



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA**

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**TEMA:**

**CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA  
EMPRESA ONELABT S.A., CANTÓN SANTA ELENA, PROVINCIA DE  
SANTA ELENA, AÑO 2023**

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

**AUTOR:**

**Rocafuerte De La Cruz Javier Eduardo**

**LA LIBERTAD – ECUADOR**

**JULIO – 2025**

### **Aprobación del profesor tutor**

En mi calidad de Profesor Tutor del trabajo de titulación, “**Control interno de las cuentas por cobrar de la empresa Onelabt S.A., Cantón Santa Elena, Provincia de Santa Elena, año 2023**”, elaborado por el Sr. Javier Eduardo Rocafuerte De La Cruz egresado de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría, declaro que luego de haber asesorado científica y técnicamente su desarrollo y estructura final del trabajo, éste cumple y se ajusta a los estándares académicos y científicos, razón por la cual la apruebo en todas sus partes.

**Atentamente**



---

**Lcda. Sandy De La A Muñoz, Mgtr.**

**Profesor tutora**

### **Autoría del trabajo**

El presente Trabajo de Titulación denominado “**Control interno de las cuentas por cobrar de la empresa Onelabt S.A., Cantón Santa Elena, Provincia de Santa Elena, año 2023**”, 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, **Rocafuerte De La Cruz Javier Eduardo** con cédula de identidad número **2450560079** 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, consisting of a large, stylized initial 'R' followed by a horizontal line with a dotted underline.

**Rocafuerte De La Cruz Javier Eduardo**

**C.C. No.: 2450560079**

## **Agradecimientos**

Expreso mi más sincero agradecimiento a la Universidad Estatal Península de Santa Elena por su valioso apoyo a lo largo de mi formación. Esta institución me brindó las condiciones, herramientas y conocimientos esenciales para crecer profesionalmente, permitiéndome alcanzar uno de los logros más importantes de mi vida.

A los docentes, quienes fueron guías tanto en la presencialidad como en la virtualidad, sus enseñanzas, experiencias y dedicación dejaron huellas valiosas en mi camino, conocimientos y vivencias que llevaré siempre conmigo.

Agradezco especialmente a mi tutora, la Lcda. Sandy De La Muñoz, Mgtr., por su guía, paciencia y valiosas observaciones, que contribuyeron de manera significativa al desarrollo de este trabajo, a la Ing. Verónica Ponce Chalen, PhD., por su acompañamiento como especialista y por sus aportes fundamentales durante este proceso.

A ese grupo de compañeros que me acompañó desde el inicio hasta el final, gracias por compartir sus conocimientos y por brindarme su apoyo en los momentos difíciles, a todos ellos los llevaré siempre en el corazón.

Finalmente, expreso mi sincero agradecimiento a la empresa Onelabt S.A., por su valioso apoyo durante la realización de este estudio, su colaboración fue fundamental para el desarrollo exitoso del proyecto.

### **Dedicatoria**

Dedico este trabajo de titulación a Dios, por brindarme la fortaleza para llegar hasta aquí, por ser mi guía durante todo este proceso y por otorgarme la sabiduría para superar cada obstáculo en este camino.

A mis padres, quienes con sus conocimientos, consejos y ejemplo me inspiran a superarme cada día y a luchar por alcanzar mis metas. Gracias por ser mi mayor impulso para seguir adelante, incluso en los momentos más difíciles.

A mi abuelita que está en el cielo quien me dijo que siga con mis sueños que no me rinda porque cada logro no es fácil, sé que donde se encuentra está orgullosa de mi, por lograr esta meta que siempre le conté que alcanzaría, aunque ya no me acompañe en vida, sé que estará presente conmigo en este momento tan especial de mi graduación.

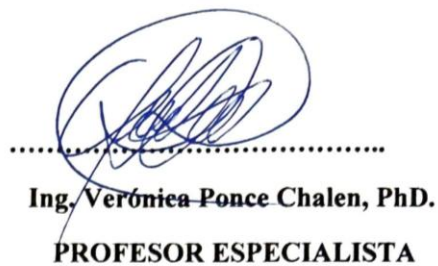
A mis tíos y tías, por darme fortaleza y motivación en cada etapa de este camino. Gracias por sus palabras de aliento, su apoyo ha sido una parte importante en la realización de este logro.

Dedico este trabajo de titulación a todos ustedes, quienes me han acompañado y apoyado en cada etapa de este proceso. Me llena de alegría poder compartir esta felicidad con quienes han sido parte de mi camino, cada noche de desvelo valió la pena, porque todo sacrificio trae consigo una recompensa, y este logro es también de ustedes.

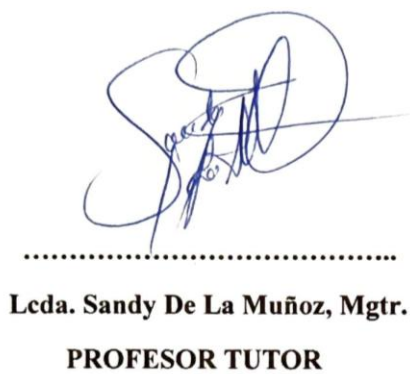
**TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN**



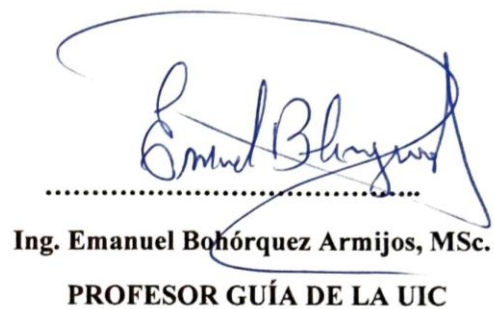
.....  
**Ing. Wilson Toro Álava, MSc.**  
**DIRECTOR DE LA CARRERA**



.....  
**Ing. Verónica Ponce Chalen, PhD.**  
**PROFESOR ESPECIALISTA**



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



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



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

## Índice

### Introducción 16

Planteamiento del Problema .....	17
Formulación del Problema .....	20
Sistematización.....	20
Objetivo General .....	21
Objetivos Específicos .....	21
Justificación.....	21
Mapeo .....	22

### Capítulo I. Marco Referencial .....23

Revisión de literatura.....	23
Desarrollo de teorías y conceptos.....	26
<i>Teoría del dinero moderno</i> .....	26
<i>Teoría del Financiamiento</i> .....	26
<i>Teoría del Dinero y del Crédito</i> .....	27
<i>Control Interno de las Cuentas por Cobrar</i> .....	28
Control Interno.....	28
<i>Ambiente de Control</i> .....	29
<i>Evaluación de Riesgos</i> .....	30
<i>Actividades de Control</i> .....	30
<i>Información y Comunicación</i> .....	31
<i>Supervisión y Monitoreo</i> .....	31
Cuentas por Cobrar.....	32
<i>Objetivo</i> .....	33
<i>Medición de las Cuentas por Cobrar sobre Ventas a Crédito</i> .....	33
<i>Métodos para Medir la Antigüedad de Cuentas por Cobrar</i> .....	34
<i>Deterioro de las Cuentas por Cobrar</i> .....	34
<i>Cobertura de Cuentas por Cobrar</i> .....	35
Indicadores de Desempeño y Eficiencia Operativa.....	36
<i>Periodo Promedio de Cobro</i> .....	36
<i>Rotación de las Cuentas por Cobrar</i> .....	37
<i>Liquidez</i> .....	37

<i>Nivel de Morosidad y su Relación con la Rentabilidad de la Empresa</i> .....	38
Fundamentos Legales .....	39
<i>La Constitución de la República del Ecuador</i> .....	39
<i>Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 1: Presentación de Estados Financieros</i> .....	40
<i>Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) 15: Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes</i> .....	41
<i>Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 10: Hechos ocurridos después del período sobre las cuentas incobrables o deterioradas</i> .....	42
<i>Resolución del SRI Circular No. NAC-DGECCGC19-00000003</i> .....	43
<i>Código de Comercio</i> .....	44
<i>Informe COSO I (Committee of Sponsoring Organizations)</i> .....	46
<i>NIIF para Pymes Sección 11</i> .....	47
<i>Ley de Régimen Tributario Interno</i> .....	49
<i>Reglamento para la Aplicación Ley de Régimen Tributario Interno</i> .....	49
<b>Capítulo II. Metodología</b> .....	<b>51</b>
Diseño de la Investigación .....	51
<i>Enfoque Mixto</i> .....	51
<i>Alcance de la Investigación</i> .....	51
<i>Diseño de la Investigación</i> .....	51
Métodos de la Investigación.....	52
<i>Método Inductivo</i> .....	52
<i>Método Analítico</i> .....	52
Población .....	52
Muestra .....	53
Recolección y Procesamiento de datos .....	53
<i>Técnicas de Investigación</i> .....	53
Entrevista.....	53
<i>Instrumentos de Investigación</i> .....	54
Guía de entrevista.....	54
<i>Procesamiento de datos</i> .....	54
<b>Capítulo III. Resultados y Discusión</b> .....	<b>56</b>

Análisis de datos.....	56
<i>Análisis de Entrevista realizada al contador.....</i>	<i>56</i>
<i>Análisis de Entrevista realizada al asistente contable .....</i>	<i>58</i>
<i>Análisis del Cuestionario de Control Interno COSO I.....</i>	<i>60</i>
Discusión .....	80
Conclusiones .....	82
Recomendaciones .....	83

## Índice de tablas

<b>Tabla 1</b>	<i>Población de la empresa Onelabt S.A.....</i>	<b>52</b>
<b>Tabla 2</b>	<i>Determinación de la muestra en la empresa Onelabt S.A .....</i>	<b>53</b>
<b>Tabla 3</b>	<i>Niveles de confianza y riesgo .....</i>	<b>61</b>
<b>Tabla 4</b>	<i>Ambiente de Control.....</i>	<b>61</b>
<b>Tabla 5</b>	<i>Evaluación de Riesgo .....</i>	<b>62</b>
<b>Tabla 6</b>	<i>Actividades de Control .....</i>	<b>63</b>
<b>Tabla 7</b>	<i>Información y Comunicación .....</i>	<b>64</b>
<b>Tabla 8</b>	<i>Supervisión y Monitoreo .....</i>	<b>65</b>
<b>Tabla 9</b>	<i>Evaluación del control interno COSO I.....</i>	<b>67</b>
<b>Tabla 10</b>	<i>Reporte de clientes hasta el periodo 2023 .....</i>	<b>69</b>
<b>Tabla 11</b>	<i>Tabla intereses implícitos en crédito a largo plazo .....</i>	<b>71</b>
<b>Tabla 12</b>	<i>Registro erróneo del crédito en los libros contables.....</i>	<b>71</b>
<b>Tabla 13</b>	<i>Reverso del registro erróneo .....</i>	<b>72</b>
<b>Tabla 14</b>	<i>Registro correcto de los ingresos por los servicios prestados al cliente.....</i>	<b>72</b>
<b>Tabla 15</b>	<i>Registro de reconocimiento del interés implícito del primer año ....</i>	<b>72</b>
<b>Tabla 16</b>	<i>Registro de reclasificación del crédito a largo plazo al corto plazo.....</i>	<b>73</b>
<b>Tabla 17</b>	<i>Registro de reconocimiento del interés implícito del segundo año..</i>	<b>73</b>
<b>Tabla 18</b>	<i>Cobro del crédito.....</i>	<b>73</b>
<b>Tabla 19</b>	<i>Reporte de clientes actualizado año 2023.....</i>	<b>74</b>
<b>Tabla 20</b>	<i>Método de Antigüedad de saldos.....</i>	<b>75</b>
<b>Tabla 21</b>	<i>Registro contable de deterioro de cuentas incobrables .....</i>	<b>76</b>
<b>Tabla 22</b>	<i>Registro de Baja de cuenta por cobrar del cliente Argocorpec CIA. LTDA.....</i>	<b>77</b>
<b>Tabla 23</b>	<i>Indicadores Financieros antes de ajuste.....</i>	<b>77</b>

<b>Tabla 24</b>	<i>Indicadores financieros después ajuste.....</i>	<b>78</b>
<b>Tabla 25</b>	<i>Promedio de industria según la Superintendencia de Compañías...</i>	<b>78</b>
<b>Tabla 26</b>	<i>Resumen de Indicadores Financieros sin ajuste .....</i>	<b>79</b>
<b>Tabla 27</b>	<i>Resumen Indicadores Financieros después de ajuste .....</i>	<b>79</b>
<b>Tabla 28</b>	<i>Porcentajes recomendados para el cálculo del deterioro.....</i>	<b>93</b>
<b>Tabla 29</b>	<i>Registro de reconocimiento del interés del primer año .....</i>	<b>94</b>
<b>Tabla 30</b>	<i>Registro de reclasificación del crédito a largo plazo al corto plazo.....</i>	<b>95</b>
<b>Tabla 31</b>	<i>Registro contable para el reconocimiento inicial las cuentas por cobrar.....</i>	<b>96</b>
<b>Tabla 32</b>	<i>Registro contable para reconocer el cobro.....</i>	<b>96</b>
<b>Tabla 33</b>	<i>Registro contable de deterioro de cuentas incobrables .....</i>	<b>97</b>
<b>Tabla 34</b>	<i>Registro de Baja de cuentas incobrable cuando es inferior .....</i>	<b>97</b>
<b>Tabla 35</b>	<i>Registro de Baja de cuentas incobrable cuando es superior .....</i>	<b>98</b>

## Índice de Figuras

<b>Figura 1.</b>	<i>Ambiente de Control</i> .....	<b>61</b>
<b>Figura 2.</b>	<i>Evaluación de Riesgo</i> .....	<b>62</b>
<b>Figura 3.</b>	<i>Actividades de control</i> .....	<b>63</b>
<b>Figura 4.</b>	<i>Información y Comunicación</i> .....	<b>64</b>
<b>Figura 5.</b>	<i>Supervisión y Monitoreo</i> .....	<b>65</b>
<b>Figura 6.</b>	<i>Resultado de la evaluación del control interno COSO I</i> .....	<b>68</b>

## Índice De Apéndice

<b>Apendice A.</b>	<i>Reporte de control interno</i> .....	<b>92</b>
<b>Apendice B.</b>	<i>Cronograma de tesis</i> .....	<b>99</b>
<b>Apendice C.</b>	<i>Ficha de Tutorías</i> .....	<b>100</b>
<b>Apendice D.</b>	<i>Matriz de Consistencia</i> .....	<b>101</b>
<b>Apendice E.</b>	<i>Cuestionario Coso I</i> .....	<b>102</b>
<b>Apendice F.</b>	<i>Guía de entrevista</i> .....	<b>107</b>
<b>Apendice G.</b>	<i>Carta Aval</i> .....	<b>110</b>
<b>Apendice H.</b>	<i>RUC Laboratorio Onelabt S.A</i> .....	<b>111</b>
<b>Apendice I.</b>	<i>Balance General</i> .....	<b>112</b>
<b>Apendice J.</b>	<i>Estado de Resultado</i> .....	<b>113</b>
<b>Apendice K.</b>	<i>Evidencia de aplicación de instrumentos</i> .....	<b>114</b>



**CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA  
EMPRESA ONELABT S.A., CANTÓN SANTA ELENA, PROVINCIA DE  
SANTA ELENA, AÑO 2023**

**AUTOR**

**Rocafuerte De La Cruz Javier Eduardo**

**TUTOR**

**Lcda. Sandy De La A Muñoz, Mgtr.**

**Resumen**

El presente trabajo de investigación se realizó en la empresa Onelabt S.A., dedicada a realizar pruebas y análisis de laboratorio para personas y el sector camaronero, cuya problemática radica por un inadecuado tratamiento contable de las cuentas por cobrar dentro del sistema financiero. El objetivo de este estudio es analizar el control interno de las cuentas por cobrar mediante el sistema COSO I para la empresa Onelabt S.A en el cantón Santa Elena, año 2023. La metodología que se utilizó en esta investigación se basó en un enfoque de carácter mixto, con un nivel de alcance descriptivo, en el cual se aplicaron los métodos inductivo y analítico. Asimismo, se estableció un muestreo no probabilístico por conveniencia, aplicando una entrevista a profundidad al contador y al asistente contable. Entre los resultados del estudio se destaca que el componente con mayor riesgo fue la evaluación de riesgo, con un nivel de confianza bajo del 33% y un riesgo medio del 67% esto se debe a la existencia de políticas y procedimientos desactualizados, un control deficiente en el cumplimiento de los plazos de los créditos otorgados por parte de los clientes, la falta de identificación de cartera vencida sin posibilidad de recuperación con su deterioro y la omisión del interés implícito en los créditos a largo plazo. En conclusión, es necesario aplicar el sistema COSO I como herramienta para fortalecer el control interno, puesto que permite identificar riesgos y errores, optimizando la toma de decisiones contables y financieras en la empresa.

**Palabras claves:** Cuentas por Cobrar, antigüedad de saldos, deterioro, control interno, COSO I



**INTERNAL CONTROL OF ACCOUNTS RECEIVABLE OF THE  
COMPANY ONELABT S.A., CANTON SANTA ELENA, PROVINCE OF  
SANTA ELENA, YEAR 2023**

**AUTOR**

**Rocafuerte De La Cruz Javier Eduardo**

**TUTOR**

**Lcda. Sandy De La A Muñoz, Mgtr.**

**Abstract**

This research was conducted at Onelabt S.A., a company dedicated to performing laboratory tests and analyses for individuals and the shrimp farming sector. This company faces problems stemming from inadequate accounting management of accounts receivable within the financial system. The objective of this study is to analyze the internal control of accounts receivable using the COSO I system for Onelabt S.A., a company located in the Santa Elena canton, in 2023. The methodology used in this research was based on a mixed approach, with a descriptive scope, in which inductive and analytical methods were applied. Additionally, a non-probability convenience sample was used, using an in-depth interview with the accountant and the accounting assistant. Among the study's results, it is highlighted that the component with the highest risk was risk assessment, with a low confidence level of 33% and a medium risk of 67%. This is due to the existence of outdated policies and procedures, deficient control over compliance with the terms of loans granted by clients, the lack of identification of non-recoverable past-due portfolios due to deterioration, and the omission of implicit interest in long-term loans. In conclusion, it is necessary to apply the COSO I system as a tool to strengthen internal control, since it allows for the identification of risks and errors, optimizing accounting and financial decision-making in the company.

**Keywords:** Accounts Receivable, balance aging, impairment, internal control, COSO I

## Introducción

En la actualidad, un control interno efectivo de cuentas por cobrar es importante para la gestión financiera de la empresa independientemente de su tamaño y actividad, este control no solo asegura el cumplimiento de las normativas legales sino que también, permite gestionar todos los créditos otorgados a los clientes, medida que asegura el pago dentro del plazo establecido, lo cual contribuye a la reducción de riesgo crediticio, de igual manera, asegura la liquidez del efectivo, previene fraudes, optimiza los procesos de cobro y facilita la toma de decisiones financieras más precisas, por otro lado, un control interno deficiente puede generar errores o actos fraudulentos, situación que lleva a que la organización no pueda recuperar los créditos otorgados en su totalidad, situación que genera un aumento en las cuentas por cobrar.

De acuerdo con Huayhua (2021), señala que las cuentas por cobrar son activos financieros esenciales para la liquidez empresarial, en consecuencia, una entidad que fabrica y que cuenta con una cartera de crédito, debe de administrar adecuadamente las cuentas por cobrar para asegurar el flujo de efectivo y minimizar riesgos financieros, también, las cuentas por cobrar se consideran como activos corrientes, por lo tanto, deben de ser recuperadas dentro de un periodo menor a un año, y mientras que el plazo no se haya vencido, son cuentas normales, sin embargo, si el plazo vence sin realizarse el cobro, podría provocar pérdidas para la organización, por lo tanto, para garantizar la recuperación de estas cuentas, se debe realizar una investigación del historial crediticio de los clientes a los cuales se les va a otorgar el crédito, con esta medida se disminuye el riesgo de pérdidas por cuentas incobrables.

De igual forma, es importante contar con un sistema de control interno de cuentas por cobrar, porque a través de este, es posible llevar a cabo una gestión eficaz; en la actualidad, a causa de la innovación y los avances tecnológicos es crucial que todas las organizaciones se adapten continuamente a las nuevas necesidades del mercado; además, tener un registro completo de los clientes y sus saldos pendientes, permite que las organizaciones puedan implementar estrategias de recuperación más efectivas y reducir los costos asociados a la morosidad, asimismo, la implementación de tecnología en los registros y reportes contables mejora significativamente la claridad de la información, asegura el cumplimiento regulatorio y ayuda a las entidades a diseñar estrategias más eficientes de recuperación (Ñiquen y Millones, 2022).

Por lo antes expuesto, el presente trabajo de investigación denominado “Control interno de las cuentas por cobrar de la empresa Onelabt S.A., provincia de Santa Elena, cantón de Santa Elena, año 2023” tiene como objetivo analizar el control interno de las cuentas por cobrar, con el fin de mejorar la gestión contable de la cartera mediante el sistema COSO I, además, la investigación examina el estado actual del activo financiero y propone medidas para optimizar su gestión contable, por consiguiente, un control interno efectivo de las cuentas por cobrar contribuye al manejo adecuado del flujo de caja, lo que también permite que la organización reduzca el riesgo de morosidad, para evitar que se generen cuentas incobrables. Y, por último, se plantean recomendaciones que ayuden a mejorar la gestión contable, de manera que promueva un crecimiento sostenible a largo plazo.

### **Planteamiento del Problema**

Al nivel internacional, Rivera (2020), menciona que las cuentas por cobrar son fundamentales, dado que, proporcionan información clara sobre los saldos pendientes de los clientes que tienen obligaciones económicas con la empresa, además, estas cuentas reflejan el crédito otorgado por la empresa para la adquisición de productos o prestación de servicios, sin embargo, si la institución no aplica un control adecuado en este activo financiero se produce el riesgo de no poder recuperar lo invertido en los servicios prestados o en los bienes vendidos a los clientes, lo que podría comprometer la continuidad de las operaciones y ocasionar pérdidas económicas.

Por otra parte, de acuerdo con una investigación realizada en una empresa dedicada a la comercialización de cámaras de seguridad y sistemas contra incendios, en Perú, se estableció que la falta de normativas claras y herramientas de evaluaciones crediticias provoca que el índice de morosidad aumente dentro de la compañía, y genere una acumulación riesgosa de cuentas vencidas, además, la falta de comunicación entre departamentos y la poca supervisión por parte de la gerencia incrementan el riesgo financiero y esto puede generar fraudes. En respuesta a ello, para solventar estas dificultades se debe de implementar un sistema de control interno que permita conocer a la empresa y el estado actual de los créditos otorgados, de manera que se puedan aplicar medidas correctivas para los errores identificados dentro del tratamiento de los activos financieros (Espinoza, 2019).

A nivel nacional, según Gaibor y Ronquillo (2023), las empresas afrontan varios problemas, entre los cuales destacan la ausencia un manual de políticas de crédito y cobranzas establecido, además, se evidencia una falta de documentación que defina los roles del personal, y evite una desorganización interna, asimismo, ocasiona un nivel elevado de los saldos vencidos por parte de los clientes, lo que genera un mayor riesgo de incobrabilidad y que afecta de manera directa la estabilidad financiera de la organización; estas deficiencias destacan la necesidad de fortalecer la gestión empresarial y mejorar el control de las cuentas por cobrar.

De igual manera, de acuerdo con una investigación realizada en la clínica Guayaquil, se ha adoptado la práctica de ofrecer créditos a sus clientes para incrementar su flujo de caja; aunque esta estrategia si bien es atractiva, también, expone a la clínica a un riesgo considerable de morosidad por la falta de pago de los clientes. Y al no realizar un oportuno seguimiento a la recuperación de la cartera, se ocasionan retrasos a los pagos de los proveedores y del personal. Para enfrentar esta dificultad se implementó diversas políticas de cobro según las necesidades de los clientes, y con ello, mejorar el proceso de recuperación de ingresos que permita una gestión financiera más eficiente (Pinela y Solórzano, 2021).

A nivel provincial, Pilligua (2024) , indica que las empresas dedicadas a la producción de larvas y maduración de camarón, no cuentan con un sistema de control interno adecuado en las cuentas por cobrar; con base a esto presentan inconsistencias en los saldos que no son registrados de manera óptima en los estados financieros, y dificulta el correcto deterioro de la cartera vencida, provocando que no se pueda dar de baja a las cuentas incobrables de manera adecuada. Y, además, presenta un alto monto en la cartera de clientes, y, asimismo, sufren complicaciones por la ausencia de políticas de recaudación y la ejecución de un seguimiento poco eficiente a los valores pendientes de cobro que están en riesgo potencial para considerarse incobrables.

