Año 2024.....	82
Apéndice F	Desgloses de rubros incluidos dentro de la cartera vencida	85
Apéndice G	Formato de Guía de entrevista	86
Apéndice H	Cuestionario de Control interno COSO II.....	88
Apéndice I	Evidencia de la entrevista y Cuestionario COSO II	99

Índice de Tablas

Tabla 1	
Población.....	34
Tabla 2	
Nivel de riesgo y confianza de auditoria.....	41
Tabla 3	
Cuestionario COSO II - Ambiente de control.....	42
Tabla 4	
Nivel de confianza y riesgo - Ambiente de control.....	43
Tabla 5	
Cuestionario COSO II - Establecimiento de objetivos	45
Tabla 6	
Nivel de confianza y riesgo - Establecimiento de objetivos	47
Tabla 7	
Cuestionario COSO II – Identificación de eventos.....	48
Tabla 8	
Nivel de confianza y riesgo - Identificación de eventos	50
Tabla 9	
Cuestionario COSO II - Evaluación de riesgos.....	51
Tabla 10	
Nivel de confianza y riesgo - Evaluación de riesgos	53
Tabla 11	
Cuestionario COSO II - Respuesta al riesgo.....	54
Tabla 12	
Nivel de confianza y riesgo - Respuesta al riesgo.....	56
Tabla 13	
Cuestionario COSO II - Actividades de control	57
Tabla 14	
Nivel de confianza y riesgo - Actividades de control	58
Tabla 15	
Cuestionario COSO II - Información y comunicación	60
Tabla 16	
Nivel de confianza y riesgo - Información y comunicación	61

Tabla 17

Cuestionario COSO II – Monitoreo	63
--	----

Tabla 18

Nivel de confianza y riesgo - Monitoreo.....	65
--	----

Tabla 19

Resultados de la evaluación de control interno COSO II	66
--	----

Índice de Figuras

Figura 1 Componente "Ambiente de Control"	44
Figura 2 Componente "Establecimiento de Objetivos"	47
Figura 3 Componente "Identificación de Eventos"	50
Figura 4 Componente "Evaluación de Riesgo"	53
Figura 5 Componente "Respuesta a los Riesgos"	56
Figura 6 Componente "Actividades de Control"	59
Figura 7 Componente " Información y Comunicación"	62
Figura 8 Componente " Monitoreo"	65
Figura 9 Resultados de la evaluación del control interno COSO II.....	66

**AUTOR:**

Bacilio Bazán Stephani Jamileth

TUTOR:

Abg. Luis Torres Barrera, PhD.

Resumen

En la actualidad, el control interno a la cartera vencida es fundamental para mantener la liquidez y la estabilidad financiera de las empresas mediante una gestión eficiente de las cuentas por cobrar, por lo que, el desconocimiento de procedimientos y la falta de actualización de políticas, generan inconsistencias en la recuperación de valores. Por lo tanto, el objetivo de esta investigación es analizar el control interno a la cartera vencida en el GAD Municipal de Salinas. Para llevar a cabo este estudio, se utilizó un enfoque mixto, es decir, se analizó información de forma cualitativa y cuantitativa, con alcance descriptivo se aplicó un diseño no experimental con corte de tipo transversal, para ello, también se emplearon los métodos deductivo y analítico. Se recopiló información mediante dos entrevistas con preguntas abiertas y un cuestionario de control interno basado en el modelo COSO II. Los resultados evidencian un sistema de control con nivel de riesgo y de confianza medio, se destaca el componente Actividades de Control, que presenta el mayor nivel de confianza 88% y un riesgo bajo 12%, en contraste, los componentes de Identificación de Eventos y Evaluación de Riesgos registran un nivel de riesgo alto y confianza baja, lo que refleja debilidades en la gestión operativa. En conclusión, la entidad, debe actualizar las políticas relacionadas con la comunicación de la información continua de los procesos de recuperación de cartera vencida, para ello, es conveniente establecer canales o medios que garanticen la transmisión precisa de la información entre las áreas involucradas.

Palabras claves: Control Interno, Cartera Vencida, Riesgo.

**AUTHOR:**

Bacilio Bazán Stephani Jamileth

TUTOR:

Abg. Luis Torres Barrera, PhD.

Abstract

Currently, internal control over overdue accounts receivable is essential for maintaining corporate liquidity and financial stability through efficient accounts receivable management; consequently, a lack of familiarity with procedures and outdated policies lead to inconsistencies in debt recovery. Therefore, the objective of this research is to analyze the internal control of overdue accounts receivable at the Salinas Municipal Government (GAD). A mixed methods approach was used for the study analyzing data both qualitatively and quantitatively employing a descriptive, non-experimental, cross-sectional design, alongside deductive and analytical methods. Data were collected through two open-ended interviews and an internal control questionnaire based on the COSO II framework. The results reveal a control system with moderate levels of risk and confidence; the "Control Activities" component stands out with the highest confidence level (88%) and low risk (12%). In contrast, the "Event Identification" and "Risk Assessment" components show high risk and low confidence levels, reflecting weaknesses in operational management. In conclusion, the entity needs to update policies regarding the ongoing communication of information concerning overdue debt recovery processes; to this end, it is advisable to establish channels or mechanisms that ensure the accurate transmission of information among the relevant departments.

Keywords: Internal Control, Overdue Portfolio, Risk.

Introducción

En la actualidad, el control interno de la cartera vencida constituye un elemento esencial de la gestión financiera pública, ya que permite garantizar la recuperación oportuna de los ingresos provenientes de impuestos, tasas y contribuciones. En este contexto, las políticas de control de cartera adquieren relevancia, pues establecen los lineamientos y procedimientos para el seguimiento, registro e inclusive el cobro de obligaciones pendientes por parte de los contribuyentes. Su adecuada aplicación contribuye a reducir los niveles de morosidad, preservar el equilibrio de las finanzas públicas y evitar la acumulación de cartera vencida, situación que puede afectar a la disponibilidad de recursos destinados a la ejecución de obras y prestación de servicios en beneficio de la comunidad.

Por consiguiente, los autores Salazar y Saltos (2024) señalan que el control interno aporta múltiples beneficios, por lo que su implementación constituye una estrategia clave para las organizaciones. No obstante, en el ámbito operativo y financiero, este contribuye a mejorar la eficiencia de los procesos, optimizar los recursos y salvaguardar el patrimonio institucional.

Por otra parte, Anchundia (2025) sostiene que el control interno es la base esencial para el desarrollo de una entidad, ya que la información financiera impulsa las actividades comerciales y facilita la toma de decisiones estratégicas. La autora resalta en su estudio que, la evaluación mediante los componentes de control interno “COSO” aportará beneficios tanto a la organización como a su personal, permitiendo preservar el capital de trabajo. Asimismo, al optimizar la información financiera relacionada con la cartera vencida, se podrán aplicar acciones efectivas en la gestión de cobros.

El presente estudio primario, titulado “Control interno a la cartera vencida en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena, Año 2024”, tiene como objetivo analizar el control interno a la cartera vencida en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Salinas. Considerando que, un análisis adecuado de este rubro permitirá clasificar las deudas oportunamente, implementar estrategias para reducir la morosidad y fortalecer la planificación institucional.

Planteamiento del problema

En el ámbito internacional, Zambrano y Muñoz (2024) destacan que el control interno en el área de cartera es esencial, ya que pone en evidencia cómo la ausencia de políticas, procedimientos y mecanismos de supervisión inciden directamente en la gestión de las cuentas por cobrar. A partir de un diagnóstico realizado en la empresa Gparts Importadora, identificaron que el 70% de los procesos presentan deficiencias en la gestión de riesgos, mientras que el 80% refleja la ausencia de políticas y de un seguimiento continuo en las operaciones de cartera. Estos resultados reflejan una estructura administrativa débil y una alta vulnerabilidad financiera, lo que llevó al diseño de un modelo basado en el COSO para fortalecer el sistema de control.

En Colombia, el estudio desarrollado por Galíndez et al. (2021) evidencian que el control interno constituye una herramienta fundamental para la gestión eficiente de la cartera vencida, ya que permite establecer procedimientos eficaces para el proceso de cobranzas dentro de las organizaciones. Los autores afirman que su aplicación es importante tanto para pequeñas como para medianas empresas, donde se requiere fortalecer los procesos administrativos mediante normas estrictas, sin embargo, se identificaron limitaciones relacionadas con la falta de capacitación y ausencia de manuales estructurados, lo que dificulta una gestión óptima. No obstante, en el estudio se destaca que la implementación de un sistema de control interno, junto con la formación del personal y el diseño de procedimientos adecuados, contribuirá a una mejor sostenibilidad empresarial.

A nivel nacional, los autores Yoza y Andrade (2024) afirman que el control interno es un sistema integral que asegura la protección de los recursos públicos y el cumplimiento de los objetivos institucionales, mediante la aplicación de políticas y procedimientos por parte del personal y la dirección de las entidades del Estado. En este caso, la Contraloría General del Estado es el ente que emite las normas para regular este sistema y se enfoca en la cultura organizacional, la gestión de riesgos y la supervisión.

De la misma forma, Cando (2023) en su estudio manifiesta que, las empresas presentan problemas en este rubro, por lo que la falta de un adecuado sistema de control interno para la gestión de cartera vencida tiene implicaciones significativas para la entidad, entre ellas el incremento de errores. Además, la ejecución de procesos

de manera inconsistente puede derivar en sanciones o inconvenientes administrativos al evidenciar incumplimientos en auditorías tanto internas como externas. A través de la aplicación del modelo COSO, se identificó un nivel de riesgo promedio del 63,4%, con valores altos en sus componentes. Estos resultados reflejan debilidades en los procesos de recuperación de valores y la necesidad de implementar un sistema estructurado de control que permita fortalecer la gestión de cobro.

También, en la provincia de Santa Elena, Rodríguez (2025) identifica una problemática relevante relacionada con la gestión de la cartera vencida, el autor señala que las empresas aplican de manera inadecuada las técnicas de cálculo para la estimación del deterioro de las cuentas por cobrar, lo que genera distorsiones en la valoración real de los activos. Como consecuencia, no se ejecuta el procedimiento de provisión de cuentas incobrables conforme a los porcentajes de la normativa vigente. Además, se observa que las entidades cuentan con manuales de políticas que a menudo están desactualizados o solo siguen la documentación del ministerio, pero no aplican políticas propias, lo que resulta en una falta de organización.

De la misma manera, Tomalá (2023) sostiene que la deuda pendiente comprende los impuestos y demás obligaciones tributarias que no han sido canceladas dentro de los plazos establecidos por parte de los contribuyentes. En este estudio se menciona que uno de los principales desafíos que enfrentan los municipios es la acumulación de montos impagos, lo que también puede significar un incumplimiento del artículo 493 de la Ley Orgánica de Organización Territorial, Autonomía y Descentralización.

El Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Salinas fue fundado oficialmente el 22 de diciembre de 1937 bajo decreto del entonces presidente Federico Páez, antes de eso Salinas era una parroquia rural perteneciente al Cantón La Libertad. Actualmente se encuentra ubicado en la AV. 10 de agosto, entre AV 22 de diciembre y EE. UU, pues su sede principal se encuentra en restructuración bajo la gestión del actual alcalde “Dennis Córdova Secaira”, con más de 310 funcionarios su razón de ser es promover el desarrollo sustentable garantizando el derecho al Buen Vivir a través de proyectos de equidad, inclusión, ordenamiento territorial, participación ciudadana, medio ambiente, seguridad ciudadana, cultura, actividades deportivas en beneficio de sus habitantes. Con corte realizado al 31 de diciembre de

2024 la cartera vencida se sitúa en \$3,207,858.11 (Tres millones doscientos siete mil ochocientos cincuenta y ocho dólares con once centavos), este escenario se da por la deficiencia de un control interno dentro de la entidad, detectando los siguientes problemas:

- Los contribuyentes no cumplen oportunamente con el pago de impuestos o tasas, lo que genera retrasos y la acumulación de intereses, además, los mecanismos de recaudación suelen resultar poco eficaces para recuperar los valores adeudados.
- Información obsoleta (direcciones, números de teléfono, correos electrónicos), lo cual complica la comunicación y limita la implementación de acciones correctivas.
- No se dispone de un plan de gestión que establezca lineamientos claros, tales como: momento oportuno de realizar una llamada al ciudadano, emitir notificaciones, proponer acuerdos de pago, derivar los casos al área legal o iniciar acciones coercitivas.

Formulación del problema

¿De qué manera se aplica el control a la cartera vencida en el GAD Municipal de Salinas, para la determinación de la eficacia en la recuperación de valores y la propuesta de mejoras orientadas a la optimización de la gestión financiera institucional?

Sistematización del problema

¿Cuáles son los procesos y métodos utilizados para llevar a cabo la recuperación de la cartera vencida por el GAD Municipal de Salinas?

¿Cómo se evalúan los procedimientos y políticas específicas de control interno aplicadas por el GAD Municipal de Salinas en la gestión y recuperación de la cartera vencida?

¿Cómo se están implementando los componentes del COSO II en el proceso de control interno a la cartera vencida en el GAD Municipal de Salinas?

Objetivo general

Analizar el control interno a la cartera vencida en el GAD Municipal de Salinas, por medio de la aplicación del modelo Coso II, para la determinación de la eficacia en la recuperación de valores y la propuesta de mejoras orientadas a la optimización de la gestión financiera institucional.

Objetivos específicos

1. Identificar los procesos y métodos utilizados para llevar a cabo la recuperación de la cartera vencida por el GAD Municipal de Salinas.
2. Evaluar los procedimientos y políticas específicas de control interno aplicadas por el GAD Municipal de Salinas en la gestión y recuperación de la cartera vencida.
3. Determinar la aplicación de los componentes del COSO II en el proceso de control interno a la cartera vencida en el GAD Municipal de Salinas.

Justificación

Este estudio se fundamenta en una justificación teórica, debido a que se emplean fuentes de distintos niveles. En el contexto internacional, se consideran teorías generales que proporcionan un marco amplio sobre la importancia del control interno en las organizaciones, a nivel nacional, se integran normas, estudios e incluso modelos específicos relacionados con la administración de la cartera vencida, permitiendo vincular las buenas prácticas con el contexto organizacional y en el contexto local, se examina información sobre políticas internas y casos que aportan datos directamente a la investigación. Este enfoque integral establece las bases necesarias para alcanzar los objetivos del estudio, facilitando un análisis fundamentado que contribuya al fortalecimiento del sistema de control interno.

Por consiguiente, la justificación práctica se enfoca en analizar el control interno aplicado a la cartera vencida del GAD Municipal del Cantón Salinas, empleando el modelo COSO II. En primer lugar, se busca identificar los procesos y métodos utilizados por la entidad para la recuperación de la cartera vencida, lo que permitirá comprender la dinámica operativa actual, en segundo lugar, se pretende evaluar los procedimientos y políticas, con el fin de determinar su nivel de efectividad. Asimismo, se orienta a establecer el grado de aplicación de los componentes del COSO II dentro de dichos procesos, evidenciando posibles falencias o inconsistencias

en su ejecución. Finalmente, y en concordancia con el objetivo general, se propondrán mejoras orientadas a optimizar la gestión financiera institucional y fortalecer la eficacia en la recuperación de los valores adeudados en el GAD Municipal de Salinas.

Mapeo

El presente trabajo de integración curricular se estructura de la siguiente forma: En el primer capítulo, denominado “Marco Referencial”, se encuentra la revisión de literatura y antecedentes relacionados, el desarrollo de teorías y conceptos que sustentan el estudio, así como los fundamentos legales en relación a la variable. El segundo capítulo, “Metodología”, detalla el diseño de la investigación, métodos utilizados, la población y muestra, además del procedimiento para la obtención y procesamiento de datos. Finalmente, en el tercer capítulo, “Resultados y discusión”, se establece el análisis de datos, la discusión y como último punto conclusiones y recomendaciones.

Capítulo I Marco Referencial

Revisión de literatura

En el estudio llevado a cabo por Flores et al. (2021), titulado “Evaluación del control interno del área de cartera y cobro para la empresa “SBC Comercial S.A.”, durante el período del 01 de enero al 31 de diciembre del 2019”, se expone que la empresa comercializadora de pintura automotriz, desde sus inicios, no cuenta con un manual de control interno que le permita evaluar el área de cartera, afectando las cuentas por cobrar. Por lo tanto, el objetivo principal del estudio es evaluar el control interno en el área de cartera y cobro para la empresa “SBC COMERCIAL S.A.” al periodo 2019, con el fin de establecer manuales en los cuales se detallen los procesos concernientes al área. Respecto al diseño metodológico, se emplea un alcance descriptivo – simple, con un diseño no experimental y enfoque mixto, además, se aplica el método de muestreo no probabilístico por conveniencia, por lo tanto, la población está representada por los colaboradores de la entidad. El análisis basado en los componentes del modelo COSO evidenció un nivel medio - bajo de cumplimiento del control interno, lo cual afecta directamente la eficiencia operativa. Por ello, los autores concluyen que, el sistema actual no cumple plenamente con los principios de control interno y se recomienda diseñar e implementar un manual de políticas para el área de cartera.

