



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

TEMA:

**CONTROL INTERNO EN EL PROCESO DE LAS CUENTAS POR COBRAR
EN LA SUPERINTENDENCIA DEL TERMINAL PETROLERO DE LA
LIBERTAD, CANTÓN LA LIBERTAD, PROVINCIA DE SANTA ELENA,
AÑO 2023.**

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

AUTOR:

Yadelys Karolis Rodríguez Domínguez


LA LIBERTAD – ECUADOR

JULIO – 2025-1

Aprobación del profesor tutor

En mi calidad de Profesor Tutor del trabajo de titulación, “Control interno en el proceso de las cuentas por cobrar en la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad, Cantón La Libertad, Provincia de Santa Elena, año 2023”, elaborado por la Srta. Yadelys Karolis Rodríguez Domínguez, egresada de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría declaro que luego de haber asesorado científica y técnicamente su desarrollo y estructura final del trabajo, éste cumple y se ajusta a los estándares académicos y científicos, razón por la cual la apruebo en todas sus partes.

Atentamente



.....

Econ. Nelson Asencio Cristóbal, MSc.

PROFESOR TUTOR

Autoría del trabajo

El presente Trabajo de Titulación denominado “Control interno en el proceso de las cuentas por cobrar en la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad, Cantón La Libertad, Provincia de Santa Elena, año 2023”, constituye un requisito previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Yo, Yadelys Karolis Rodríguez Domínguez con cédula de identidad número 2450251158 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.



Rodríguez Domínguez Yadelys Karolis

C.C. No.: 245025115-8

Agradecimientos

A la Alma Mater Universidad Estatal Península de Santa Elena, por brindarme la oportunidad de formarme en una institución de prestigio, que se dedica con compromiso a preparar profesionales íntegros y competentes para la sociedad.

A la Carrera de Contabilidad y Auditoría, por ser un pilar fundamental en mi proceso de formación académica, proporcionando herramientas valiosas que enriquecieron mis conocimientos y habilidades profesionales.

A mis docentes, quienes durante cada semestre compartieron con dedicación sus saberes, motivación y experiencias, dejando una huella significativa en mi desarrollo académico y personal.

A mi estimado tutor Econ. Nelson Félix Asencio Cristóbal Msc., por su guía constante, paciencia y profesionalismo a lo largo de este proceso; su apoyo fue esencial para cumplir con éxito este Trabajo de Integración Curricular.

Expreso mi profundo y especial agradecimiento al Ing. Cesar Benito Paredes Orrala y a la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad, por su amabilidad, disponibilidad y colaboración en el suministro de información clave para la realización de este trabajo, facilitando así su desarrollo y conclusión.

Yadelys Karolis Rodríguez Domínguez

Dedicatoria

Dedico este logro, con todo mi cariño y gratitud, a Dios, por ser mi guía constante, por darme la sabiduría y la fortaleza en los momentos difíciles y por iluminar mi camino a lo largo de este proceso académico.

A mis padres, Fanny Domínguez, Manuel Rodríguez, por su amor, sacrificio y apoyo incondicional a mis hermanos: Angie, Nayeli, Anthony, Karen, Kimberly, por estar presente en cada paso, brindándome palabras de aliento y acompañándome con paciencia y comprensión, motivándome siempre a dar lo mejor de mí.

A la familia Domínguez, a mis abuelitos, tíos/as que me supieron brindar el apoyo constante para llegar a estas instancias.

Con profundo amor y respeto, dedico este logro también a mis seres queridos que partieron de este mundo, pero que siguen vivos en mi corazón. En especial a: Efraín, José, Jacinta, Iván. Quienes me guiaron desde el cielo y me dieron fuerzas cuando más lo necesité. Este triunfo es también para ustedes, porque su recuerdo me inspira a seguir adelante con determinación y gratitud.

A mis amigos y compañeros, por compartir experiencias, desafíos y alegrías a lo largo de esta etapa universitaria.