Finalmente, en la investigación realizada en el laboratorio de larvas Normilab ubicado en la provincia de Santa Elena, indica que la empresa presenta dificultades dentro de sus departamentos, siendo los departamentos de contabilidad y de crédito y cobranzas, los más perjudicados porque se han evidenciado errores en los registros contables, políticas de crédito y de cobranzas sin actualización, causado por un

seguimiento deficiente a los clientes que mantienen cuentas con saldos vencidos (González, 2023).

A partir de las problemáticas previamente expuestas, se vuelve evidente que el control interno es crucial en los distintos sectores económicos de la provincia de Santa Elena, entre ellos, la industria camaronera, el turismo, el comercio, la salud y la agricultura; por lo tanto, en el sector camaronero y de salud, la implementación de un sistema de control interno eficaz en las cuentas por cobrar es fundamental para mantener la calidad y seguridad en sus operaciones; que, al aplicar procedimientos rigurosos en la evaluación de crédito, se minimizan los riesgos financieros y se asegura el cumplimiento de la normativa vigente, además, de contribuir con la transparencia y confianza de los inversionistas.

Por consiguiente, el presente estudio se realiza en el Laboratorio Onelabt S.A., que inició sus operaciones en el año 1996, cuyo representante legal es el Sr. Pérez Carriel Franklin Eduardo, está ubicada en la provincia de Santa Elena, cantón Santa Elena, calle 10. Esta empresa se dedica a la prestación de servicios que abarcan estudios científicos, con énfasis en las ciencias naturales, además, las actividades de la empresa, se complementan con prácticas de laboratorio médico en el ámbito humano, como pruebas genéticas y pruebas biomoleculares en el sector camaronero enfocadas en la microbiología y la química.

La problemática que presenta el Laboratorio Onelabt, son los deficientes procedimientos en el control interno de cuentas por cobrar en el periodo 2023, el problema central surge por una gestión inadecuada de este activo y el otorgamiento de los plazos de pago amplios sin considerar riesgos de morosidad, por otra parte, no se emplea un método apropiado para evaluar la antigüedad de la cartera, y se evidencia que la institución no realiza el deterioro de estos créditos, también, el cliente que recibió el servicio de pruebas biomoleculares Aquatropical CIA., presenta saldos acumulados por varios años, el cual no se contabilizó el interés implícito dentro de sus libros contables, es decir no se aplicó correctamente la NIIF 9 instrumentos financieros.

Asimismo, la empresa tiene procedimientos deficientes para dar de baja la cartera vencida y esto ha provocado que los estados financieros reflejen errores en los registros por la permanencia de saldos incobrables, a su vez, la falta de un proceso

organizado ha evidenciado problemas en el control interno, lo que aumenta el riesgo de errores en los registros contables y compromete la confiabilidad de la información financiera.

Adicionalmente, entre las causas asociadas al problema se puede mencionar que el sistema contable actual no muestra reportes de cuentas por cobrar detallados con plazos de vencimiento, por otro lado, el manual de políticas contables para la cartera se encuentra desactualizado y dificulta la implementación de estrategias modernas y eficientes de cobro, asimismo, se evidencia la falta de capacitación frecuente del personal.

Como consecuencias, la empresa enfrenta una reducción en su capacidad de liquidez y la falta de transparencia en los informes contables dificulta la toma de decisiones estratégicas, además, los problemas actuales han debilitado la confianza de los socios y reduce la posibilidad de financiamiento; y con ello, se dificulta el cumplimiento de sus compromisos operativos y limita los recursos destinados a mejoras que impulsan al crecimiento de la empresa, asimismo, el no identificar el deterioro de las cuentas por cobrar conduce a que aumente el saldo de cuentas incobrables y esto afecta la competitividad del laboratorio en el mercado, dado que la liquidez de la empresa es inestable.

### **Formulación del Problema**

¿De qué manera el control interno COSO I en las cuentas por cobrar afecta la gestión contable de la cartera y el cumplimiento de los objetivos organizacionales de la empresa Onelabt S.A. durante el año 2023?

### **Sistematización**

¿Qué políticas y procedimientos aplica actualmente la empresa Onelabt S.A. para el control de las cuentas por cobrar, y cómo se relacionan con los componentes del sistema COSO I?

¿Cómo se comporta la cartera de clientes de Onelabt S.A. según su antigüedad de saldos, y qué hechos permiten determinar el grado de incobrabilidad de las cuentas por cobrar en el año 2023?

¿Qué recomendaciones pueden plantearse para actualizar las políticas y procedimientos de control de cuentas por cobrar, con el fin de mejorar la gestión contable y reducir el riesgo de incobrabilidad en Onelabt S.A.?

### **Objetivo General**

Analizar el control interno de las cuentas por cobrar de la empresa Onelabt S.A., mediante el sistema COSO I, con el fin de mejorar la gestión contable de la cartera y contribuir al cumplimiento de los objetivos organizacionales, año 2023.

### **Objetivos Específicos**

- Diagnosticar las políticas y procedimientos utilizados en el control de las cuentas por cobrar bajo el enfoque del sistema COSO I con el propósito de identificar fortalezas y debilidades en las prácticas contables en la empresa Onelabt S.A, año 2023.

- Evaluar la cartera de clientes de la empresa Onelabt mediante metodología de antigüedad de saldos para la determinación del deterioro de las cuentas incobrables en el año 2023.

- Proponer la actualización de las principales políticas y procedimientos de control aplicables a las cuentas por cobrar en la empresa Onelabt S.A., con base en el diagnóstico del sistema COSO I y la evaluación de la cartera de clientes, para la optimización de la gestión contable y reducir el riesgo de incobrabilidad, año 2023.

### **Justificación**

El presente trabajo de investigación se justifica teóricamente, debido a que se han analizado diferentes teorías relacionadas con el control de cuentas por cobrar, las cuales contienen información procedente a diferentes fuentes bibliográficas, como tesis, artículos científicos y libros especializados, además, con base a la información recopilada se resalta que una adecuada aplicación de un sistema de control interno es esencial para mejorar la administración de la empresa, y en lo referente a la compañía Onelabt S.A., esta herramienta fortalece el proceso de evaluación y administración de las cuentas por cobrar, favoreciendo significativamente la planificación financiera y el crecimiento sostenible.

En cuanto a la justificación práctica de este estudio, se diagnosticó las políticas y procedimientos utilizados en el control de las cuentas por cobrar bajo el enfoque del sistema COSO I, identificándose fortalezas y debilidades en las prácticas contables, además, se analizó la cartera de clientes de la empresa mediante metodología de antigüedad de saldos para la evaluación del deterioro de las cuentas incobrables, asimismo, se elaboraron sugerencias dirigidas al gerente para mejorar las principales

políticas y procedimientos con el propósito de perfeccionar el control de las cuentas por cobrar, estas acciones son necesarias para mejorar el control interno y la gestión del riesgo crediticio, que favorece a la compañía a una administración más efectiva. Por último, esta investigación sirve como base para futuras investigaciones y es un referente para empresas que enfrenten situaciones similares.

### **Mapeo**

Este trabajo investigativo está constituido por tres capítulos que se presentan de manera secuencial.

El capítulo I se detalla el marco referencial, el cual está estructurado por los fundamentos teóricos dando apertura a las revisiones literarias, seguido con el desarrollo de teorías y conceptos de la investigación y los fundamentos legales en los cuales se sustenta el estudio.

El capítulo II titulado metodología, se orienta por el enfoque de la investigación, el diseño y los métodos aplicados; también incluye la población y muestra, y para finalizar abarca la recolección y procesamiento de datos.

Por último, está el capítulo III, donde se detalla los resultados y discusión, la cual aborda el análisis cualitativo y cuantitativo, asimismo, se explica los resultados con base a los objetivos del estudio, y se presentan conclusiones y recomendaciones.

## Capítulo I. Marco Referencial

### Revisión de literatura

A continuación, se presenta trabajos de estudio relacionado con el control interno a las cuentas por cobrar clientes, que ofrece una contribución esencial y fundamental al desarrollo de la entidad.

Se inicia con la investigación realizada por Panchana et al (2020) titulada “Auditorías a las cuentas de activo: efectivo y cuentas por cobrar”, donde se identificó problemas como la ausencia de recursos adecuados y normas definidas dificulta la ejecución óptima de las auditorías, que afecta de manera negativa la transparencia financiera y las decisiones en las empresas, para solventar estos problemas se propuso como objetivo analizar los métodos y técnicas aplicadas al manejo del efectivo de las cuentas por cobrar, con el propósito de garantizar la exactitud, transparencia y precisión de los saldos presentados en los estados financieros, en relación con la metodología, se utilizó un enfoque cualitativo y cuantitativo, con un nivel de alcance descriptivo y un diseño transversal, se aplicaron los métodos inductivo y analítico, además se aplicaron dos instrumentos como entrevista y cuestionario para recopilar información del control interno en las cuentas por cobrar. En base a los resultados obtenidos se evidencian que las cuentas por cobrar están sujetas a riesgos de generar pérdidas por incumplimiento por parte de sus deudores al no respetar los acuerdos en los contratos. Como conclusión, el examen exhaustivo del efectivo asegura la integridad de los registros financieros y la disponibilidad en caja y bancos, mientras que las cuentas por cobrar, se analizó el control interno para la validez de los derechos monetarios correspondiente a su valor razonable.

En el siguiente artículo titulado “Cuentas por cobrar y liquidez en una empresa de servicios”, se presenta como problemática la inadecuada administración de las cuentas por cobrar, lo que impacta la liquidez de la empresa y limita afrontar sus obligaciones a corto plazo, por ello se planteó como objetivo determinar el impacto que tienen las cuentas por cobrar sobre la liquidez, lo que se considera la gestión de los cobros como su efecto en el flujo de caja, además, en la investigación implemento una metodología con un enfoque cuantitativo, con un nivel de alcance descriptivo y se utilizo la tecnica de encuesta para la recolección de información, de acuerdo con los resultados se comprobó que existe vínculo en las cuentas por cobrar y la liquidez, que muestra como una gestión eficiente mejora los niveles de liquidez de la empresa, como

conclusión, al disminuir a plazos mas cortos de cobranza aumenta la rotación de los créditos otorgados, este aumento en la rotación permite una mayor capacidad financiera para afrontar las obligaciones de corto plazo y asegurar una gestión financiera eficaz (Mantilla y Huanca, 2020).

Por otro lado, en el artículo realizado por Morales y Carhuancho (2020) nombrado “Estrategias Financieras para mejorar las cuentas por cobrar en la Compañía Aquasport SAC”, se evidencia como problemática que la empresa presenta una gestión ineficiente de las cuentas por cobrar, tales como la falta de políticas de crédito, escasa preparación del personal, falta de planificación para cobros y un control inadecuado del flujo de caja que provoca morosidad y desorden económico, por tal razón se estableció como objetivo desarrollar medidas financieras que permitan fortalecer los procesos de cobranza y gestión de cuentas por cobrar Aquasport S.A.C., en cuanto a su metodología se llevó a cabo un enfoque mixto, con un nivel de alcance descriptivo, con un método deductivo, además para la recolección de datos se aplicaron dos instrumentos como la entrevista y cuestionario, a partir de los resultados las cuentas por cobrar, muestran deficiencias al no realizar un análisis adecuado en las ratios financieras, puesto que provoca problemas en las ventas a crédito y altos niveles de morosidad. Como conclusión, se exige actualizar las políticas de cobranza, establecer una mejor gestión en el flujo de caja para garantizar un adecuado control financiero que hagan más eficientes los cobros y generar presupuestos de ventas para alcanzar mejores resultados.

Del mismo modo, la investigación titulada “Control interno de cuentas por cobrar para mejorar la información financiera”, expone como problemática que la empresa muestran deficiencia en el manejo de entrega de recibos, junto a la falta de seguimiento para gestionar cobros y desorden de facturas, ha llevado a altos niveles de riesgos, por este motivo se determinó como objetivo implementar un control interno de las cuentas por cobrar que asegure la correcta información financiera de la empresa Asefinco Flashnet, para esta investigación la metodología que se utilizó fue un enfoque cualitativo, con un nivel de alcance descriptivo y las técnicas aplicadas fueron la entrevista y la encuesta para recopilar información detallada de los activos financieros, a través de los resultados se evidencia la falta de comunicación entre los equipos encargados del manejo de la información financiera, que da lugar a un desorden administrativo, además se identificó problemas en la entrega de recibos por parte de

los clientes al no contar con información clara sobre los medios disponibles para remitirlos. Como conclusión, se plantea implementar canales adecuados para la entrega de recibos. además, de sistemas automatizados de pagos y un archivo de facturas ordenado, acompañado de capacitaciones al personal y enviar recordatorios a los clientes para evitar retrasos en los pagos (Albán et al., 2024).

En cuanto, en el artículo realizado por Peñaherrera et al (2019) con título “Auditoria financiera en cuentas por cobrar: eventos que motivan la inconsistencia de saldos”, presenta como problemática la falta de control en el área de cobranzas y facturas ficticias que generan problemas de liquidez de la empresa, agravados por el ineficiente seguimiento interno y la alta rotación del personal, para abordar esta problemática, se plantea como objetivo identificar las irregularidades en los registros contables de cuentas por cobrar y analizar cómo afectan la veracidad de los estados financieros., en cuanto a la metodología se utilizó un método de investigación cualitativa, con un nivel de alcance descriptivo y explicativo, asimismo se utilizó la técnica de entrevista con la finalidad de obtener información del control interno en las cuentas por cobrar, al analizar los resultados se evidencia debilidades en el sistema de control interno, evidenciadas en notas de crédito que no se aplicaron correctamente incluso facturas anuladas sin respaldo y documento de cobros atrasados. En conclusión, se destaca la importancia de las normas contables porque ayuda a fortalecer el control sobre las cuentas por cobrar, ya que brindan indicaciones claras para las políticas de control y revelación que permite la adecuada presentación de los estados financieros del área de cobranza.

Por último, en el trabajo de titulación nombrado “Propuesta de diseño de un sistema de control interno para las cuentas por cobrar en la empresa de servicios soluciones medicas del norte SAC, Chiclayo, 2019”, se evidencia como problemática la carencia de un sistema de control interno efectivo que causa alteraciones en la administración en los estados financieros anuales, el cual perjudica especialmente a las cuentas por cobrar debido a su alto nivel de vulnerabilidad. Su objetivo principal fue desarrollar un sistema de control interno que facilite la mejora en la gestión de las cuentas por cobrar de la empresa de servicios soluciones medicas del norte SAC. en cuanto a la metodología se planteó un método cualitativo y cuantitativo, con un nivel de alcance descriptivo y un diseño transversal, además, se utilizó la técnica de la entrevista y la encuesta para los 9 colaboradores con la finalidad de obtener resultados

para determinar las debilidades de la empresa, al analizar los resultados obtenidos, evidencian que a la falta de estadísticas detalladas sobre los pagos recibidos esto impide que la empresa tenga una visión precisa de la situación de las cuentas por cobrar, lo cual representa un problema para la gestión financiera, como conclusión, la ausencia de políticas de crédito y cobranzas dificulta obtener datos relevantes, por consiguiente, es necesario evaluar al cliente al momento de dar crédito, a su vez también que se adquiriera un software actualizado que mejore la precisión y la rapidez al generar reportes y así facilita la toma de decisiones estratégicas establecidas en datos confiables y actualizados (Ñiquen y Millones, 2022).

## **Desarrollo de teorías y conceptos**

### ***Teoría del dinero moderno***

De acuerdo con Cruz et al (2020) menciona que el crédito surge como un mecanismo como parte de promesa de pago, esto demuestra que el crédito es un compromiso de pago futuro, que fue la base de creación de lo que hoy conocemos como dinero, además, el beneficio del crédito, permite obtener dinero si la necesidad de tener algo físico como el oro, cuando las personas confían en estos métodos de pago como si fuera dinero real, esto ayuda a que el dinero circule fácilmente y se apoye a las inversiones, el cual posibilita que los gobiernos obtengan fondos y que la economía crezca.

Por tal motivo, la implementación de esta teoría en la empresa no es directa, pero sus efectos macroeconómicos influyen en decisiones importantes, como el aumento en la emisión de dinero por parte del gobierno que puede generar inflación, afectar la capacidad de pago de los clientes y generar retrasos en los cobros, por lo tanto, la empresa debe actualizar sus métodos de recuperación de cartera para mitigar el impacto ante posibles variaciones en las tasas de interés.

### ***Teoría del Financiamiento***

La teoría del financiamiento, sostiene que el dinero es visto como una construcción social, representado como una deuda con un valor determinado segunda la demanda y esto significa que tiene un origen interno y no neutral, además, no funciona como un producto que se intercambia o se vende y no necesita materiales para existir esto aparece cuando las personas lo utilizan para gastar, esta forma de entender cómo funciona el dinero cambia las ideas en cómo se financian las compras

antes que ocurran, por lo tanto, el gasto es importante para activar la economía, lo que deja atrás el ahorro, como condición para que las empresas puedan funcionar (Levy, 2019).

Es importante mencionar que, la aplicación de la teoría del financiamiento de una empresa debe de enfocarse en mantener liquidez y potenciar el crecimiento, además, en las cuentas por cobrar, requiere de una estrategia efectiva para equilibrar el crédito concedido a los clientes y la disponibilidad de mantener un flujo de caja adecuado, asimismo, una gestión deficiente puede comprometer la estabilidad financiera de la entidad.

### ***Teoría del Dinero y del Crédito***

Po su parte, Matarán (2020) menciona que la teoría del dinero y del crédito, Mises menciona que los bancos pueden otorgar créditos no solo del dinero que está disponible en los depósitos, sino también usando sus activos como propiedades o inversiones que se encuentren bajo su poder, esto significa que un sistema financiero puede funcionar sin la necesidad de respaldo de elementos físicos de alto valor, siempre que se establezcan normas claras y control estricto sobre la cantidad del dinero que se emite, sin embargo, Mises advierte que cuando los gobiernos asumen el control sobre la creación del dinero para cubrir gastos trae problemas como la pérdida su valor y una crisis económica en la población.

Cabe recalcar que la correcta aplicación de la teoría del dinero y del crédito en la empresa es fundamental para administrar eficazmente las cuentas por cobrar para reducir el riesgo financiero sin afectar la estabilidad en las relaciones comerciales, además, el uso de herramientas tecnológicas optimiza la toma de decisiones, reduce el impacto de impagos y mejora la rentabilidad empresarial, asimismo, mantener una supervisión continua sobre el comportamiento crediticio, es indispensable para asegurar una administración financiera eficiente y sostenible.

De esta forma, al aplicar estas teorías dentro de este estudio se distinguen como un sistema confiable en las cuentas por cobrar se fortalece mediante la teoría del dinero moderno, la empresa puede anticipar escenarios mediante un control cuando el gobierno aumenta sus gastos, esto permite que la empresa modifique sus políticas de crédito y cobro; la teoría del financiamiento, ayuda a la empresa a ver el dinero como un mecanismo que depende del gasto y la demanda, lo cual permite a la compañía

impulsar su producción; la teoría del dinero y crédito, ofrece herramientas para optimizar la gestión financiera, que permite evaluar los riesgos de los clientes morosos y mejorar del control sobre el flujo de caja, esta teoría destaca la importancia de transformar los créditos en efectivo de manera rápida y garantizar una mejor gestión de liquidez.

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

Según Castañeda (2021), menciona que el control interno en las cuentas por cobrar se centra en la implementación de políticas diseñadas para proteger los activos líquidos de una empresa, puesto que, con su respectivo personal especialmente capacitados y procedimientos operativos ayuda a minimizar riesgos, como fraudes o cuentas incobrables, de este modo este enfoque facilita el cobro de deudas documentadas.

Por otra parte, define que las cuentas por cobrar reflejan los créditos que han sido otorgado por la empresa como ventas, prestaciones de servicios u otorgar préstamos, estos créditos se formalizan en documentos como facturas y pagarés, considerados como una inversión que la empresa espera recuperar en un periodo de corto plazo (Pico, 2023).

Para finalizar, Pozo (2021) indica que las cuentas por cobrar son importantes porque es uno de los activos más valiosos para cualquier empresa, debido a que representa el derecho a cobrar el dinero que los clientes deben, ya sea por un bien o un servicio adquirido, por lo tanto, tiene la facilidad para convertirse en dinero a favor de la organización, lo que lo posiciona como uno de los activos más importantes después del efectivo.

En resumen, el control interno de las cuentas por cobrar es clave para la salud financiera en la entidad, lo que permite gestionar riesgo de incobrabilidad y mantener un flujo de efectivo eficiente, además, un monitoreo constante de la cartera de clientes permite optimizar las estrategias y mejorar la gestión de cobros, asimismo, una administración eficaz fortalece la estabilidad y sostenibilidad de la empresa, lo cual asegura fondos para su desarrollo.

**Control Interno.** Según Rodríguez (2019), menciona que el control interno es un sistema clave sustentado métodos esenciales como: normas, procedimientos y mecanismos, con un grado razonable de seguridad, este sistema permite garantizar la

confiabilidad de la información en los estados financieros y contribuye obtener beneficios anticipados, al reducir cualquier tipo de riesgo.

Además, se reconoce que la importancia de aplicar el sistema de control interno es fundamental, debido a que, la ausencia de los controles y parámetros necesarios para medir, analizar y corregir dentro de una organización, puede provocar un alto grado de ineficiencia, además, puede generar dudas significativas entre los interesados sobre cómo se gestionan los recursos de la empresa (Cerron, 2024).

Por otra parte, Carrillo (2024), menciona que el control interno brinda una protección adecuada y razonable frente a malas decisiones, por lo tanto, eso crucial prestar gran atención a las cuentas por cobrar, especialmente en el área de marketing y crédito, razón por la cual, un control asegura una evaluación continua en la eficiencia en los procedimientos de cobros, además, aplicar el cuestionario de evaluación de control interno COSO I es esencial para optimizar la gestión y reducir riesgos en la empresa.

Cabe señalar que, el control interno en las cuentas por cobrar permite a la empresa una administración eficiente, al mejorar el registro de los cobros y prevenir pérdidas económicas, además, su implementación permite detectar errores o fraudes, que fortalezcan la gestión del flujo de efectivo y facilita en la toma de decisiones estratégicas más efectivas para la entidad.

***Ambiente de Control.*** En el trabajo de investigación de Pico (2023) el ambiente de control busca fortalecer la disciplina y la estructura de la empresa basado en valores como la responsabilidad y tolerancia, además, la designación de un responsable del control interno que se encarga del cumplimiento de políticas y proponer mejoras, esto garantiza una gestión eficiente, de esta manera facilita el cumplimiento de los objetivos empresariales.

Por consiguiente, se muestra que el ambiente de control es el espacio donde las personas llevan a cabo sus tareas, además, de ordenar y asegurar que se cumplan de la mejor manera, este indicador es clave para identificar cuáles son los riesgos más importantes que necesitan más atención para poder enfrentarlos y promover un ambiente de trabajo seguro y confiable, que permita mejorar el rendimiento de la empresa (Rivera, 2020).

Finalmente, un ambiente de control en las cuentas por cobrar garantiza el crecimiento sostenible de la empresa, para identificar con anticipación problemas de acumulación en deudas incobrables y aplicar medidas oportunas que fortalezcan las operaciones financieras alineadas a la meta empresarial y de esta manera impulsar la confianza en los clientes y asegurar que la empresa mantenga un flujo de efectivo estable.

***Evaluación de Riesgos.*** Correa et al (2022) determina que, este componente analiza si la estrategia utilizada por la institución es capaz de alcanzar los objetivos propuesto para determinar si requieren ajustes, además, ayuda a identificar fortalezas y detectar áreas de mejora para el crecimiento de la empresa, en caso de no realizar modificaciones, genera un riesgo importante, lo que suma a una deficiente comunicación entre el equipo y la administración.

Por consiguiente, mediante la evaluación de riesgos se busca generar información financiera relevante para identificar el nivel de posibles amenazas, como el fraude, que debe gestionarse para delimitar el impacto que pueda ocurrir y permita monitorear la estrategia en la gestión de riesgos y asegurar resultados que se alinean a los objetivos de la empresa (Jabo y Piscoya, 2022).

Como resultado, con este componente se determina que la evaluación de riesgos es esencial en las cuentas por cobrar porque permite que las estrategias funcionen correctamente para detectar posibles errores o fraudes y tomar medidas correctas, además, que ayuda al manejo más eficiente en el control financiero al impulsar confianza tanto en las operaciones internas y externas.

***Actividades de Control.*** En cuanto a Guerrero (2023) señala que las actividades de control se desarrollan en todos los niveles y fase de los procesos de la empresa, además, del uso tecnológico, fortalece el cumplimiento de los objetivos planteados, de igual manera facilita que la información que se comparte entre las áreas administrativas, financieras y operativas sean claves para fortalecer el control interno.