Por otra parte, en el trabajo de titulación realizado por Osorio (2020) denominado “Herramientas de Gestión de las Cuentas por Cobrar para la toma de decisiones Financiera Compañías dedicadas a prestación de Servicios Aeroportuarias amparadas al régimen de Ley de Servicios Internacionales, en el segundo semestre del año 2019”, plantea como problemática que los usuarios o clientes de estas empresas no constan con un domicilio en El Salvador, por lo que, esta situación dificulta la gestión de las cuentas por cobrar. En vista de que el proceso de cobro se limita, el objetivo general fue crear una propuesta de gestión de las cuentas por cobrar que contribuya a la toma de decisiones financieras para empresas dedicadas a los servicios aeroportuarios, amparadas a la Ley de Servicios Internacionales. En lo que respecta a la metodología, el estudio es descriptivo e inductivo, con un enfoque cualitativo y un diseño experimental, además, en la recolección de datos se utilizó como instrumento principal la entrevista. Como resultado principal, se estimó que las cuentas por cobrar

al cierre de 2018 representaban el 95% de los activos totales, lo que evidenció que, no se habría realizado un análisis financiero adecuado. En conclusión, la empresa no cuenta con un control por antigüedad de saldos que le permita clasificar a cada cliente por categoría. De adoptarse dicha propuesta de gestión de las cuentas por cobrar presentada, la entidad podrá presentar estados financieros confiables y efectuar un análisis financiero preciso, ya que dispondrá de información actualizada.

En la investigación de Galíndez et al. (2021) realizada en Colombia, titulada “El control interno como herramienta para una eficiente gestión de cartera”, señalan que una de las principales dificultades que enfrentan las organizaciones es la deficiente administración de la cartera, originada por la falta de mecanismos de control interno que permitan supervisar de manera continua las cuentas en mora. En este contexto, el objetivo principal es analizar el control interno como una herramienta para mejorar la gestión de cartera, con la finalidad de optimizar los procesos de recuperación y fortalecer la liquidez de la organización. Metodológicamente, la investigación se desarrolla bajo un enfoque mixto y un método descriptivo, lo que permitió examinar la variable de estudio desde una perspectiva integral. Los resultados principales evidencian debilidades en los procedimientos de cobranza, falta de políticas y escaso seguimiento a los clientes morosos, lo que afecta directamente el flujo de efectivo. Finalmente, los autores establecen que, la implementación de un sistema de control interno permitirá mejorar la gestión de cartera, contribuyendo así a una mejor estabilidad financiera para la entidad.

A nivel nacional, Gómez (2023) en su estudio denominado “Cartera vencida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Huancavilca, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2021”, presenta como problemática las dificultades que enfrentan las entidades financieras en la recuperación de créditos vencidos, debido al incumplimiento de políticas y requisitos establecidos para el otorgamiento y control de los mismos. De esta manera, se establece como objetivo principal analizar la cartera vencida mediante el control y evaluación del microcrédito para la recuperación de crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Huancavilca, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2021. La metodología empleada corresponde a un enfoque cualitativo, con alcance descriptivo y diseño no experimental de corte transversal, ya que se analizaron datos numéricos relacionados con los saldos

reflejados en los estados financieros sin manipular las variables del estudio, por consiguiente, la población estuvo conformada por los trabajadores del departamento de crédito. Es así como los resultados obtenidos evidenciaron que las políticas de crédito y cobranza influyen directamente en el proceso de recuperación de cartera vencida; además, se identificó un desconocimiento considerable de las políticas y reglamentos de cobranza por parte de los empleados. Finalmente, el autor concluye que es importante realizar un análisis constante de la cartera de microcrédito, debido a que representa la mayor parte de la cartera vencida, recomendando la implementación de nuevas políticas de crédito y cobranza para mejorar la recuperación de los valores adeudados.

Sin embargo, Cruz (2023) en su investigación titulada “Control interno de las cuentas por cobrar en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, período 2022”, establece que la problemática general abarca el incremento de la cartera vencida que al 31 de diciembre de 2022 ascendió a USD 6.395.513,54, ocasionado por la falta de pago de impuestos y tasas por parte de los contribuyentes. El objetivo principal fue analizar el estado del control interno en las cuentas por cobrar del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón La Libertad en el año 2022, utilizando la matriz COSO I como marco de referencia para la identificación de áreas de mejora en las operaciones. Se empleó una investigación descriptiva con enfoque cualitativo y cuantitativo, además de los métodos bibliográfico, inductivo, deductivo y analítico; para la recolección de información se aplicaron entrevistas y el cuestionario de evaluación de control interno COSO I, al personal de las áreas financiera y contable. Los resultados evidenciaron bajos niveles de confianza y altos riesgos en los componentes de ambiente de control y evaluación de riesgos (29% y 71%, respectivamente). En actividades de control e información y comunicación, la confianza fue del 43% y el riesgo del 57%, mientras que monitoreo presentó una confianza media del 57% y riesgo del 43%, estos resultados reflejan deficiencias en el control de las cuentas por cobrar. La autora concluye que la insuficiente aplicación de controles internos dificulta la recuperación de la cartera vencida, afectando la eficiencia de la recaudación e incrementando las cuentas pendientes.

Finalmente, los autores Flores y Yáñez (2023) en su estudio denominado “Análisis de la gestión de cartera vencida en el Gobierno Autónomo Descentralizado de San Miguel de Ibarra, ubicado en la Ciudad de Ibarra, Provincia de Imbabura, Ecuador, del Período Económico 2022”, mencionan que existe una inadecuada gestión de la cartera vencida en los gobiernos autónomos descentralizados, la cual constituye un elemento fundamental para garantizar el financiamiento del presupuesto y la ejecución de obras. El principal objetivo de la investigación fue analizar la gestión de cartera vencida en el Gobierno Autónomo Descentralizado de San Miguel de Ibarra del periodo económico 2022. Además, el estudio se desarrolló mediante una investigación descriptiva con enfoque cualitativo, inductivo y analítico, implementando como instrumentos la entrevista, cuestionarios e inclusive una ficha de observación para una obtención de información completa, estos fueron empleados a los funcionarios de la entidad considerados como la población objeto de estudio. Entre los principales hallazgos se evidenció que la normativa aplicada por el área de Tesorería Municipal no regula los procesos relacionados con la recuperación de cartera, asimismo, se identificó una deficiente recuperación de valores durante los cuatro trimestres analizados y, mediante el análisis horizontal, se observaron variaciones en el proceso de cobranza, debido a incentivos otorgados por el gobierno municipal para fomentar el pago oportuno de tributos por parte de los contribuyentes. Finalmente, se concluye que es necesario fortalecer los mecanismos de control y gestión de cobranza para garantizar una administración financiera más eficiente.

Desarrollo de teorías y conceptos

Control Interno a la Cartera Vencida

De acuerdo a lo manifestado por los autores Salazar y González (2022) el control interno es un sistema que integra políticas, procedimientos y responsabilidades para proteger los recursos de la organización y asegurar que la información financiera sea confiable. En la gestión de la cartera vencida, constituye un conjunto de mecanismos orientados al seguimiento y recuperación de las cuentas por cobrar que han superado su fecha de pago, con el fin de reducir el riesgo de incobrabilidad.

Ahora bien, en el estudio de Parrales (2026) se expresa que el control interno es fundamental en las entidades públicas porque fortalece la transparencia, la eficiencia y el adecuado manejo de los recursos, permitiendo a los directivos

supervisar y garantizar el correcto desarrollo de las actividades institucionales. Además, contribuye a prevenir errores e irregularidades, facilitando una gestión más ordenada, al estar orientada a cumplir plenamente los objetivos de la entidad.

Por lo tanto, toda entidad, ya sea pública o privada, debe implementar un sistema de control interno acorde con la naturaleza, pues es importante para prevenir, detectar y corregir errores que podrían generar pérdidas económicas. Además, un control adecuado optimiza el uso de recursos y contribuye al cumplimiento de los objetivos institucionales, garantizando una gestión sostenible (Cruz, 2023).

Por último, se establece que el control interno a la cartera vencida comprende acciones y procedimientos orientados a identificar, controlar y recuperar cuentas pendientes, a través de un seguimiento continuo con la finalidad de reducir la morosidad y garantizar una gestión financiera transparente (Anchundia, 2025).

Cartera Vencida. Citando a Quimi (2024) la cartera vencida es un conjunto de obligaciones cuyo pago no ha sido efectuado dentro del plazo establecido, reflejando el incumplimiento por parte del deudor. En el ámbito financiero, es un indicador que permite evaluar el nivel de morosidad y el riesgo de recuperación de valores otorgados.

En este sentido, el autor Lino (2024) menciona que el indicador de cartera vencida es importante para evaluar la liquidez y estabilidad financiera de una empresa, esto se debe a que refleja las obligaciones pendientes de pago. El autor destaca que, un incremento en la morosidad puede afectar el flujo de efectivo, por ello, es fundamental que toda entidad cuente con políticas contables.

Por otra parte, los clientes como parte del grupo de cuentas por cobrar, representan los valores generados por la prestación de servicios o venta de bienes, relacionados directamente con la actividad de la empresa. Esta subcuenta refleja los montos pendientes de cobro que se espera recuperar en un determinado plazo, sin embargo, cuando dichos valores exceden de los plazos establecidos de pago, pasan a formar parte de la cartera vencida dando apertura a la conceptualización de los indicadores que se incluyen dentro de este rubro (Ordoñez, 2021).

Antigüedad de los Saldos. Procedimiento mediante el cual las cuentas pendientes de cobro se clasifican de acuerdo con su tiempo de vencimiento, con el

propósito de evaluar el riesgo de incobrabilidad y establecer provisiones adecuadas para su registro contable y presentación razonable en los estados financieros (Lino, 2024).

Gestión de Cobranza. Proceso sistemático que una empresa está obligada a aplicar, para segmentar deudas pendientes por antigüedad de saldos, establecer comunicación con los deudores y si es necesario iniciar acciones legales (Flores & Yáñez, 2023).

Índice de Morosidad. Indicador financiero que mide el porcentaje de cuentas por cobrar vencidas respecto al total de la cartera total otorgada (Salinas, 2024).

Control Interno. Teniendo en cuenta a la autora Ditta (2023) establece que, el control interno es un conjunto de políticas y procedimientos, que una organización implementa para asegurar que sus operaciones se realicen de manera eficiente, confiable y conforme a los objetivos establecidos, pues su propósito principal es proteger los recursos de una empresa.

De hecho, la importancia del control interno radica en garantizar el adecuado funcionamiento de una entidad, ya que permite proteger sus recursos y asegura la confiabilidad de la información financiera. Así mismo, fortalece la transparencia en la gestión empresarial y mejora la eficiencia de las operaciones, facilitando así una adecuada toma de decisiones (Arroba et al., 2024).

Por lo consiguiente, Ricardo (2025) menciona en su estudio que el control interno constituye un elemento estratégico que fortalece la capacidad de una empresa, pues, entre sus principales procedimientos se encuentran la identificación y evaluación de riesgos, mismos que sirven para detectar amenazas y establecer medidas de control de forma adecuada, con la finalidad de promover una cultura organizacional basada en la ética.

Objetivo. El objetivo del control interno radica en generar valor para la organización a través del fortalecimiento de la gobernanza, la eficiencia operativa y la capacidad de adaptación frente a los cambios del entorno (Cuñas, 2023).

Riesgo de Control. Probabilidad de que los sistemas de control interno de una empresa no logren detectar o corregir a tiempo errores significativos, mismos que dependen de la gestión y políticas de cobranzas de la organización (Cando, 2023).

Herramientas para evaluar el Control Interno. Métodos utilizados por auditores para medir tanto la eficacia como el diseño de los procesos operativos y financieros de una institución (Vera, 2024).

Componentes del COSO II. Empleando las palabras del autor Escalante (2024) se define que el modelo COSO II es un marco de gestión integral de riesgos que proporciona lineamientos para identificar, evaluar responder y supervisar los riesgos que puedan afectar el cumplimiento de los objetivos organizacionales.

Además, cabe señalar que el componente COSO es esencial, ya que fortalece la capacidad de una entidad para anticipar y gestionar eventos adversos de manera oportuna y su enfoque basado en riesgos permite identificar posibles contingencias, asegurando que las decisiones administrativas se tomen de manera preventiva y estratégica (González, 2025).

Es por esto que, los elementos del COSO II permiten estructurar y comprender el sistema de control interno desde una perspectiva integral, ya que cada uno cumple una función específica e interactúa de manera coordinada con los demás para fortalecer la gestión de riesgos. De este modo, su conceptualización permitirá identificar las relaciones, funciones y responsabilidades que cada componente asume (Cruz, 2023).

Ambiente de Control. Conjunto de normas, políticas y recursos que fortalecen la cultura de control dentro de una organización, sirviendo como base del sistema de control interno y la gestión de riesgos para el cumplimiento de objetivos (Cuñas, 2023).

Establecimiento de Objetivos. Proceso estratégico mediante el cual una organización establece metas coherentes con su misión y visión, asegurando que sean medibles y alcanzables en función de los recursos disponibles (Guamán, 2026).

Identificación de Eventos. Componente que se centra en identificar los factores operativos y estratégicos que puedan afectar a la empresa, permitiendo

establecer respuestas oportunas que contribuyan a mantener la eficiencia de los procesos organizacionales (Guamán, 2026).

Evaluación de Riesgos. Método que permite identificar y analizar los riesgos tanto internos como externos que pueden afectar el logro de objetivos, considerado su impacto, probabilidad y los controles existentes para fortalecer el sistema de control interno (Escalante, 2024).

Respuesta al Riesgo. Proceso mediante el cual la dirección identifica y analiza posibles amenazas empresariales para aplicar acciones correctivas que prevengan y minimicen sus efectos (Guamán, 2026).

Actividades de Control. Acciones desarrolladas por la gerencia y el personal de una organización para cumplir de manera eficiente con las responsabilidades y funciones asignadas en el desarrollo de sus operaciones (Cuñas, 2023).

Información y Comunicación. Proceso que permite la transmisión adecuada de información entre áreas operativas, administrativas y directivas de una organización, garantizando su correcta difusión y registro para facilitar criterios precisos (Cruz, 2023).

Monitoreo. Procedimiento mediante el cual la administración evalúa de forma continua la eficacia del control interno, con el propósito de asegurar que los controles se adapten oportunamente a los cambios en las condiciones o necesidades de la empresa (Guamán, 2026).

Fundamentos legales

Constitución de la República del Ecuador

De acuerdo con la Constitución de la República del Ecuador (2008), la Contraloría General del Estado cumple una función técnica fundamental en la fiscalización de los recursos públicos:

Art. 211.- La Contraloría General del Estado es un organismo técnico encargado del control de la utilización de los recursos estatales, y la consecución de los objetivos de las instituciones del Estado y de las personas jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos públicos. (p. 114)

Código Orgánico de Organización Territorial, Autonomía y Descentralización

Basándonos en el Código Orgánico de Organización Territorial, Autonomía y Descentralización (2010), se estipula que:

Art. 341.- Pre intervención. - La pre intervención o control interno es facultad de la máxima autoridad financiera y, dentro de ella, específicamente le corresponde:

a) Verificar la legitimidad de las órdenes de pago, las peticiones de fondos y el pago de los créditos que se requieren al gobierno autónomo descentralizado;

b) Vigilar la ejecución contable del presupuesto y observar todo acto, contrato o registro contable que no se encuentre conforme a las normas legales y a la técnica contable;

c) Objetar las órdenes de pago ilegales o contrarias a las disposiciones reglamentarias o presupuestarias; y,

d) Analizar los partes diarios de caja y enmendarlos si estuvieren equivocados y controlar la marcha de tesorería de las empresas públicas de los gobiernos autónomos descentralizados. (p. 110)

Normas de Control Interno de la Contraloría General del Estado

En base a las Normas de Control Interno de la Contraloría General del Estado (2009), se menciona lo siguiente:

El control interno será responsabilidad de cada institución del Estado y de las personas jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos públicos y tendrá como finalidad crear las condiciones para el ejercicio del control.

El control interno es un proceso integral aplicado por la máxima autoridad, la dirección y el personal de cada entidad, que proporciona seguridad razonable para el logro de los objetivos institucionales y la protección de los recursos públicos. Constituyen componentes del control interno el ambiente de control, la evaluación de riesgos, las actividades de control, los sistemas de información y comunicación y el seguimiento.

El control interno está orientado a cumplir con el ordenamiento jurídico, técnico y administrativo, promover eficiencia y eficacia de las operaciones de la entidad y garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información, así como la adopción de medidas oportunas para corregir las deficiencias de control. (p. 3)

Normas Internacionales de Auditoria

Las normas internacionales de auditoria (2013) expresan:

NIA 315: Obliga al auditor a evaluar y comprender el control interno de la entidad para identificar y valorar los riesgos de errores materiales en los estados financieros.

NIA 500: El auditor debe obtener evidencia suficiente sobre la existencia, exactitud y valoración de los saldos pendientes de cobro.

NIA 520: Compara la antigüedad de saldos y ratios de morosidad frente a periodos históricos para identificar anomalías.

Ordenanza sustitutiva que regula el procedimiento administrativo de ejecución coactiva de créditos tributarios y no tributarios del Cantón Salinas

De conformidad con lo dispuesto en la ordenanza del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Salinas (2022), se establece lo siguiente:

Art. 2.- Ámbito. - La presente Ordenanza regula el ejercicio de la potestad de ejecución coactiva por parte del Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Salinas, para la recuperación de los valores adeudados de obligaciones o créditos tributarios, no tributarios y de cualquier otro concepto que se le adeuden; de conformidad con los artículos 157 y 158 del Código Tributario, los artículos 261, 262 del Código Orgánico Administrativo, las disposiciones contenidas en el Código Orgánico de Organización Territorial Autonomía y Descentralización COOTAD y demás leyes conexas; así como, los que se originen en actos o resoluciones administrativas firmes o ejecutoriadas.

Art. 17.- Inicio del Procedimiento Coactivo. - El procedimiento coactivo iniciará con la existencia de una obligación determinada y actualmente exigible, contenida en el título de crédito correspondiente y

fundada en una orden de cobro legalmente transmitida por la autoridad competente al órgano ejecutor. La orden de cobro estará implícita en toda resolución, acto administrativo, sentencia o instrumento público en el cual se declare o constituya una obligación a favor del Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Salinas.