Y a todas aquellas personas que, de una u otra manera, fueron parte de este camino, les dedico con aprecio este logro que representa el esfuerzo, la constancia y la superación personal.

Yadelys Karolis Rodríguez Domínguez

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN



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



.....
Ing. Verónica Benavides, MSc.
PROFESOR ESPECIALISTA



.....
Econ. Nelson Asencio Cristóbal, MSc.
PROFESOR TUTOR



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



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

Índice

Resumen.....	10
Introducción	12
Planteamiento del problema.....	12
Formulación del problema	15
Sistematización del problema	15
Objetivo general.....	15
Objetivos específicos	15
Justificación.....	13
Mapeo.....	16
Capítulo I. Marco referencial	18
Revisión de literatura	18
Desarrollo de teorías y conceptos	18
Control interno de las cuentas por cobrar	22
Control interno.	22
Definición.....	23
Objetivo.....	23
Importancia.	24
Política de cobranza.	24
Recuperación de cartera.	24
Cuentas por cobrar.	24
Reconocimiento de ingresos.	25
Reconocimiento de cuentas por cobrar.	25
Métodos para la provisión de cuentas por cobrar.....	25
Mecanismo de control interno Coso 1.	26
Ambiente de control.....	26
Evaluación de riesgo.	26
Actividad de control.....	26
Información y comunicación.....	26
Supervisión y seguimiento.	27
Fundamentos legales	23
Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno.....	27
Normas de Control Interno de la Contraloría General del Estado	28

Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado.....	28
Capítulo II. Metodología.....	30
Diseño de la Investigación	30
Métodos de la Investigación	30
Población.....	30
Recolección de los datos	32
Procesamiento de datos.....	33
Capítulo III. Resultados y Discusión.....	34
Análisis del cuestionario de control interno COSO I.....	34
Ambiente de control.....	34
Evaluación de riesgo	36
Actividades de control.....	39
Información y comunicación.....	41
Supervisión y monitoreo	43
Riesgo inherente.....	47
Riesgo de control.....	48
Riesgo de detección.....	48
Riesgo de auditoría.....	49
Discusión.....	48
Conclusiones	49
Recomendaciones.....	52
Referencia	54
Apéndices.....	58

Índice de Tabla

Tabla 1 Población del Terminal Petrolero de La Libertad.....	31
Tabla 2 Nivel de confianza y riesgo.....	34
Tabla 3 Cuestionario COSO I. Ambiente de control.....	34
Tabla 4 Nivel de Confianza y riesgo - Ambiente de control.....	36
Tabla 5 Cuestionario COSO I. Evaluación de riesgo.....	37
Tabla 6 Nivel de Confianza y riesgo - Evaluación de riesgo.....	38
Tabla 7 Cuestionario COSO I. Actividades de control.....	39
Tabla 8 Nivel de Confianza y riesgo - Actividades de control.....	40
Tabla 9 Cuestionario COSO I. Información y comunicación.....	41
Tabla 10 Nivel de Confianza y riesgo - Información y comunicació.....	42
Tabla 11 Cuestionario COSO I. Supervisión y monitoreo.....	44
Tabla 12 Nivel de Confianza y riesgo - Supervisión y monitoreo.....	45
Tabla 13 Resultados de la evaluación del control interno COSO I.....	46

Índice de figura

Figura 1 Ambiente de control.....	36
Figura 2 Evaluación de riesgo.....	38
Figura 3 Actividades de control.....	40
Figura 4 Información y comunicación.....	43
Figura 5 Supervisión y monitoreo.....	45
Figura 6 Resultados de la evaluación del control interno COSO I.....	46

Índice de Apéndice

Apéndice A Cronograma de Actividades.....	58
Apéndice B Matriz de Consistencia.....	59
Apéndice C Presupuesto	60
Apéndice D Ambiente de Control.	60
Apéndice E Evaluación de Riesgo.....	61
Apéndice F Actividades de Control.	62
Apéndice G Información y Comunicación.....	63
Apéndice H Supervisión y Monitoreo.	64
Apéndice I evidencias de aplicación del COSO I.	65
Apéndice J Estado financiero de la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad	66



Control interno en el proceso de las cuentas por cobrar en la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2023.