Además, la implementación de las actividades de control ayuda a mejorar la supervisión en todas las áreas de la empresa, lo cual asegura que los procesos se cumplan, incluyendo normas, directrices y herramientas de control que garantice su continuidad, esto a su vez refuerza la confianza y transparencia dentro de los equipos,

elemento clave para garantizar un uso responsable y eficiente de sus recursos (Vázquez, 2019).

En resumen, las actividades de control garantizan una gestión adecuada en las cuentas por cobrar, que permite verificar y supervisar cada una de las etapas en los pagos pendientes, para evitar retrasos y asegurar que las políticas de crédito de la empresa se cumplan correctamente, además, que fortalece la transparencia de los registros financieros y alcance de los objetivos empresariales.

**Información y Comunicación.** García (2019) señala que una gestión eficiente de información y comunicación permite que los procesos internos sean controlados correctamente y cumplan con las regulaciones legales y normativas, además, contribuye a un intercambio de ideas efectivas, esto a su vez, asegura un control efectivo de los activos de la empresa y ayuda a identificar puntos de mejora.

Por otra parte, se ha señalado que la ausencia de información relevante impide que las estrategias sean comunicadas de manera adecuada y afecte la interacción entre la gerencia y colaboradores, esto puede generar obstáculos en el desarrollo y la capacidad de respuestas en los problemas identificados, por esta razón es útil la comunicación interna porque ayuda a que el personal entienda con claridad sobre sus funciones (Correa et al., 2022).

En definitiva, un sistema de información y comunicación es esencial entre los responsables de los créditos, porque permite a la empresa tomar decisiones estratégicas que prevenga impagos y ayude a gestionar eficazmente la estabilidad financiera, además, al establecer este proceso la entidad protege su liquidez, mejore los métodos de recaudación.

**Supervisión y Monitoreo.** En cuanto al aporte de Lozano et al (2020) indican que la implementación de un sistema de supervisión y monitoreo permite establecer un seguimiento constante en las operaciones internas y garantiza la oportunidad de obtener resultados acordes a los objetivos, asimismo, refuerza la capacidad de respuestas por posibles fraudes que contribuye a la seguridad y la claridad en los procedimientos.

Además, es importante aplicar un sistema de supervisión y monitoreo, puesto que permite verificar constantemente el cumplimiento de las obligaciones individuales

y colectivas del personal, este enfoque respalda que los objetivos estratégicos se cumplan, así como presentar informes esenciales a la junta directiva, porque desempeñan un rol fundamental en la supervisión de los procesos internos (Rosales, 2024).

Finalmente, la implementación de un sistema de supervisión y monitoreo permite determinar irregularidades en las cuentas por cobrar, elemento clave para que los objetivos de cobranzas se respeten, además, se presentan datos estratégicos de recuperación de cartera a la gerencia y junta directiva para minimizar cualquier tipo de riesgo, esto facilita una comunicación transparente y un trabajo en equipo.

**Cuentas por Cobrar.** En cuanto al aporte de Guzmán y Carvajal (2019) indican que las cuentas por cobrar se originan cuando se ofrece productos o servicios a crédito y representan el monto que los clientes deben de pagar, asimismo, para poder contabilizar estas cuentas las empresas deberán cumplir con las normas contables internacionales que determinan la metodología de evaluar los activos.

Además, se demuestra que las cuentas por cobrar representan las deudas generadas por la prestación de servicios o la entrega de recursos, como los anticipos y contratos de arrendamiento, que prometen beneficios a futuro, asimismo, una gestión ineficiente de este activo financiero puede representar un riesgo en la estabilidad económica y la liquidez de la empresa (Carvajal et al., 2019).

En consiguiente Gómez et al. (2019), demuestra que esta cuenta presenta un saldo deudor en el balance financiero y corresponde a los derechos pendiente de cobro en la prestación de servicios y productos vendidos, de esta manera las cuentas por cobrar es el resultado de actividades económicas diarias, por tal razón, es fundamental incorporar métodos de gestión financiera diseñados a la revisión y optimización de los saldos para minimizar cualquier tipo de riesgo.

Por tal motivo, las cuentas por cobrar son importante para la gestión financiera de la empresa, puesto a que representan ingresos futuros que influyen en su liquidez y el flujo de caja, un manejo eficaz permite una adecuada rotación del capital y minimiza el riesgo por morosidad de pago y mejora la rentabilidad de la empresa, además, su adecuado cumplimiento con las normas contables es importante para presentar información adecuada en los estados financieros.

**Objetivo.** En cuando a Benavides (2020), menciona que el objetivo principal es controlar de forma estratégica el crédito otorgado a los clientes, además, es necesario disminuir el plazo de su respectivo pago, esto requiere implementar estrategias de cobro a los clientes de manera rápida y efectiva, puesto que contribuye en la estabilidad financiera al reducir el riesgo de incumplimiento en los pagos y permite una gestión financiera estable.

Por consiguiente, el objetivo de las cuentas por cobrar representa ingresos que la empresa puede recuperar a futuro, por tal razón, es necesario mantener un seguimiento constante a los clientes para que puedan cumplir con sus obligaciones, por lo tanto, la compañía mediante un proceso efectivo de cobro permite fortalecer la lealtad y confianza de los clientes (González, 2023).

Cerrando este punto se menciona que la aplicación de este indicador en la gestión de cuentas por cobrar permite mejorar el flujo de efectivo, al prevenir pérdidas por incumplimiento de pago, esto se alcanza mediante una organización estratégica del crédito, que contribuye a optimizar la estabilidad financiera, además, permite establecer medidas sólidas para fortalecer el manejo de cobranza y fomentar una mejor relación con los clientes.

**Medición de las Cuentas por Cobrar sobre Ventas a Crédito.** En la investigación de Valverde (2021) menciona que las cuentas por cobrar según la NIIF 9, es un activo financiero que debe reconocerse inicialmente por su valor razonable, y luego medirse al costo amortizado mediante el método de interés efectivo, menos cualquier concepto de pérdida por deterioro, además, dentro de esta norma se implementa el modelo de pérdida crediticias esperadas, porque facilita reconocer desde el inicio cualquier posible pérdida futura del activo financiero, asimismo, en las cuentas comerciales, se utiliza un sistema de provisiones para que de esta manera se calcule la pérdida en sus cuentas por cobrar, con base en los datos históricos que presentan riesgos financieros.

Además, se demuestra la importancia de evaluar las cuentas por cobrar desde la dimensión inicial como la posterior, mediante la aplicación de valor presente y el método de interés efectivo en el modelo del costo amortizado, lo que permite ajustar el valor inicial de la cuenta a lo largo del tiempo, según los pagos recibidos y las

pérdidas por deterioro, asimismo, garantiza que las cuentas por cobrar sean registradas a su valor razonable en los estados financieros (Castro y Guachizaca, 2019).

Por esta razón se menciona que, al evaluar correctamente las cuentas por cobrar, permite optimizar la administración financiera, mediante estrategias de cobro más efectivas para la estabilidad económica en la empresa, además, contribuye en reconocer problemas financieros, lo que ayuda a tomar decisiones que mantengan el equilibrio financiero de la empresa.

***Métodos para Medir la Antigüedad de Cuentas por Cobrar.*** En cuanto al aporte de Orrala (2024) indica que el método se enfoca en la evaluación individual en las cuentas por cobrar, además, de demostrar cual es la solvencia de pago de cada uno de los clientes, por lo que, para evaluar la antigüedad de los saldos es importante aplicar técnicas como la clasificación por periodo de vencimiento, la elaboración de reportes de antigüedad, establecer un análisis cronológico y revisión de documentos registrados, asimismo, la aplicación de estos métodos es importante porque se identifica que tiempo llevan pendiente cada saldo, de este modo, permite tomar decisiones efectivas de recuperación para mantener la estabilidad financiera de la empresa.

De igual forma, medir la antigüedad de saldos es una herramienta útil para identificar el estado de pago de los clientes, que a su vez determina que cuenta representa mayor riesgo de incobrabilidad, este método ayuda a tomar decisiones estratégicas previas al cobro, para disminuir pérdidas y asegurar la recuperación de los saldos vencidos (Tomalá, 2019).

En definitiva, la aplicación de este indicador es importante para las cuentas por cobrar, porque ayuda a determinar la solvencia de pago de los clientes y prevenir el riesgo de incobrabilidad, mediante la técnica de medición de antigüedad, permite minimizar las pérdidas por impagos esto es vital para la recuperación de saldos y mejorar el flujo de efectivo en la compañía.

***Deterioro de las Cuentas por Cobrar.*** Rico et al (2023) menciona que el deterioro de las cuentas por cobrar se evalúa el incumplimiento en los saldos pendientes de los clientes, para determinar si existe deterioro, es importante analizar su valor contable a través de un análisis detallado, para identificar excesos en los

valores o riesgos que pueda afectar a la empresa y permita tomar mejores decisiones para reforzar la estabilidad financiera.

Por consiguiente, el reconocimiento del deterioro de cuentas por cobrar puede revertirse en ciertos casos, es decir la disminución en su valor, este procedimiento se da cuando el cliente cumple con sus obligaciones de pago y este cambio beneficia a la empresa y logra una mejor liquidez al recuperar los valores pendientes, aspecto que favorece una administración eficiente en sus finanzas (Dueñas y Plua, 2019).

En conclusión, la utilización de este indicador permite evaluar los riesgos de los saldos vencidos y tomar decisiones a favor de la empresa, además, de implementar un mecanismo de cobranza estratégico que facilita renegociar los tipos de pagos con los clientes, aspecto esencial para generar confianza y de esta manera reducir el riesgo del activo financiero.

***Cobertura de Cuentas por Cobrar.*** En cuanto a Alvaro y Benitez (2024) indican que la cobertura de cuentas por cobrar es un método financiero utilizado para prevenir el riesgo por la falta de pago, lo que permite un control más eficiente de los recursos, por lo tanto, mediante las provisiones, se asegura el flujo de efectivo de la empresa y pueda afrontar dificultades de incumplimiento sin afectar su funcionamiento.

Además, en una cobertura eficiente en las cuentas por cobrar es necesario que las empresas implementen políticas de créditos y estrategias de cobranza rigurosas, también se debe de analizar el historial de pagos de sus clientes, y el límite de crédito establecido, por lo que, es necesario evaluar constantemente las deudas y el proceso de evolución de cobros, esto facilita identificar riesgos y tomar decisiones oportunas (Rodriguez y Macias, 2025)

$$\text{Rotación de Cuentas por Cobrar} = \frac{\text{Ventas a Credito}}{\text{Promedio de Cuentas por Cobrar}}$$

Por ende, al implementar la gestión de cobertura de cuentas por cobrar, es importante porque contribuye a múltiples beneficios para la empresa, como reducir el riesgo por impagos y evaluar continuamente las deudas de los clientes, lo que, proporciona una mayor capacidad para anticipar cualquier problema financiero y ejecutar medidas claves que aumenten el crecimiento financiero.

**Indicadores de Desempeño y Eficiencia Operativa.** De acuerdo con Correa et al. (2022), menciona que los indicadores de crédito y cobranza facilita el proceso de identificar las cuentas por cobrar de los días vencidos o próximo a vencerse, lo que permite de esta manera optimizar la gestión de la cartera, esta información ayuda a detectar retrasos en los pagos, a su vez, realizar el registro contable del deterioro de cartera y mantener actualizado la información financiera de la compañía.

De igual forma, los indicadores son importantes para cumplir con las políticas internas y optimizar la gestión financiera, lo que ayuda comprender como la cartera tiene un impacto significativo con el flujo de efectivo, lo que permite actualizar las políticas de crédito y procesos de cobro, para tomar decisiones estratégicas y mejorar la liquidez en la empresa (Cedeño et al., 2020).

Con relación a Muñoz (2020), los indicadores como la liquidez, periodo promedio de cobro, la rotación de las cuentas por cobrar, son claves para evaluar si la empresa puede cumplir con los compromisos financieros en un tiempo corto, estos indicadores permiten tener una visión clara del manejo balance de los activos y pasivos, lo que ayuda a detectar posibles riesgos con el fin de mejorar las estrategias que garantice la estabilidad operativa.

Finalmente, el uso de indicadores de desempeño y eficiencia operativa en la investigación es importante para evaluar el alcance de los objetivos, administrar mejor la distribución de los recursos y fomentar el proceso de mejora constante en la entidad, estos indicadores proporcionan información relevante que permita reducir costos, además, su correcta aplicación mejora la transparencia y reducción temprana de problemas que aseguren la estabilidad de la compañía.

**Periodo Promedio de Cobro.** En cuanto al aporte de Cahuana (2020), indica que el periodo promedio de cobro mide en días el tiempo que la empresa puede recuperar el dinero del activo financiero, su importancia está directamente relacionada en la liquidez, además, se debe establecer un periodo promedio de cobro corto, porque facilita recuperar el dinero más rápido y que la empresa opere sin dificultad por falta de fondos disponibles.

Además, es fundamental implementar el periodo promedio de cobro en la empresa, por lo que, su demora puede perjudicar la liquidez y al cumplimiento de las obligaciones a corto plazo, al reducir el periodo en los tiempos de recuperación de pagos, las empresas pueden mejorar su posición económica y asegurar un control sólido que garantice una gestión eficiente (Villavicencio et al., 2022).

$$\text{Promedio de cobro} = \frac{\text{Cuentas por cobrar}}{\text{Ventas}/360}$$

De este modo, al implementar este indicador es clave para medir la eficiente gestión que tiene la empresa en la recuperación de las cuentas por cobrar, esto permite optimizar el flujo de efectivo y mejorar sus políticas de crédito, además, es necesario porque ayuda reforzar sus estrategias de cobranza, lo que garantiza el fortalecimiento en el monitorio del activo financiero.

**Rotación de las Cuentas por Cobrar.** Dentro de la investigación de Puma (2022), manifiesta que este indicador permite medir cual es la rapidez que tiene la entidad en recuperar las cuentas por cobrar, cuyo propósito es evaluar el tiempo promedio de los créditos concedidos a los clientes, se puede calcular mediante los días promedios de las cuentas que se encuentran antes de ser cobradas o incluso se tome en cuenta el número de veces que se renueva en el ciclo contable.

Además, la rotación de cuentas por cobrar es importante para medir el tiempo que la empresa puede convertir sus cuentas pendientes en efectivo, esto ayuda a conocer cuantas veces se puede recuperar los saldos adeudados por los clientes, asimismo, una rotación alta permite a la empresa mantener una liquidez estable, que asegura su crecimiento y fortalezca su estabilidad financiera (Rosales, 2024).

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

Finalmente, la aplicación de este indicador de rotación de cuentas por cobrar beneficia directamente a la empresa, elemento esencial en la gestión de cobros oportunos para reducir el riesgo de impagos, además, un valor alto genera una recuperación ágil en los saldos y enfrentar obligaciones financieras que afecten el flujo de efectivo y una baja rotación puede ocasionar problemas de morosidad y acumulación de cuentas por cobrar vencidas.

**Liquidez.** Con relación a Loida (2019) destaca que la liquidez o también llamado ratio de liquidez, permite medir la capacidad que la empresa tiene para pagar sus deudas a corto plazo, al tener en cuenta un valor superior a uno, indica que la empresa cuenta con los suficientes activos para hacer frente a los pasivos, pero al tener

un valor demasiado bajo puede evidenciar una gestión poco eficiente de los activos y afectar a la rentabilidad de la entidad.

De igual forma, un nivel de liquidez óptimo es importante para el funcionamiento de cualquier empresa, además, al ser gestionado adecuadamente, garantiza un funcionamiento constante sin la necesidad de recurrir a un financiamiento externo, lo que contribuye a una administración más efectiva y apoyo de crecimiento en la entidad (Vázquez et al., 2021).

$$\text{Indice de Liquidez} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

En resumen, el indicador de liquidez es esencial porque permite mantener un control equilibrado entre activos y pasivos pertenecientes a un periodo contable, una buena liquidez transmite confianza a inversionistas y proveedor, el indicador actúa como una herramienta para prevenir cualquier crisis de efectivo que pueda afectar la rentabilidad de la entidad

***Nivel de Morosidad y su Relación con la Rentabilidad de la Empresa.*** En cuanto a Vargas y Triviño (2024), menciona que este indicador mide el porcentaje de las cuentas por cobrar, lo que refleja un nivel de morosidad en los servicios prestados que no han sido pagados dentro del tiempo establecido por parte de los clientes, a su vez, esto implica a que la empresa establezca una cuenta de provisión para poder cubrir las pérdidas.

También, se advierte que un crecimiento constante en los créditos no cancelados representa un riesgo considerable, que debilita el flujo de efectivo, esto genera que se utilicen financiamientos externos para cubrir fondos por pérdidas, esta situación disminuye la capacidad para la oportunidad de expansión y debilita la proyección económica futura (Fernandez, 2024).

$$\text{Nivel de morosidad (\%)} = \left( \frac{\text{Cartera Vencida}}{\text{Cartera Total}} \right) \times 100$$

En definitiva, el indicador de nivel de morosidad es importante porque ayuda a identificar los riesgos de impagos de los clientes, su aplicación ayuda a proteger la rentabilidad del negocio y pronosticar oportunos problemas de liquidez, además,

contar con un control estable permite mantener relaciones estables con los clientes y reducir riesgos financieros, el cual garantiza una administración eficiente y sostenible con el tiempo.

La implementación de estas teorías y conceptos en la evaluación del caso de la empresa Onelabt S.A., el control interno de cuentas por cobrar ayudó al desarrollo de estrategias, lo que promueve el crecimiento de la estabilidad económica, además, permitió establecer resultados relevantes, en los procesos internos y garantizó un mejor rendimiento a largo plazo; la teoría del dinero moderno, contribuyó a mejorar la gestión en la liquidez y asegurar que los créditos se vuelvan efectivo rápidamente; La teoría del financiamiento facilitó el desarrollo de estrategias que establezca un flujo de capital estable sin la necesidad de recurrir a un financiamiento externo; la teoría del dinero y del crédito resaltó la importancia de diseñar políticas, el cual aseguró una gestión eficiente del crédito.

## **Fundamentos Legales**

### ***La Constitución de la República del Ecuador***

La constitución de la Republica del Ecuador (2008), denominado trabajo y producción, en sus secciones se menciona los siguientes artículos;

**Art. 204.-** El pueblo es el mandante y primer fiscalizador del poder público, en ejercicio de su derecho a la participación. La Función de Transparencia y Control Social promoverá e impulsará el control de las entidades y organismos del sector público, y de las personas naturales o jurídicas del sector privado que presten servicios o desarrollen actividades de interés público, para que los realicen con responsabilidad, transparencia y equidad; fomentará e incentivará la participación ciudadana; protegerá el ejercicio y cumplimiento de los derechos; y prevendrá y combatirá la corrupción (p. 105).

**Art. 284.-** La política económica tendrá los siguientes objetivos:

1. Asegurar una adecuada distribución del ingreso y de la riqueza nacional.
2. Incentivar la producción nacional, la productividad y competitividad sistémicas, la acumulación del conocimiento científico y tecnológico, la inserción estratégica en la economía mundial y las actividades productivas complementarias en la integración regional.

3. Promocionar la incorporación del valor agregado con máxima eficiencia, dentro de los límites biofísicos de la naturaleza y el respeto a la vida y a las culturas.
4. Mantener la estabilidad económica, entendida como el máximo nivel de producción y empleo sostenibles en el tiempo.
5. Propiciar el intercambio justo y complementario de bienes y servicios en mercados transparentes y eficientes.
6. Impulsar un consumo social y ambientalmente responsable (p. 125).

**Art. 304.-** La política comercial tendrá los siguientes objetivos:

1. Desarrollar, fortalecer y dinamizar los mercados internos a partir del objetivo estratégico establecido en el Plan Nacional de Desarrollo.
2. Regular, promover y ejecutar las acciones correspondientes para impulsar la inserción estratégica del país en la economía mundial.
3. Impulsar el desarrollo de las economías de escala y del comercio justo.
4. Evitar las prácticas monopólicas y oligopólicas, particularmente en el sector privado, y otras que afecten el funcionamiento de los mercados (p. 130).

### ***Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 1: Presentación de Estados Financieros***

La Norma Internacional de Contabilidad NIC 1 (2021), establece estructuras de informes financieros claros y útiles. A continuación, se presentan algunos aspectos claves:

#### **Finalidad de los Estados Financieros**

Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad. El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que les han sido confiados (p. A1018).

### **Información a Presentar en la Sección del Resultado del Periodo o en el Estado del Resultado del Periodo**

Además de las partidas requeridas por otras NIIF, la sección del resultado del periodo o el estado del resultado del periodo incluirán las partidas que presenten los importes siguientes para el periodo:

- (a) ingresos de actividades ordinarias, presentando por separado: ingresos por intereses calculados utilizando el método del interés efectivo; y ingresos de actividades ordinarias por seguros.
  - (aa) ganancias y pérdidas que surgen de la baja en cuentas de activos financieros medidos al costo amortizado;
  - (ac) ingresos o gastos por contratos de reaseguro mantenidos
  - (ba) pérdidas por deterioro de valor (incluyendo reversiones de pérdidas por deterioro de valor o ganancias por deterioro de valor) determinados
  - (ca) si un activo financiero se reclasifica desde la categoría de medición del costo amortizado, y se pasa a medir a valor razonable con cambios en resultados, cualquier ganancia o pérdida que surja de una diferencia entre el costo amortizado anterior del activo financiero y su valor razonable en la fecha de la reclasificación (como se define en la NIIF 9) (pp. A1036-A1037).

#### ***Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) 15: Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes***

La NIIF 15 (2019), define criterios esenciales para el reconocimiento de ingresos, que garantice la transparencia y el cumplimiento de las obligaciones contrafactuales. A continuación, se presenta información relevante:

#### **Satisfacción de las Obligaciones de Desempeño**

Una entidad reconocerá los ingresos de actividades ordinarias cuando (o a medida que) satisfaga una obligación de desempeño mediante la transferencia de los bienes o servicios comprometidos (es decir, uno o varios activos) al cliente. Un activo se transfiere cuando (o a medida que) el cliente obtiene el control de ese activo (p. A806).

Si una entidad realiza el desempeño mediante la transferencia de bienes o servicios al cliente antes de que el cliente pague la contraprestación o antes de que sea exigible el pago, la entidad presentará el contrato como un activo del contrato, excluyendo de esta partida los importes presentados como cuentas por cobrar. Un activo del contrato es el derecho de una entidad a la contraprestación a cambio de los bienes o servicios que la entidad ha transferido al cliente. Una entidad evaluará un activo del contrato por deterioro de valor de acuerdo con la NIIF 9. Un deterioro de valor de un activo del contrato se medirá, presentará y revelará de la misma forma que un activo financiero que está dentro del alcance de la NIIF 9.

Una cuenta por cobrar es el derecho incondicional de una entidad a recibir una contraprestación. Un derecho a contraprestación no está condicionado si solo se requiere el paso del tiempo para que sea exigible el pago de esa contraprestación. Por ejemplo, una entidad reconocería una cuenta por cobrar si tiene un derecho presente al pago, aun cuando ese importe pueda estar sujeto a reembolso en el futuro. Una entidad contabilizará una cuenta por cobrar de acuerdo con la NIIF 9. En el reconocimiento inicial de una cuenta por cobrar procedente de un contrato con un cliente, cualquier diferencia entre la medición de la cuenta por cobrar de acuerdo con la NIIF 9 y el importe correspondiente del ingreso de actividades ordinarias reconocido se presentará como un gasto (2019, p. A824).

***Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 10: Hechos ocurridos después del período sobre las cuentas incobrables o deterioradas.***

La Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 10 (2019), proporciona tratamiento para evaluar eventos posteriores al cierre del periodo de la empresa. A continuación, se presentan las reglas para su adecuada presentación:

**Hechos Ocurridos Después del Periodo Sobre el que se Informa que Implican Ajuste**

Una entidad ajustará los importes reconocidos en sus estados financieros para reflejar la incidencia de los hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa que impliquen ajustes.

Los siguientes son ejemplos de hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa que implican ajuste que requieren que una entidad ajuste los importes reconocidos en sus estados financieros, o bien que reconozca partidas no reconocidas con anterioridad: La recepción de información, después del periodo sobre el que se informa, que indique el deterioro del valor de un activo al final del periodo sobre el que se informa, o de que el importe de un deterioro de valor anteriormente reconocido para ese activo necesita ajustarse. Por ejemplo:

- (i) la quiebra de un cliente, ocurrida después del periodo sobre el que se informa, habitualmente confirma que dicho cliente tenía el crédito deteriorado al final del periodo sobre el que se informa.
- (ii) la venta de inventarios después periodo sobre el que se informa puede proporcionar evidencia sobre su valor neto realizable al final del periodo sobre el que se informa (p. A118).