Capítulo II Metodología

Diseño de la investigación

La presente investigación se desarrolló bajo un enfoque mixto, integrando un análisis cualitativo y cuantitativo, con el propósito de obtener una comprensión objetiva sobre la influencia del control interno en la cartera vencida del GAD Municipal del Cantón Salinas. El enfoque cualitativo se aplicó mediante entrevistas realizadas a los servidores responsables de los procesos y seguimiento de la cartera vencida, mientras que, el enfoque cuantitativo permitió recopilar y analizar datos numéricos mediante la implementación de un cuestionario de control interno, diseñado para evaluar el nivel de cumplimiento de los mecanismos de control dentro de la institución objeto de estudio.

El alcance de la investigación fue de carácter descriptivo, ya que permitió caracterizar los procedimientos y mecanismos de control aplicados a la cartera vencida. Mediante la aplicación del cuestionario COSO II y la entrevista, fue posible identificar fortalezas, debilidades y niveles de cumplimiento de los procesos evaluados, proporcionando una visión integral de la situación analizada y sirviendo de base para la formulación tanto de resultados como de conclusiones.

Por consiguiente, se adoptó un diseño no experimental, debido a que la variable de estudio no fue manipulada, sino observada y analizada en su contexto natural. Asimismo, tuvo un carácter transversal, ya que la recolección de datos se realizó en un único momento temporal, siendo el propósito analizar el control interno a la cartera vencida en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Salinas en el periodo 2024.

Métodos de la investigación

Para el desarrollo del presente estudio se empleó una exhaustiva investigación bibliográfica, la cual facilitó el acceso a información secundaria procedente de fuentes confiables y pertinentes a la variable de análisis. Entre las fuentes consultadas se encuentran tesis, artículos científicos e inclusive libros, tanto de alcance internacional como nacional, los cuales aportaron fundamentos teóricos, evidencias y antecedentes relacionados con el control interno a la cartera vencida.

Se aplicó el método deductivo, partiendo de teorías y postulados de diversos autores, estas contribuciones derivadas de investigaciones previas y del conocimiento de expertos, sirvieron de base para la definición de dimensiones e indicadores. Esto permitió realizar un análisis exhaustivo del control interno a la cartera vencida, identificando los elementos esenciales y las medidas específicas que intervienen en dicho proceso.

Finalmente, se empleó el método analítico, que permitió examinar de manera detallada los componentes del modelo COSO II, facilitando la identificación de deficiencias en el control interno a la cartera vencida de la ilustre Municipalidad del Cantón Salinas. Esto permitió realizar un análisis detallado de los resultados obtenidos, determinando áreas de mejora en el sistema de control, así como aspectos susceptibles de optimización para una gestión eficiente dentro de la institución.

Población y muestra

La población objeto de estudio está conformada por el personal que interactúa bajo función de la Dirección Financiera directamente con la Unidad de Tesorería y la Jefatura de Coactiva del GAD Municipal de Salinas. Esta población está conformada por un total de tres personas, por lo que, debido a su tamaño se considera finita.

Considerando el tamaño reducido de la población de estudio, se empleó la técnica censal, aplicando los instrumentos de recolección de datos a la totalidad de sus integrantes. A continuación, se presentan en la siguiente tabla los principales participantes que integraron la población de estudio:

Tabla 1

Población

No.	Departamento	Cargo	Responsabilidad	Cantidad
1	Dirección Financiera	Director	Gestión financiera	1
2	Tesorería	Jefa de tesorería	Recaudación y seguimiento de obligaciones pendientes.	1

No.	Departamento	Cargo	Responsabilidad	Cantidad
3	Coactiva	Jefe de coactiva	Recuperación de deudas vencidas.	1
Total				3

Nota. Información obtenida del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Salinas.

Recolección y procesamiento de datos

Técnica e instrumento de recolección

En primera instancia, como técnica de recolección de datos se empleó la entrevista, por cuanto permitió obtener información detallada respecto a la variable de estudio, favoreciendo la comprensión de aspectos relevantes en cuanto a la cartera vencida. Para la aplicación de la misma, se utilizó como instrumento la guía de entrevista, diseñada para orientar el proceso investigativo, con la finalidad de garantizar la pertinencia de la información recopilada.

La guía de entrevista fue aplicada a dos servidores claves de la institución: el director financiero y la jefa de tesorería, seleccionados por su conocimiento y participación en los procesos relacionados con la cartera vencida. La información obtenida permitió recopilar datos confiables para el análisis de la investigación.

Por lo tanto, las entrevistas estuvieron compuestas de cinco preguntas abiertas, diseñadas en función de los objetivos de la investigación, con el propósito de permitir a los involucrados expresar de forma amplia sus opiniones, experiencias y conocimientos respecto a la cartera vencida. Cabe destacar que, este tipo de preguntas facilitó la obtención de datos cualitativos que servirán para el análisis y comprensión del fenómeno investigado.

Como segunda instancia, otra técnica de recolección de datos empleada en la investigación fue la encuesta, la cual permitió obtener información de manera sistemática. Para su aplicación se utilizó como instrumento el Cuestionario de Control Interno basado en el modelo “COSO II”, cuya finalidad fue evaluar el nivel de cumplimiento y efectividad de los componentes del sistema de control interno dentro del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Salinas.

Este instrumento fue aplicado al jefe de coactiva, encargado de la recuperación de valores vencidos, debido a que sus funciones están directamente relacionadas con la administración de la cartera vencida. Su participación permitió obtener información relevante, proporcionando insumos necesarios para el análisis de los componentes evaluados mediante el COSO II.

En cuanto al cuestionario, este instrumento estuvo conformado por sesenta y cuatro interrogantes, estructuradas de acuerdo con los componentes del COSO II, con el propósito de obtener información detallada sobre el sistema de control interno a la cartera vencida del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Salinas. La primera sección denominada Ambiente de Control, abordó aspectos relacionados con la integridad, valores éticos, estructura organizacional e inclusive asignación de responsabilidades, estando compuesta de ocho preguntas. La segunda sección, Establecimiento de Objetivos, tuvo como finalidad identificar la definición y alineación de los objetivos institucionales vinculados a la administración de la cartera vencida, integrando ocho preguntas. La tercera sección, Identificación de Eventos, se centró en reconocer los factores internos y externos que pueden afectar el cumplimiento de los objetivos institucionales y estuvo conformada por ocho preguntas. Por su parte, la cuarta sección, Evaluación de Riesgos, permitió analizar la identificación, valoración y priorización de los riesgos asociados a la recuperación de la cartera vencida, incluyendo ocho interrogantes. La quinta sección, Respuesta al Riesgo, evaluó las medidas y estrategias implementadas por la entidad para mitigar, los riesgos identificados, con un total de ocho preguntas. La sexta sección, Actividades de Control, se enfocó en los procedimientos, políticas y mecanismos de control establecidos para garantizar una adecuada gestión y recuperación de la cartera vencida, integrando ocho preguntas. La séptima sección, Información y Comunicación, examinó confiabilidad de la información, así como los canales de comunicación utilizados para apoyar la toma de decisiones, con ocho preguntas. Finalmente, la octava sección denominada Monitoreo estuvo orientada a evaluar los mecanismos de supervisión, seguimiento y mejora continua del sistema de control interno, asegurando su eficacia y actualización permanente, y constando igualmente de ocho preguntas.

Cabe destacar que todas las interrogantes presentaron tres opciones de respuesta —Sí, No y No aplica—, además de un espacio destinado para observaciones,

con el fin de complementar la información y permitir un análisis más profundo de la situación actual.

Procesamiento

Una vez recolectada la información correspondiente, se procedió a su procesamiento con el fin de analizar e interpretar los resultados obtenidos. En el caso del cuestionario de control interno, se realizó un proceso de tabulación y análisis cuantitativo, utilizando para ello las funciones y herramientas que ofrece Microsoft Excel, lo que permitió obtener datos precisos. Asimismo, la información obtenida de la entrevista fue analizada de forma cualitativa, facilitando la identificación de aspectos sobre la gestión de la cartera vencida y el sistema de control interno, el procesamiento de la información facilitó la identificación tanto de fortalezas como debilidades, aportando así elementos claves que servirán de apoyo en la toma de decisiones.

Capítulo III Resultados y Discusión

Análisis de datos

Análisis de entrevistas

Entrevista dirigida al Director Financiero

1. ¿Cómo describiría el proceso actual de control interno que se aplica para la gestión y recuperación de la cartera vencida en el GAD Municipal de Salinas?

El proceso de control interno para la gestión y recuperación de la cartera vencida comprende desde la identificación hasta el seguimiento de las obligaciones pendientes, esto se realiza mediante procedimientos administrativos que permiten actualizar la información, monitorear la morosidad y ejecutar acciones de recuperación conforme a la normativa vigente.

2. ¿Cuáles considera que son las principales causas que han contribuido al incremento o mantenimiento de la cartera vencida durante el año 2024?

Si bien el período analizado corresponde únicamente a seis meses de gestión de la actual administración, se han identificado diversos factores que inciden en la recuperación de cartera. Entre los principales se encuentran las limitaciones económicas que enfrentan algunos contribuyentes, el incumplimiento de obligaciones tributarias, la falta de actualización de información de contacto y la persistente falta de cultura de pago.

3. ¿Qué mecanismos o estrategias implementa la Dirección Financiera para dar seguimiento y recuperar los valores pendientes de cobro?

La Dirección Financiera aplica mecanismos como la generación periódica de reportes de morosidad, notificaciones preventivas, facilidades de pago y seguimiento continuo de los contribuyentes con obligaciones pendientes. Además, se coordina con la Unidad de Coactiva para iniciar los procesos de ejecución cuando se han agotado las etapas administrativas.

4. ¿Qué dificultades o limitaciones enfrenta la institución en la aplicación de los controles internos relacionados con la recuperación de la cartera vencida?

Las principales limitaciones corresponden a la falta de actualización de la información de los contribuyentes, restricciones tecnológicas para la automatización de procesos y la insuficiencia de recursos humanos especializados para el seguimiento permanente de la cartera. Adicionalmente, los procedimientos legales de cobro pueden resultar prolongados, lo que retrasa la recuperación efectiva de los valores adeudados y genera acumulación de obligaciones pendientes.

5. Desde su experiencia, ¿qué acciones o mejoras podrían fortalecer el sistema de control interno y contribuir a una recuperación más eficiente de la cartera vencida?

Es recomendable fortalecer la automatización de los sistemas de control y seguimiento, implementar indicadores de gestión específicos para la recuperación de cartera y actualizar permanentemente las bases de datos de contribuyentes. Asimismo, resulta importante reforzar las campañas de concienciación tributaria, optimizar los procedimientos de cobro administrativo y coactivo, y promover mecanismos de facilidades de pago que incentiven la regularización voluntaria de las obligaciones tributarias.

Análisis: La entrevista realizada al Director Financiero, permite determinar que el sistema de control interno aplicado por el GAD Municipal de Salinas para la recuperación de cartera cuenta con procedimientos establecidos para identificar, monitorear y gestionar obligaciones pendientes, sin embargo, su efectividad se encuentra limitada por factores como la falta de actualización de datos de los contribuyentes, restricciones tecnológicas e inclusive escasez de personal capacitado y especializado. Asimismo, la persistencia de problemas externos, como las dificultades económicas y la baja cultura tributaria por parte de la ciudadanía, incide directamente en los niveles de morosidad; aunque la dirección financiera implementa acciones de seguimiento y coordinación con áreas relacionadas, las respuestas evidencian la necesidad de fortalecer los mecanismos de control interno mediante la automatización de procesos y el uso de indicadores de gestión, con la finalidad de incrementar la eficiencia en la recuperación de la cartera vencida.

Entrevista dirigida a la Jefa de Tesorería

1. ¿Qué acciones realiza cuando una obligación supera su fecha de vencimiento?

Cuando una obligación supera su fecha de vencimiento, el Departamento de Tesorería realiza notificaciones mediante correo a los contribuyentes con valores pendientes de pago, además, se promueven convenios de pago que permitan regularizar las obligaciones vencidas y facilitar la recuperación de valores adeudados.

2. ¿Con qué frecuencia se realiza el seguimiento a los contribuyentes con valores pendientes de pago?

El seguimiento a los contribuyentes con obligaciones pendientes se efectúa de manera mensual, esta actividad permite monitorear el estado de la cartera vencida, identificar deudores recurrentes y aplicar oportunamente las acciones de cobro correspondientes para mejorar los niveles de recaudación.

3. ¿Qué criterios utiliza el departamento de Tesorería para priorizar las acciones de recaudación y recuperación de valores adeudados por los contribuyentes?

La priorización de las acciones de recaudación se basa en la antigüedad de la cartera, el monto adeudado, el número de títulos de crédito pendientes y la cantidad de contribuyentes en mora, estos criterios permiten focalizar los esfuerzos de cobro en las obligaciones con mayor impacto financiero para la institución.

4. ¿De qué manera se evalúa la efectividad de las estrategias de cobro implementadas para la recuperación de la cartera vencida?

La efectividad de las estrategias de cobro se evalúa mediante la medición mensual de la reducción de cartera, este análisis permite determinar el nivel de recuperación alcanzado, además de verificar el cumplimiento de las metas establecidas y realizar ajustes en las acciones de gestión en caso de ser necesario.

5. ¿Qué debilidades o limitaciones ha identificado en los procesos de recaudación y seguimiento de obligaciones pendientes, y qué acciones considera necesarias para fortalecerlos?

Entre las principales limitaciones identificadas se encuentra la necesidad de contar con notificadores por sectores específicos para optimizar la gestión de cobro.

Asimismo, se considera importante implementar acciones de cobranzas persuasivas mediante llamadas telefónicas y mensajes por WhatsApp, así como fortalecer los procesos de recuperación a través de la vía coactiva para mejorar la efectividad en los procesos de recaudación.

Análisis: La entrevista demuestra que el Departamento de Tesorería aplica mecanismos de control para gestionar la cartera vencida, mediante notificaciones, seguimiento mensual y convenios de pago. No obstante, se identifican oportunidades de mejora relacionadas con el fortalecimiento de la gestión de cobranzas, el uso de medios tecnológicos de comunicación y la optimización de los procesos de cobro junto al área de coactiva para incrementar la recuperación de valores adeudados, por lo tanto, es recomendable tomar acciones correctivas para no afectar la eficiencia operativa del GAD Municipal del Cantón Salinas.

Análisis del cuestionario de control interno COSO II

Tabla 2

Nivel de riesgo y confianza de auditoría

Calificación porcentual	Grado de confianza	Nivel de riesgo
15 – 50 %	1 - Bajo	3 - Alto
51 – 75 %	2 - Medio	2 - Medio
76 – 95 %	3 - Alto	1 - Bajo

Nota. Equivalencia de los niveles de riesgo y confianza. Contraloría General del Estado (2026).

Las equivalencias presentadas en la **Tabla 2**, permitirán interpretar los resultados de manera objetiva, de modo que una mayor calificación refleja un nivel de confianza alto y en consecuencia un nivel de riesgo bajo. Por lo contrario, las calificaciones inferiores se asocian con menores niveles de confianza y mayor riesgo, lo que evidencia la necesidad de fortalecer los controles y procedimientos evaluados.

A continuación, se presenta el análisis de los resultados obtenidos tras la aplicación del cuestionario basado en el modelo COSO II al jefe de Coactiva del GAD Municipal del Cantón Salinas. Este instrumento permitió recopilar información relevante sobre la percepción y el grado de cumplimiento de los componentes de control interno dentro de la organización antes mencionada.

Ambiente de control

Tabla 3

Cuestionario COSO II - Ambiente de control

CUESTIONARIO DE EVALUACION DE CONTROL INTERNO							
Entidad Auditada	Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Salinas			 GAD Municipal de Salinas			
Área auditada	Cartera Vencida						
Periodo	2024						
Elaborado por:	Stephani Bacilio						
NIA 315 - AMBIENTE DE CONTROL							
NO	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1	NO= 0	
INTEGRIDAD Y VALORES ETICOS							
1	¿La institución cuenta con un código de ética formalmente establecido y difundido entre los servidores públicos?	X			1		
2	¿La máxima autoridad promueve el cumplimiento de principios éticos en la gestión de la cartera vencida?	X			1		
COMPROMISO DE DIRECCIÓN							
3	¿La máxima autoridad asigna recursos y apoyo para fortalecer el sistema de control interno?	X			1		

4	¿Existen mecanismos documentados para verificar el cumplimiento de las políticas de gestión de cartera?		X		0	
ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL						
5	¿Las funciones y responsabilidades del personal encargado de la cartera vencida están claramente definidas?	X			1	
6	¿La estructura organizacional facilita una adecuada segregación de funciones en los procesos de recaudación?	X			1	
COMPETENCIA PROFESIONAL DEL PERSONAL						
7	¿El personal responsable de la gestión de cartera posee las competencias necesarias para el desempeño de sus funciones?	X			1	
8	¿El personal recibe capacitación periódica sobre procedimientos de control interno y recuperación de cartera?		X		0	
CALIFICACIÓN TOTAL					6	

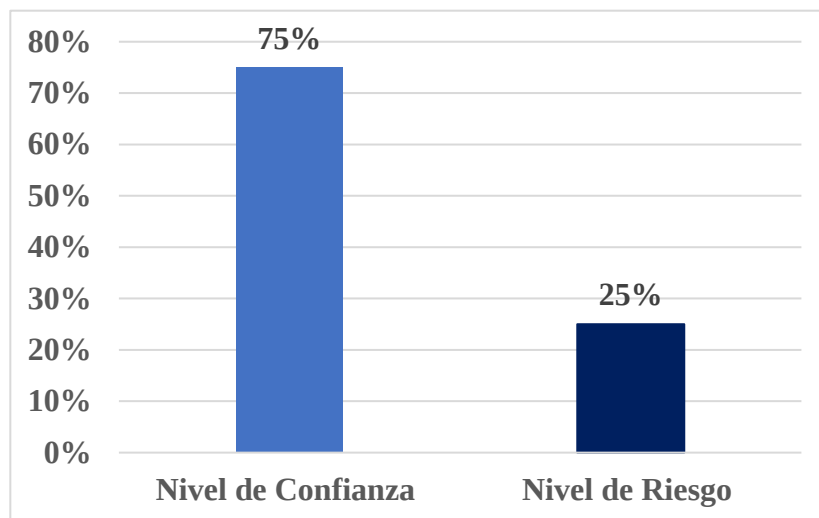
Tabla 4

Nivel de confianza y riesgo - Ambiente de control

NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO	
Calificación Total	6
Ponderación Total	8
Nivel de Confianza (CT/PT) * 100%	75%
Nivel de Riesgo 100% - NC	25%

Figura 1

Componente "Ambiente de Control"



Conforme a la **Tabla 4**, en la evaluación del componente **Ambiente de Control**, se obtuvo una calificación de 6 puntos sobre un total de 8, equivalente a un 75% de nivel de confianza y un 25% de nivel de riesgo. De acuerdo con los parámetros establecidos, este resultado refleja un grado de confianza medio, por ende, el nivel de riesgo es medio, lo que indica que el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Salinas dispone de elementos de control razonablemente adecuados, aunque el resultado refleja un desempeño positivo, también se identifican oportunidades de mejora orientadas a fortalecer ciertos elementos del control interno con el fin de consolidar una gestión pública más sólida.