AUTOR:

Rodríguez Domínguez Yadelys Karolis

TUTOR:

Econ. Nelson Félix Asencio Cristóbal Msc.

Resumen

En este trabajo se analiza el control interno bajo el proceso de las cuentas por cobrar en la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad, ubicado en la provincia de Santa Elena, año 2023, centrándose en las debilidades que afectan la eficiencia de la gestión financiera. La problemática radica en la presencia de fallas en procedimientos de control interno, tales como la ausencia de personal, documentación desactualizada, provocando riesgos de incobrabilidad limitando la recuperación oportuna de valores con saldos considerables. El objetivo es analizar el control interno aplicado en el proceso de las cuentas por cobrar. Por ello se utilizó una metodología cuantitativa con un método descriptivo, un diseño no experimental. La información fue recopilada mediante el cuestionario COSO I, el cual permitió identificar en que componente existen falencias; ambiente de control arrojó datos de nivel medio, así mismo la evaluación de riesgo, dándose un cambio en actividades de control con 71% de confianza y un riesgo de 29%, en información y comunicación se mantuvo en medio, supervisión y monitoreo dio un giro altamente preocupante de nivel bajo 43% de confianza y un riesgo 57% alto. Los resultados evidencian la necesidad de políticas internas, la capacitación del personal y aplicar controles más rigurosos. En conclusión, la aplicación del COSO I, permite identificar áreas críticas del control interno y representa una herramienta clave para mejorar la gestión financiera, fortalecer la toma de decisiones de la entidad.

Palabras claves: control interno, cuentas por cobrar, modelo COSO I, gestión financiera.

Abstract

This paper analyzes internal control over the accounts receivable process at the La Libertad Oil Terminal Superintendency, located in the province of Santa Elena, in 2023. It focuses on the weaknesses that affect the efficiency of financial management. The problem stems from flaws in internal control procedures, such as a lack of personnel and outdated documentation, which lead to uncollectible debt risks and limit the timely recovery of securities with significant balances. The objective is to analyze the internal control applied to the accounts receivable process. Therefore, a quantitative methodology with a descriptive approach and a non-experimental design was used. Information was collected using the COSO I questionnaire, which allowed identifying which components had weaknesses. The control environment yielded medium-level data, as did the risk assessment, with a change in control activities with 71% confidence and a risk of 29%, while information and communication remained at medium, and supervision and monitoring took a highly worrying turn from a low level of confidence of 43% to a high risk of 57%. The results demonstrate the need for internal policies, staff training, and the application of more rigorous controls. In conclusion, the application of COSO I allows for the identification of critical areas of internal control and represents a key tool for improving financial management and strengthening the entity's decision-making.

Keywords: internal control, accounts receivable, COSO I model, financial management.

Introducción

El control interno en el proceso de cuentas por cobrar es uno de los puntos más importantes para la estabilidad financiera y operativa de las instituciones, especialmente en el contexto petrolero, dado que la recuperación efectiva de cuentas por cobrar no solo impacta en la eficiencia y efectividad, sino que también se toma en cuenta para realizar inversiones y mantener un nivel alto en el sector, siempre y cuando se evidencie el fortalecimiento de los controles internos para mitigar riesgos, como el fraude y los errores administrativos.

Según Vega y Marrero (2021) expresan que el sistema de control interno ha adquirido una relevancia significativa para las organizaciones que buscan mantenerse activas en el mercado. El propósito principal es evidenciar la transformación del control interno hacia una integración plena, a partir de investigaciones realizadas sobre la evolución de la contabilidad en Cuba y a nivel global, se identificaron cuatro etapas en el desarrollo del control interno: registro, cambios, desarrollo e integración. Estas etapas se posicionan en el núcleo del sistema empresarial.