#### **Actualización de la Información a Revelar sobre Condiciones Existentes al Final del Periodo Sobre el que se Informa**

Si, después del periodo sobre el que se informa, una entidad recibiese información acerca de condiciones que existían al final del periodo sobre el que se informa, actualizará la información a revelar relacionada con esas en función de la información recibida. En algunos casos, una entidad necesita actualizar la información a revelar en sus estados financieros para reflejar la información recibida después del periodo sobre el que se informa, incluso cuando dicha información no afecte a los importes que la entidad haya reconocido en los estados financieros (p. A1120).

#### ***Resolución del SRI Circular No. NAC-DGECCGC19-00000003***

En la resolución del SRI (2019), se regula la provisión de cuentas incobrables y asegure el cumplimiento en la normativa fiscal, A continuación, se presentan sus requisitos y aplicación:

#### **Provisión de Cuentas Incobrables**

A efectos de evaluar la deducibilidad en la parte que fuere pertinente, en relación al registro de la provisión de cuentas incobrables (deterioro de activos

financieros), ésta deberá ser constituida de conformidad con el marco normativo contable aplicable y deberá establecerse en función de un cálculo individualizado por cada cliente o grupo de clientes con características similares de riesgo, frente a cuya división se evaluará los límites de deducibilidad establecidos legalmente. En virtud de lo señalado, en el caso de reversiones de las provisiones constituidas éstas deberán afectar a aquellas calculadas individualmente por cada cliente o por grupo de clientes con características similares de riesgo (p. 4).

### ***Código de Comercio***

En el código de comercio establecido por la Asamblea Nacional de la República del Ecuador (2019) establece los siguientes artículos para las diferentes entidades:

#### **Código De Comercio y Disposiciones Preliminares**

**Art. 1.-** El Código de Comercio rige las obligaciones de los comerciantes en sus operaciones mercantiles, y los actos y contratos de comercio, aunque sean ejecutados por no comerciantes.

**Art. 2.-** Son comerciantes:

- a) Las personas naturales que, teniendo capacidad legal para contratar, hacen del comercio su ocupación habitual;
- b) Las sociedades constituidas con arreglo a las leyes mercantiles; y,
- c) Las sociedades extranjeras o las agencias y sucursales de éstas, que dentro del territorio nacional
- d) ejerzan actos de comercio, según la normativa legal que regule su funcionamiento.

#### **Documentos Mercantiles**

**Art. 78.-** Los títulos valores son documentos que representan el derecho literal y autónomo que en ellos se incorpora, permitiendo a su titular o legítimo tenedor ejercitar el derecho mencionado en él. Pueden ser de distinta naturaleza dependiendo del derecho o bien que ellos aluden. Los documentos y los actos a que se refiere este título sólo producirán los efectos en él previstos cuando contengan las menciones y llenen los requisitos que la ley señale.

**Art. 81.-** El lugar del cumplimiento de la obligación será aquel que señale el respectivo título valor. Si no lo menciona, el lugar de cumplimiento o ejercicio del derecho será el del domicilio del creador del título; y si tuviere varios, el tenedor podrá elegir cualquiera de ellos. De igual forma se procederá si el título señala varios lugares de cumplimiento o de ejercicio. Sin embargo, cuando el título sea representativo de mercaderías, también podrá ejercerse la acción derivada del mismo en el lugar en que éstas deban ser entregadas. En el caso de letras de cambio y pagarés a la orden se aplicará lo dispuesto para dichos títulos en este Código.

### **Obligaciones entre Empresas**

**Art. 28.-** Los comerciantes están en la obligación de llevar contabilidad en los términos prescritos en el ordenamiento jurídico.

**Art. 43.-** Los comerciantes o empresarios responderán del cumplimiento de sus obligaciones derivadas de su actividad con todos sus bienes presentes y futuros, salvo los bienes inembargables, de acuerdo con las disposiciones de la ley civil.

### **Créditos**

**Art. 8.-** Son actos de comercio para todos los efectos legales: Las operaciones de crédito.

**Art. 113.-** La letra de cambio es un título valor de contenido crediticio, por el cual una persona denominada girador, librador o creador ordena a otra, denominada girado o librado, el pago incondicional a un tercero, denominado beneficiario, girador o tenedor, o a favor del propio girador o tenedor, de una suma de dinero en una fecha y en un lugar específicos.

**Art. 116.-** La letra de cambio puede girarse a la orden del propio librador. Puede girarse contra el librador mismo. Puede girarse por cuenta de un tercero. El portador es el tenedor de la letra de cambio, que la ha recibido al momento de su emisión o como consecuencia de un endoso. Se lo podrá llamar indistintamente portador o tenedor.

**Art. 117.-** Una letra de cambio puede ser pagadera en el domicilio de una tercera persona, sea que ésta se halle en el mismo lugar del domicilio del girado, o en otro lugar cualquiera (letra de cambio domiciliada) (pp. 3-20).

### ***Informe COSO I (Committee of Sponsoring Organizations)***

#### **Informe COSO**

El Informe COSO es un documento que contiene las principales directrices y lineamientos para la implantación y gestión de un sistema de control interno, ha tenido gran aceptación desde su publicación, y se ha convertido en el estándar de referencia en todo lo relacionado al control interno. El principal objetivo es ayudar a las organizaciones a mejorar el control de sus actividades, estableciendo un marco para los conceptos de control interno que permita la definición común de control interno y la identificación de sus componentes. Proporcionar el marco para que cualquier tipo de organización pueda evaluar sus sistemas de control y decidir cómo mejorarlos, y además aportar una estructura de control interno que facilite la evaluación de cualquier sistema sin importar el tipo de entidad

Su Misión: es proporcionar liderazgo de pensamiento a través de la elaboración de marcos y directrices globales sobre la gestión del riesgo empresarial, el control interno y la disuasión del fraude diseñado para mejorar el desempeño organizacional y la gestión y reducir el alcance del fraude en las organizaciones.

Su Visión: es ser un líder reconocido en el mercado global en el desarrollo de la orientación en las áreas de riesgo y control que permiten la buena gobernanza de la organización y la reducción del fraude.

COSO I, consta de cinco componentes relacionados entre sí, se derivan de la manera en que la dirección gestiona la empresa y están integrados en el proceso de dirección, los componentes del control son los siguientes: Ambiente de control; Evaluación de riesgos; Actividades de control; Información y Comunicación; Monitoreo.

#### **Los Objetivos son:**

- a) Eficacia y eficiencia de las operaciones

- b) Fiabilidad de la información financiera
- c) Cumplimiento de las leyes y normas que sean aplicables (Coloma y Lara, 2019).

### ***NIIF para Pymes Sección 11***

En cumplimiento con las reglas establecidas en la Norma internacional de información financiera para Pymes (2009):

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

- a) Efectivo.
- b) Un instrumento de deuda (como una cuenta, pagaré o préstamo por cobrar pagar) que cumpla las condiciones del párrafo 11.9.
- c) Un compromiso de recibir un préstamo que:
  - (i) no pueda liquidarse por el importe neto en efectivo, y
  - (ii) cuando se ejecute el compromiso, se espera que cumpla las condiciones del párrafo 11.9.

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

- a) Los rendimientos para los tenedores son
  - (i) un importe fijo;
  - (ii) una tasa fija de rendimiento sobre la vida del instrumento;
  - (iii) un rendimiento variable que, a lo largo de la vida del instrumento, se iguala a la aplicación de una referencia única cotizada o una tasa de interés observable (tal como el LIBOR); o
  - (iv) alguna combinación de estas tasas fijas y variable<sup>0073</sup>, siempre que tanto la tasa fija como la variable sean positivas (por ejemplo, una permuta financiera de tasa de interés con una tasa fija positiva y una tasa variable negativa no cumpliría este criterio). Para rendimientos de tasas de interés fijo o variable, el interés se calcula multiplicando la tasa para el periodo aplicable por el importe principal pendiente durante el periodo.
- b) No hay cláusulas contractuales que, por sus condiciones, pudieran dar lugar que el tenedor pierda el importe principal y cualquier interés atribuible al periodo corriente o a periodos anteriores. El hecho de que un instrumento de

deuda esté subordinado a otros instrumentos de deuda no es un ejemplo de esta cláusula contractual.

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

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

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

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

(b) Préstamos a, o de, subsidiarias o asociadas que se deben pagar cuando son reclamados.

(c) Un instrumento de deuda que podría convertirse inmediatamente en una cuenta por cobrar si el emisor incumpliese el pago de un interés o del principal. Son ejemplos de instrumentos financieros que no satisfacen las condiciones del párrafo 11.9 (y, por lo tanto, quedan dentro del alcance de la Sección 12):

(a) Una inversión en instrumentos de patrimonio de otra entidad distintos de acciones preferentes no convertibles y acciones preferentes u ordinarias sin opción de venta.

(b) Una permuta financiera de tasas de interés que da lugar a un flujo de efectivo positivo o negativo o un compromiso a plazo para comprar materias primas cotizadas o instrumentos financieros que se pueden liquidar en efectivo o que, a su liquidación, pueden tener un flujo de efectivo positivo o negativo, porque estas permutas financieras y contratos a término no cumplen la condición del párrafo 11.9(a).

(d) Inversiones en deuda convertible, porque el rendimiento para los tenedores puede variar con el precio de las acciones del emisor y no solo con las tasas de interés de mercado.

(e) Un préstamo por cobrar de un tercero que concede el derecho o la obligación al tercero de pagar de forma anticipada si cambian los

requerimientos de contabilidad o impuestos aplicables, porque este préstamo no cumple la condición del párrafo 11.9(c).

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

Como estipula la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, LRTI (2018), en base al Capítulo IV nombrado como Depuración de los Ingresos, dentro de la Sección 11, expresa:

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

Las provisiones voluntarias, así como las realizadas en acatamiento a leyes orgánicas, especiales o disposiciones de los órganos de control no serán deducibles para efectos tributarios en la parte que excedan de los límites antes establecidos. La eliminación definitiva de los créditos incobrables se realizará con cargo a esta provisión y a los resultados del ejercicio en la parte no cubierta por la provisión, cuando se hayan cumplido las condiciones previstas en el Reglamento.

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

El monto de las provisiones requeridas para cubrir riesgos de incobrabilidad o pérdida del valor de los activos de riesgo de las instituciones del sistema financiero, que se hagan con cargo al estado de pérdidas y ganancias de dichas instituciones, serán deducibles de la base imponible correspondiente al ejercicio corriente en que se constituyan las mencionadas provisiones. (p. 19)

### ***Reglamento para la Aplicación Ley de Régimen Tributario Interno***

En base a lo indicado por el Reglamento para la aplicación Ley de Régimen Tributario Interno, LRTI (2023), dentro del Artículo 27, punto 3 enfocado a los créditos incobrables:

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

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

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

Esta disposición aplicará cuando los créditos se hayan otorgado a partir de la promulgación del presente reglamento. También serán deducibles las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad que efectúan las instituciones del sistema financiero de acuerdo con las resoluciones que la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera emita al respecto.

No serán deducibles las provisiones realizadas por los créditos que excedan los porcentajes determinados de acuerdo al Código Monetario Financiero, así como por los créditos concedidos a favor de terceros relacionados, directa o indirectamente con la propiedad o administración de las mismas; y en general, tampoco serán deducibles las provisiones que se formen por créditos concedidos al margen de las disposiciones de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero (p. 28).

## Capítulo II. Metodología

Para este capítulo se desarrolló un apartado dedicado a la metodología, que explica en profundidad del diseño, métodos, enfoque, técnica e instrumentos de investigación que fueron utilizados.

### **Diseño de la Investigación**

#### ***Enfoque Mixto***

En la investigación se aplicó el enfoque cualitativo, mediante la interacción directa con el personal involucrado en el control contable de las cuentas por cobrar, a través de entrevistas, se recopiló información sobre los procedimientos, políticas y herramientas de supervisión en la gestión de la cartera en la empresa Onelabt S.A., con el fin de obtener una visión más detallada que generalmente no se refleja en los registros contables.

También, se utilizó el enfoque cuantitativo usando el marco COSO I que permitió medir en cada uno de sus componentes el control interno, luego, se analizaron los resultados mediante tablas y porcentajes para comprobar el cumplimiento de los principios del control interno, además, se empleó el método de antigüedad de saldos, considerando el deterioro, el interés implícito y el cálculo de indicadores financieros la aplicación de estos procesos, ayudó a obtener conclusiones precisas sobre el tratamiento contable de las cuentas por cobrar en la empresa Onelabt S.A.

#### ***Alcance de la Investigación***

Se determinó un alcance descriptivo que permitió la comprensión referente al funcionamiento del control interno de las cuentas por cobrar en la empresa Onelabt S.A, para ello, se reunió información del área de contabilidad, analizándose los componentes del control interno, los procesos, las etapas claves en la gestión de los cobros y el cumplimiento de las normas, con la finalidad de cumplir con el propósito de la investigación.

#### ***Diseño de la Investigación***

Por otro lado, se utilizó un diseño no experimental, dado que facilitó una apreciación auténtica, sin intervenir o manipular el control interno de las cuentas por cobrar en la empresa Onelabt S.A., al mismo tiempo en la investigación se implementó un diseño transversal que permitió examinar la situación de los créditos otorgados por la compañía en un único periodo fiscal, correspondiente al año 2023.

## Métodos de la Investigación

Para el desarrollo de esta investigación se implementó métodos bibliográfico, inductivo y analítico, lo que permitió un estudio minucioso del tema y un análisis respaldado por la información obtenida.

### *Método Inductivo*

Se aplicó el método inductivo, partiendo del análisis de los casos observados en la empresa, a través del estudio se revisaron los procedimientos y los documentos de las cuentas por cobrar, identificando tendencias recurrentes, y a partir de estos resultados, se generaron conclusiones sobre el funcionamiento del control interno, lo que permite aplicar estrategias que sean útiles en situaciones similares para el ámbito financiero.

### *Método Analítico*

También, se implementó el método analítico, mismo que ayudó a comprender detalladamente cada uno de los componentes del control interno de las cuentas por cobrar en la empresa Onelabt S.A., se examinó minuciosamente la autorización de créditos, el registro de las transacciones y el monitoreo de los cobros, esto permitió a identificar fortalezas y debilidades que afectan en el funcionamiento; este método, no solo se mide el desempeño financiero, si no que se implementan estrategias para mejorar la toma de decisiones operativas a largo plazo.

## Población

La población para la ejecución de la investigación estuvo conformada por 6 empleados distribuidos en las áreas administrativa y contable, dado que el estudio analiza el control de las cuentas por cobrar, se consideró a estos colaboradores debido a su relación directa en las operaciones financieras y administrativas en la empresa. A continuación, se presenta la población considerada.

**Tabla 1**

*Población de la empresa Onelabt S.A*

Área	Cargo	Cantidad
Gerencia General	Gerente General	1
Gerencia Administrativa	Gerente Administrativo	1
Contabilidad	Contador	1
Contabilidad	Asistente Contable	1

Administración	Analista administrativo	1
Administración	Asistente de Sistemas	1
<b>Total</b>		<b>6</b>

*Nota.* Datos obtenidos por la empresa Onelabt S.A.

### **Muestra**

En la presente investigación se ha escogido un muestreo no probabilístico por conveniencia, ya que se requiere acceder a personas con conocimiento sobre el tratamiento contable de las cuentas por cobrar, por tal motivo, la muestra está compuesta por el contador y el asistente contable de la empresa Onelabt S.A, como las personas más relevantes para el desarrollo de este estudio. A continuación, se presenta la muestra seleccionada.

**Tabla 2**

*Determinación de la muestra en la empresa Onelabt S.A*

<b>No.</b>	<b>Cargo</b>	<b>Cantidad</b>
1	Contador	1
2	Asistente Contable	1
<b>Total</b>		<b>2</b>

*Nota.* El estudio se toma como muestra al contador y al Asistente contable, puesto que desempeñan un papel fundamental en la administración de cuentas por cobrar

### **Recolección y Procesamiento de datos**

#### ***Técnicas de Investigación***

##### **Entrevista**

Se implementó la entrevista para recolectar información detallada de las cuentas por cobrar de la empresa Onelabt S.A., mediante la participación del personal que está directamente relacionado con la gestión de este activo financiero, se logró identificar los procedimientos utilizados en el registro y recuperación de las cuentas por cobrar, además, de detectar falencias en los controles vigentes, los datos obtenidos fueron utilizados para plantear una propuesta que fortalezcan el sistema de control interno.

## ***Instrumentos de Investigación***

### **Guía de entrevista**

Se aplicó una entrevista estructurada que estuvo compuesta por 9 preguntas dirigidas al contador y 5 preguntas para el asistente contable de carácter abiertas diseñada para indagar temas claves sobre este activo como: las normas, políticas, distribución de la cartera de crédito, frecuencia con que se realizan las conciliaciones, la aplicación del interés implícito según NIIF 9, el proceso para evaluar el deterioro, el método para dar de baja las cuentas vencidas, las medidas que usan para mitigar el grado de morosidad, por último, con este instrumento fue posible realizar un análisis profundo y preciso sobre los procedimientos que se gestionan para el activo financiero.

### **Herramientas para evaluar el control interno**

#### **Cuestionario COSO I**

La estructura del cuestionario COSO I, se encuentra conformada de la siguiente manera: En la primera sección ambiente de control, está conformado por cinco preguntas, que hace referencia a las reglas internas, la distribución de responsabilidades y el código de ética aplicado en la gestión de cuentas por cobrar. La segunda sección evaluación de riesgos, estructurado por seis preguntas, busca conocer los mecanismos utilizados por la organización para anticipar y reducir riesgos. La tercera sección actividades de control, presenta seis preguntas, que indican si se llevan a cabo revisiones constantes en las cuentas por cobrar y si existen mecanismos para examinar la cartera.

La cuarta sección información y comunicación, está constituido por cinco preguntas, que tienen como objetivo analizar si hay comunicación eficiente entre los responsables de las cuentas por cobrar y si garantiza reportes precisos y oportuno. Como última sección supervisión y monitoreo, con cinco preguntas que buscan verificar la correcta aplicación de los controles en la gestión de cuentas por cobrar y si se realiza un monitoreo constante de los cambios en sus normativas, es importante señalar que, las preguntas se disponen de 3 opciones de respuesta, como Si, No y No aplica y abarca un espacio para observaciones.

#### ***Procesamiento de datos***

Los datos proporcionados por las entrevistas se detallaron en un documento de Word, lo que destaca las respuestas más importantes brindadas por los entrevistados y

permite una mejor sistematización y organización de los datos obtenidos, además, se incluyeron observaciones vinculados al tema abordado en las preguntas, esto ofrece una perspectiva más detallada con las cuales se sustenta el desarrollo de la investigación.

Para el procesamiento de datos que se obtuvieron mediante el cuestionario COSO I, se implementó la herramienta Excel, que tuvo como finalidad lograr una apreciación más clara de la información asociada con la gestión del control interno de las cuentas por cobrar, la preferencia por la herramienta Excel se basó por su fácil acceso y la habilidad para realizar cálculos avanzados, ordenar datos y generar figuras, de esta manera se tomaron decisiones basadas en las evidencias.

### Capítulo III. Resultados y Discusión

#### **Análisis de datos**

Con el fin de profundizar el análisis de datos, se llevaron a cabo dos entrevistas, dirigidas al contador y al asistente contable de la empresa Onelabt S.A., buscando obtener información específica sobre las cuentas por cobrar.

#### ***Análisis de Entrevista realizada al contador***

Tema: Control Interno de las Cuentas por Cobrar de la Empresa Onelabt S.A., Cantón Santa Elena, Provincia de Santa Elena, Año 2023.

Objetivo de la entrevista: Obtener información sobre las cuentas por cobrar de la empresa Onelabt S.A., correspondiente al año 2023, con el objetivo de evaluar su situación actual y garantizar una visión clara de este activo financiero.

#### **1. ¿Podría describir los procedimientos internos establecidos para el manejo y control de las cuentas por cobrar en Onelabt S.A.?**

Onelabt, no cuenta con un procedimiento formalizado para la gestión de las cuentas por cobrar, la falta de un seguimiento continuo ha provocado retrasos en la recuperación de saldos pendientes y una visión poco clara sobre de la situación financiera de ciertos clientes, representando un riesgo en la liquidez para la empresa.

#### **2. ¿Cómo está conformada contablemente la cartera de crédito en la empresa? ¿Existe una clasificación por tipo de cliente, vencimiento o riesgo?**

La cartera de Onelabt, está conformada por 110 clientes y se clasifican conforme a la antigüedad de saldos, sin embargo, es importante mencionar que alrededor del 90% de las ventas son realizadas a la empresa Industrial Santa Priscila, que representa nuestro cliente más importante, esta relación ha sido clave para el crecimiento de la empresa.

#### **3. ¿Con qué frecuencia se realizan conciliaciones de cuentas por cobrar? ¿Qué acciones se toman cuando se detectan diferencias entre los registros contables y los saldos reales?**

La empresa no realiza conciliaciones de cuentas por cobrar mensuales, si no que estos procesos se realizan al finalizar el año, Esta falta de este seguimiento ocasionó algunos errores los cuales no se pudo detectar a tiempo.

#### **4. ¿Se aplica el interés implícito en la medición de las cuentas por cobrar a largo plazo conforme a lo establecido por la NIIF 9? ¿Cómo se determina?**

Actualmente, no se aplica el interés implícito según la NIIF 9 por dos razones, como primera razón la empresa no cuenta con procesos internos bien definidos, ni con un método claro para su cálculo, como segunda razón, la falta de capacitación adecuada ha llevado postergar su aplicación. Lo que representa un incumplimiento de la normativa, esto afecta en la precisión en los estados financieros y puede generar observaciones durante una auditoría externa.

**5. ¿Cuál es el proceso que sigue la empresa para evaluar el deterioro de las cuentas por cobrar?**

La empresa no cuenta con un proceso formal para evaluar el deterioro, si bien se ha aplicado en periodos anteriores sin una base sólida y durante el periodo 2023 no se realizó el deterioro considerando elementos claves como: la antigüedad de las deudas, el historial de pago de los clientes y su situación financiera. La ausencia de estos procesos genera debilidades en el control interno y a la presentación adecuada de la información financiera.

**6. ¿Usted podría mencionar que dificultades existen en la empresa para dar de baja la cartera vencida y como afecta esto a la presentación de los estados financieros?**

La principal dificultad al momento de dar de baja la cartera vencida se debe por la falta de un procedimiento interno claro que permita determinar cuando la cuenta se considera incobrable. Además, en algunos casos, no se cuenta con la documentación suficiente de la gestión de cobro que justifique la baja de la deuda y esto genera que sigamos presentando saldos antiguos en los libros contables afectando el estado financiero.

**7. ¿Qué medidas preventivas y correctivas se implementan para mitigar el riesgo de morosidad en la cartera de clientes?**

Onelabt, actualmente hace firmar una solicitud de crédito como parte del proceso de evaluación previo, además, de firmar un pagaré sobre el valor total de la deuda. Estos documentos sirven como respaldo legal en caso de no cumplir con el pago. Asimismo, este procedimiento busca establecer un compromiso formal por parte del cliente con sus responsabilidades financieras, aunque esto no garantiza que el cliente salde su deuda.

**8. ¿Con qué frecuencia calcula los indicadores financieros como rotación de cuentas por cobrar, días promedio de cobro e índice liquidez? ¿Cómo se utilizan esos resultados en la toma de decisiones?**

En la empresa estos indicadores no están siendo calculados debido a la ausencia de un sistema de control interno adecuado y del personal capacitado para su análisis, lo que ocasiona la falta de información para una evaluación objetiva del rendimiento y el comportamiento económico de la empresa.

**9. Considerando que el modelo COSO I permite identificar riesgos y niveles de confianza en los procesos, ¿qué relevancia tiene su aplicación en el control de la cartera de cuentas por cobrar en Onelabt S.A.?**

No tengo conocimiento de la aplicación del COSO I, pero con la breve explicación que nos ha proporcionado puedo mencionar que esta herramienta nos ayuda a detectar nuestras fortalezas y debilidades que tiene la empresa en el área de contabilidad, facilitando así una mejor gestión del control interno.

**Análisis de entrevista con el contador**

Mediante la entrevista realizada al contador, se logró acceder a información importante sobre Onelabt, el cual presenta debilidades al no tener un reglamento para el tratamiento contable de las cuentas por cobrar, lo que genera problemas para anticipar riesgos de incobrabilidad, además, se evidenció que la cartera de crédito está conformada por 110 clientes, cabe mencionar que el 90% de sus ventas depende significativamente de un solo cliente, lo que ha impulsado su crecimiento, pero también implica un riesgo financiero.