Establecimiento de objetivos

Tabla 5

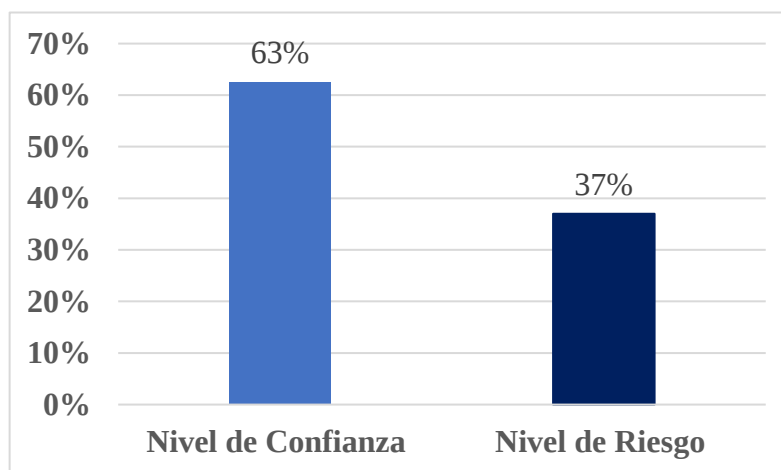
Cuestionario COSO II - Establecimiento de objetivos

CUESTIONARIO DE EVALUACION DE CONTROL INTERNO							
Entidad Auditada	Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Salinas			 GAD Municipal de Salinas			
Área auditada	Cartera Vencida						
Periodo	2024						
Elaborado por:	Stephani Bacilio						
NIA 315 - ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS							
NO	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1	NO= 0	
DEFINICIÓN Y FORMULACIÓN DE OBJETIVOS							
1	¿Los objetivos de recuperación de cartera vencida han sido definidos considerando el comportamiento histórico de la morosidad y la capacidad real de recaudación de la institución?	X			1		
2	¿La entidad establece objetivos cuantificables para la disminución progresiva de la cartera vencida, con indicadores que permitan medir su cumplimiento?		X		0		
ALINEACIÓN ESTRATÉGICA							
3	¿Existe evidencia documental de que los objetivos de gestión de cartera se encuentran alineados con las metas financieras, presupuestarias y de sostenibilidad institucional?	X			1		

4	¿Los objetivos de recuperación de cartera están integrados dentro de la planificación estratégica y operativa institucional?	X			1	
CONSIDERACIÓN DE RIESGOS						
5	¿En la formulación de los objetivos de recuperación de cartera se consideran los riesgos que podrían afectar el logro de los resultados esperados?	X			1	
6	¿La institución define niveles de tolerancia o márgenes aceptables de incumplimiento respecto de las metas de recuperación de cartera vencida?		X		0	
SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN DE OBJETIVOS						
7	¿La institución realiza análisis semanales de las desviaciones entre los resultados obtenidos y los objetivos programados para la recuperación de cartera?		X		0	
8	¿Los objetivos de la gestión de cartera se mantienen en constante revisión y actualización para adaptarse oportunamente a las variaciones del entorno económico, legal e institucional?	X			1	
CALIFICACIÓN TOTAL					5	

Tabla 6*Nivel de confianza y riesgo - Establecimiento de objetivos*

NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO	
Calificación Total	5
Ponderación Total	8
Nivel de Confianza (CT/PT) * 100%	63%
Nivel de Riesgo 100% - NC	37%

Figura 2*Componente "Establecimiento de Objetivos"*

Conforme a la **Tabla 6**, en la evaluación del componente **Establecimiento de objetivos**, se obtuvo una calificación de 5 puntos sobre un total de 8, equivalente a un 63% de nivel de confianza y un 37% de nivel de riesgo, posicionándose en un nivel medio o moderado. No obstante, se evidencia deficiencias en el establecimiento de metas, la ausencia de parámetros de tolerancia al riesgo y la falta de seguimiento oportuno; estas debilidades reflejan una gestión insuficiente para monitorear el cumplimiento de los objetivos propuestos, incrementando la probabilidad de desviaciones no detectadas oportunamente. Se concluye que, esta situación afecta la confiabilidad de los procesos y podría exponer a la entidad a un mayor riesgo de incumplimiento de sus metas.

Identificación de eventos

Tabla 7

Cuestionario COSO II – Identificación de eventos

CUESTIONARIO DE EVALUACION DE CONTROL INTERNO						
Entidad Auditada	Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Salinas			 GAD Municipal de Salinas		
Área auditada	Cartera Vencida					
Periodo	2024					
Elaborado por:	Stephani Bacilio					
NIA 315 - IDENTIFICACIÓN DE EVENTOS						
NO	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1 NO= 0	
FUENTES DE IDENTIFICACIÓN DE EVENTOS						
1	¿La entidad obtiene información de fuentes internas y externas confiables para detectar oportunamente situaciones que puedan afectar el comportamiento de la cartera por cobrar?	X			1	
2	¿Los responsables del proceso utilizan estadísticas de morosidad y tendencias sectoriales como insumos para identificar posibles eventos de riesgo?		X		0	
DETECCIÓN DE SEÑALES DE ALERTA						
3	¿Existen mecanismos que permitan detectar cambios inusuales en los patrones de pago de los deudores antes de que se materialicen incumplimientos significativos?		X		0	

4	¿Se identifica eventos que evidencien deterioro en la capacidad de recuperación, tales como concentración de mora, incremento de refinanciamientos o reincidencia de incumplimientos?		X		0	
IDENTIFICACIÓN DE EVENTOS EXTRAORDINARIOS						
5	¿La entidad evalúa el posible efecto de acontecimientos extraordinarios (crisis económicas, reformas legales, desastres naturales o cambios del mercado) sobre la recuperación de cartera?	X			1	
6	¿Se consideran eventos derivados de actuaciones de terceros, litigios, resoluciones judiciales o cambios contractuales que puedan afectar los procesos de cobranza?		X		0	
INTEGRACIÓN DE LA INFORMACIÓN PARA LA GESTIÓN DEL RIESGO						
7	¿Los eventos identificados son comunicados a las áreas responsables para su posterior valoración y tratamiento dentro del proceso de gestión de riesgos?	X			1	
8	¿La información generada por la identificación de eventos sirve como base para la actualización de planes de acción y	X			1	

	estrategias de recuperación de cartera?					
CALIFICACIÓN TOTAL					4	

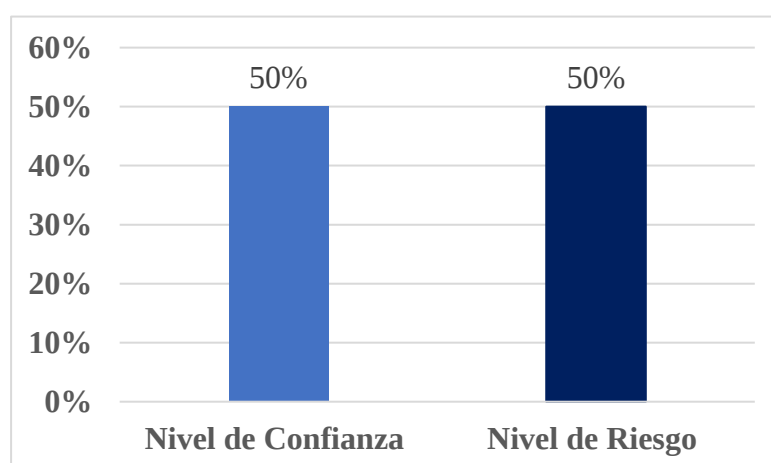
Tabla 8

Nivel de confianza y riesgo - Identificación de eventos

NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO	
Calificación Total	4
Ponderación Total	8
Nivel de Confianza (CT/PT) * 100%	50%
Nivel de Riesgo 100% - NC	50%

Figura 3

Componente “Identificación de Eventos”



Conforme a la **Tabla 8**, en la evaluación del componente **Identificación de eventos**, se obtuvo una calificación de 4 puntos sobre un total de 8, equivalente a un 50% de nivel de confianza bajo y un 50% de nivel de riesgo alto, es decir, la organización está en un punto de equilibrio inestable, pues no existe un control sólido. Aunque se identifican fuentes de eventos (bien en parte) pero no hay consistencia en el monitoreo de las variables internas y esto se debe a que la identificación no es sistemática. Bajo este escenario, es recomendable implementar un sistema de alertas tempranas, estandarizar la identificación de eventos de riesgo y mejorar la trazabilidad, considerando que toda alerta debe generar: registro, análisis, acción correctiva y seguimiento.

Evaluación de riesgos

Tabla 9

Cuestionario COSO II - Evaluación de riesgos

CUESTIONARIO DE EVALUACION DE CONTROL INTERNO							
Entidad Auditada	Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Salinas			 GAD Municipal de Salinas			
Área auditada	Cartera Vencida						
Periodo	2024						
Elaborado por:	Stephani Bacilio						
NIA 315 - EVALUACIÓN DE RIESGOS							
NO	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1	NO= 0	
VALORACIÓN DE RIESGOS SIGNIFICATIVOS							
1	¿La entidad ha establecido procedimientos que permitan identificar y valorar los riesgos que podrían afectar la recuperación de la cartera vencida, considerando factores de fraude, error o incumplimiento normativo?		X		0		
2	¿Se evalúa la magnitud e impacto de los riesgos asociados a la acumulación de cartera vencida sobre la razonabilidad de la información financiera institucional?		X		0		
EVALUACIÓN DE CONTROLES RELACIONADOS CON EL RIESGO							
3	¿La administración analiza si los controles implementados en el proceso de cobranza son	X			1		

	suficientes para mitigar los riesgos previamente identificados en la gestión de cartera vencida?					
4	¿Se efectúan revisiones semanales para determinar si los controles existentes continúan siendo eficaces frente a cambios en las condiciones operativas o en el comportamiento de los deudores?		X		0	
RIESGO DE FRAUDE E INFORMACIÓN FINANCIERA						
5	¿La entidad evalúa el riesgo de manipulación, alteración u omisión de información relacionada con la cartera vencida que pueda afectar la integridad de los registros contables y reportes financieros?	X			1	
6	¿Se consideran factores de riesgo de fraude en los procesos de registro, seguimiento, reclasificación o castigo de cuentas por cobrar vencidas?	X			1	
REVALUACIÓN Y MONITOREO DE RIESGOS						
7	¿La administración actualiza la evaluación de riesgos de cartera vencida cuando se identifican cambios significativos en el entorno económico,		X		0	

	normativo o en los patrones de incumplimiento de los deudores?					
8	¿Se presentan semana a semana los resultados de la evaluación de riesgos a los responsables de la gobernanza para apoyar la gestión y mitigación de los riesgos identificados?		X		0	
CALIFICACIÓN TOTAL					3	

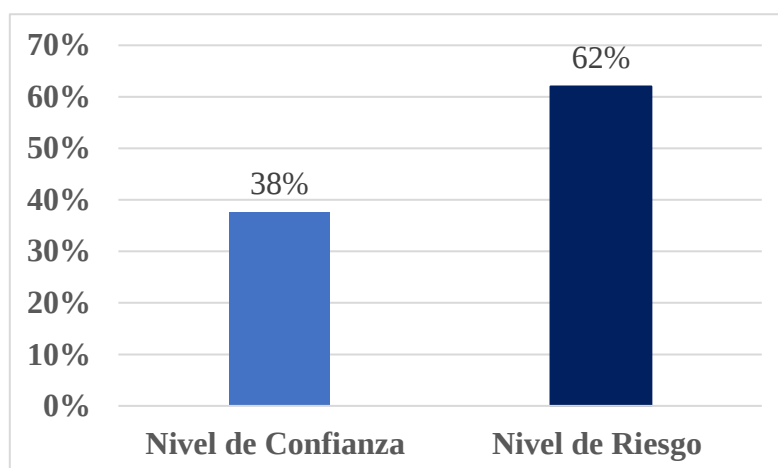
Tabla 10

Nivel de confianza y riesgo - Evaluación de riesgos

NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO	
Calificación Total	3
Ponderación Total	8
Nivel de Confianza (CT/PT) * 100%	38%
Nivel de Riesgo 100% - NC	62%

Figura 4

Componente "Evaluación de Riesgo"



Conforme a la **Tabla 10**, en la evaluación del componente **Evaluación de riesgos**, se obtuvo una calificación de 3 puntos sobre un total de 8, equivalente a un 38% de nivel de confianza bajo y un 62% de nivel de riesgo alto, es decir, la organización presenta un sistema de gestión de riesgos débil. Se recomienda establecer revisiones semanales, así como fortalecer el monitoreo continuo mediante reportes dirigidos a la alta dirección, con el objetivo de prevenir posibles incidencias operativas futuras. Es necesario que, estas acciones se enfoquen especialmente en la recuperación de cartera vencida, dada su relevancia para la estabilidad financiera organizacional.

Respuesta al riesgo

Tabla 11

Cuestionario COSO II - Respuesta al riesgo

CUESTIONARIO DE EVALUACION DE CONTROL INTERNO						
Entidad Auditada	Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Salinas			 GAD Municipal de Salinas		
Área auditada	Cartera Vencida					
Periodo	2024					
Elaborado por:	Stephani Bacilio					
NIA 330 - RESPUESTA AL RIESGO						
NO	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1 NO= 0	
ESTRATEGIAS DE MITIGACIÓN						
1	¿La entidad ha diseñado e implementado estrategias específicas de mitigación para los riesgos de incobrabilidad identificados, considerando la naturaleza, complejidad y materialidad de la cartera vencida?	X			1	
2	¿Las medidas adoptadas para reducir el riesgo de morosidad son evaluadas mediante indicadores de		X		0	

	desempeño que permitan determinar su efectividad en la recuperación de valores adeudados?					
IMPLEMENTACIÓN DE ACCIONES CORRECTIVAS						
3	¿Se establece planes de acción documentados para corregir oportunamente las deficiencias detectadas en los procesos de gestión y recuperación de cartera vencida?	X			1	
4	¿Se asignan responsables por sector para la ejecución y seguimiento de las acciones correctivas derivadas de la evaluación de riesgos de cartera vencida?		X		0	
DECISIONES FRENTE AL RIESGO						
5	¿La administración define criterios para decidir cuándo aceptar, reducir, transferir o evitar los riesgos asociados a la cartera vencida?	X			1	
6	¿Las decisiones adoptadas frente a los riesgos identificados se encuentran sustentadas en análisis técnicos y financieros debidamente documentados?	X			1	
SEGUIMIENTO DE RESPUESTA AL RIESGO						
7	¿La entidad verifica semanalmente la		X		0	

	eficacia de las acciones implementadas para mitigar los riesgos asociados a la cartera vencida?					
8	¿Los resultados obtenidos de las respuestas al riesgo son utilizados para ajustar o fortalecer las estrategias de recuperación de cartera?	X			1	
CALIFICACIÓN TOTAL					5	

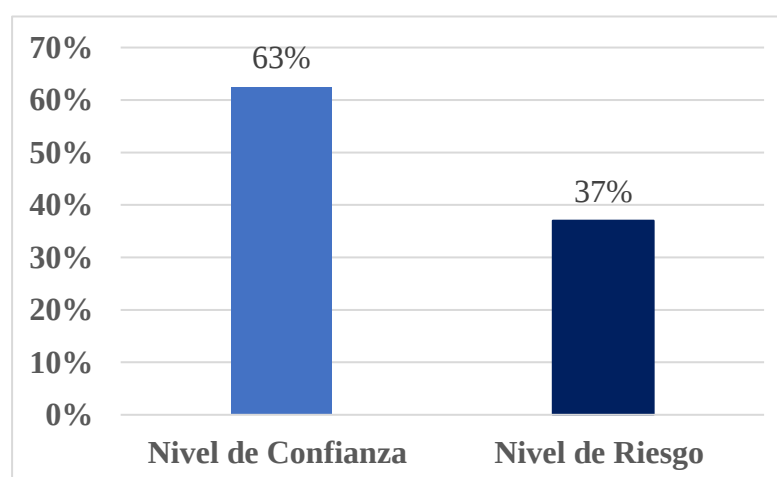
Tabla 12

Nivel de confianza y riesgo - Respuesta al riesgo

NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO	
Calificación Total	5
Ponderación Total	8
Nivel de Confianza (CT/PT) * 100%	63%
Nivel de Riesgo 100% - NC	37%

Figura 5

Componente "Respuesta a los Riesgos"



Conforme a la **Tabla 12**, en la evaluación del componente **Respuesta al riesgo**, se obtuvo una calificación de 5 puntos sobre un total de 8, equivalente a un 63% de nivel de confianza medio, por lo tanto, el nivel de riesgo asociado con un 37%

también se considera medio o moderado. El Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Salinas destaca positivamente el haber diseñado e implementado estrategias específicas de mitigación y planes de acción, no obstante, el sistema de control y supervisión presenta debilidades, ya que no existen responsables asignados por sector para ejecutar las acciones correctivas y carecen por completo de una verificación semanal de la eficacia de las acciones implementadas. Se recomienda establecer indicadores de desempeño y de gestión, con la finalidad de poder medir de forma cuantitativa la efectividad de las medidas adoptadas.