Como expresa Osorio (2020) sostiene que la mayoría de los clientes de las empresas de servicios aeroportuarias no tienen domicilio en una localidad en específico, esta situación dificulta la gestión de las cuentas por cobrar, puesto que a menudo se limita al cobro por correo electrónico. La falta de una herramienta adecuada para gestionar estas cuentas puede resultar en estados financieros imprecisos, con altos índices de cuentas incobrables, afectando el ciclo de conversión del efectivo y la capacidad de cumplir con las obligaciones financieras.

El presente trabajo de integración curricular, titulado “Control interno en el proceso de las cuentas por cobrar en la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad, Cantón La Libertad, Provincia de Santa Elena, año 2023”. Tiene como objetivo, analizar el control interno bajo el proceso de las cuentas por cobrar en la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad, que permita formular recomendaciones prácticas para optimizar la gestión de este activo circulante. Por lo tanto, investigar este tema es fundamental, debido a que contribuirá al desarrollo de estrategias que aseguren la transparencia en el control interno y promuevan una cultura organizacional de responsabilidad y eficiencia, beneficiando así no solo a la Superintendencia, sino al sector petrolero en su conjunto y a la economía del país.

Planteamiento del problema

Desde el punto de vista de Bonilla et al. (2022) mencionan que, en Costa Rica es cada vez más común que las organizaciones implementen protocolos de procedimientos que establecen, de una manera detallada, los pasos a seguir en las actividades diarias. Esto permite evaluar el control interno en cualquier área de la empresa, facilitando la identificación y corrección de deficiencias o hallazgos detectados.

Según Soto y Takamura (2023) expresan que en Perú y en otras partes del mundo, las cuentas por cobrar ocupan un lugar destacado en el plan de cuentas de una organización, en vista que facilitan el monitoreo de los saldos pendientes por parte de los clientes que mantiene obligaciones financieras con la entidad, otorgándole a la empresa el derecho de recibir dichos pagos. Estas cuentas surgen como resultados de los créditos concedidos a determinados clientes, generalmente a través de cuentas abiertas en el curso habitual del negocio, al momento de la entrega de bienes o servicios destinados a la venta.

De acuerdo con Arboleda (2024) en Ecuador, una de las ideas más relevantes es la falta de control sobre los ingresos por ventas y las cuentas por cobrar representan uno de los principales factores que afectan la facturación efectiva de la entidad. Esta situación se debe a la ausencia de un departamento o el personal de cobranza y a la limitada implementación de políticas de gestión de cobros, lo que ha llevado a que los clientes realicen sus pagos de manera tardía, generando facturación demorada y aumentando las cuentas por cobrar.

Desde el punto de vista de Ayala (2022) nos indica que según datos nacionales, las empresas carecen de capacitación para su personal operativo. Los procesos de cobranza se gestionan manualmente, lo que provoca ineficiencia en los procedimientos para emitir facturas a crédito. Actualmente, es indispensable implementar programas que faciliten esta actividad, permitiendo medir la capacidad de pago de los clientes e ingresar sus datos de manera efectiva, lo cual incrementa los flujos de efectivos y contribuirá al crecimiento económico y financiero de las empresas.

Como lo hace notar Fajardo (2024) nos afirma que en la provincia de Santa Elena realizan una aplicación incorrecta de los métodos de cálculo para el deterioro de las cuentas y esto genera problemas en las empresas. Por ende, no realizan el proceso de la aplicación de las cuentas incobrables en base a los porcentajes que se evidencian en las normativas actualizadas. Por lo tanto se observa que las empresas disponen de un manual de políticas muchas veces desactualizados o solo se rigen a los documentos del ministerio pero no aplican políticas internas, lo que provoca desorganización en los procesos de recuperación de cartera calculando inapropiadamente los porcentajes y plazos para otorgar crédito a los clientes. Evidenciando deficiencias que han dado como resultado un elevado nivel de cartera vencida, lo que afecta gravemente la liquidez de las entidades.