Asimismo, las conciliaciones de las cuentas no se realizan de manera mensual, lo que provoca que al existir diferencias no se pueda realizar los ajustes a tiempo, también, no se aplican los cálculos como: el interés implícito, dar de baja la cartera vencida y calcular el deterioro, del mismo modo, no se lleva a cabo la evaluación de los indicadores financieros poniendo en riesgo la sostenibilidad a largo plazo, en este sentido, el contador menciona que la aplicación del COSO I, permitiría a la empresa identificar riesgos en los créditos y oportunidades de fortalecimiento en su gestión financiera.

***Análisis de Entrevista realizada al asistente contable***

Tema: Control Interno de las Cuentas por Cobrar de la Empresa Onelabt S.A., Cantón Santa Elena, Provincia de Santa Elena, Año 2023.

Objetivo de la entrevista: Obtener información sobre las cuentas por cobrar de la empresa Onelabt S.A., correspondiente al año 2023, con el objetivo de evaluar su situación actual y garantizar una visión clara de este activo financiero.

**1. ¿Podría describir cuáles son sus principales responsabilidades en el control y la gestión de la cartera de cuentas por cobrar?**

En la actualidad mis principales responsabilidades son en la elaboración de informes sobre la antigüedad y el respaldo en los procesos de cobranza, además, de contribuir con la supervisión de los pagos recibidos e identificar los posibles retrasos por parte de los clientes. Sin embargo, aún existen limitaciones en el sistema y debilidades en el control interno actual que afecta la eficiencia del proceso.

**2. ¿Con que frecuencia actualiza usted la información relacionada con los saldos pendientes de los clientes en el sistema contable?**

Los saldos pendientes no se actualizan de manera continua debido a que el sistema requiere de un registro manual en cada uno de los módulos, lo que genera retrasos en el registro de la información y esto provoca que los datos se encuentren desactualizados y dificulta el control de los saldos pendientes de los clientes y esto lleva a que se tomen malas decisiones por la falta de información importante.

**3. ¿Participa usted en la revisión de documentos junto con el contador para identificar errores o inconsistencias en las cuentas por cobrar? En caso afirmativo, ¿cómo se lleva a cabo este proceso?**

Si en la actualidad, participo en la revisión de los documentos junto con el contador mi responsabilidad es constatar que estén registrados correctamente los cobros y las notas de créditos concuerden con la documentación de respaldo, sin embargo, las revisiones en conjunto no son de manera continua, lo que provoca que cuando existen errores o inconsistencias no se detecten a tiempo especialmente en registros de periodos anteriores, afectando la información contable.

**4. ¿Cuál es su participación en el proceso de conciliación bancaria respecto a los pagos recibidos de los clientes? ¿Cómo se asegura de que los pagos estén correctamente registrados?**

En la actualidad, la participación en el proceso de conciliación es revisar que los depósitos y transferencias reflejadas en los documentos bancarios, los cuales son utilizados para comparar que los pagos se encuentren registrados en el sistema contable, asimismo, se comprueba que cada uno de los pagos tenga su respectivo comprobante y que las fechas, montos y el detalle sean los correctos.

**5. ¿Qué software contable utiliza la empresa para gestionar las cuentas por cobrar? ¿Podría explicar cómo se registra y actualiza la información de los clientes en este sistema?**

El sistema que utiliza la empresa es TELMAH, el cual es un sistema integrado que tiene módulos de ventas, cuentas por cobrar, compras, finanzas y contabilidad. En este sistema se encuentra registrados los datos correspondientes de cada cliente, sin embargo, cuando se emite una factura desde el módulo de ventas, esta no se vincula de manera automática con el módulo de cuentas por cobrar, sino que realiza de forma manual al cliente que corresponde, esto impide que el saldo pendiente no se actualice de inmediato, además, no existe una capacitación para el uso correcto del sistema contable.

#### **Análisis de entrevista al asistente contable**

En la entrevista realizada al asistente contable se identificó que cumple un rol clave en la empresa Onelabt S.A., su función actual consiste en elaborar informes que cuenten con información sobre la antigüedad de los saldos y los pagos recibidos, sin embargo, no se actualizan los saldos pendientes de manera inmediata, lo que provocó un mal control de este activo, asimismo, su colaboración con el contador es revisar los documentos y el registros correcto de las ventas y los cobros, pero las conciliaciones de cuentas por cobrar no se realizan de manera continua ocasionando que no se detecten errores oportunamente.

Asimismo, su participación actual en las conciliaciones bancarias permite verificar que los saldos de los clientes coincidan en los registros contables, sin embargo, el uso del software contable TELMAH presenta una limitación, ya que cuando se emite una factura, el saldo pendiente del cliente no se actualiza de forma automática, sino manualmente.

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

Se aplicó el cuestionario de control interno COSO I en la empresa Onelabt S.A., con el objetivo de conseguir información sobre los procedimientos de control interno en las cuentas por cobrar, es por ello, que los resultados obtenidos se encuentran detallados para los cinco componentes.

En primer lugar, se muestra la tabla que detalla el nivel de riesgo y confianza, que sirve como referencia para evaluar los resultados cada componente del COSO I

**Tabla 3***Niveles de confianza y riesgo*

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

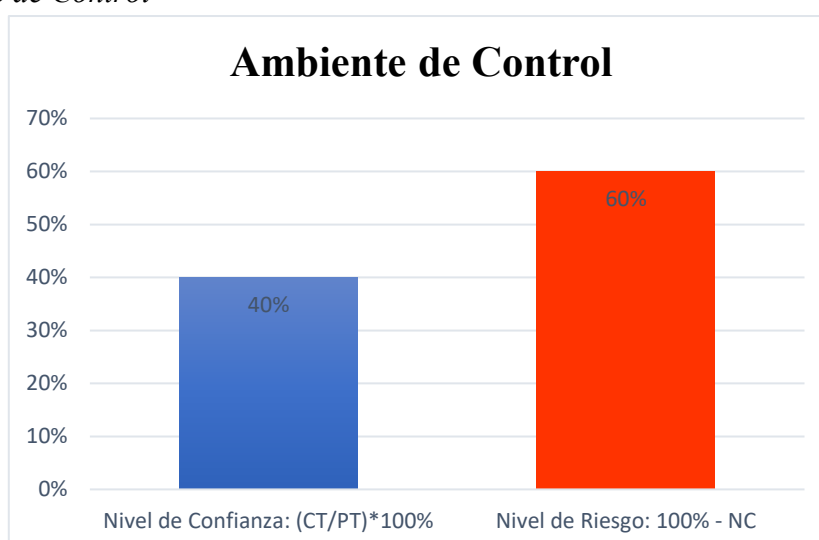
  

Nivel de Confianza		
--------------------	--	--

**Tabla 4***Ambiente de Control*

Grado de Confianza y Riesgo	
Calificación Total	2
Ponderación Total	5
Nivel de Confianza: (CT/PT) *100%	40%
Nivel de Riesgo: 100% - NC	60%

*Nota.* Porcentaje obtenido del componente ambiente de control que determina el nivel de confianza y riesgo en la empresa Onelabt S.A.

**Figura 1.***Ambiente de Control*

*Nota.* Resultados de la empresa Onelabt S.A.

En la tabla 4, se muestra que el componente de ambiente de control, obtuvo un nivel de confianza medio del 40% y un nivel de riesgo medio del 60%, debido a que

la empresa tiene dificultades por no implementar políticas claras y actualizadas que sirvan para una correcta gestión en este activo financiero, además, de no contar una segregación funciones efectivas para evitar conflictos en el manejo de estas cuentas, tampoco se cuenta con políticas que establezcan un límite de los créditos otorgados a los clientes, por esta razón, es necesario fortalecer el ambiente de control y de esta manera se reduzca el nivel de riesgo en las cuentas por cobrar en Onelabt S.A.

**Tabla 5**

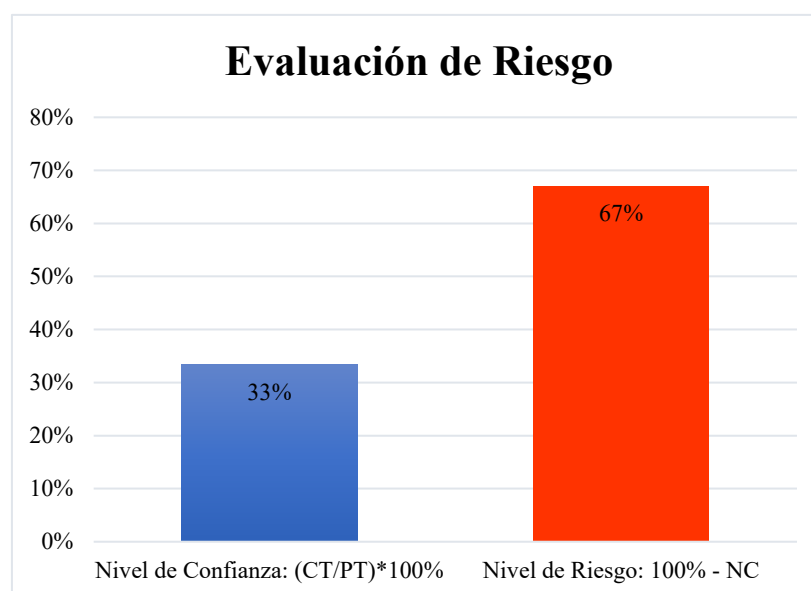
*Evaluación de Riesgo*

<b>Grado de Confianza y Riesgo</b>	
Calificación Total	2
Ponderación Total	6
Nivel de Confianza: (CT/PT) *100%	33%
Nivel de Riesgo: 100% - NC	67%

*Nota.* Porcentaje obtenido del componente evaluación de riesgo que determina el nivel de confianza y riesgo en la empresa Onelabt S.A.

**Figura 2.**

*Evaluación de Riesgo*



*Nota.* Resultados de la empresa Onelabt S.A.

En la tabla 5, se aprecia que el componente de evaluación de riesgos, obtuvo un nivel confianza medio del 33% y el un nivel de riesgo medio del 67%, estos

resultados se generan porque no se analiza la solvencia del cliente al otorgarle un plazo de crédito extendido, además, no se identifica los efectos negativos que surgen al mantener cuentas vencidas, asimismo, no disponen de un proceso para el reconocimiento del interés implícito y por último, no existe un mecanismo para evitar la acumulación de los saldos sin recuperación.

**Tabla 6**

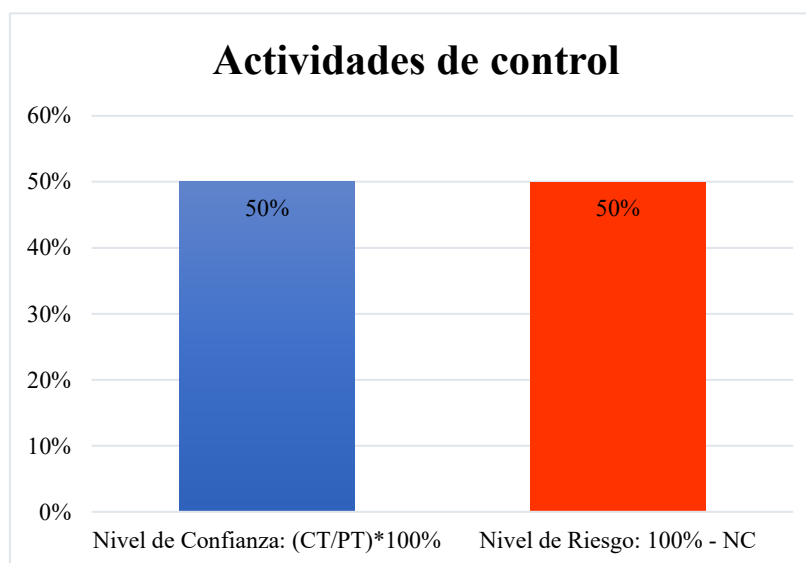
*Actividades de Control*

<b>Grado de Confianza y Riesgo</b>	
Calificación Total	3
Ponderación Total	6
Nivel de Confianza: (CT/PT) *100%	50%
Nivel de Riesgo: 100% - NC	50%

*Nota.* Porcentaje obtenido del componente actividades de control que determina el nivel de confianza y riesgo en la empresa Onelabt S.A.

**Figura 3.**

*Actividades de control*



*Nota.* Resultados de la empresa Onelabt S.A.

En la tabla 6, se muestra el componente actividades de control, que refleja como resultado un nivel de confianza medio del 50% y un nivel de riesgo medio del 50%, este porcentaje de riesgo surge por no contar con un informe que sirva para analizar la antigüedad de los saldos, además, no existe un procedimiento para dar de baja las cuentas vencidas, asimismo, no se aplican indicadores financieros claves, que

permitan monitorear preventivamente posibles irregularidades en la gestión de la cartera.

**Tabla 7**

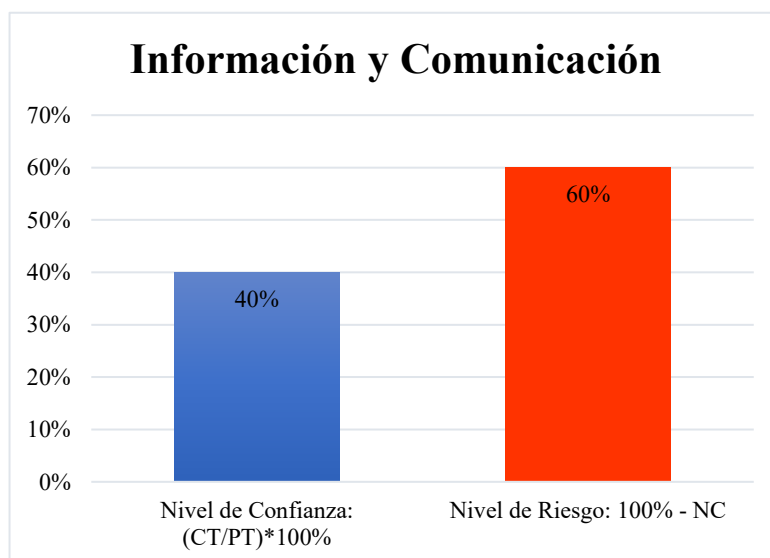
*Información y Comunicación*

<b>Grado de Confianza y Riesgo</b>	
Calificación Total	2
Ponderación Total	5
Nivel de Confianza: (CT/PT) *100%	40%
Nivel de Riesgo: 100% - NC	60%

*Nota.* Porcentaje obtenido del componente información y comunicación que determina el nivel de confianza y riesgo en la empresa Onelabt S.A.

**Figura 4.**

*Información y Comunicación*



*Nota.* Resultados de la empresa Onelabt S.A.

En la tabla 7, el componente información y comunicación, se obtuvo como resultado un nivel de confianza medio del 40% y un nivel de riesgo medio del 60%, estos porcentajes reflejan la ausencia de reportes claros sobre la rotación de las cuentas por cobrar, el nivel de morosidad y la antigüedad de los saldos, lo que genera una gestión ineficiente del control financiero, además, no se realiza el registro de deterioro de las cuentas incobrables según la antigüedad de la cartera, asimismo, la empresa no

tiene un mecanismo que informe a la gerencia sobre clientes que tiene problemas de pago, esto ocasiona dificultades en la toma de decisiones para la empresa.

**Tabla 8**

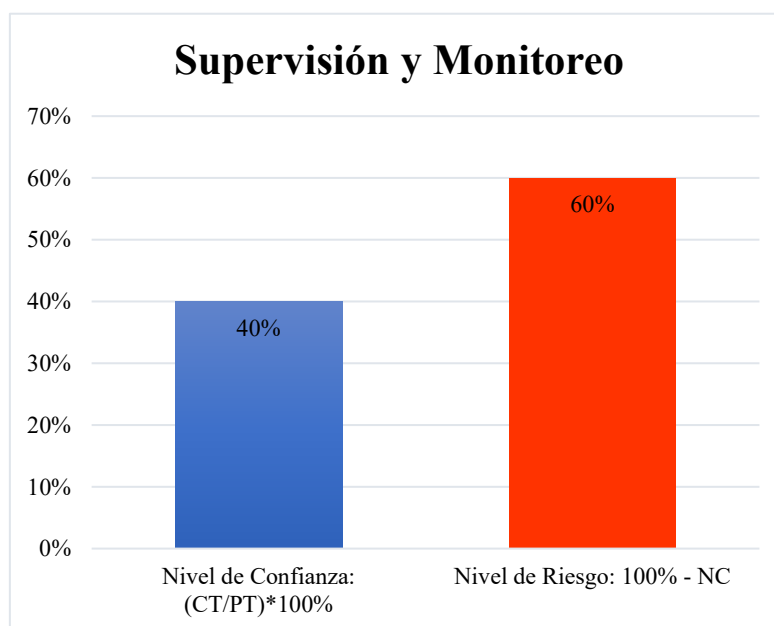
*Supervisión y Monitoreo*

<b>Grado de Confianza y Riesgo</b>	
Calificación Total	2
Ponderación Total	5
Nivel de Confianza: (CT/PT) *100%	40%
Nivel de Riesgo: 100% - NC	60%

*Nota:* Porcentaje obtenido del componente supervisión y monitoreo que determina el nivel de confianza y riesgo en la empresa Onelabt S.A.

**Figura 5.**

*Supervisión y Monitoreo*



*Nota.* Resultados de la empresa Onelabt S.A.

En la tabla 8, se presenta al componente supervisión y monitoreo, se obtuvo como resultado un nivel confianza medio del 40% y un nivel de riesgo medio del 60%, este nivel de riesgo, surge debido a la ausencia de un informe que permita a la gerencia revisar periódicamente la antigüedad saldos, lo que generó que no se adopten acciones correctivas, de la misma manera, no se revisa continuamente los elementos estratégicos que sirvan para la toma de decisiones en la recuperación de los créditos y finalmente, no se lleva a cabo una evaluación del control en la gestión y recuperación de créditos.

### Cálculo del Nivel de Confianza

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

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{11}{27} \times 100$$

$$\text{Nivel de confianza} = 40.74\%$$

### Cálculo del Nivel de Riesgo

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

$$\text{Nivel de riesgo} = 100\% - 40.74\%$$

$$\text{Nivel de riesgo} = 59,26\%$$

Mediante los resultados obtenidos del cuestionario COSO I se muestra como resultado el nivel de confianza bajo con un 40.74%, mientras que el nivel de riesgo alto del 59.26%, esto se produce al no existir un control adecuado para las cuentas por cobrar.

### Riesgo inherente

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

$$\text{RI} = 100\% - 40.74\%$$

$$\text{RI} = 59.26\%$$

Después de haber realizado el cálculo de riesgo inherente al departamento de contabilidad se muestra como resultado un porcentaje del 59.26%

### Riesgo de control

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

$$\text{RC} = 100\% - 59.26\%$$

$$\text{RC} = 40.74\%$$

El resultado obtenido del cálculo del riesgo de control muestra un 40.74% debió a que la empresa no cuenta un control correcto para las cuentas por cobrar.

### Riesgo de detección

$$\text{R.A} = \text{Riesgo Inherente} \times \text{Riesgo de control} \times \text{Riesgo de detección}$$

$$\text{RD} = \frac{\text{RA}}{\text{RI} \times \text{RC}}$$

$$\text{RD} = \frac{0.05}{59,26\% \times 40.74\%}$$

$$RD = 20.71 \%$$

En el cálculo de riesgo de detección se obtuvo un 20,71% de acuerdo a control interno de las cuentas por cobrar.

### Riesgo de Auditoria

**R.A** = Riesgo Inherente x Riesgo de control x Riesgo de detección

$$R.A = 59.26\% \times 40.74\% \times 20.79\%$$

$$R.A = 5\%$$

Se muestra en el cálculo de riesgo de auditoria un 5%, debido a que la empresa Onelabt S.A., evidencia un incorrecto registro en el deterioro de los créditos, además, de no incluir un método apropiado para evaluar la antigüedad de la cartera y no calcular el interés implícito en sus libros contables.

**Tabla 9**

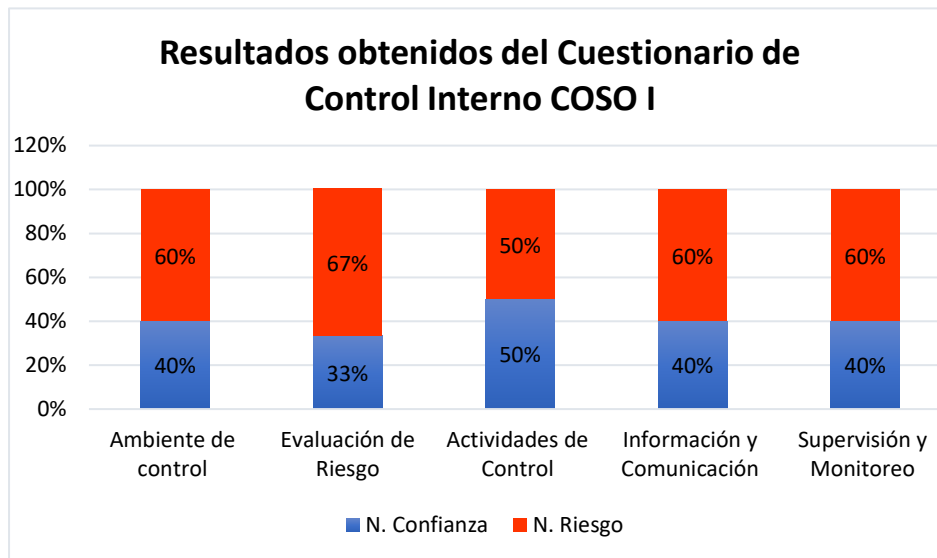
*Evaluación del control interno COSO I*

Componentes	N. Confianza		N. Riesgo	
	Porcentaje	Nivel	Porcentaje	Nivel
Ambiente de control	40%	Bajo	60%	Medio
Evaluación de Riesgo	33%	Bajo	67%	Medio
Actividades de Control	50%	Bajo	50%	Medio
Información y Comunicación	40%	Bajo	60%	Medio
Supervisión y Monitoreo	40%	Bajo	60%	Medio
<b>TOTAL</b>	<b>41%</b>	<b>Bajo</b>	<b>59%</b>	<b>Medio</b>

*Nota.* Medición total del grado de confianza y riesgo del COSO I en la empresa Onelabt S.A.

**Figura 6.**

*Resultado de la evaluación del control interno COSO I*



*Nota.* Resultados obtenidos de la empresa Onelabt S.A.

En la tabla 9, se muestra el resumen de evaluación de cada uno de los componentes del COSO I aplicado a la empresa Onelabt, dando como resultado un total del 41% en el nivel de confianza bajo y un total del 59% en el nivel riesgo medio en el control interno de las cuentas por cobrar.

**Ambiente de control:** se debe a que la empresa no dispone de una política clara en la gestión de las cuentas por cobrar validada por la alta gerencia, además, de no disponer una segregación de funciones que permita asegurar el control interno, asimismo, no existen políticas que limiten los plazos de crédito a los clientes.

**Evaluación de riesgo:** se evidenció, a que no se evalúa la solvencia de los clientes al otorgar un plazo de crédito amplio, de la misma, no se reconoce el riesgo de mantener saldos vencidos sin recuperación, no se analiza la omisión del reconocimiento del interés implícito, también, no se establece un mecanismo para evitar la acumulación saldos sin recuperación.

**Actividades de control:** se observó, que no existe un informe que sirva para analizar la antigüedad de los saldos pendientes, de igual forma de no se cuenta con el proceso para la baja de cuentas incobrables, asimismo no se aplica indicadores financieros claves.

**Información y comunicación:** se detectó, que no se informa oportunamente a la alta gerencia los reportes sobre la rotación, niveles de morosidad y antigüedad de saldos, de la misma manera, no se registra el deterioro de los créditos incobrables en

considerando la antigüedad de la cartera, de la misma manera, no se aplica un mecanismo para alertar a la alta gerencia de los clientes que presentan problemas de pago.

Supervisión y monitoreo: se identificó, a que no existe un informe para llevar a cabo un análisis en la antigüedad y tomar acciones correctivas, del mismo modo, la gerencia no supervisa las estrategias para la recuperación y no se realiza una evaluación periódica del mecanismo aplicado a la gestión de los créditos.