Actividades de control

Tabla 13

Cuestionario COSO II - Actividades de control

CUESTIONARIO DE EVALUACION DE CONTROL INTERNO						
Entidad Auditada	Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Salinas			 GAD Municipal de Salinas		
Área auditada	Cartera Vencida					
Periodo	2024					
Elaborado por:	Stephani Bacilio					
NIA 315 - ACTIVIDADES DE CONTROL						
NO	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1 NO= 0	
APROBACIÓN Y AUTORIZACIÓN						
1	¿Las reestructuraciones de deuda requieren niveles formales de autorización según su materialidad?	X			1	
2	¿Los descuentos, convenios o facilidades de pago son aprobados conforme a políticas institucionales vigentes?	X			1	
SEGREGACIÓN DE FUNCIONES						
3	¿Las funciones de registro, recaudación y seguimiento de cartera se encuentran	X			1	

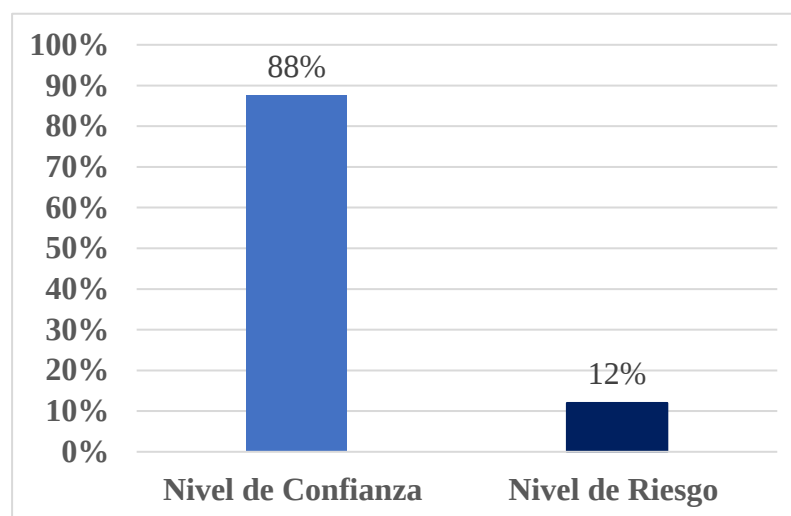
	debidamente segregadas?					
4	¿La normativa vigente establece limitaciones para que un mismo servidor público participe en todas las fases del proceso de cobranza?		X		0	
CONTROLES SOBRE LA INFORMACIÓN						
5	¿Se aplican controles para garantizar la integridad de las bases de datos de cartera vencida?	X			1	
6	¿Las modificaciones realizadas en los registros de cartera generan evidencia de trazabilidad y revisión?	X			1	
VERIFICACIONES INDEPENDIENTES						
7	¿Se efectúan revisiones independientes sobre los saldos de cartera vencida registrados en el sistema?		X		0	
8	¿Los resultados de las verificaciones son documentados y comunicados para su corrección oportuna?	X			1	
CALIFICACIÓN TOTAL					7	

Tabla 14*Nivel de confianza y riesgo - Actividades de control*

NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO	
Calificación Total	7
Ponderación Total	8
Nivel de Confianza (CT/PT) * 100%	88%
Nivel de Riesgo 100% - NC	12%

Figura 6

Componente "Actividades de Control"



Conforme a la **Tabla 14**, en la evaluación del componente **Actividades de control**, se obtuvo una calificación de 7 puntos sobre un total de 8, equivalente a un 88% de nivel de confianza alto, por lo tanto, el nivel de riesgo asociado con un 12% se considera bajo. La entidad cuenta con rigurosos procesos de aprobación para reestructuraciones y convenios, garantiza la integridad en las bases de datos de cartera, sin embargo, la normativa vigente no establece limitaciones explícitas para impedir que un mismo servidor público participe en todas las fases del proceso de cobranza, dando apertura a una brecha de riesgo. Se recomienda actualizar los reglamentos internos y manuales de procedimientos para normar de forma taxativa la prohibición de la concentración de fases del ciclo de cobranza en un único funcionario, blindando así la segregación de funciones.

Información y comunicación

Tabla 15

Cuestionario COSO II - Información y comunicación

CUESTIONARIO DE EVALUACION DE CONTROL INTERNO							
Entidad Auditada	Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Salinas			 GAD Municipal de Salinas			
Área auditada	Cartera Vencida						
Periodo	2024						
Elaborado por:	Stephani Bacilio						
NIA 260 Y 265 - INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN							
NO	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1	NO= 0	
TRAZABILIDAD DE LA INFORMACIÓN							
1	¿La administración recibe y analiza reportes semanales de cartera vencida para identificar desviaciones y adoptar acciones oportunas de recuperación?		X		0		
2	¿Los cambios efectuados en la información de cartera permiten identificar al responsable, fecha y motivo de la modificación?	X			1		
SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN							
3	¿Existen controles que limiten el acceso a información sensible de la cartera vencida según niveles de responsabilidad?	X			1		
4	¿La información electrónica de cartera es protegida contra alteraciones, pérdidas o accesos no autorizados?	X			1		

COMUNICACIÓN DE EXCEPCIONES						
5	¿Las desviaciones detectadas en los procesos de cobranza son comunicadas mediante procedimientos formalmente establecidos?	X			1	
6	¿Se reportan semanalmente los incumplimientos de políticas relacionadas con la gestión de cartera a las instancias competentes para su tratamiento?		X		0	
SOPORTE PARA LA GESTIÓN INSTITUCIONAL						
7	¿La información generada sobre cartera vencida permite sustentar decisiones relacionadas con acciones legales, administrativas o financieras?	X			1	
8	¿Los sistemas de información facilitan la integración de datos necesarios para evaluar el desempeño de la gestión de cobranza?	X			1	
CALIFICACIÓN TOTAL					6	

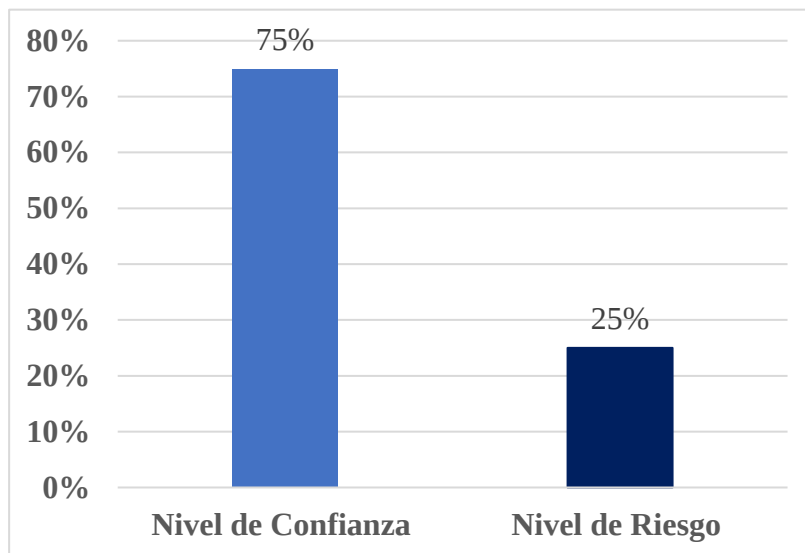
Tabla 16

Nivel de confianza y riesgo - Información y comunicación

NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO	
Calificación Total	6
Ponderación Total	8
Nivel de Confianza (CT/PT) * 100%	75%
Nivel de Riesgo 100% - NC	25%

Figura 7

Componente " Información y Comunicación"



Conforme a la **Tabla 16**, en la evaluación del componente **Información y comunicación**, se obtuvo una calificación de 6 puntos sobre un total de 8, equivalente a un 75% de nivel de confianza medio, por lo tanto, el nivel de riesgo asociado con un 25% también se considera medio. La entidad demuestra solidez en la seguridad de los datos, ya que los sistemas protegen la información contra alteraciones, sin embargo, lo malo se centra en la inoportunidad del flujo de información directiva: la administración no recibe ni analiza reportes semanales de la cartera vencida y tampoco se reportan semanalmente los incumplimientos de las políticas de gestión. La entidad debe automatizar o estandarizar la generación de reportes semanales gerenciales sobre morosidad e incumplimientos, estableciendo un canal de comunicación directo y periódico.

Monitoreo

Tabla 17

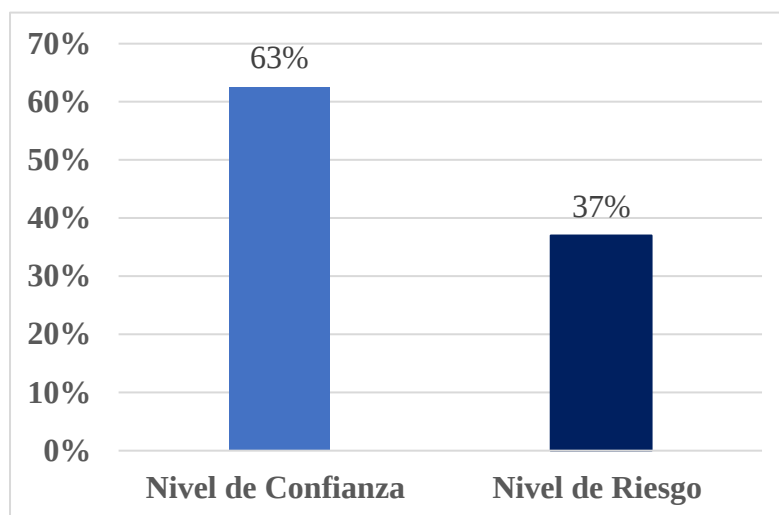
Cuestionario COSO II – Monitoreo

CUESTIONARIO DE EVALUACION DE CONTROL INTERNO							
Entidad Auditada	Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Salinas			 GAD Municipal de Salinas			
Área auditada	Cartera Vencida						
Periodo	2024						
Elaborado por:	Stephani Bacilio						
NIA 220 - MONITOREO							
NO	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1	NO= 0	
EVALUACIÓN CONTINUA DE CONTROL INTERNO							
1	¿La administración verifica que los controles continúen operando conforme a su diseño original?	X			1		
2	¿La entidad realiza semanales para determinar si los controles aplicados a la cartera vencida continúan siendo efectivos frente a los riesgos identificados?			X	0		
MONITOREO BASADO EN INDICADORES							
3	¿La entidad monitorea tendencias atípicas en los índices de recuperación de cartera?		X		0		
4	¿Se analizan las variaciones de los indicadores de cobranza para detectar desviaciones significativas?		X		0		
SEGUIMIENTO DE OBSERVACIONES Y HALLAZGOS							

5	¿Se mantiene evidencia documentada del seguimiento realizado a las observaciones derivadas de auditorías internas o externas relacionadas con la cartera vencida?	X			1	
6	¿La administración verifica el cumplimiento efectivo de las acciones correctivas implementadas para atender los hallazgos de control interno vinculados a la gestión de cobranza?	X			1	
RETROALIMENTACIÓN Y MEJORA DEL SISTEMA						
7	¿Los resultados obtenidos del monitoreo son utilizados para actualizar políticas, procedimientos o controles relacionados con la gestión de cartera vencida?	X			1	
8	¿Se evalúa periódicamente la contribución de la gestión de cobranza al cumplimiento de los objetivos financieros institucionales?	X			1	
CALIFICACIÓN TOTAL					5	

Tabla 18*Nivel de confianza y riesgo - Monitoreo*

NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO	
Calificación Total	5
Ponderación Total	8
Nivel de Confianza (CT/PT) * 100%	63%
Nivel de Riesgo 100% - NC	37%

Figura 8*Componente " Monitoreo"*

El análisis de componente **Monitoreo** refleja un nivel de confianza del 63% ubicándose en una categoría de confianza media, mientras que el nivel de riesgo alcanzó el 37%, considerando igualmente un nivel medio. Estos resultados evidencian que la entidad ha implementado mecanismos de seguimiento orientados a la mejora continua de la gestión de cartera vencida; sin embargo, se identificaron oportunidades de fortalecimiento relacionadas con la ausencia de un monitoreo sistemático basado en indicadores de desempeño y la falta de evaluaciones periódicas que permitan medir la efectividad de los controles establecidos. Esta situación podría limitar la detección temprana de desviaciones, afectando la capacidad de respuesta oportuna ante posibles riesgos en el proceso de recuperación de cartera.

Una vez analizado cada uno de los componentes de COSO II, se realizará de forma general el cálculo y la determinación de los diferentes tipos de riesgos identificados, con el propósito de determinar el grado de exposición al riesgo del GAD Municipal del Cantón Salinas y apoyar la toma de decisiones en materia de control.

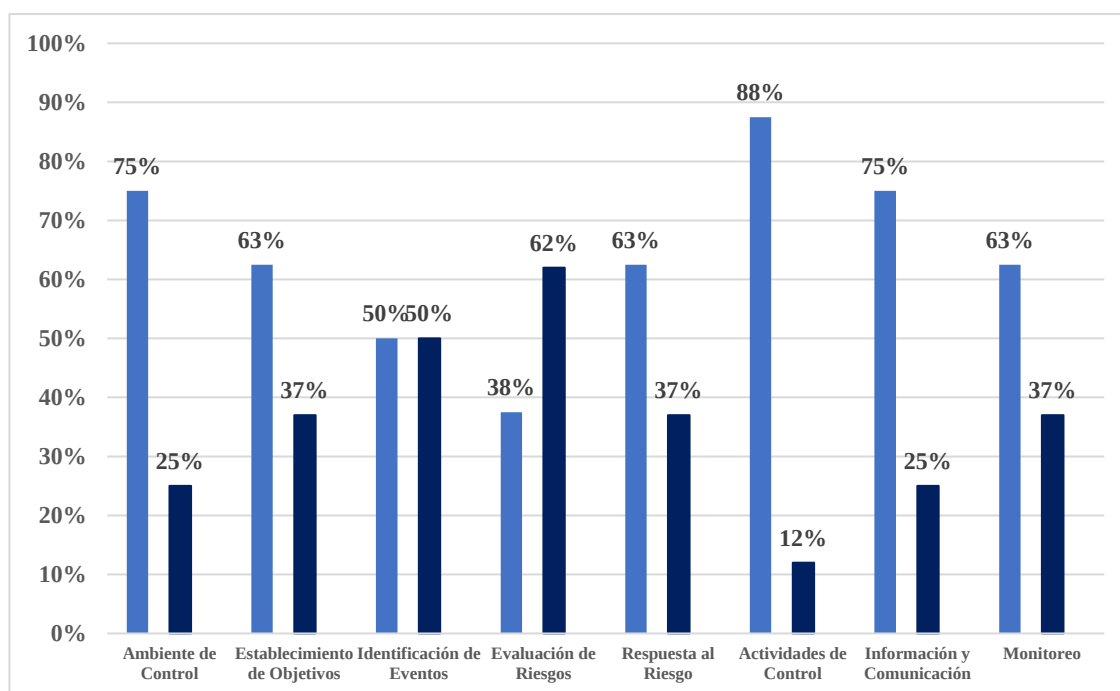
Tabla 19

Resultados de la evaluación de control interno COSO II

Componentes	Nivel de Confianza		Nivel de Riesgo	
	Porcentaje	Nivel	Porcentaje	Nivel
Ambiente de Control	75%	Medio	25%	Medio
Establecimiento de Objetivos	63%	Medio	37%	Medio
Identificación de Eventos	50%	Bajo	50%	Alto
Evaluación de Riesgos	38%	Bajo	62%	Alto
Respuesta al Riesgo	63%	Medio	37%	Medio
Actividades de Control	88%	Alto	12%	Bajo
Información y Comunicación	75%	Medio	25%	Medio
Monitoreo	63%	Medio	37%	Medio
Total	64%	Medio	36%	Medio

Figura 9

Resultados de la evaluación del control interno COSO II



En la **Tabla 19**, se presentan los resultados obtenidos de la aplicación del cuestionario de control interno, basado en el COSO II al proceso de recuperación de cartera vencida del GAD Municipal del Cantón Salinas. De manera general, se evidencia un nivel de confianza del 64% y un nivel de riesgo del 36%, ambos catalogados como moderados, lo que refleja la existencia de controles razonables, aunque con oportunidades de mejora. Entre los componentes que se evaluaron, el rubro de Actividades de Control obtuvo el nivel de confianza más alto, con un 88%, y el riesgo más bajo, con un 13%, esto muestra que los procedimientos que se implementaron para controlar las operaciones son efectivos.

Las áreas de Ambiente de Control e Información y Comunicación también tuvieron un buen desempeño, con un 75% de confianza. Establecimiento de Objetivos, Respuesta al Riesgo y Monitoreo obtuvo un 63%, lo que es un nivel medio de confianza y riesgo, sin embargo, se detectaron debilidades importantes en los componentes de Identificación de Eventos y Evaluación de Riesgos, pues tuvieron niveles de confianza bajos y poseen riesgos altos, esto significa que hay problemas para detectar a tiempo situaciones que pueden afectar la recuperación de la cartera vencida. Para mejorar la situación, es necesario fortalecer los mecanismos para identificar y gestionar riesgos, al mismo tiempo, es fundamental mantener las buenas prácticas que se observaron en las actividades de control, para asegurar que el sistema siga funcionando de manera efectiva.