### *Aplicación práctica para el análisis de la cartera vencida*

La cartera de clientes está conformada por 110 clientes, de los cuales para el desarrollo de este estudio se escogió a las 7 entidades más representativas para la empresa que se detallan a continuación:

**Tabla 10**

*Reporte de clientes hasta el periodo 2023*

<b>Reporte de clientes por cuentas por cobrar</b>				
<b>Al 31 de diciembre del 2023</b>				
<b>Tipo de clientes</b>	<b>Montos</b>	<b>Fecha de inicio</b>	<b>Fecha de vencimiento</b>	<b>Días vencidos con corte 31/12/2023</b>
Industrial Pesquera Santa Priscila S.A..	20.472,40	01/02/2023	27/05/2023	218
Consosalud Laboratorio Clínico Cia.Ltda	14.258,00	07/01/2023	20/02/2023	314
Argocorpec Cia. Ltda.	11.212,00	01/01/2021	31/12/2021	730
<b>Aquacultura Tropical S.A.</b>	<b>231.560,00</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2025</b>	Por vencer
Laboratoriosrueda S.A.S.	36.160,00	01/01/2023	23/01/2023	342
Medilink S.A.	60.896,72	15/09/2022	01/09/2023	121
Procesadora Posorja Proprosorja S.A.	75.321,40	16/01/2023	01/11/2023	60
<b>Total de cartera año 2023</b>	<b>449.880,52</b>			

*Nota.* Datos de la empresa Onelabt S. A.

En la tabla 10, se muestra como resultado un total de \$449.880,52 de los cuales \$377.771,48 corresponde a la cartera corriente generada del año 2023, además, se incluye la cartera acumulada de periodos anteriores por un valor de \$72.108.72, por otro lado, dentro de la cartera 2023 existe un crédito por vencer del cliente Acuacultura Tropical S.A., por \$231.560,00.

### **Cálculo del interés implícito en crédito a largo plazo según NIIF 9**

En la empresa Onelabt S.A., no se ha contabilizado el interés implícito del crédito a largo plazo que tiene el cliente Acuacultura Tropical S.A., dicho crédito se sitúa en un monto de \$231.560,00, que inició el 31/12/2023 y tiene como fecha de vencimiento el 31/12/2025, es decir con un plazo de 2 años. Para efectos del ejercicio práctico se ha considerado una tasa referencial (simulada) para el interés implícito del 10%, por ello, se procedió con los siguiente cálculos y ajustes como se muestra a continuación:

Periodo = 2 años

Valor futuro = 231.560,00

Tasa = 10%

**Valor presente**

$$\mathbf{Valor\ Presente} = \frac{\mathbf{Valor\ Futuro}}{(1+r)^n}$$

$$\mathbf{Valor\ Presente} = \frac{231.560}{(1+0.10)^2}$$

$$\mathbf{Valor\ Presente} = 191.371,90$$

A partir del cálculo realizado, se determinó que el valor presente del crédito es de \$191.371,90, monto que debió ser registrado cuando se concedió el crédito. A continuación, adicionalmente, se calculó los intereses implícitos de los periodos siguientes hasta la recuperación del crédito.

**Tabla 11***Tabla intereses implícitos en crédito a largo plazo*

<b>Periodo</b>	<b>Cuenta por Cobrar</b>	<b>Interés</b>	<b>Valor en Libros</b>
0			\$191.371,90
1	\$ 191.371,90	\$ 19.137,19	\$210.509,09
2	\$ 210.509,09	\$ 21.050,91	\$231.560,00
			<b>\$40.188,10</b>

En la tabla 11, en aplicación de la NIIF 9 se presenta el cálculo de los intereses implícitos aplicados al valor presente de \$191.371,90, valor que se multiplica por la tasa del 10%, y como resultado en el primer año se genera un interés de \$19.137,19, lo que aumenta el total de cuentas por cobrar a \$210.509,09, posteriormente, este nuevo monto se multiplica por la tasa del 10%, obteniendo el segundo interés implícito de \$21.050,91, obteniéndose una cuenta por cobrar con un saldo final de \$231.560.00, que finalmente se procederá con el cobro.

Luego de realizar los cálculos del interés implícito se presentan los siguientes ajustes contables:

**Tabla 12***Registro erróneo del crédito en los libros contables*

<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
31/12/2023	Cuentas por cobrar C/P	\$ 231.560,00	
	Ingresos por servicios prestados		\$ 231.560,00
P/r Registro erróneo servicios prestados a crédito			

Entonces, se procede con el reverso de la transacción errónea realizada por la empresa de la siguiente manera:

**Tabla 13**

*Reverso del registro erróneo*

<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
	Ingresos por servicios		
31/12/2023	prestados	\$ 231.560,00	
	Cuentas por cobrar C/P		\$ 231.560,00
P/r Anulación del registro erróneo servicios prestados a crédito			

Una vez realizado el reverso se procede con el registro correcto de los ingresos por los servicios prestados a crédito, lo que asegura que la transacción refleje el monto adecuado del cliente Acuicultura Tropical S.A en el año 2023.

**Tabla 14**

*Registro correcto de los ingresos por los servicios prestados al cliente*

<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
31/12/2023	Cuentas por cobrar L/P	\$ 191.371,90	
	Ingresos por servicio		
	prestados		\$ 191.371,90
P/r Registro correcto por servicios a crédito			

Aunque este estudio solo se centra en la revisión de la cartera del 2023, se deja como referencia que en el año 2024 y 2025 se deberán realizar los siguientes ajustes hasta la recuperación total del crédito con el cliente.

**Tabla 15**

*Registro de reconocimiento del interés implícito del primer año*

<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
31/12/2024	Cuentas por cobrar L/P	\$ 19.137,19	
	Ingreso por interés implícito		\$ 19.137,19
P/r Interés implícito del primer año			

A continuación, se detalla la reclasificación del crédito de largo plazo a corto plazo con la finalidad de mostrar adecuadamente los saldos corrientes y no corrientes en el estado de situación financiera.

**Tabla 16**

*Registro de reclasificación del crédito a largo plazo al corto plazo.*

<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
31/12/2024	Cuentas por cobrar C/P	\$ 210.509,09	
	Cuentas por cobrar L/P		\$ 210.509,09
P/r Reclasificación de saldo en cuentas por cobrar L/P a C/P			

Luego, se debe contabilizar el interés implícito del año 2025.

**Tabla 17**

*Registro de reconocimiento del interés implícito del segundo año*

<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
31/12/2025	Cuentas por cobrar L/P	\$ 21.050,91	
	Ingreso por interés		\$ 21.050,91
P/r Interés implícito del segundo año			

Finalmente, una vez registrado el interés implícito del segundo año se procede con la recuperación del crédito.

**Tabla 18**

*Cobro del crédito*

<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
30/11/2025	Banco	\$ 231.560,00	
	Cuentas por cobrar C/P		\$ 231.560,00
P/r cobro del crédito			

Una vez realizado el cálculo conforme a la NIIF 9, la cartera corriente del año 2023 ha sido ajustada de la siguiente manera:

**Tabla 19**

*Reporte de clientes actualizado año 2023*

<b>Reporte de clientes por cuentas por cobrar</b>				
<b>Al 31 de diciembre del 2023</b>				
<b>Tipo de clientes</b>	<b>Montos</b>	<b>Fecha de inicio</b>	<b>Fecha de vencimiento</b>	<b>Días vencidos con corte 31/12/2023</b>
Industrial Pesquera Santa Priscila S.A.	20.472,40	01/02/2023	27/05/2023	218
Consosalud Laboratorio Clínico Cia.Ltda	14.258,00	07/01/2023	20/02/2023	314
Argocorpec Cia. Ltda.	11.212,00	01/01/2021	31/12/2021	730
<b>Aquacultura Tropical S.A.</b>	<b>191.371,90</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2025</b>	Por vencer
Laboratoriosrueda S.A.S.	36.160,00	01/01/2023	23/01/2023	342
Medilink S.A.	60.896,72	15/09/2022	01/09/2023	121
Procesadora Posorja Proprosorja S.A.	75.321,40	16/01/2023	01/11/2023	60
<b>Total</b>	<b>409.692,42</b>			

Con los ajustes realizados la cartera total del con corte al 31/12/2023, que anteriormente presentaba un saldo de \$449.880,52, ahora se sitúa en \$ 409.692,42, y los saldos que correspondan a la cartera vencida del 2023, serán utilizados para la aplicación del método de antigüedad de saldos y el deterioro de la cartera.

### Cálculo y análisis del método de Antigüedad de saldos

**Tabla 20**

*Método de Antigüedad de saldos*

Rango de días	Valor	Porcentaje de	
		pérdida	Deterioro
Por vencer	191.371,90	0%	0
Días vencidos			
01 a 60 días	\$ 75.321,40	4%	\$ 3.012,86
61 a 125 días	\$ 60.896,72	6%	\$ 3.653,80
126 a 220 días	\$ 20.472,40	8%	\$ 1.637,79
221 a 315 días	\$ 14.258,00	10%	\$ 1.425,80
316 a 345 días	\$ 36.160,00	12%	\$ 4.339,20
Más de 360 días	\$ 11.212,00	14%	\$ 1.569,68
<b>Total</b>	<b>\$ 409.692,42</b>		<b>\$ 14.069,45</b>

*Nota.* Datos obtenidos de la empresa Onelabt S.A.

Es importante destacar que, los créditos se encuentran clasificados según su antigüedad, además, en cada rango se asigna un porcentaje de pérdida del 4% al 14 % con el propósito de reflejar el respectivo deterioro, asimismo, estos porcentajes han sido seleccionados por su uso frecuente en el sector, también, existe un saldo por vencer que corresponde a un crédito que aún se encuentra dentro de su plazo de pago, por esta razón, no se aplicó ningún porcentaje de deterioro, porque no existe riesgo de incobrabilidad.

Según el artículo 10 de la ley de régimen tributario interno (LRTI) numeral 11 menciona que las empresas pueden deducir hasta el 1% anual de sus créditos otorgados como provisión para cubrir posibles pérdidas por incobrabilidad, además, el monto total acumulado de esta deducción no puede superar el 10% de la cartera total, por lo tanto, para determinar el saldo total de la cartera corriente se tomó en consideración los créditos generados en el 2023. En cambio, para la cartera acumulada, se incluyeron los saldos correspondientes de los 7 clientes de la empresa Onelabt S.A.

Saldo total de la cartera corriente 2023 = \$337.583,70

Deterioro de incobrables 1% (Deducible) = \$3.375,84

Saldo total de la cartera con corte 31/12/2023= \$409.692,42

Deterioro máximo de cartera total 10% =\$40.969,24

Gasto total = \$14.069,45

Después de calcular el deterioro acumulado se reflejó un total de \$14.069,45, de los cuales solo se considera como gasto deducible \$3.375,84, mientras que los \$10.693,61 restantes son gastos no deducibles, para efectos del cálculo del impuesto a la renta.

### **Tabla 21**

#### *Registro contable de deterioro de cuentas incobrables*

<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Parcial</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
31/12/2023	Gasto por perdida por deterioro de cuentas incobrables		\$14.069,45	
	Deterioro Acumulado de cuentas incobrables			\$14.069,45
P/r Perdida por deterioro cuentas incobrables de la empresa Onelabt S.A.				

En la tabla 21, se muestra el registro contable de deterioro de las cuentas incobrables, dentro del debe se contabiliza el gasto por pérdida por deterioro de cuentas incobrables por un monto de \$14.069,65 y en el haber se encuentra el deterioro acumulado de cuentas incobrables por un valor de \$14.069,45.

### **Baja de clientes**

Luego de aplicar el método de antigüedad de saldos y el cálculo del deterioro, se determinó que el cliente Argocorpec CIA. LTDA, cuenta con un saldo de cartera vencida de \$11.212,00, el cual cumple con los requisitos establecidos en el artículo 28, numeral 3, literal A del reglamento para la aplicación a la ley de régimen tributario interno (LRTI) para dar de baja la cartera vencida, ya que ha permanecido registrado en la contabilidad de la empresa durante más de dos años.

**Tabla 22***Registro de Baja de cuenta por cobrar del cliente Argocorpec CIA. LTDA*

<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
	Deterioro acumulado de		
31/12/2023	cuentas incobrables	\$ 1.569,680	
	Pérdida en baja de clientes	\$ 9.642,320	
	Cuentas por cobrar clientes		
	Argocorpec CIA. LTDA		\$ 11.212,000
<hr/>			
P/r Baja de cuentas por cobrar del cliente Argocorpec CIA. LTDA			

*Nota.* Registro de baja de cuenta incobrable de Onelabt S.A

Por lo expuesto, los créditos incobrables deben darse de baja utilizando el deterioro acumulado en su totalidad, en la tabla 22, se registró la baja del cliente Argocorpec CIA. LTDA, considerando el deterioro acumulado de \$1.569,680, sin embargo, este monto no cubre el total de la cuenta por cobrar de \$11.212,000, por lo cual, la diferencia se registra en los resultados como una pérdida de baja de clientes de \$9,642,320.

### **Cálculo de indicadores financieros**

Se calculan los indicadores financieros para obtener una visión clara del desempeño económico de la empresa Onelabt S.A., con los montos correspondiente al periodo 2023. A continuación, se muestran los indicadores de rotación de cuentas por cobrar, promedio de cobro y índice de liquidez de la empresa previo a la implementación de los ajustes que se proponen en este estudio.

**Tabla 23***Indicadores Financieros antes de ajuste*

<b>Indicadores</b>	<b>Formula</b>	<b>Antes de Ajuste</b>	<b>Resultado</b>
Rotación de	Ventas	470.924,93	1,14946
cuentas por	<hr/> Cuentas por Cobrar	409.692,42	
cobrar			
Promedio de	Cuentas por cobrar	409.692,42	317,54
cobro (Días)	<hr/> Ventas / 360	470.924,93/365	

Índice de	Activos Corriente	750.676,30	0,7480
Liquidez	Pasivo Corriente	1.003.536,96	

*Nota.* Cálculos de los indicadores financieros sin ajuste Onelabt S.A., periodo 2023

En la siguiente tabla se presentan los cálculos de indicadores para la empresa Onelabt S.A., considerando los ajustes contables realizados previamente.

**Tabla 24**

*Indicadores financieros después ajuste*

Indicadores	Formula	Después de Ajuste	Resultado
Rotación de	Ventas	470.924,93	1,19034
cuentas por	Cuentas por Cobrar	395.622,97	
cobrar			
Promedio de	Cuentas por cobrar	395.622,97	306,64
cobro (Días)	Ventas / 360	470.924,93/365	
Índice de	Activos Corriente	355.053,33	0,3538
Liquidez	Pasivo Corriente	1.003.536,96	

*Nota.* Cálculos de los indicadores financieros después de ajuste Onelabt S.A., periodo 2023

En la tabla 25, se presentan los promedios de la industria correspondiente al sector que pertenece la empresa Onelabt S.A., lo que proporciona una referencia para el análisis comparativo.

**Tabla 25**

*Promedio de industria según la Superintendencia de Compañías*

DESCRIPCIÓN	LIQUIDEZ CORRIENTE	ROTACIÓN DE CARTERA	PERIODO MEDIO DE COBRANZA
Actividades Profesionales, Científicas Y			
Técnicas. Rama M	1,3344481	4,2242069	86,406746

*Nota.* Promedio de la empresa Onelabt S.A.

En la tabla 26 se muestran la comparativa de los indicadores de la empresa Onelabt S.A., antes de ajuste, junto con los promedios de la industria.

**Tabla 26**

*Resumen de Indicadores Financieros sin ajuste*

Índice Financiero	Empresa año	
	2023 Promedio	Industria Promedio
Índice de liquidez	0,74	1,33
Promedio de cobro en días	318	86
Rotación de Cuentas por Cobrar	1,14	4,22

*Nota.* Relación con los promedios de la Superintendencia de Compañías

Finalmente, en la tabla 27 se evidencia la comparativa de los indicadores de la empresa Onelabt S.A., después del ajuste, acompañado con los promedios de la industria.

**Tabla 27**

*Resumen Indicadores Financieros después de ajuste*

Índice Financiero	Empresa año	
	2023 Promedio	Industria Promedio
Índice de liquidez	0,35	1,33
Promedio de cobro en días	307	86
Rotación de Cuentas por Cobrar	1,19	4,22

*Nota.* Relación con los promedios de la Superintendencia de Compañías

#### **Análisis de los días promedios de cobro y la rotación de Cuentas por Cobrar**

Mediante el cálculo del indicador de rotación de cuentas por cobrar del periodo 2023, antes del ajuste presenta como resultado una rotación de cuentas por cobrar de 1,14 veces al año, y un promedio de cobro de 318 días y después de realizar el ajuste se evidenció una mejora en el promedio de rotación de las cuentas por cobrar de 1,19 veces al año, con promedio de cobro de 307 días el cual se evidencio una mejor rapidez en los cobros de los créditos internamente al disminuir 11 días, sin embargo este

desempeño económico es ineficiente para la empresa por encontrarse por debajo del promedio en la industria que es 1,33 y 86 días, superando lo días establecidos por el sector para la recuperación de los créditos, por ello, se sugiere que la empresa implemente estrategias para mejorar la gestión en la concesión y recuperación del crédito.

### **Análisis del Índice de liquidez**

Al analizar el índice de liquidez antes del ajuste, muestra un promedio de 0,74, mientras que el promedio de la industria es 1,33, lo que evidencia un desempeño deficiente, Tras realizar el ajuste correspondiente, el índice disminuye a 0,35, confirmando que la empresa no logra cubrir sus obligaciones a corto plazo, ya que se mantiene por debajo del promedio de la industria. En términos contables, por cada dólar que la empresa adeuda dispone únicamente de 0.35 centavos para cubrir con sus obligaciones, lo que evidencia una gestión financiera ineficiente.

Finalmente, en el apéndice A, se presentan un informe resumido sobre la aplicación del modelo COSO I, además, de la actualización de las políticas más relevantes para el control interno de la cartera en la empresa Onelabt S.A. También, se muestran recomendaciones para optimizar el tratamiento contable de las cuentas por cobrar, donde se incluyen porcentajes sugeridos para el cálculo del deterioro del valor de la misma, entre otros aspectos importantes.

### **Discusión**

En el desarrollo de esta investigación se utilizaron diversos instrumentos, mediante el cuestionario COSO I y la entrevista, lo que permitió evidenciar que existen diversas deficiencias en el control interno en la empresa Onelabt S.A., los resultados del cuestionario mostraron que la empresa tiene un nivel de confianza bajo del 41% y un nivel de riesgo medio del 59%, esto refleja una gestión deficiente en el sistema del control interno, a partir de la información recopilada, se evidencio la ausencia de políticas claras y actualizadas que sirvan para un adecuado control de este activo financiero, además, la empresa no cuenta con una segregación de funciones efectivas, lo que compromete la transparencia en los procesos, sumando a la inexistencia de lineamientos que definan los plazos de crédito.

Por consiguiente, la empresa no identifica la consecuencia de mantener cuentas vencidas, ni se evalúa el impacto de omitir el interés implícito, de igual manera, no

existen mecanismos para mitigar la acumulación de saldos, a esto se suma la falta de reportes dirigidos a la gerencia sobre los indicadores claves, no se registra el deterioro de incobrables y no se cuenta con alertas oportuna de los clientes con problemas de pago, también, se detectó, que no revisan informes sobre la antigüedad de saldo en cartera, no se implementa estrategias de recuperación de crédito y la verificación constante de los controles aplicados en la gestión.

En el trabajo de investigación realizado por Ñiquen y Millones (2022) exponen que en la empresa de servicios soluciones médicas del norte SAC, el personal desconoce los documentos internos de la empresa, esto dificulta el adecuado cumplimiento de las funciones en las actividades financieras y provoca un manejo ineficiente de los créditos, del mismo modo, no se dispone de un reporte estadístico que detalle la condición actual de los saldos pendientes y alerte oportunamente a la dirección acerca de esos clientes con deudas, esta situación es similar con los resultados obtenidos en este estudio, al no contar con una segregación de funciones efectiva que evite conflictos de interés en el manejo de las cuentas por cobrar y como consecuencia no existe un mecanismo que advierta a la alta gerencia sobre los clientes que presente problemas de pago frecuentes.

En la investigación de Morales y Carhuancho (2020) se evidencio que en la empresa Aquasport S.A.C., no cuenta con políticas actualizadas de cobranza, lo que provoca un rendimiento deficiente y enfrente dificultades en el flujo de caja, asimismo, existen procedimientos en las cobranzas, sin embargo, no funcionan de manera adecuada y esto ocasionó un aumento en las cuentas por cobrar, los datos recopilados de este estudio, tiene relación con la situación de la empresa Onelabt S.A., debido a que no se han actualizados las políticas contables de las cuentas por cobrar por la alta gerencia y no se cuenta con un plan definido para la recuperación de créditos pendientes.

Por consiguiente, Raza et al., (2022) mencionan que las empresas dentro del sector comercial, no recupera la cartera de crédito en su totalidad, lo que incide el reconocimiento del deterioro en los activos financieros, resultado que genera una pérdida en los ingresos y el flujo de caja, asimismo, no cuenta con informes que detallen la antigüedad de la cartera vencida y demuestre el rango de los días de mora, de acuerdo con lo planteado, en el presente estudio se evidencia una situación similar, debido a la falta de reconocimiento del deterioro de este activo financiero por

incobrabilidad, además, no se lleva a cabo una revisión de informes periódicamente sobre la antigüedad del saldo en la cartera, para detectar morosidad y establecer procedimientos correctivos.

### **Conclusiones**

En el trabajo de estudio titulado “Control interno de las cuentas por cobrar de la empresa Onelabt S.A., cantón Santa Elena, provincia de Santa Elena, Año 2023” al finalizar se llegó a la conclusión que:

- El diagnóstico realizado al control interno de las cuentas por cobrar mediante el sistema COSO I se evidenció que tiene una ineficiente administración por contar con políticas pocas claras y desactualizadas, además, se identificó que la empresa no cuenta con lineamientos para regular los plazos de los créditos, lo que genera que se evidencie un incremento en la morosidad de pago por parte de los clientes a los cuales se les dio el servicio, también, se detectó que no existen procedimientos a seguir para mitigar la acumulación de saldos por créditos no recuperables.
- Se identificó que la evaluación de la cartera de clientes por medio de la metodología de antigüedad de saldos, no se registró el deterioro de créditos incobrables, al realizar el cálculo se determinó un deterioro total de \$14.069,45 en cual se calculó el 1% al aplicar lo establecido por la LORTI se evidenció un gasto deducible de \$3.375,84 mientras que la diferencia se consideró como gasto no deducible de \$10.693,61 luego, se realizó el registro contable correspondiente; no aplicar este método ocasiona una falta de claridad en identificar que clientes se encuentran atrasados en sus pagos, lo que incrementa el riesgo de incobrabilidad.
- También se concluye que, contar con políticas y procedimientos actualizados para las cuentas por cobrar permite que la empresa tenga una gestión más eficiente de los créditos, sin embargo, en la revisión realizada mediante el modelo COSO I se denotan deficiencias por la falta de alineamientos que regulen los límites de plazos de crédito y métodos para mitigar la acumulación de saldos no recuperables, lo que afecta la gestión contable, además, en la evaluación de la cartera

demuestra la importancia de establecer controles más estrictos y proceso de seguimiento formales.

- Finalmente como conclusión general, al realizar el análisis del control interno de las cuentas por cobrar en la empresa Onelabt S.A., mediante el sistema COSO I se observó que existen inconsistencias en control interno y en la gestión de este activo financiero, además, no se aplican los indicadores financieros, lo que genera una deficiente toma de decisiones y aumenta el riesgo de incobrabilidad, tampoco se lleva a cabo evaluaciones periódicas para verificar el correcto control en la recuperación de créditos en la empresa, dando como resultado un nivel de confianza de bajo de 41% y un nivel de riesgo alto de 59% lo que demuestra la necesidad de implementar estrategias para fortalecer la gestión de cuentas por cobrar en la empresa.

### **Recomendaciones**

En el trabajo de estudio titulado “Control interno de las cuentas por cobrar de la empresa Onelabt S.A., cantón Santa Elena, provincia de Santa Elena, Año 2023” se recomienda:

- Se sugiere implementar el sistema COSO I en la empresa Onelabt S.A., con el fin de fortalecer cada uno de los componentes del control interno, además, de desarrollar políticas claras en este activo financiero, que promuevan la transparencia, asimismo, contar con la capacitación continua del personal involucrado de la cartera y un mecanismo que permita la corrección oportuna de inconsistencias.
- Se recomienda contar con un personal capacitado para dar seguimiento a los saldos pendientes de mayor antigüedad y, a su vez, realicen un informe en el que se clasifiquen las cuentas por cobrar de acuerdo al periodo de mora, asimismo, la empresa puede implementar recompensas a los clientes que paguen a tiempo, otorgando acceso a promociones en los servicios.
- También, es pertinente evaluar y actualizar las políticas relacionadas a las cuentas por cobrar mediante el sistema COSO I, para asegurar una gestión más estructurada y reducir el riesgo de morosidad, además, de optimizar la información y que cumplan con lo establecido por las

normas contables, lo que facilita que se tomen mejores decisiones de la situación financiera de la empresa.

- Por último, como recomendación general, se sugiere implementar los indicadores financieros como la rotación de cuentas por cobrar, periodo promedio de cobro y índice de liquidez, para realizar una evaluación constante de la eficiencia el control interno, esto permite identificar la efectividad en la recuperación de los créditos, optimizar el flujo de caja y reducir las pérdidas por cuentas incobrables.

## Referencias

- Albán, L. V., Ramírez, C. J., Ruiz, L. E., y Sandoval, M. D. (2024). Control interno de cuentas por cobrar para mejorar la información financiera. *Revista Electrónica de Ciencias Gerenciales*, 6(1).  
<https://doi.org/https://doi.org/10.35381/gep.v6i1.70>
- Alvaro, L. N., y Benitez, M. A. (2024). *Cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez de medianas empresas comerciales del sur, Guayaquil Periodo 2021-2022*. Universidad de Guayaquil.
- Asamblea Nacional. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*.
- Barrón, V., y Aquino, M. (2020). *Proyectos y metodologías de la investigación*. Editorial Maipue. <https://doi.org/https://0410n0u81-y-https-elibro-net.dossierp.museknowledge.com/es/lc/upse/titulos/160000>
- Benavides, V. (2020). *Las Cuentas Por Cobrar Y Su Relación En La Liquidez De Corporacion Lindley S.A., Periodos 2012 – 2019*. Universidad Privada De Tacna.
- Cahuana, G. J. (2020). *El control interno de las cuentas por cobrar y pagar y su incidencia en la liquidez de la empresa Pricewaterhousecoopers S.C.R.L. Periodo 2018*. Universidad Ricardo Palma .
- Carrillo, Á. (2024). *Control Interno De Las Cuentas Por Cobrar En La Empresa Pressionmax S.A*. Universidad Técnica De Babahoyo.
- Carvajal, L., Torres, H., y Vides, J. (2019). *Manual De Implementación De Normas Internacionales De Información Sección 11: Instrumentos Financieros Básicos - Cuentas Por Cobrar*. Universidad Cooperativa de Colombia.
- Castañeda, F. (2021). *Control Interno De Las Cuentas Por Cobrar Y Su Incidencia En La Liquidez De La Empresa Barzam S.A*. Universidad Laica Vicente Rocafuerte De Guayaquil.
- Castro, J., y Guachizaca, M. (2019). *Tratamiento Contable De Cuentas Por Cobrar Según NIIF Para Pymes*. Universidad De Cuenca.
- Cedeño, M. R., López, C. A., y Zambrano, L. R. (2020). Las cuentas por cobrar y el impacto financiero en la empresa . *Revista Científica de Educación Superior*

y *Gobernanza Interuniversitaria* , 2(4), 11-17.

<https://doi.org/https://publicacionescd.ulead.edu.ec/index.php/aula-24/article/view/443/748>

Cerron, R. (2024). *Control Interno Y Las Cuentas Por Cobrar De Jazmin Importaciones S.A.C 2022*. Universidad Peruana De Ciencias E Informática.

Código de Comercio . (2019).

Coloma, M., y Lara, F. (2019). Relación y Análisis de los Cambios al Informe COSO y su Vinculo con la Transparencia Empresarial. *Capic Review*, 12(2), 135-145.

<https://doi.org/https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7145014>

Correa, T. Y., Guardiola, P. L., y Rico, R. C. (2022). Auditoria de la cuenta por cobrar. *Reflexiones Contables*, 5(2), 8-16.

<https://doi.org/https://doi.org/10.22463/26655543.3600>

Correa, T. Y., Rico, R. C., y Guardiola, P. L. (2022). Auditoria De La Cuenta Por Cobrar. *Universidad Francisco de Paula Santander*, 5(2), 8-11.

<https://doi.org/https://revistas.ufps.edu.co/index.php/RC/article/view/3600/5637>

Cruz, H. E., Parejo, M. F., y Rangel, P. J. (2020). El dinero moderno y el enfoque cartalista institucional. *Revista de Economía Institucional*, 22(43), 57-78.

<https://doi.org/https://doi.org/10.18601/01245996.v22n43.04>

Dueñas, E., y Plua, A. (2019). *Tratamiento Contable del Deterioro de las Cuentas por Cobrar en las Empresas*. Universidad de Guayaquil.

Espinoza, J. R. (2019). *El control interno en las cuentas por cobrar de la empresa G Force Electronic S.A.C en el periodo 2017*. Universidad Tecnológica del Perú.

Fernandez, C. J. (2024). *Análisis del índice de morosidad y su influencia en el indicador de rentabilidad retorno sobre los activos ropa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Juan Cotogchoa en el periodo comprendido entre los años de 2017-2023*. Universidad de las Américas.

- Gaibor, J., y Ronquillo, J. (2023). *Las Cuentas Por Cobrar Y Su Incidencia En La Liquidez De La Empresa Laboratorio Cruz*. Universidad Laica Vicente Rocafuerte De Guayaquil.
- García, A. A. (2019). *Propuesta de implementacion de control interno para el proceso de las cuentas por cobrar y su efecto en la gestion financiera de la Empresa Andex, año 2019*. Universidad San Ignacio de Loyola .
- Gómez, M., Hurtado, S., y Molina, L. (2019). *Diseño De Un Manual De Políticas Contables Para El Manejo De La Norma Internacional Financiera (Niif) Para Pymes, Sección 11 Instrumentos Financieros Casos Cuentas Por Cobrar Y Cuentas Por Pagar Para Las Empresas De Transporte De Carga*. Univesidad de Colombia.
- González, G. M. (2023). *Tratamiento contable a las cuentas por cobrar en la presentacion de estados financieros del Laboratorio Normilab, año 2021*. Universidad Estatal Península De Santa Elena.
- Gregorio, R. (2023). *Metodología de la investigación para anteproyectos*. Universidad Abierta para Adultos. <https://doi.org/https://0410n0u39-y-https-elibro-net.dossierp.museknowledge.com/es/ereader/upse/229656?page=136>
- Guerrero, M. B. (2023). *Sistema de control interno en las cuentas por cobrar de la Distribuidora Vélez, Año 2021*. Universidad Estatal Peninsula de Santa Elena.
- Guzmán, A., y James, C. (2019). *Las NIIF Para Pymes Frente al COLGAAP: Reflexiones A Partir Del Reconocimiento, Medición, y Revelación en las Cuentas por Cobrar y la Propiedad Planta y Equipo*. Universidad Cooperativa De Colombia Sede Ibagué.
- Huayhua, J. (2021). *Control De Cuentas Por Cobrar Y Recaudación De Recursos Propios En Hospitales Integrales De Salud, Lima Sur – 2018*. Universidad Peruana Los Andes.
- IFRS Foundatio. (2021). *Norma Internacional de Contabilidad 1: Presentación de Estados Financieros (NIC 1)*.

- IFRS Foundation . (2019). *NIIF 15: Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes*.
- IFRSE Foundation. (2019). *NIC 10: Hechos Ocurridos Después del Periodo*.
- Jabo, A. P., y Piscocoya, F. J. (2022). *Evaluación del sistema de control interno en el área de cuentas por cobrar de la empresa Propesco San Martín EIRL de la ciudad de Chiclayo 2021*. Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo.
- Levy, O. (2019). Financiamiento, financiarización y problemas del desarrollo. *Cuadernos de Economía*, 38(76), 207-230.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.15446/cuad.econ.v38n76.60786>
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, LRTI . (2018). *Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y Art. 26 al 31 y Art. 36*. SRI .
- Loida, E. (2019). *Gestión De Cuentas Por Cobrar y La Liquidez De La Empresa Dist. Quin´d Cantón La Libertad, Año 2017*. Universidad Estatal Península De Santa Elena.
- Lozano, T. E., Amasifuén, R. M., y Luna, R. E. (2020). Control interno y gestión administrativa de la Municipalidad Provincial de Picota. *Departamento Académico de Ciencias Contables*, 8(11), 81-89.  
<https://doi.org/https://revistas.unas.edu.pe/index.php/Balances/article/view/198>
- Mantilla, C. J., y Huanca, C. H. (2020). Cuentas por cobrar y Liquidez en una empresa de servicios . *Sciéndó*, 23(4), 259-263.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.17268/sciencdo.2020.030>
- Matarán, L. C. (2020). La teoría del dinero y del crédito, de Ludwig von Mises. *Union Editorail*, 7(2), 187-188.  
<https://doi.org/https://revistas.ucm.es/index.php/IJHE/article/view/70949/4564456554657>
- Morales, G. K., y Carhuancho, M. I. (2020). Estrategias financieras para mejorar las cuentas por cobrar en la empresa Aquasport S.A.C. *Espiritu Emprendedor TES*, 4(2), 21-40.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.33970/eetes.v4.n2.2020.195>

Muñoz, T. G. (2020). Gestión de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Fundación Centro de Apoyo y Solidaridad Alianza, cantón Portoviejo, año 2020. *Digital Publisher CEIT*, 8(2), 172-181.

<https://doi.org/https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8995436>

Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas. (2009). *Norma Internacional Información Financiera para Pymes Sección 11*. IASCF.

Ñiquen, C., y Millones, V. (2022). *Propuesta De Diseño De Un Sistema De Control Interno Para Las Cuentas Por Cobrar En La Empresa De Servicios Soluciones Medicas del Norte SAC, Chiclayo, 2019*. Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo.

Orrala, V. K. (2024). *Control interno de la cuentas por cobrar en la empresa American Beverage Company Beveragcom S.A*. Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Panchana, P. M., Cochea, T. H., Tigrero, F., y Tomalá, L. (2020). Auditorías a las cuentas de activo: efectivo Auditorías a las cuentas de activo: efectivo. *Journal of business and entrepreneurial studies*, 4(1).

<https://doi.org/https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=573667940026>

Peñaherrera, L. M., Mendez, D. J., y Galeas, G. E. (2019). Auditoría financiera en cuentas por cobrar: eventos que motivan la inconsistencia de saldos. *Revista Inclusiones*, 6, 34-55.

<https://doi.org/https://revistainclusiones.org/index.php/inclu/article/view/270>

6

Pico, M. (2023). *El Control Interno De Las Cuentas Por Cobrar Y Su Incidencia En La Liquidez De La Empresa Disalca*. Universidad Laica Eloy Alfaro De Manabo.

Pilligua, M. (2024). *Control Interno De Las Cuentas Por Cobrar En El Laboratorio De Larvas Y Maduración Lobo Marino 1, Cantón Salinas, Provincia De Santa Elena, Año 2022*. Universidad Estatal Peninsular De Santa Elena.

- Pinela, A., y Solórzano, T. (2021). *Examen Especial Realizado A Las Cuentas Por Cobrar De La Clínica Guayaquil periodo fiscal 2019*. Universidad San Gregorio De Portoviejo.
- Pozo, F. (2021). *Examen especial al componente cuentas por cobrar de la empresa Ryapharma Cía. Ltda en la provincia Santo Domingo de los Tsáchilas, 2018*. Universidad Autonoma Regional De Los Andes Uniandes.
- Pusma, N. S. (2022). *Las cuentas por cobrar y su incidencia de la liquidez de la empresa de TSP.SAC. JAÉN 2021*. Universidad Señor De Sipán.
- Raza, J., Valencia, E., Lucio, B., y Alejandro, M. (2022). Matriz de edad de cartera vencida y su aporte en el procedimiento de auditoría a los créditos comerciales pendientes de recaudación originados en operaciones del giro del negocio. *Digital Publisher*, 7(5), 328-344.  
<https://doi.org/doi.org/10.33386/593dp.2022.5-1.1383>
- Reglamento para la Aplicación Ley de Régimen Tributario Interno. (2023). *Creditos Incobrables*. IASCF.
- Rico, B. J., Galviz, C. D., Cárcamo, H. C., y Torres, T. S. (2023). Tratamiento contable de deterioro de los activos conforme a las NIIF para Pymes. *Tendencias en la Investigacion Universitaria*, 2.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.47212/tendencias2023vol.xx.13>
- Rivera, K. (2020). *Análisis Del Sistema Control Interno Cuentas Por Cobrar De La Empresa Pharmacid S.A.S*. Universidad de la Salle.
- Rodriguez, A. (2019). *Control Interno De Las Cuentas Por Cobrar Y Su Incidencia En La Rentabilidad De La Compañía Asotecom S.A, Periodo 2017*. Universidad Tecnica de Machala.
- Rodriguez, P. Y., y Macias, V. J. (2025). *Gestión de cuentas por cobrar y la rentabilidad en empresas comerciales de equipos de computacion de Guayaquil*. Universidad de Guayaquil.
- Rosales, C. Y. (2024). *Control interno de las cuentas por cobrar en la Cooperativa de Ahorro y Credito Jardin Azuayo , Canton La Libertad, Provincia de Santa Elena año 2022*. Universidad Estatal Península de Santa Elena.

SRI . (2019). *CIRCULAR No. NAC-DGECCGC19-00000003*.

Tomalá, D. L. (2019). *Lass cuentas por cobrar y liquides de la compañía de transporte de taxis convencional Costamóvil y Servicio S.A*. Universidad Estatal Peninsula de Santa Elena.

Valverde, L. F. (2021). *Análisis del deterioro de cuentas por cobrar por aplicación de NIIF 9 en las empresasintermediarias del comercio de la madera de la ciudad de Cuenca. Caso de estudio Imporquivi Cía. Ltda*. Universidad de Cuenca.

Vázquez, V. C., Huaman, T. M., Terry, P. O., y Cerna, C. C. (2021). Ratios de liquidez y cuentas por cobrar analisis comparativo de las empresas del sector láteo que cotizan en la bolsa de valores de Lima. *Vision Futuro*, 25(2), 195-214.  
<https://doi.org/https://visiondefuturo.fce.unam.edu.ar/index.php/visiondefuturo/issue/view/21>

Vargas, J. E., y Triviño, S. A. (2024). *Indice de morosidad y su incidencia en la rentabilidad de las Cooperativas de Ahorro y Credito Segmento 1 Guayaquil 2022-2023*. Universidad de Guayaquil.

Vázquez, M. B. (2019). *Control interno al componente cuentas por cobrar y su incidencia en los procesos de créditos y cobranzas de la empresa Proeme S.A de la Ciudad de Manta*. Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí.

Villavicencio, Z. Y., Soto, A. S., y Calvanapón, A. F. (2022). Gestión de cuentas por cobrar y su efecto en la liquides en una empresa de transportes de trujillo. *Sciendo*, 25(1), 49-52.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.17268/sciendo.2022.006>

## **Apendice A.**

### *Reporte de control interno*

Reporte de políticas actualizadas para la gestión contable de las cuentas por cobrar en la empresa Onelabt S.A.



EL Laboratorio Onelabt S.A., se dedica a la prestación de servicios que abarcan estudios científicos, con énfasis en las ciencias naturales, además, las actividades de la empresa, se complementan con prácticas de laboratorio médico en el ámbito humano, como pruebas genéticas y pruebas biomoleculares en el sector camaronero enfocadas en la microbiología y la química. Está ubicado en la provincia de Santa Elena, cantón Santa Elena. Esta actividad da lugar al reconocimiento de cuentas por cobrar Por esta razón, una gestión adecuada de estos créditos es clave para mantener la liquidez y el buen funcionamiento de la entidad. Sin embargo, durante el periodo analizado se identificaron deficiencias en las políticas de este activo financiero. Este informe tiene como objetivo analizar dichas problemáticas y proponer soluciones para mejorar la situación de la empresa.

Al aplicar el sistema COSO I de control interno relacionado con las cuentas por cobrar, se identificaron las siguientes debilidades dentro del área de contabilidad.

- En la evaluación del control interno se evidencio un nivel de confianza bajo del 41% y un nivel de riesgo medio del 59%.
- No se realizó el cálculo del interés implícito al cliente Acuicultura Tropical S.A., por lo que el reconocimiento inicial debía registrarse por un monto de \$195.923,80 pero fue registrado erróneamente por \$231.560,00.
- No se cumple con lo establecido en el Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno para proceder con la baja las cuentas incobrables al cliente Argocorpec Cia. Ltda., que presenta un saldo de \$11.212,00 acumulado por dos años.
- Mediante el método de antigüedad de saldo, se calculó un deterioro de \$14.069,45, considerando el tiempo de vencimiento de las cuentas por cobrar.

- No existe una segregación efectiva de funciones que garantice un adecuado control interno en la gestión de las cuentas por cobrar.
- No se realiza un análisis periódico del riesgo de omitir el reconocimiento del interés implícito en las cuentas por cobrar.
- No se comunica oportunamente a la alta gerencia la necesidad de registrar el deterioro de créditos incobrables.
- No se revisa periódicamente informes que analicen la antigüedad de saldos en cartera para detectar morosidad.

### **Recomendaciones para optimizar la gestión de cuentas por cobrar**

- Realizar un control continuo de los créditos otorgados, registrando detalladamente su estado en un informe que servirá como respaldo para el cálculo del deterioro acumulado de las cuentas incobrables.
- Capacitar al personal del departamento de contabilidad el uso del cuestionario de control interno COSO I, con el fin de fortalecer sus conocimientos y habilidades en la gestión de cuentas por cobrar.
- Cumplir con las disposiciones establecidas en la Ley de Régimen Tributario Interno para proceder adecuadamente con la baja contable de las cuentas incobrables en la cartera de crédito.

En la empresa Onelabt, no ha efectuado el cálculo correspondiente del deterioro de las cuentas incobrables, se recomienda aplicar los siguientes porcentajes basados en el análisis de la antigüedad de cada crédito.

**Tabla 28**

*Porcentajes recomendados para el cálculo del deterioro*

<b>Rango de Días</b>	<b>Porcentaje de pérdida</b>
Por vencer	0%
01 a 60 días	4%
61 a 125 días	6%
126 a 220 días	8%
221 a 315 días	10%
316 a 345 días	12%
Más de 360 días	14%

### Procedimientos para el cálculo del interés implícito

- Se identifica el monto total del crédito y los pagos futuros que se esperan recibir, incluyendo tanto el dinero prestado como los intereses.
- Luego, esos pagos se descuentan al valor actual usando una tasa de interés de mercado que corresponde al momento en que se otorgó el crédito.
- La tasa que hace que el valor actual de esos pagos sea igual al monto del crédito es el interés implícito.
- Finalmente, se usa esa tasa para calcular los intereses que se van ganando con el tiempo, ajustando el cálculo si cambian los pagos esperados, siguiendo lo que indica la NIIF 9.

Además, se incluye el registro contable correspondiente al reconocimiento del interés implícito, que surge cuando las cuentas por cobrar se originan en operaciones a largo plazo. Este asiento refleja el ingreso financiero devengado en el primer año, reconociendo como debe el valor de la cuenta por cobrar incrementada y como haber el ingreso por intereses implícito.

### Registro contable del reconocimiento del interés del primer año

En la siguiente tabla muestra el asiento contable correspondiente al reconocimiento del ingreso por interés devengado durante el primer año. Este registro incrementa las cuentas por cobrar a corto plazo y reconoce el ingreso financiero en los resultados del período.

**Tabla 29**

*Registro de reconocimiento del interés del primer año*

<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
31/12/20XX	Cuentas por cobrar C/P	\$ XX	
	Ingreso por interés		\$ XX
P/r Interés del primer año			

### Registro contable de reclasificación de crédito de largo plazo a corto plazo

La siguiente tabla muestra el asiento contable realizado para reclasificar un crédito inicialmente registrado a largo plazo, que pasa a corto plazo al acercarse su vencimiento.

**Tabla 30**

*Registro de reclasificación del crédito a largo plazo al corto plazo.*

Fecha	Detalle	Debe	Haber
30/12/20XX	Cuentas por cobrar C/P	\$ XX	
	Cuentas por cobrar L/P		\$ XX
P/r Reclasificación de cuentas por cobrar			

### Proceso de gestión de cuentas por cobrar

- Se debe solicitar periódicamente el estado de cuentas a las entidades que mantienen saldos pendientes en la empresa y notificarles oportunamente sobre los valores próximos a vencer mediante correos electrónicos.
- Tras la recaudación de los pagos pendientes, es fundamental registrarlos de inmediato en los libros contables para mantener un control actualizado.
- Realizar un Es necesario analizar y actualizar las políticas aplicadas a las cuentas por cobrar, buscando mejorar la eficacia en la gestión de estos créditos.
- La cartera de crédito debe actualizarse mensualmente, y el departamento de contabilidad debe informar regularmente a la alta gerencia sobre los créditos pendientes.
- Inspeccionar la documentación relacionada con las cuentas por cobrar para detectar y corregir posibles errores en los valores registrados

### Procedimiento para el cálculo del deterioro acumulado

Al finalizar cada periodo fiscal, el departamento de contabilidad tiene la responsabilidad de evaluar y reportar el estado de las cuentas incobrables. Si se identifican señales de deterioro, estas deberán ser registradas como pérdidas dentro de los estados financieros, conforme a lo dispuesto en el reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno.

Por lo tanto, se detallan los asientos contables que deben utilizarse para registrar correctamente las cuentas por cobrar: desde su reconocimiento inicial, el ingreso al momento del cobro, el registro del deterioro, hasta la baja de cuentas incobrables.

### **Reconocimiento inicial de las cuentas por cobrar**

Cuando una empresa realiza una venta a crédito, se debe reconocer el derecho a cobrar ese valor al cliente. Este reconocimiento inicial se registra como una cuenta por cobrar en el activo y un ingreso en el estado de resultados. A continuación, se presenta el asiento contable correspondiente:

**Tabla 31**

*Registro contable para el reconocimiento inicial las cuentas por cobrar*

<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
	Cuentas por cobrar		
XX/XX/20XX	Cliente ABC	XX	
	Ingreso por ventas		XX
P/r Cuentas por cobrar Clientes			

*Nota.* Reconocimiento de las cuentas por cobrar

### **Reconocimiento del ingreso al momento del cobro**

Cuando el cliente realiza el pago de su deuda, se debe registrar el ingreso del efectivo y la cancelación de la cuenta por cobrar. Este asiento refleja que el crédito otorgado ha sido cobrado. A continuación, se presenta el registro contable correspondiente:

**Tabla 32**

*Registro contable para reconocer el cobro*

<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
XX/XX/20XX	Caja	XX	
	Cuentas por cobrar		XX
P/r Cobro del Crédito			

*Nota.* Reconocimiento del cobro de crédito

### Registro contable del deterioro por cuentas incobrables

La siguiente tabla presenta el asiento contable correspondiente al reconocimiento del deterioro de cuentas por cobrar consideradas incobrables. Este registro refleja la pérdida estimada y su respectiva contrapartida en una cuenta correctiva del activo.

**Tabla 33**

*Registro contable de deterioro de cuentas incobrables*

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
31/12/20XX	Gasto por pérdida por deterioro de cuentas incobrables		XX	
	Deterioro Acumulado de cuentas incobrables			XX
P/r Perdida por deterioro cuentas incobrables				

*Nota.* Reconocimiento del gasto del deterioro de cuentas incobrables

### Baja de clientes

Este proceso contable se aplica cuando una cuenta por cobrar se considera incobrable, por lo tanto, implica eliminar el saldo del cliente de los registros contables y en algunos casos reflejar una la pérdida por la baja del cliente, siempre que el monto del crédito exceda al deterioro acumulado.

**Tabla 34**

*Registro de Baja de créditos cuando es superior al deterioro acumulado*

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31/12/20XX	Deterioro acumulado de cuentas incobrables	XX	
	Perdida en baja de clientes	XX	
	Cuentas por cobrar clientes		XX
		XX	
P/r Baja de cuentas por cobrar del cliente			

*Nota.* Registro de baja de cuenta incobrable

**Tabla 35**

*Registro de Baja de cuentas incobrable cuando es igual o inferior al deterioro acumulado*

<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
31/12/20XX	Deterioro acumulado de cuentas incobrables	XX	
	Cuentas por cobrar clientes		XX
<hr/>			
P/r Baja de cuentas por cobrar del cliente			

*Nota.* Registro de baja de cuenta incobrable



**Firma**

**Rocafuerte De La Cruz Javier Eduardo**

**Apendice B.**

*Cronograma de tesis*



**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**

		2025														
		MAR			ABR				MAY				JUN			
No.	Actividades planificadas	1 10-14	2 14-21	3 24-28	4 31-04	5 07-11	6 14-18	7 21-25	8 28-02	9 05-09	10 12-16	11 19-23	12 26-30	13 02-06	14 09-13	FECHA
1	Introducción	X	X	X	X											
2	Capítulo I Marco Referencial				X	X	X	X								
3	Capítulo II Metodología							X	X	X	X	X				
4	Capítulo III Resultados y Discusión											X	X	X		
5	Conclusiones y Recomendaciones													X	X	
6	Resumen														X	
7	Certificado Antiplagio-Tutor														X	
8	Entrega de informe de culminación de tutorías, por parte de los tutores, a Dirección y al profesor Guía (con documentos de soporte)														X	Hasta el viernes 13 de junio del 2025

**FIRMA DEL TUTOR**

Lcda. Sandy De la A Muñoz, Msc.