Riesgo Inherente. Tras concluir la evaluación de control interno a la cartera vencida, se calcula el riesgo inherente, mediante la siguiente fórmula:

$$\mathbf{R. I. = 100\% \text{ de la muestra} - \% \text{ del nivel de confianza}}$$

$$\mathbf{R. I. = 100\% - 64\%}$$

$$\mathbf{R. I. = 36\%}$$

Riesgo de Control. Se aplica la fórmula de riesgo de control, para evaluar la efectividad del control interno sobre la cartera vencida.

$$\mathbf{R. C. = 100\% \text{ de la muestra} - \% \text{ de riesgo inherente}}$$

$$\mathbf{R. C. = 100\% - 36\%}$$

$$\mathbf{R. C. = 64\%}$$

Riesgo de Detección. Permitirá determinar la probabilidad de que las deficiencias en el control interno no sean identificadas oportunamente por los mecanismos de supervisión de la institución.

$$\mathbf{R. A. = R. I. * R. C. * R. D.}$$

$$\mathbf{R. D. = \frac{R. A}{R. I. * R. C.}}$$

$$\mathbf{R. D. = \frac{0,05}{0,36 * 0,64}}$$

$$\mathbf{R. D. = \frac{0,05}{0,23}}$$

$$\mathbf{R. D. = 0.2170}$$

$$\mathbf{R. D. = 0.22}$$

$$\mathbf{R. D. = 22\%}$$

Riesgo de Auditoría. Con base a la fórmula previamente aplicada, se sustituyen los valores obtenidos para los riesgos inherente, de control y detección, con el fin de validar la consistencia de los cálculos efectuados.

$$\mathbf{R. A. = R. I. * R. C. * R. D.}$$

$$\mathbf{R. A. = 0.36 * 0.64 * 0.22}$$

$$\mathbf{R. A. = 0.05}$$

$$\mathbf{R. A. = 5\%}$$

Como resultado, se verifica que la ecuación se cumple, confirmando la correcta determinación del riesgo de auditoría. Bajo este contexto, existe una baja probabilidad del 5% de que las deficiencias en el sistema de control interno no sean detectadas por la auditoría durante su desarrollo.

Discusión

Mediante la aplicación del instrumento de evaluación de control interno basado en el modelo COSO II, se identificaron diversos resultados en la gestión de la cartera vencida del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Salinas, en

términos generales los principales resultados evidencian un nivel de confianza global medio y un nivel de riesgo también medio. El componente que presentó el nivel más alto de confianza fue **Actividades de Control**, lo que demuestra la existencia de procedimientos adecuados para el seguimiento y recuperación de la cartera vencida. No obstante, los mayores niveles de riesgo se identificaron en los componentes de **Identificación de Eventos** y **Evaluación de Riesgos**, respectivamente catalogados como altos, en este sentido, se recomienda implementar acciones correctivas y estrategias que permitan reducir dichos riesgos, además de fortalecer el sistema de control interno de la institución.

En el caso de las entrevistas realizadas al Director Financieros y a la Jefa de Tesorería, se pudo conocer que la institución cuenta con procedimientos de control orientados a la gestión y recuperación de la cartera vencida, los cuales, comprenden actividades de identificación, monitoreo, seguimiento y ejecución de acciones de cobro sobre las obligaciones pendientes. De la misma forma, se logró constatar que el seguimiento a la cartera se realiza de forma periódica mediante reportes de morosidad, notificaciones preventivas, convenios de pago y coordinación con la Unidad de Coactiva, con el propósito de mejorar los niveles de recaudación.

Además, se pudo determinar que la institución evaluada enfrenta diversas limitaciones que afectan directamente a la efectividad del control interno aplicado a la recuperación de cartera vencida. Entre las principales dificultades se encuentra la falta de actualización de la información de los contribuyentes, restricciones tecnológicas para la automatización de procesos y la insuficiencia de personal apto para realizar el seguimiento semanal de las obligaciones pendientes. De igual manera, se identificó que factores externos como las dificultades económicas de ciertos contribuyentes y la escasa cultura tributaria inciden negativamente en el cumplimiento oportuno de las obligaciones, provocando el incremento de los niveles de morosidad.

Por otra parte, se evidenció la necesidad de fortalecer los mecanismos de cobranza mediante la incorporación de herramientas tecnológicas que faciliten la comunicación con los contribuyentes, tales como llamadas telefónicas, mensajes por aplicaciones móviles y sistemas automatizados de seguimiento. Asimismo, se identificó la importancia de contar con personal destinado específicamente por sector o barrios a las actividades de notificación.

Por lo tanto, se considera esencial fortalecer el sistema de control interno relacionado con la recuperación de la cartera vencida, mediante la implementación de indicadores de gestión, la actualización constante de las bases de datos de contribuyentes, la automatización de los procesos de seguimiento y la optimización de los procedimientos tanto administrativos como coactivos. Estas acciones permitirán mejorar la eficiencia en la recuperación de los valores adeudados, reducir los niveles de morosidad y contribuir al cumplimiento de los objetivos del GAD Municipal del Cantón Salinas.

Mediante la evaluación de control interno al área de cartera y cobranza de una empresa comercial, Flores et al. (2021) determinaron que la efectividad en la recuperación de valores depende en gran medida de la existencia de procedimientos de control y actividades de monitoreo que permitían identificar deficiencias, es decir, se evidenció un nivel de riesgo y confianza medio en el componente “Monitoreo”, destacando que este tipo de debilidades incrementan el riesgo de incumplimiento y afectan el desempeño de la entidad. Los resultados obtenidos en el GAD Municipal del Cantón Salinas coinciden con lo expuesto por los autores, debido a que, aunque se identificó un nivel de confianza medio equivalente al 63%, persisten deficiencias. Por consiguiente, se evidencia la necesidad de fortalecer este componente para optimizar la gestión de cobro y contribuir al cumplimiento de los objetivos institucionales.

Los autores Flores y Yáñez (2023) determinaron que la gestión de la cartera vencida en el GAD de San Miguel de Ibarra presentaba debilidades en los procedimientos de recuperación y seguimiento de los valores adeudados, lo que afectaba la eficiencia del proceso de cobranzas. Estos resultados guardan similitud con los obtenidos en el GAD Municipal del Cantón Salinas, donde la evaluación del control interno evidenció falencias en la evaluación de riesgos, en ambos estudios se observa que las deficiencias en los mecanismos de control limitan la efectividad de la recuperación de cartera, generando dificultades para reducir los índices de morosidad.

En la investigación realizada por Escalante (2024), se obtuvo resultados que evidenciaron fortalezas en el componente “Ambiente de Control”, destacando la importancia de contar con una estructura organizacional definida y lineamientos institucionales que orienten el desempeño personal. Estos hallazgos guardan relación con los resultados obtenidos en el GAD Municipal del Cantón Salinas, donde el

componente antes mencionado alcanzó un nivel de confianza del 75%, reflejando que la entidad dispone de elementos favorables para el desarrollo de actividades vinculados con la cartera vencida, es decir, ambos estudios concuerdan que un ambiente de control adecuado fortalece los procesos internos.

Conclusiones y recomendaciones

Conclusiones

Mediante el análisis del control interno aplicado a la cartera vencida del GAD Municipal del Cantón Salinas, con base en los componentes del modelo COSO II, se determinó un nivel de confianza del 64% y un nivel de riesgo del 36%, ambos moderados. Estos resultados evidenciaron a nivel general controles razonablemente establecidos para la recuperación de valores, no obstante, se identificaron debilidades que limitan la capacidad de la institución para poder anticiparse a eventos que afecten dicho proceso.

Por consiguiente, una vez ejecutado el levantamiento de información y el análisis de los procedimientos aplicados en el GAD Municipal del Cantón Salinas, se constató que la institución dispone de mecanismos de seguimiento para controlar el estado de las cuentas pendiente de cobro y promover la recuperación de valores adeudados. Sin embargo, algunos procedimientos crecen de una periodicidad definida para el análisis de resultados, lo que limita la capacidad de respuesta oportuna ante incremento en los índices de morosidad.

Ahora bien, la evaluación de las políticas de control interno aplicadas dentro de la institución antes mencionada, evidenció un desempeño favorable en el componente de Actividades de Control, es decir, que los procedimientos aplicados contribuyen al cumplimiento de las operaciones y la reducción de errores. Por el contrario, se identificaron debilidades relacionadas con la comunicación de información y el monitoreo continuo, tanto así que, se determinó que las políticas existentes requieren de una mayor actualización y fortalecimiento para responder de manera efectiva a los riesgos asociados a la recuperación de la cartera vencida.

Finalmente, la aplicación de los componentes del COSO II, permitió determinar el grado de efectividad del sistema de control interno de la Ilustre Municipalidad del Cantón Salinas, ubicando al sistema en una categoría de confianza

y riesgo medios. Pese a que existen niveles aceptables de cumplimiento, existe un riesgo alto en la detección, análisis y gestión de factores que podrían afectar la recuperación de la cartera

Recomendaciones

- Se recomienda fortalecer el control interno a la cartera vencida mediante la implementación de mecanismos formales para la identificación, evaluación y gestión de riesgos, alineados con los componentes del marco integrado COSO II. Esto permitirá mejorar la toma de decisiones y reducir la exposición a riesgos de morosidad.
- Establecer una periodicidad definida para el análisis y evaluación de los resultados obtenidos en los procesos de seguimiento y recuperación de valores adeudados. Esto permitirá detectar oportunamente variaciones en los índices de morosidad y adoptar acciones correctivas de manera inmediata, además, la elaboración de informes semanales facilitará el monitoreo del cumplimiento de metas y la medición de la efectividad de las estrategias aplicadas.
- Se recomienda también actualizar las políticas de control interno relacionadas con la comunicación de la información continua de los procesos de recuperación de cartera. Para ello, es conveniente establecer canales de comunicación más eficientes que garanticen la transmisión oportuna y precisa de la información entre las áreas involucradas.
- Por último, es pertinente desarrollar estrategias orientadas al fortalecimiento de los componentes del modelo COSO II, en este sentido, resulta necesario que la entidad promueva programas de capacitación dirigido al personal responsable de la administración y recuperación de la cartera vencida. Además, se sugiere implementar indicadores de gestión que permitan evaluar constantemente la efectividad de los controles aplicados, todo esto, con la finalidad de fortalecer la eficiencia institucional y su gestión de cobros.

Referencias

- Anchundia, M. (2025). *Control interno a la cartera vencida y su incidencia en la gestión de tesorería de los cánones del mercado municipal del gad buena fe año 2023*. Universidad Técnica Estatal de Quevedo. <https://repositorio.uteq.edu.ec/items/3378ee87-9c53-4525-8c70-40e353f18a07>
- Cando, A. (2023). *Control interno para la cartera vencida del GAD Municipio de Pelileo*. Pontificia Universidad Católica del Ecuador. <https://repositorio.puce.edu.ec/items/58fe38bf-c4b0-4bff-bc58-84574121895d>
- Código Orgánico de Organización Territorial, Autonomía y Descentralización. (2010). *Sección Primera: Administración Financiera*. <https://www.cpccs.gob.ec/wp-content/uploads/2020/01/cootad.pdf>
- Constitución de la República del Ecuador. (2008). *Sección tercera: Contraloría General del Estado*. https://www.defensa.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/02/Constitucion-de-la-Republica-del-Ecuador_act_ene-2021.pdf
- 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/items/806b27e3-f3c6-40a2-b00b-7a1897489ef3>
- Cuñas, K. (2023). *Control interno de las cuentas por cobrar de la cooperativa de ahorro y crédito Fernando Daquilema Ltda., cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2022*. Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/items/f64f3567-0a4e-4234-8273-16be2aa31841>
- Ditta, S. (2023). *Evaluación del control interno de las cuentas por cobrar de la ESE. hospital regional San Andrés - Chiriguaná teniendo en cuenta la vigencia 2021*. Cúcuta: Universidad Francisco de Paula Santander. <https://repositorio.ufps.edu.co/handle/ufps/8018>

- Escalante, H. (2024). *Control interno de las cuentas por cobrar en la Federación Deportiva Provincial de Santa Elena, provincia de Santa Elena, año 2023*. La Libertad: Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/items/9a1b3c63-c78e-47d4-a923-c5041498f71a>
- Flores, E., & Yáñez, E. (2023). *Análisis de la gestión de cartera vencida en el Gobierno Autónomo Descentralizado de San Miguel de Ibarra, ubicado en la ciudad de Ibarra, provincia de Imbabura, Ecuador, del período económico 2022*. Universidad Técnica del Norte. <https://repositorio.utn.edu.ec/handle/123456789/15143>
- Florez, B., Laguna, C., & Solís, S. (2021). *Evaluación del Control Interno del área de cartera y cobro para la empresa “SBC comercial S.A”, durante el período del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2019*. Universidad Nacional Autónoma de Niagargua. <https://repositorio.unan.edu.ni/id/eprint/15851/>
- Galindez, E., Ríos, Y., & Rubio, J. (2021). *El control interno como herramienta para una eficiente gestión de cartera*. Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria. <https://dspace.tdea.edu.co/entities/publication/8cb02ca5-d55a-4278-99a1-642eec47b9bc>
- Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Salinas. (7 de Abril de 2022). *Ordenanza sustitutiva que regula el procedimiento administrativo de ejecución coactiva de créditos tributarios y no tributarios del Cantón Salinas*. Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Salinas: <https://share.google/kAN8cpVtR1HSnFwE8>
- Gómez, G. (2023). *“Cartera vencida en la cooperativa de ahorro y crédito Nueva Huancavilca, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2021*. Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/items/66d17304-a12f-4580-8741-44bd955028ad>
- González, J. (2025). *Control interno de las cuentas por cobrar otros clientes en SERLIPEN S.A., cantón Santa Elena, provincia de Santa Elena, año 2023*. La Libertad: Universidad Estatal Península de Santa Elena.

<https://repositorio.upse.edu.ec/items/e8455b62-552d-4836-9462-446eb8ad60dc>

Guamán, S. (2026). *Control interno en el departamento contable de la compañía de transporte escolar e institucional Halcondorado S.A., cantón Santa Elena, provincia de Santa Elena, año 2024*. La Libertad: Universidad Estatal Península de Santa Elena. https://repositorio.upse.edu.ec/items/9ba384d3-33fe-43fc-8f6e-54b38e88b485?utm_source=chatgpt.com

Lino, K. (2024). *Control interno de las cuentas por cobrar del comercial Su economía LEDLC S.A, Cantón La Libertad, Provincia de Santa Elena, Año 2022*. La Libertad: Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/10763>

Normas de Control Interno de la Contraloría General del Estado. (2009). *100-01 Control Interno*. https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic5_ecu_ane_cge_12_nor_con_int_400_cge.pdf

Ordoñez, K. (2021). *Análisis De Las Cuentas Por Cobrar Y Su Incidencia En La Liquidez De Empresas Del Sector Comercial*. La Libertad: Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/items/82ada58e-217d-4eb8-a28e-1067b5a54d4a>

Osorio, E. (2020). *Herramienta de Gestión de las Cuentas por Cobrar para la toma de decisiones Financiera Compañías dedicadas a prestación de Servicios Aeroportuarias amparadas al régimen de Ley de Servicios Internacionales, en el segundo semestre del año 2019*. Universidad de El Salvador. <https://repositorio.ues.edu.sv/items/21391b94-ce2a-4b4c-8202-dd922ed985e8>

Quimi, J. (2024). *Sistema de control interno de las cuentas por cobrar en la empresa Visión Mágica S.A., cantón la libertad, provincia Santa Elena, año 2022*. La Libertad: Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/items/6de99e4b-6a0d-44d0-8bff-4ff254323be8>

- Ricardo, J. (2025). *Control interno de las cuentas por cobrar en la clínica Santa Martha S.A CLISAMARSA, provincia de Santa Elena, cantón La Libertad, año 2024*. Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/items/7e0ca7f9-4bda-4733-9a51-318f0331ff7d>
- Rodríguez, Y. (2025). *Control interno en el proceso de las cuentas por cobrar en la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2023*. Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/items/1e4dd47d-b9ff-49c6-aa66-6fd9a911f7cd>
- Salazar, G., & González, J. (2022). *Control interno aplicable al componente cuentas por cobrar para la mejora de la administración financiera de la Escuela Particular Nuestra Señora de la Merced Período 2020-2021*. Manabí: Universidad Estatal del Sur de Manabí. <https://repositorio.unesum.edu.ec/handle/53000/4451>
- Salazar, J., & Saltos, E. (2024). *Control interno de cuentas por cobrar para mejorar la gestión en las empresas de cobranza*. Universidad de Guayaquil. <https://repositorio.ug.edu.ec/entities/publication/ff016b5e-d0ed-4149-a2f7-f9ea448f5996>
- Salinas, E. (2024). *Control interno de las cuentas por cobrar en la Empresa Pública de Obras, Bienes y Servicios Santa Elena EP, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, 2022*. La Libertad: Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/items/0c76b252-62ea-4dc9-b837-695c6813d6e5>
- Vera, E. (2024). *Control interno de las cuentas por cobrar en el hotel Punta del Mar, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2022*. La Libertad: Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/items/3d2d3699-8243-4231-9093-2be7dae8055b>
- Yoza, N., & Andrade, F. (2024). Control interno y su impacto en la toma de decisiones de la Empresa Audicountables GPC. *Revista científica multidisciplinaria*

arbitrada yachasun, 8(15), 1-23.
<https://editorialibkn.com/index.php/Yachasun/article/view/519>

Zambrano, J., & Muñoz, P. (2024). *Diseño de un modelo de control interno (COSO) para el área de cartera de la empresa Gparts Importadora de la ciudad de San Juan de Pasto*. Universidad Mariana.
<https://repositorio.umariana.edu.co/items/77b7a215-0863-4a14-9fef-350c761cfd5a>

Apéndice

Apéndice A

Carta Aval

	GAD Municipal de Salinas	SECRETARÍA GENERAL
---	-------------------------------------	---------------------------

GADMS/S-1140
Salinas, agosto 12 de 2025

Ingeniero
EMANUEL BOHORQUEZ ARMIJOS Mgtr.
**DOCENTE Y COORDINADOR DE LA UNIDAD DE INTEGRACIÓN
CURRICULAR DE LA CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORIA - UPSE
La Libertad.-**

De mi consideración:

Por medio del presente reciba un cordial saludo, a la vez aprovecho la oportunidad para remitirle el Oficio Nro. GADMCS-DFIN-2025-1123-OF, (2025-VARIO-09475), de fecha agosto 7 de 2025, suscrito por el Ing. Hugo Solórzano Tomalá M.A.E., Director Financiero, mediante el cual requiere el permiso respectivo para que la estudiante STEPHANI JAMILETH BACILIO BAZÁN, pueda realizar un anteproyecto en esta institución.