**FIRMA DEL ESTUDIANTE**

Rocafuerte De La Cruz Javier Eduardo

## Apendice C.

### Ficha de Tutorías



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

<b>Facultad:</b>	Ciencias Administrativas					
<b>Carrera:</b>	Contabilidad y Auditoría					
<b>Modalidad de Titulación:</b>	Trabajo de Integración Curricular					
<b>Docente tutor:</b>	Lcda. Sandy De la A Muñoz, Msc.					
FECHA	HORA		NOMBRE DEL ESTUDIANTE	NIVEL Y PARALELO	DESCRIPCIÓN DE TEMAS DESARROLLADOS	TIPO DE TUTORÍA
	INICIO	FIN				
17/3/2025	10:30	11:00	Rocafuerte De La Cruz Javier Eduardo	8/1	Revisión de Anteproyecto	TITULACIÓN
19/3/2025	17:30	18:30	Rocafuerte De La Cruz Javier Eduardo	8/1	Revisión de Matriz de consistencia y primer avance de tesis	
20/3/2025	10:00	11:00	Rocafuerte De La Cruz Javier Eduardo	8/1	Revisión de presentación, aprobación de tema y firma	
8/4/2025	14:00	16:00	Rocafuerte De La Cruz Javier Eduardo	8/1	Revisión y avance de introducción	
19/4/2025	14:00	16:00	Rocafuerte De La Cruz Javier Eduardo	8/1	Revisión de introducción y capítulo 1	
27/4/2025	14:00	17:00	Rocafuerte De La Cruz Javier Eduardo	8/1	Revisión de capítulo 1, capítulo 2	
4/5/2025	14:00	16:00	Rocafuerte De La Cruz Javier Eduardo	8/1	Revisión de capítulo 1, capítulo 2 y instrumentos	
11/5/2025	14:00	16:00	Rocafuerte De La Cruz Javier Eduardo	8/1	Revisión de capítulo 1, capítulo 2 y instrumentos	
12/5/2025	10:00	11:00	Rocafuerte De La Cruz Javier Eduardo	8/1	Revisión de capítulo 1, capítulo 2, instrumentos y corrección	
16/5/2025	17:00	18:30	Rocafuerte De La Cruz Javier Eduardo	8/1	Revisión de capítulo 2 y instrumentos	
22/5/2025	14:00	16:00	Rocafuerte De La Cruz Javier Eduardo	8/1	Revisión de capítulo 2 e instrumentos y corrección	
26/5/2025	10:00	11:30	Rocafuerte De La Cruz Javier Eduardo	8/1	Revisión de capítulo 2, instrumentos y aprobación de instrumentos	
2/6/2025	14:00	16:00	Rocafuerte De La Cruz Javier Eduardo	8/1	Revisión de capítulo 2 y capítulo 3	
8/6/2025	14:00	16:00	Rocafuerte De La Cruz Javier Eduardo	8/1	Revisión y corrección del capítulo 3	
13/6/2025	14:00	16:00	Rocafuerte De La Cruz Javier Eduardo	8/1	Revisión capítulo 3	
14/6/2025	14:00	16:00	Rocafuerte De La Cruz Javier Eduardo	8/1	Revisión TIC culminada	
15/6/2025	14:00	16:00	Rocafuerte De La Cruz Javier Eduardo	8/1	Corrección de TIC y certificado antiplagio	
<b>OBSERVACIONES DEL DOCENTE:</b>						

**FIRMA DEL TUTOR**

Lcda. Sandy De la A Muñoz, Msc.

**FIRMA DEL ESTUDIANTE**

Rocafuerte De La Cruz Javier Eduardo


## Apendice D.


## Matriz de Consistencia

TEMA	PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA
Control interno de las cuentas por cobrar de la empresa Onelabt S.A., Cantón Santa Elena, Provincia de Santa Elena, Año 2023	<b>Formulación del problema</b>	<b>Objetivo general</b>	<b>Control Interno de las Cuentas por Cobrar</b>	Control Interno	Ambiente de control	<b>Enfoque:</b> Cuantitativo Cualitativo
	¿De qué manera el control interno COSO I en las cuentas por cobrar afecta la gestión contable de la cartera y el cumplimiento de los objetivos organizacionales de la empresa Onelabt S.A. durante el año 2023?	Analizar el control interno de las cuentas por cobrar de la empresa Onelabt S.A., mediante el sistema COSO I, con el fin de mejorar la gestión contable de la cartera y contribuir al cumplimiento de los objetivos organizacionales, año 2023.			Evaluación de riesgo Inicial	
	<b>Sistematización del problema</b>	<b>Objetivos específicos</b>			Actividades de control	
1- ¿Qué políticas y procedimientos aplica actualmente la empresa Onelabt S.A. para el control de las cuentas por cobrar, y cómo se relacionan con los componentes del sistema COSO I?	Diagnosticar las políticas y procedimientos utilizados en el control de las cuentas por cobrar bajo el enfoque del sistema COSO I con el propósito de identificar fortalezas y debilidades en las prácticas contables en la empresa Onelabt S.A. año 2023.	Cuentas por Cobrar	Objetivo	Supervisión y monitoreo	Medición de las cuentas por cobrar sobre ventas a crédito	<b>Alcance:</b> Descriptivo
2- ¿Cómo se comporta la cartera de clientes de Onelabt S.A. según su antigüedad de saldos, y qué hechos permiten determinar el grado de incobrabilidad de las cuentas por cobrar en el año 2023?	Evaluar la cartera de clientes de la empresa Onelabt mediante metodología de antigüedad de saldos para la determinación del deterioro de las cuentas incobrables en el año 2023.	Indicadores de desempeño y eficiencia operativa	Deterioro de cuentas por cobrar	Periodo promedio de cobro	Métodos para medir la Antigüedad de cuentas por cobrar	<b>Diseño:</b> No experimental
3- ¿Qué recomendaciones pueden plantearse para actualizar las políticas y procedimientos de control de cuentas por cobrar, con el fin de mejorar la gestión contable y reducir el riesgo de incobrabilidad en Onelabt S.A.?	Proponer la actualización de las principales políticas y procedimientos de control aplicables a las cuentas por cobrar en la empresa Onelabt S.A., con base en el diagnóstico del sistema COSO I y la evaluación de la cartera de clientes, para la optimización de la gestión contable y reducir el riesgo de incobrabilidad, año 2023.		Cobertura de cuentas incobrables		Rotación de las Cuentas por Cobrar	<b>Tipo:</b> Transversal
			Liquidez		Nivel de morosidad y su relevancia con la rentabilidad de la empresa	<b>Métodos:</b> Bibliográfico Deductivo Analítico
						<b>Población:</b> Finita
						<b>Instrumento:</b> Coso I


## Apendice E.

### Cuestionario Coso I

CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL CONTROL INTERNO							
Entidad Auditada	ONELABT						
Área auditada	Departamento de Contabilidad						
Periodo	2023						
Elaborado por:	JAVIER ROCAFUERTE						
AMBIENTE DE CONTROL							
NO	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1	NO= 0	
1	¿La empresa dispone de políticas claras y actualizadas para la gestión contable de cuentas por cobrar aprobada por la alta gerencia?		X				La empresa cuenta con políticas pocas claras para la gestión de este activo
2	¿Existe en la empresa una segregación efectiva de funciones que asegure el control interno y evite conflictos de interés en el manejo de las cuentas por cobrar?		X				No cuenta con una segregación de funciones eficiente que asegure la gestión de las cuentas por cobrar
3	¿Existen políticas internas que regulen y limiten los plazos de crédito concedidos a los clientes, con el propósito de reducir el riesgo de morosidad?		X				La empresa no cuenta con políticas para regular los plazos de créditos
4	¿La empresa cuenta con un programa formal de capacitación para el personal responsable de la gestión y control de las cuentas por cobrar?	X				1	
5	¿El ambiente de control en la empresa contempla medidas disciplinarias claras ante incumplimientos éticos del personal que gestiona la cartera?	X				1	
<b>TOTAL</b>						2	


CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL CONTROL INTERNO							
Entidad Auditada	ONELABT						
Área auditada	Departamento de Contabilidad						
Periodo	2023						
Elaborado por:	JAVIER ROCAFUERTE						
EVALUACION DE RIESGO							
NO	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1	NO= 0	
1	¿La empresa identifica y evalúa los riesgos asociados con el otorgamiento de plazos de crédito extendidos sin un análisis previo de la solvencia del cliente?		X				No se evalúa el riesgo de otorgar plazos de créditos amplios.
2	¿Se han identificado riesgos derivados de mantener cuentas por cobrar vencidas que no tienen posibilidad razonable de recuperación?		X				No existe un mecanismo para identificar el problema de mantener cuentas vencidas.
3	¿Se realiza un análisis del riesgo de que las provisiones contables por cuentas incobrables puedan ser utilizadas para manipular los resultados financieros?	X				1	
4	¿Se analiza de forma periódica el riesgo de omitir el reconocimiento del interés implícito en las cuentas por cobrar que surgen de transacciones a largo plazo?		X				La empresa no evalúa continuamente la consecuencia de omitir lo establecido por la NIIF 9.
5	¿Se evalúan los cambios en el perfil de riesgo de los clientes tomando en cuenta su historial de comportamiento financiero y condiciones actuales del mercado?	X				1	

6	¿La empresa ha establecido políticas y mecanismos eficaces para mitigar el riesgo de acumulación de saldos por cobrar no recuperables?		X			La empresa no cuenta con políticas para mitigar la acumulación de saldos por cobrar no recuperables
<b>TOTAL</b>						2

CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL CONTROL INTERNO							
Entidad Auditada	ONELABT						
Área auditada	Departamento de Contabilidad						
Periodo	2023						
Elaborado por:	JAVIER ROCAFUERTE						
ACTIVIDADES DE CONTROL							
NO	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1	NO= 0	
1	¿Existe un procedimiento formal y documentado para el análisis periódico de la antigüedad de saldos en cuentas por cobrar?		X				No existe un documento formal para el análisis de la antigüedad de saldos
2	¿Se da cumplimiento a lo establecido en el Reglamento para la aplicación de Ley de Régimen Tributario Interno para proceder con la baja contable de las cuentas incobrables?		X				No se cumple con la LRTI para dar de baja las cuentas incobrables
3	¿La empresa aplica de forma regular el deterioro de valor de la cartera conforme a los lineamientos establecidos en la NIIF 9?	X				1	
4	¿Existen controles efectivos para prevenir el registro duplicado o erróneo de las cuentas por cobrar en los sistemas contables?	X				1	

5	¿Se realizan conciliaciones periódicas entre los registros contables y los saldos reales de las cuentas por cobrar?	X			1	
6	¿La empresa aplica indicadores financieros clave, como rotación de cuentas por cobrar y índice de liquidez, para monitorear anticipadamente posibles desviaciones en la gestión de cartera?		X			No se aplican los indicadores financieros para monitorear la gestión de la cartera
<b>TOTAL</b>					3	

### CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL CONTROL INTERNO


<b>Entidad Auditada</b>	<b>ONELABT</b>	
<b>Área auditada</b>	<b>Departamento de Contabilidad</b>	
<b>Periodo</b>	<b>2023</b>	
<b>Elaborado por:</b>	<b>JAVIER ROCAFUERTE</b>	

#### INFORMACION Y COMUNICACION

NO	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1	NO= 0	
<b>1</b>	¿El sistema contable genera reportes periódicos, claros y confiables que reflejen con precisión el estado de las cuentas por cobrar, incluyendo antigüedad, montos y estado de recuperación?	X			1		
<b>2</b>	¿La información contable desglosa adecuadamente las cuentas por cobrar por cliente, plazo y situación de cobro, permitiendo un análisis útil para la toma de decisiones?	X			1		

3	¿La gerencia recibe periódicamente reportes que contienen información relevante sobre indicadores clave, como la rotación de cuentas por cobrar, niveles de morosidad y antigüedad de saldos?		X			La gerencia no recibe reportes para el monitoreo de los indicadores claves	
4	¿Se comunica oportunamente a la alta gerencia sobre la necesidad de registrar el deterioro de créditos incobrables, con base en la antigüedad de las cuentas por cobrar?		X			No se registra el deterioro de créditos incobrables en base a su antigüedad	
5	¿Existen mecanismos eficaces para alertar oportunamente a la alta gerencia sobre clientes con problemas recurrentes de pago?		X			No existe un mecanismo que alerte a la alta gerencia sobre los clientes con problemas de pago	
<b>TOTAL</b>						<b>2</b>	


### CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL CONTROL INTERNO

<b>Entidad Auditada</b>	ONELABT						
<b>Área auditada</b>	Departamento de Contabilidad						
<b>Periodo</b>	2023						
<b>Elaborado por:</b>	JAVIER ROCAFUERTE						
<b>SUPERVISION Y MONITOREO</b>							
NO	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1	NO= 0	
1	¿En la empresa se realiza auditorías internas o revisiones periódicas para evaluar la eficacia de los procesos de gestión de cuentas por cobrar?	X			1		
2	¿Existe un mecanismo formal, liderado desde el área de contabilidad, para dar seguimiento al cumplimiento	X			1		

	de las recomendaciones derivadas de auditorías externas o internas?				
3	¿La gerencia exige y revisa periódicamente informes que analicen la antigüedad de saldos en cartera, con el fin de detectar morosidad y evaluar acciones correctivas?		X		No se analiza la antigüedad de saldos para detectar morosidad
4	¿La gerencia supervisa con regularidad la implementación de estrategias de recuperación de créditos, asegurando su efectividad y alineación con los objetivos empresariales?		X		La gerencia no supervisa las estrategias de recuperación de créditos
5	¿El área contable lleva a cabo evaluaciones periódicas sobre el funcionamiento de los mecanismos de control aplicados a la gestión y recuperación de créditos?		X		No se cuenta con una evaluación periódica por parte de área contable sobre la recuperación de los créditos
<b>TOTAL</b>					<b>2</b>

## Apendice F.

### Guía de entrevista

	<b>UNIVERSIDAD ESTATAL PENISULA DE SANTA ELENA</b> <b>FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS</b> <b>CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA</b>
<b>Trabajo de titulación:</b> Control Interno de las Cuentas por Cobrar de la Empresa Onelabt S.A., Cantón Santa Elena, Provincia de Santa Elena, Año 2023	
<b>ENTREVISTA DIRIGIDA AL CONTADOR DE ONELABT S.A.</b>	
<b>Objetivo:</b> Obtener información sobre las cuentas por cobrar de la empresa Onelabt S.A., correspondiente al año 2023, con el objetivo de evaluar su situación actual y garantizar una visión clara de este activo financiero.	
Agradeciendo su participación; este presente instrumento será utilizado con fines académicos y la información aquí escrita se manejará de forma confidencial, por lo que se le pide encarecidamente aportar con información veraz, para el éxito de esta investigación.	
<b>Variable de estudio: Control Interno de las Cuentas por Cobrar</b>	

1.	<b>¿Podría describir los procedimientos internos establecidos para el manejo y control de las cuentas por cobrar en Onelabt S.A.?</b>
2.	<b>¿Cómo está conformada contablemente la cartera de crédito en la empresa? ¿Existe una clasificación por tipo de cliente, vencimiento o riesgo?</b>
3.	<b>¿Con qué frecuencia se realizan conciliaciones de cuentas por cobrar? ¿Qué acciones se toman cuando se detectan diferencias entre los registros contables y los saldos reales?</b>
4.	<b>¿Se aplica el interés implícito en la medición de las cuentas por cobrar a largo plazo conforme a lo establecido por la NIIF 9? ¿Cómo se determina?</b>
5.	<b>¿Cuál es el proceso que sigue la empresa para evaluar el deterioro de las cuentas por cobrar?</b>
6.	<b>¿Qué procedimiento contable aplica Onelabt S.A. para dar de baja las cuentas por cobrar incobrables? ¿Se ajusta al Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno?</b>
7.	<b>¿Qué medidas preventivas y correctivas se implementan para mitigar el riesgo de morosidad en la cartera de clientes?</b>
8.	<b>¿Con qué frecuencia calcula los indicadores financieros como rotación de cuentas por cobrar, días promedio de cobro y liquidez? ¿Cómo se utilizan esos resultados en la toma de decisiones?</b>
9.	<b>Considerando que el modelo COSO I permite identificar riesgos y niveles de confianza en los procesos, ¿qué relevancia tiene su aplicación en el control de la cartera de cuentas por cobrar en Onelabt S.A.?</b>




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

**Trabajo de titulación:** Control Interno de las Cuentas por Cobrar de la Empresa Onelabt S.A., Cantón Santa Elena, Provincia de Santa Elena, Año 2023

**ENTREVISTA DIRIGIDA AL ASISTENTE CONTABLE DE ONELABT S.A.**

**Objetivo:** Obtener información sobre las cuentas por cobrar de la empresa Onelabt S.A., correspondiente al año 2023, con el objetivo de evaluar su situación actual y garantizar una visión clara de este activo financiero.

Agradeciendo su participación; este presente instrumento será utilizado con fines académicos y la información aquí escrita se manejará de forma confidencial, por lo que se le pide encarecidamente aportar con información veraz, para el éxito de esta investigación.

**Variable de estudio: Control Interno de las Cuentas por Cobrar**

1. ¿Podría describir cuáles son sus principales responsabilidades en el control y la gestión de la cartera de cuentas por cobrar?

2. ¿Con que frecuencia actualiza usted la información relacionada con los saldos pendientes de los clientes en el sistema contable?

3. ¿Participa usted en la revisión de documentos junto con el contador para identificar errores o inconsistencias en las cuentas por cobrar? En caso afirmativo, ¿cómo se lleva a cabo este proceso?

4. ¿Cuál es su participación en el proceso de conciliación bancaria respecto a los pagos recibidos de los clientes? ¿Cómo se asegura de que los pagos estén correctamente registrados?

5. ¿Qué software contable utiliza la empresa para gestionar las cuentas por cobrar? ¿Podría explicar cómo se registra y actualiza la información de los clientes en este sistema?

**Apendice G.***Carta Aval*

Salinas, 10 de marzo del 2025

Ing. Wilson Toro Álava, MSc

**DIRECTOR DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

En su despacho. –

En atención al Oficio N° UPSE-FCA-EBA-2025 con fecha 12 de febrero de 2025, comunico a usted, que ha sido autorizada su petición para que, el/la estudiante JAVIER EDUARDO ROCAFUERTE DE LA CRUZ, portador de la cédula de ciudadanía No. 2450560079 de la UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA UPSE, realice un trabajo de integración curricular con una de las cuentas contables de los estados financieros del 2023, en el AREA CONTABLE de la Empresa Onelabt.

Particular que comunico para los fines consiguientes.

Atentamente

  
FRANKLIN EDUARDO PEREZ CARRIEL

**GERENTE**

**TELEFONO: 0994944439**

**Correo: onelabt@yahoo.com**

**Apéndice H.** RUC Laboratorio Onelabt S.A

		<b>Certificado</b> Registro Único de Contribuyentes
<b>Razón Social</b> ONELABT S.A.		<b>Número RUC</b> 0991353852001
<b>Representante legal</b> • PEREZ CARRIEL FRANKLIN EDUARDO		
<b>Estado</b> ACTIVO	<b>Régimen</b> GENERAL	
<b>Fecha de registro</b> 20/08/1996	<b>Fecha de actualización</b> 31/01/2023	<b>Inicio de actividades</b> 19/06/1996
<b>Fecha de constitución</b> 19/06/1996	<b>Reinicio de actividades</b> No registra	<b>Cese de actividades</b> No registra
<b>Jurisdicción</b> ZONA 5 / SANTA ELENA / SANTA ELENA		<b>Obligado a llevar contabilidad</b> SI
<b>Tipo</b> SOCIEDADES	<b>Agente de retención</b> SI	<b>Contribuyente especial</b> NO
<b>Domicilio tributario</b>		
<b>Ubicación geográfica</b>		
Provincia: SANTA ELENA Cantón: SANTA ELENA Parroquia: SANTA ELENA		
<b>Dirección</b>		
Calle: AVDA. 1 ERA Número: S/N Intersección: CALLE 10 Y 11 Referencia: A TRES CUADRAS DEL COLEGIO CARRERA SANCHEZ BRUNO		
<b>Medios de contacto</b>		
Email: onelabt@yahoo.com Celular: 0992217889 Teléfono trabajo: 042953538		
<b>Actividades económicas</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• M71209301 - ACTIVIDADES DE ANÁLISIS Y PRUEBAS RELACIONADAS A CAMPOS CIENTÍFICOS.</li> <li>• M72102501 - INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO INTERDISCIPLINARIOS CENTRADOS PRINCIPALMENTE EN LAS CIENCIAS NATURALES.</li> <li>• Q86902201 - ACTIVIDADES DE LABORATORIOS CLÍNICOS DE ANÁLISIS DE SANGRE, ORINA, ETCÉTERA.</li> </ul>		
<b>Establecimientos</b>		
<b>Abiertos</b> 1	<b>Cerrados</b> 1	
<b>Obligaciones tributarias</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 2011 DECLARACION DE IVA</li> <li>• 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE</li> <li>• 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES</li> <li>• ANEXO RELACIÓN DEPENDENCIA</li> </ul>		

**Apendice I.***Balance General*

**ONELABT S.A.**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023**

**ACTIVO****ACTIVO CORRIENTE**

DISPONIBLE

CAJA, BANCOS

CAJA

116.231,44

EXIGIBLE

CUENTAS POR COBRAR

620.859,53

PROVISION INCOBRABLES

-38.239,04

CREDITO SRI RENTA

13.585,33

**ACTIVO FIJO**

TANGIBLE

175.141,74

ACTIVO DIFERIDO

ACTIVO DIFERIDO

68.952,00

**TOTAL DE ACTIVO****994.770,04****PASIVO**

PASIVOS

PASIVO CORRIENTE

CUENTAS POR PAGAR

379.360,30

CTAS POR PAGAR EJECUTIVOS

96.416,29

OBLIGACION CON SRI

1.520,20

OBLIGACION CON EL IEISS

4.630,76

OBLIGAC CON EMPLEADOS

57.729,57

OBLIGACIONES BANCARIAS

439.040,97

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

24.865,87

PASIVO DIFERIDO

ANTICIPO CLIENTES

13.137,71

**TOTAL DE PASIVO****1.016.701,67****PATRIMONIO**

PATRIMONIO

CAPITAL

CAPITAL

CAPITAL

130.000,00

RESERVAS

RESERVAS

RESERVA LEGAL

63.298,75

UTILIDAD O PERDIDA

UTILIDAD O PERDIDA

UTILIDAD O PERDIDA ACTUAL

-321.029,73

UTILIDAD O PERDIDA ACUMULADA

105.799,35

**TOTAL DE PATRIMONIO****-21.931,63****TOTAL PASIVO + PATRIMONIO****994.770,04**

**Apendice J.***Estado de Resultado*

**ONELABT S.A.**  
**ESTADOS DE RESULTADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023**

**INGRESOS**

INGRESOS OPERACIONALES

VENTAS NETAS LOCALES

VENTAS NETAS LOCALES

465.559,43

OTROS INGRESOS

5.365,50

**TOTAL INGRESOS****470.924,93****COSTOS**

COSTOS

95.909,92

**UTILIDAD BRUTA****95.909,92****GASTOS**

GASTO OPERATIVO

GASTO ADM Y PRODUCCION

SUELDOS

164.977,95

APORTE IESS

30.829,87

BENEFICIOS SOCIALES

83.490,99

HONORARIOS PROFESIONALES

89.536,71

MANTENIMIENTO Y REPARACION

19.756,04

ALQUILER INMUEBLE

20.326,13

COMBUSTIBLE

9.265,90

SUMINISTROS Y MATERIALES

98.356,59

MOVILIZACION

10.099,38

SEGUROS

16.733,43

IMPUESTO Y CONTRIBUCION

6.935,31

DEPRECIACION

47.990,40

SERVICIOS BASICOS

15.668,29

IVA AL GASTO

37.186,88

OTROS SERVICIOS

31.406,07

GASTOS FINANCIEROS

12.968,59

**UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO****-321.029,73**

**Apendice K.***Evidencia de aplicación de instrumentos*