Particular que informo para los fines consiguientes.

Atentamente,


Ab. Enzo Olimpo Navia Cedeno
SECRETARIO GENERAL



cc Archivo.

Av. 10 de Agosto, entre calle Estados Unidos y
Av. 22 de diciembre, sector Cda. Italiana, Salinas.

Telf. 04-3729830

www.salinas.gob.ec



Apéndice B

Cronogramas de Tutorías de Titulación



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

MODALIDAD DE TITULACIÓN: TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

		2026														
		ABR			MAY				JUN				JUL			
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
No.	Actividades planificadas	20-24	27-01	04-08	11-15	18-22	25-29	01-05	08-12	15-19	22-26	29-03	06-10	13-17	20-24	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		
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 24 de julio del 2026

LUIS GERMAN
TORRES BARRERA

Firmado digitalmente por LUIS
GERMAN TORRES BARRERA
Fecha: 2026.07.28 20:58:21
+05'00'

FIRMA DEL TUTOR

Abg. Luis German Torres Barrera, PhD.

FIRMA DEL ESTUDIANTE

Bacilio Bazán Stephani Jamileth

Apéndice C

Ficha de control de Tutorías



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

Facultad:		Ciencias Administrativas				
Carrera:		Contabilidad y Auditoría				
Modalidad de Titulación:		Trabajo de Integración Curricular				
Docente tutor:		Abg. Luis German Torres Barrera, PhD.				
FECHA	HORA		NOMBRE DEL ESTUDIANTE	NIVEL Y PARALELO	DESCRIPCIÓN DE TEMAS DESARROLLADOS	TIPO DE TUTORÍA
	INICIO	FIN				
27-abr-26	10:00	11:00	Stephani Bacilio Bazán	8/1	Revisión y corrección de matriz de consistencia	TITULACIÓN
4-may-26	10:00	11:00	Stephani Bacilio Bazán	8/1	Revisión y corrección de introducción, planteamiento, sistematización y formulación del problema de investigación	
11-may-26	9:00	11:00	Stephani Bacilio Bazán	8/1	Revisión y corrección de objetivos, justificación y mapeo	
18-may-26	9:00	11:00	Stephani Bacilio Bazán	8/1	Revisión y corrección del Capítulo I Marco Referencial: Revisión literaria y bases teóricas	
26-may-26	9:00	11:00	Stephani Bacilio Bazán	8/1	Revisión y corrección del Capítulo I Marco Referencial: Fundamentos legales	
9-jun-26	10:00	12:00	Stephani Bacilio Bazán	8/1	Revisión y corrección del Capítulo II Metodología: Diseño y método de investigación	
15-jun-26	8:00	10:00	Stephani Bacilio Bazán	8/1	Revisión y corrección del Capítulo II Metodología: Población, muestra, recolección y procesamiento de datos	
23-jun-26	10:00	12:00	Stephani Bacilio Bazán	8/1	Revisión y corrección del Capítulo III Resultados y Discusión	
30-jun-26	10:00	12:00	Stephani Bacilio Bazán	8/1	Revisión y corrección de conclusiones, recomendaciones y páginas preeliminares	
7-jul-26	9:00	11:00	Stephani Bacilio Bazán	8/1	Revisión y corrección general del trabajo de integración curricular	
13-jul-26	9:00	11:00	Stephani Bacilio Bazán	8/1	Revisión del trabajo de integración curricular culminado	
21-jul-26	10:00	12:00	Stephani Bacilio Bazán	8/1	Revisión de correcciones del trabajo de integración curricular culminado y ficha de control de tutorías.	
OBSERVACIONES DEL DOCENTE:						

LUIS GERMAN
TORRES
BARRERA

Firmado digitalmente por
LUIS GERMAN TORRES
BARRERA
Fecha: 2026.07.28 20:57:17
-05'00'

FIRMA DEL TUTOR
Abg. Luis German Torres

FIRMA DEL ESTUDIANTE
Bacilio Bazán Stephani Jamileth

Apéndice D

Matriz de Consistencia

Título	Problema	Objetivos	Variables	Dimensiones	Indicadores	Metodología	
Control interno a la cartera vencida en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena, Año 2024	Formulación del problema ¿De qué manera se aplica el control a la cartera vencida en el GAD Municipal de Salinas, para la determinación de la eficacia en la recuperación de valores y la propuesta de mejoras orientadas a la optimización de la gestión financiera institucional?	Objetivo general Analizar el control interno a la cartera vencida en el GAD Municipal de Salinas, por medio de la aplicación del modelo Coso II, para la determinación de la eficacia en la recuperación de valores y la propuesta de mejoras orientadas a la optimización de la gestión financiera institucional.	Control interno a la cartera vencida	Cartera vencida	Antigüedad de saldos	Diseño de la investigación - No experimental con corte transversal	
	Sistematización del problema ¿Cuáles son los procesos y métodos utilizados para llevar a cabo la recuperación de la cartera vencida por el GAD Municipal de Salinas? ¿Cómo se evalúan los procedimientos y políticas específicas de control interno aplicadas por el GAD Municipal de Salinas en la gestión y recuperación de la cartera vencida? ¿Cómo se están implementando los componentes del COSO II en el proceso de control interno a la cartera vencida en el GAD Municipal de Salinas?	Objetivos específicos 1. Identificar los procesos y métodos utilizados para llevar a cabo la recuperación de la cartera vencida por el GAD Municipal de Salinas. 2. Evaluar los procedimientos y políticas específicas de control interno aplicadas por el GAD Municipal de Salinas en la gestión y recuperación de la cartera vencida. 3. Determinar la aplicación de los componentes del COSO II en el proceso de control interno a la cartera vencida en el GAD Municipal de Salimas.			Gestión de cobranza	Enfoque - Cualitativo - Cuantitativo	
					Índice de morosidad		Alcance - Descriptivo
				Objetivo	Método de la Investigación - Investigación bibliográfica - Deductivo - Analítico		
				Riesgo de control		Población - Finita	
				Herramientas para evaluar el control interno			Instrumentos - Guía de entrevista - Cuestionario de control interno “COSO II”
				Ambiente de control			
				Establecimientos de objetivos			
				Identificación de eventos			
				Evaluación de riesgos			
				Respuesta al riesgo			
				Actividades de control			
				Información y comunicación			
				Monitoreo			

Apéndice E

Estado de Situación Financiera, Año 2024

 GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DEL CANTON SALINAS			
Estado de Situación Financiera			
Corte: 31-dic-2024			
Incluye auxiliares: NO Incluye asientos de cierre:			
Cuentas	Descripción	Periodo Anterior	Periodo Actual
ACTIVO			
CORRIENTE			
111	Disponibilidades	2.853.920,48	1.850.352,49
11101	CAJAS RECAUDADORAS	83.956,95	61.194,34
11103	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	571.800,43	400.773,98
11107	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR (CUENTAS ESPECIAL	2.134.609,65	1.325.847,13
11115	BANCOS COMERCIALES MONEDA DE CURSO LEGAL- CUENTA DE	83.553,45	62.537,04
112	Anticipos de Fondos	1.535.593,22	2.077.329,30
11201	ANTICIPOS A SERVIDORES PUBLICOS	218.525,39	224.359,88
11203	ANTICIPOS A CONTRATISTAS	274.756,83	525.018,22
11205	ANTICIPOS A PROVEEDORES	190.790,61	472.553,00
11213	FONDOS DE REPOSICION	5.924,28	5.924,28
11221	EGRESOS REALIZADOS POR RECUPERAR (IESS)	449.475,03	452.269,46
11222	Egresos Realizados por Recuperar (Pagos efectuados al SRI)	139.900,53	139.900,53
11223	DEBITOS INDEBIDOS	223.447,91	223.447,91
11250	Por Recuperación de Fondos	21.829,58	21.829,58
11280	Anticipos de Fondos por Recuperar	10.943,06	12.026,44
113	Cuentas por Cobrar	5.362.704,01	3.365.259,31
11311	C X C IMPUESTOS	1.440.977,32	1.487.539,18
11313	C X C TASAS Y CONTRIBUCIONES	1.580.634,89	615.216,84
11314	C X C VENTAS NO INDUSTRIALES	9.966,40	20.109,61
11317	CXC RENTAS DE INVERSIONES Y MULTAS	150.618,49	121.055,35
11318	CXC TRANSFERENCIAS Y DONACIONES CORRIENTES	576.486,66	287.654,60
11319	CXC OTROS INGRESOS (No Operacionales)	81,00	105,20
11324	CXC VENTAS DE ACTIVOS DE LARGA DURACION	258.803,69	162.384,47
11328	CXC TRANSF. CAPITAL SECTOR PUBLICO	1.345.135,56	671.194,06
Total CORRIENTE:		9.752.217,71	7.292.941,10
FIJO			
141	Bienes de Administracion	17.975.202,57	19.763.781,76
14101	BIENES MUEBLES	6.942.252,89	8.730.832,08
14103	BIENES INMUEBLES	11.032.949,68	11.032.949,68
14199	(-) Depreciacion Acumulada	-7.095.040,13	-7.520.044,02
Total FIJO:		10.880.162,44	12.243.737,74
INVERSIONES, PROYECTOS Y PROGRAMAS			
151	Inversiones en Obras en Proceso	19.549.527,95	17.109.160,81
15111	REMUNERACIONES BASICAS	2.064.169,57	2.952.041,09
15112	REMUNERACIONES COMPLEMENTARIAS	525.610,92	576.507,21
15113	REMUNERACIONES COMPENSATORIAS	94.140,50	52.491,00
15114	SUBSIDIOS	30.583,06	25.997,52
15115	REMUNERACIONES TEMPORALES	1.816.107,34	1.664.681,80
15116	APORTE PATRONAL A LA SEGURIDAD SOCIAL	640.640,78	775.508,19
15118	INDEMNIZACIONES	740.354,11	330.024,42
15131	SERVICIOS BASICOS	0,00	6.047,05
15132	SERVICIOS GENERALES	125.969,50	863.354,14
15134	INSTALACION, MANTENIMIENTO Y REPARACIO	760,00	154.345,59
15135	ARRENDAMIENTO DE BIENES	32.698,80	168.315,09
15136	CONTRATACION DE ESTUDIOS E INVESTIGACI	488.363,54	815.470,53
15138	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	1.774.141,29	454.780,50
15139	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	3.888,00	22.603,17
15143	EXPROPIACIONES DE BIENES	84.513,66	318.075,17
15145	BIENES MUEBLES NO DEPRECIABLES	6.533,00	148.094,32
15146	BIENES BIOLOGICOS NO DEPRECIABLES	6.183,50	0,00
15151	OBRAS DE INFRAESTRUCTURAS	11.082.745,45	6.790.629,50
15155	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES MAYORES EN OBRAS	12.114,93	990.194,52
15158	TRANSFERENCIA PARA INVERSION AL SECTOR PUBLICO	20.000,00	0,00
152	Inversiones en Programas en Ejecucion	24.936,04	146.051,40
15234	INSTALACION, MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	24.936,04	70.048,68



GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DEL CANTON SALINAS

Estado de Situación Financiera

Corte: 31-dic-2024

Incluye auxiliares: NO

Incluye asientos de cierres:

Cuenta	Descripción	Periodo Anterior	Periodo Actual
15258	TRANSFERENCIA PARA INVERSION AL SECTOR PUBLICO	0,00	66.000,00
15259	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES AL SECTOR PRIVADO NO FINANCIERO	0,00	10.002,72
15298	(-) Aplicación a Gastos de Gestión	-18.483.930,52	-16.800.431,71
Total INVERSIONES, PROYECTOS Y PROGRAMAS:		1.090.533,47	454.780,50
LARGO PLAZO			
122	Inversiones Permanentes	1.815.483,86	1.815.483,86
12205	INVERSIONES EN TITULOS Y VALORES	1.815.483,86	1.815.483,86
124	Deudores Financieros	30.610.806,60	33.103.073,09
12497	ANTICIPO DE FONDOS DE AÑOS ANTERIORES	4.613.330,35	4.644.396,55
12498	C X C DE AÑOS ANTERIORES	25.997.476,25	28.458.676,54
Total LARGO PLAZO:		32.426.290,46	34.918.556,95
OTROS			
131	Existencias de Consumo	495.604,70	475.593,75
13101	EXISTENCIAS DE BIENES/USO Y CONSUMO	495.604,70	475.593,75
Total OTROS:		495.604,70	475.593,75
Total ACTIVO:		54.644.808,78	55.385.610,04

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

CORRIENTE

212	Depositos y Fondos de Terceros	5.002.759,11	4.169.506,03
21201	DEPOSITOS DE INTERMEDIACION	2.004,06	6.007,68
21203	Fondos de Terceros	3.049.207,08	2.839.229,01
21207	OBLIGACIONES DE OTROS ENTES PUBLICOS	12.027,31	12.528,96
21209	DEPOSITOS PENDIENTES DE APLICACION	0,25	0,25
21211	GARANTIAS RECIBIDAS	1.936.843,54	1.303.756,88
21217	CREDITOS PROVISIONALES POR REINTEGROS	120,47	120,47
21261	ACREEDORES POR CONCILIACION BANCARIA	2.556,40	2.556,40
21266	REGULACIÓN DEPÓSITOS Y FONDOS DE TERCEROS	0,00	5.306,38
213	Cuentas por Pagar	837.671,08	916.927,34
21351	C X P GASTOS EN PERSONAL	121.019,79	70.333,09
21353	C X P BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	82.698,91	67.454,90
21357	C X P OTROS GASTOS	0,00	437,44
21358	C X P TRANSFERENCIAS Y DONACIONES CORRIENT	2.670,22	2.787,19
21371	C X P GASTOS EN PERSONAL PARA INVERS	588.206,23	273.711,18
21373	C X P BIENES Y SERVICIOS PARA INVERSION	11.662,65	77.417,85
21375	C X P OBRAS PUBLICAS	31.403,28	72.803,79
21384	C X P ACTIVOS DE LARGA DURACION	10,00	351.981,90
Total CORRIENTE:		5.840.430,19	5.086.433,37

LARGO PLAZO

223	Empréstitos	10.210.996,92	15.894.337,44
22301	CREDITOS INTERNOS	10.210.996,92	15.894.337,44
224	Creditos Financieros	4.136.394,12	3.250.686,63
22498	DE CUENTAS POR PAGAR	4.136.394,12	3.250.686,63
Total LARGO PLAZO:		14.347.391,04	19.145.024,07

Total PASIVO: 20.187.821,23 24.231.457,44

PATRIMONIO

PATRIMONIO

611	Patrimonio Publico	-35.163.665,89	-34.456.987,55
61109	PATRIMONIO DE GOBIERNOS AUTONOMOS DESCENTRALIZADOS	-35.163.665,89	-34.456.987,55
61803	Resultados del Ejercicio Vigente	706.678,34	3.302.834,95

Total PATRIMONIO: -34.456.987,55 -31.154.152,60

Total PASIVO Y PATRIMONIO: -54.644.808,78 -55.385.610,04

GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DEL CANTON SALINAS			
Estado de Situación Financiera			
Corte: 31-dic-2024			
		Incluye auxiliares: NO	Incluye asientos de cierre:
Cuenta	Descripción	Periodo Anterior	Periodo Actual
CUENTAS DE ORDEN			
CUENTAS DE ORDEN			
911	Cuentas de Orden Deudoras	7.604.834,99	9.564.784,73
91107	Especies Valoradas Emitidas	7.617,00	5.421,00
91109	Garantías en Valores, Bienes y Dctos.	7.480.629,44	9.442.775,18
91113	Bienes recibidos en comodato	59.000,00	59.000,00
91117	Bienes no Depreciables	57.588,55	57.588,55
921	Cuentas de Orden Acreedoras	-7.604.834,99	-9.564.784,73
92107	Emisión de especies valoradas	-7.617,00	-5.421,00
92109	Responsabilidad por Garantías y Valores	-7.480.629,44	-9.442.775,18
92113	Responsab bienes recibidos en comodato	-59.000,00	-59.000,00
92117	Responsabilidad Bienes no Depreciables	-57.588,55	-57.588,55
Total CUENTAS DE ORDEN:		0,00	0,00

ING DENNIS CORDOVA SECAIRA
ALCALDE

ING. GERMAN CORDOVA BARREZUETA
CONTADOR GENERAL

ING. HUGO SOLORZANO TOMALA
DIRECTOR FINANCIERO

Apéndice F

Desgloses de rubros incluidos dentro de la cartera vencida

rubro	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	TOTAL
ACTIVOS TOTALES	\$28.790,82	\$6.776,84	\$8.539,49	\$14.548,76	\$692,12	\$37.351,61	\$96.699,61	
CONT. ESPECIAL DE MEJORAS	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$17.742,52	\$17.742,52	
ESPECTACULOS PUBLICOS	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$118,90	\$118,90	
IMPUESTO DE PLUSVALIA	\$841,05	\$121,45	\$219,80	\$304,21	\$10,00	\$518,54	\$2.015,05	
IMPUESTO PREDIAL URBANO	\$2.148.965,97	\$2.242.587,39	\$2.155.381,24	\$2.104.397,83	\$1.209.302,54	\$6.002.011,75	\$16.662.646,72	
IMPUESTOS DE ALCABALAS	\$8.051,19	\$2.188,09	\$4.742,53	\$317,07	\$455,13	\$6.685,72	\$22.439,71	
NO TRIBUTARIO	\$1.66.829,47	\$279.412,25	\$145.626,57	\$70.461,43	\$32.787,94	\$1.481.469,24	\$2.376.586,91	
OTROS TRIBUTARIOS	\$9.319,00	\$815,75	\$2.720,01	\$4.818,30	\$2.878,76	\$38.834,74	\$59.386,56	
PATENTE M.- ACT. TOT.- COMERC.	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$1.105,52	\$1.106,52	
PATENTE MUNICIPAL	\$74.974,60	\$25.359,63	\$39.612,37	\$70.077,45	\$3.140,37	\$296.213,58	\$509.378,01	
TASA	\$70.086,01	\$130.997,47	\$18.213,38	\$36.578,01	\$8.361,98	\$1.272.753,58	\$1.636.990,41	

Apéndice G

Formato de Guía de entrevista

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

Tema del trabajo de integración curricular: Control interno a la cartera vencida en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena, Año 2024.

Cargo del entrevistado: Director Financiero

Nombre del entrevistado: Ing. Hugo Eduardo Solórzano Tomalá

Objetivo: Obtener información sobre la aplicación y eficacia de los mecanismos de control interno en la gestión de la cartera vencida, a fin de evaluar su impacto en la recaudación y recuperación de valores adeudados, e identificar oportunidades de mejora.

1. ¿Cómo describiría el proceso actual de control interno que se aplica para la gestión y recuperación de la cartera vencida en el GAD Municipal de Salinas?
2. ¿Cuáles considera que son las principales causas que han contribuido al incremento o mantenimiento de la cartera vencida durante el año 2024?
3. ¿Qué mecanismos o estrategias implementa la Dirección Financiera para dar seguimiento y recuperar los valores pendientes de cobro?
4. ¿Qué dificultades o limitaciones enfrenta la institución en la aplicación de los controles internos relacionados con la recuperación de la cartera vencida?
5. Desde su experiencia, ¿qué acciones o mejoras podrían fortalecer el sistema de control interno y contribuir a una recuperación más eficiente de la cartera vencida?

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

Tema del trabajo de integración curricular: Control interno a la cartera vencida en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena, Año 2024.

Cargo del entrevistado: Jefa de Tesorería

Nombre de la entrevistada: Ing. Angelica Gabriela Vera Tomalá

Objetivo: Obtener información sobre la aplicación y eficacia de los mecanismos de control interno en la gestión de la cartera vencida, a fin de evaluar su impacto en la recaudación y recuperación de valores adeudados, e identificar oportunidades de mejora.

1. ¿Qué acciones realiza cuando una obligación supera su fecha de vencimiento?
2. ¿Con qué frecuencia se realiza el seguimiento a los contribuyentes con valores pendientes de pago?
3. ¿Qué criterios utiliza el departamento de Tesorería para priorizar las acciones de recaudación y recuperación de valores adeudados por los contribuyentes?
4. ¿De qué manera se evalúa la efectividad de las estrategias de cobro implementadas para la recuperación de la cartera vencida?
5. ¿Qué debilidades o limitaciones ha identificado en los procesos de recaudación y seguimiento de obligaciones pendientes, y qué acciones considera necesarias para fortalecerlos?

Apéndice H

Cuestionario de Control interno COSO II

CUESTIONARIO DE EVALUACION DE CONTROL INTERNO							
Entidad Auditada	Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Salinas			 GAD Municipal de Salinas			
Área auditada	Cartera Vencida						
Periodo	2024						
Elaborado por:	Stephani Bacilio						
NIA 315 - AMBIENTE DE CONTROL							
NO	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1	NO= 0	
INTEGRIDAD Y VALORES ETICOS							
1	¿La institución cuenta con un código de ética formalmente establecido y difundido entre los servidores públicos?						
2	¿La máxima autoridad promueve el cumplimiento de principios éticos en la gestión de la cartera vencida?						
COMPROMISO DE DIRECCIÓN							
3	¿La máxima autoridad asigna recursos y apoyo para fortalecer el sistema de control interno?						
4	¿Existen mecanismos documentados para verificar el cumplimiento de las políticas de gestión de cartera?						
ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL							
5	¿Las funciones y responsabilidades del personal encargado de la cartera vencida están claramente definidas?						
6	¿La estructura organizacional facilita una adecuada segregación de funciones en los procesos de recaudación?						
COMPETENCIA PROFESIONAL DEL PERSONAL							
7	¿El personal responsable de la gestión de cartera posee las competencias necesarias para el desempeño de sus funciones?						

8	¿El personal recibe capacitación periódica sobre procedimientos de control interno y recuperación de cartera?						
CALIFICACIÓN TOTAL							
CUESTIONARIO DE EVALUACION DE CONTROL INTERNO							
Entidad Auditada		Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Salinas			 GAD Municipal de Salinas		
Área auditada		Cartera Vencida					
Periodo		2024					
Elaborado por:		Stephani Bacilio					
NIA 315 - ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS							
NO	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1 NO= 0		
DEFINICIÓN Y FORMULACIÓN DE OBJETIVOS							
1	¿Los objetivos de recuperación de cartera vencida han sido definidos considerando el comportamiento histórico de la morosidad y la capacidad real de recaudación de la institución?						
2	¿La entidad establece objetivos cuantificables para la disminución progresiva de la cartera vencida, con indicadores que permitan medir su cumplimiento?						
ALINEACIÓN ESTRATÉGICA							
3	¿Existe evidencia documental de que los objetivos de gestión de cartera se encuentran alineados con las metas financieras, presupuestarias y de sostenibilidad institucional?						
4	¿Los objetivos de recuperación de cartera están integrados dentro de la planificación estratégica y operativa institucional?						
CONSIDERACIÓN DE RIESGOS							

5	¿En la formulación de los objetivos de recuperación de cartera se consideran los riesgos que podrían afectar el logro de los resultados esperados?					
6	¿La institución define niveles de tolerancia o márgenes aceptables de incumplimiento respecto de las metas de recuperación de cartera vencida?					

SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN DE OBEJTIVOS

7	¿La institución realiza análisis semanales de las desviaciones entre los resultados obtenidos y los objetivos programados para la recuperación de cartera?					
8	¿Los objetivos de la gestión de cartera se mantienen en constante revisión y actualización para adaptarse oportunamente a las variaciones del entorno económico, legal e institucional?					

CALIFICACIÓN TOTAL

CUESTIONARIO DE EVALUACION DE CONTROL INTERNO

Entidad Auditada	Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Salinas	 GAD Municipal de Salinas
Área auditada	Cartera Vencida	
Periodo	2024	
Elaborado por:	Stephani Bacilio	

NIA 315 – IDENTIFICACIÓN DE EVENTOS

NO	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION SI= 1 NO= 0	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A		

FUENTES DE IDENTIFICACIÓN DE EVENTOS

1	¿La entidad obtiene información de fuentes internas y externas confiables para detectar oportunamente situaciones que puedan afectar el comportamiento de la cartera por cobrar?					
---	--	--	--	--	--	--

2	¿Los responsables del proceso utilizan estadísticas de morosidad y tendencias sectoriales como insumos para identificar posibles eventos de riesgo?					
DETECCIÓN DE SEÑALES DE ALERTA						
3	¿Existen mecanismos que permitan detectar cambios inusuales en los patrones de pago de los deudores antes de que se materialicen incumplimientos significativos?					
4	¿Se identifica eventos que evidencien deterioro en la capacidad de recuperación, tales como concentración de mora, incremento de refinanciamientos o reincidencia de incumplimientos?					
IDENTIFICACIÓN DE EVENTOS EXTRAORDINARIOS						
5	¿La entidad evalúa el posible efecto de acontecimientos extraordinarios (crisis económicas, reformas legales, desastres naturales o cambios del mercado) sobre la recuperación de cartera?					
6	¿Se consideran eventos derivados de actuaciones de terceros, litigios, resoluciones judiciales o cambios contractuales que puedan afectar los procesos de cobranza?					
INTEGRACIÓN DE LA INFORMACIÓN PARA LA GESTIÓN DEL RIESGO						
7	¿Los eventos identificados son comunicados a las áreas responsables para su posterior valoración y tratamiento dentro del proceso de gestión de riesgos?					

8	¿La información generada por la identificación de eventos sirve como base para la actualización de planes de acción y estrategias de recuperación de cartera?					
CALIFICACIÓN TOTAL						

CUESTIONARIO DE EVALUACION DE CONTROL INTERNO							
Entidad Auditada	Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Salinas			 GAD Municipal de Salinas			
Área auditada	Cartera Vencida						
Periodo	2024						
Elaborado por:	Stephani Bacilio						
NIA 315 – EVALUACIÓN DE RIESGOS							
NO	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1 NO= 0		
VALORACIÓN DE RIESGOS SIGNIFICATIVOS							
1	¿La entidad ha establecido procedimientos que permitan identificar y valorar los riesgos que podrían afectar la recuperación de la cartera vencida, considerando factores de fraude, error o incumplimiento normativo?						
2	¿Se evalúa la magnitud e impacto de los riesgos asociados a la acumulación de cartera vencida sobre la razonabilidad de la información financiera institucional?						
EVALUACIÓN DE CONTROLES RELACIONADOS CON EL RIESGO							
3	¿La administración analiza si los controles implementados en el proceso de cobranza son suficientes para mitigar los riesgos previamente identificados en la gestión de cartera vencida?						

4	¿Se identifica eventos que evidencien deterioro en la capacidad de recuperación, tales como concentración de mora, incremento de refinanciamientos o reincidencia de incumplimientos?					
---	---	--	--	--	--	--

RIESGO DE FRAUDE E INFORMACIÓN FINANCIERA

5	¿La entidad evalúa el riesgo de manipulación, alteración u omisión de información relacionada con la cartera vencida que pueda afectar la integridad de los registros contables y reportes financieros?					
6	¿Se consideran factores de riesgo de fraude en los procesos de registro, seguimiento, reclasificación o castigo de cuentas por cobrar vencidas?					

REVALUACIÓN Y MONITOREO DE RIESGOS

7	¿La administración actualiza la evaluación de riesgos de cartera vencida cuando se identifican cambios significativos en el entorno económico, normativo o en los patrones de incumplimiento de los deudores?					
8	¿Se presentan semana a semana los resultados de la evaluación de riesgos a los responsables de la gobernanza para apoyar la gestión y mitigación de los riesgos identificados?					

CALIFICACIÓN TOTAL

CUESTIONARIO DE EVALUACION DE CONTROL INTERNO

Entidad Auditada	Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Salinas	 GAD Municipal de Salinas
Área auditada	Cartera Vencida	
Periodo	2024	
Elaborado por:	Stephani Bacilio	

NIA 330 – RESPUESTA AL RIESGO

NO	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A		

ESTRATEGIAS DE MITIGACIÓN

1	¿La entidad ha diseñado e implementado estrategias específicas de mitigación para los riesgos de incobrabilidad identificados, considerando la naturaleza, complejidad y materialidad de la cartera vencida?					
2	¿Las medidas adoptadas para reducir el riesgo de morosidad son evaluadas mediante indicadores de desempeño que permitan determinar su efectividad en la recuperación de valores adeudados?					
IMPLEMENTACIÓN DE ACCIONES CORRECTIVAS						
3	¿Se establece planes de acción documentados para corregir oportunamente las deficiencias detectadas en los procesos de gestión y recuperación de cartera vencida?					
4	¿Se asignan responsables por sector para la ejecución y seguimiento de las acciones correctivas derivadas de la evaluación de riesgos de cartera vencida?					
DECISIONES FRENTE AL RIESGO						
5	¿La administración define criterios para decidir cuándo aceptar, reducir, transferir o evitar los riesgos asociados a la cartera vencida?					
6	¿Las decisiones adoptadas frente a los riesgos identificados se encuentran sustentadas en análisis técnicos y financieros debidamente documentados?					
SEGUIMIENTO DE RESPUESTA AL RIESGO						
7	¿La entidad verifica semanalmente la eficacia de las acciones implementadas para mitigar los riesgos asociados a la cartera vencida?					

8	¿Los resultados obtenidos de las respuestas al riesgo son utilizados para ajustar o fortalecer las estrategias de recuperación de cartera?						
CALIFICACIÓN TOTAL							
CUESTIONARIO DE EVALUACION DE CONTROL INTERNO							
Entidad Auditada		Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Salinas			 GAD Municipal de Salinas		
Área auditada		Cartera Vencida					
Periodo		2024					
Elaborado por:		Stephani Bacilio					
NIA 315 - ACTIVIDADES DE CONTROL							
NO	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1 NO= 0		
APROBACIÓN Y AUTORIZACIÓN							
1	¿Las reestructuraciones de deuda requieren niveles formales de autorización según su materialidad?						
2	¿Los descuentos, convenios o facilidades de pago son aprobados conforme a políticas institucionales vigentes?						
SEGREGACIÓN DE FUNCIONES							
3	¿Las funciones de registro, recaudación y seguimiento de cartera se encuentran debidamente segregadas?						
4	¿La normativa vigente establece limitaciones para que un mismo servidor público participe en todas las fases del proceso de cobranza?						
CONTROLES SOBRE LA INFORMACIÓN							
5	¿Se aplican controles para garantizar la integridad de las bases de datos de cartera vencida?						
6	¿Las modificaciones realizadas en los registros de cartera generan evidencia de trazabilidad y revisión?						
VERIFICACIONES INDEPENDIENTES							

7	¿Se efectúan revisiones independientes sobre los saldos de cartera vencida registrados en el sistema?					
8	¿Los resultados de las verificaciones son documentados y comunicados para su corrección oportuna?					
CALIFICACIÓN TOTAL						
CUESTIONARIO DE EVALUACION DE CONTROL INTERNO						
Entidad Auditada		Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Salinas			 GAD Municipal de Salinas	
Área auditada		Cartera Vencida				
Periodo		2024				
Elaborado por:		Stephani Bacilio				
NIA 260 Y 265 - INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN						
NO	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A		
		SI= 1 NO= 0				
TRAZABILIDAD DE LA INFORMACIÓN						
1	¿La administración recibe y analiza reportes semanales de cartera vencida para identificar desviaciones y adoptar acciones oportunas de recuperación?					
2	¿Los cambios efectuados en la información de cartera permiten identificar al responsable, fecha y motivo de la modificación?					
SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN						
3	¿Existen controles que limiten el acceso a información sensible de la cartera vencida según niveles de responsabilidad?					
4	¿La información electrónica de cartera es protegida contra alteraciones, pérdidas o accesos no autorizados?					
COMUNICACIÓN DE EXCEPCIONES						

5	¿Las desviaciones detectadas en los procesos de cobranza son comunicadas mediante procedimientos formalmente establecidos?					
6	¿Se reportan semanalmente los incumplimientos de políticas relacionadas con la gestión de cartera a las instancias competentes para su tratamiento?					

SOPORTE PARA LA GESTIÓN INSTITUCIONAL

7	¿La información generada sobre cartera vencida permite sustentar decisiones relacionadas con acciones legales, administrativas o financieras?					
8	¿Los sistemas de información facilitan la integración de datos necesarios para evaluar el desempeño de la gestión de cobranza?					

CALIFICACIÓN TOTAL

CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL CONTROL INTERNO

Entidad Auditada	Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Salinas	 GAD Municipal de Salinas
Área auditada	Cartera Vencida	
Periodo	2024	
Elaborado por:	Stephani Bacilio	

NIA 220 - MONITOREO

NO	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A		

EVALUACIÓN CONTINUA DE CONTROL INTERNO

1	¿La administración verifica que los controles continúen operando conforme a su diseño original?					
2	¿La entidad realiza semanales para determinar si los controles aplicados a la cartera vencida continúan siendo efectivos frente a los riesgos identificados?					

MONITOREO BASADO EN INDICADORES

3	¿La entidad monitorea tendencias atípicas en los índices de recuperación de cartera?					
4	¿Se analizan las variaciones de los indicadores de cobranza para detectar desviaciones significativas?					
SEGUIMIENTO DE OBSERVACIONES Y HALLAZGOS						
5	¿Se mantiene evidencia documentada del seguimiento realizado a las observaciones derivadas de auditorías internas o externas relacionadas con la cartera vencida?					
6	¿La administración verifica el cumplimiento efectivo de las acciones correctivas implementadas para atender los hallazgos de control interno vinculados a la gestión de cobranza?					
RETROALIMENTACIÓN Y MEJORA DEL SISTEMA						
7	¿Los resultados obtenidos del monitoreo son utilizados para actualizar políticas, procedimientos o controles relacionados con la gestión de cartera vencida?					
8	¿Se evalúa periódicamente la contribución de la gestión de cobranza al cumplimiento de los objetivos financieros institucionales?					
CALIFICACIÓN TOTAL						

Apéndice I

Evidencia de la entrevista y Cuestionario COSO II