Como afirma Morales (2021) nos dice que es importante señalar que cualquier negocio que ofrezca ventas a crédito a sus clientes, asumen el riesgo de que sus cuentas por cobrar puedan volverse incobrables en el futuro. Esto se debe a que es imposible prevenir que consumidores cumplirán con su deuda dentro del plazo establecido por las políticas de la empresa. En consecuencia, llega un momento en el que esas cuentas deben ser consideradas como pérdidas para la organización.

La Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad (SUINLI), fue creada mediante Decreto N° 472 del 25 de junio del 1973, publicado en el Registro Oficial N° 339 del 2 de julio del 1973. Está ubicada en la Península de Santa Elena, a 140 Kms al Oeste de la Ciudad de Guayaquil y a 5 millas al este del Faro de Santa Elena, en el cantón La Libertad. Uno de sus principales propósitos es que se cumpla a cabalidad las normativas nacionales e internacionales, siempre y cuando satisfaga las necesidades del sector marítimo petrolero. La entidad consta con 58 trabajadores distribuidos en diferentes departamentos, centrándonos en el departamento de gestión financiera cuenta con 3 trabajadores con el cargo de Auxiliar Contable, Auxiliar de Presupuestos, Facturadora Marítima.

Al analizar el control interno aplicado a la administración de las cuentas por cobrar de la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad, se identificaron las siguientes problemáticas:

- Falta de seguimiento y control en los plazos de cobros, sin un monitoreo adecuado de las fechas de vencimiento de las cuentas por cobrar.
- Los procedimientos establecidos para la gestión de cuentas por cobrar no son claros.
- No existe una clara separación de roles y responsabilidades dentro del proceso de cuentas por cobrar.
- La falta de personal limita el tiempo para gestionar la labor de cobranza y estas son prolongadas.

Formulación del problema

¿Cómo se aplica el control interno bajo el proceso a las cuentas por cobrar en la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad, a fin de garantizar la eficiencia y efectividad en la gestión de este activo circulante?

Sistematización del problema

- ¿Cuáles son los procedimientos adquiridos para ejecutar el control interno sobre las cuentas por cobrar en la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad?
- ¿De qué manera las cuentas por cobrar perjudican en la eficiencia operativa de la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad?
- ¿Qué aspecto del modelo de control interno Coso 1 se lleva a cabo en la gestión de las cuentas por cobrar dentro de la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad?

Objetivo general

Analizar la aplicación del control interno bajo el proceso de las cuentas por cobrar en la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad, durante el año 2023, a través del mecanismo de control interno Coso 1, con el fin de mejorar la eficiencia y efectividad del control interno de este activo circulante.

Objetivos específicos

- Identificar los procedimientos que están bajo decreto para la implementación del control interno en cuentas por cobrar de la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad.

- Determinar el nivel significativo que tienen las cuentas por cobrar sobre la eficiencia administrativa financiera de la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad.
- Evaluar la aplicación del modelo de control interno COSO I bajo la gestión de las cuentas por cobrar en la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad.

Justificación

Este trabajo se fundamenta en una justificación teórica, debido a que se han consultado diversas fuentes bibliográficas, como tesis, artículos científicos y revistas de autores individuales y colectivos, también otros recursos bibliográficos tanto a nivel provincial, nacional como internacional. Estas fuentes han sido clave para respaldar y proporcionar información confiable que fortalezca el análisis de la aplicación del control interno bajo el proceso de las cuentas por cobrar.

De la misma forma se presenta la justificación práctica, es importante identificar los procesos para ejecutar un control interno adecuado de las cuentas por cobrar en la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad, y describir como las cuentas por cobrar influyen en la eficiencia de la entidad, optando por revisar los mecanismo de control interno Coso 1, con el propósito de analizar el control interno bajo el procesos de las cuentas por cobrar en la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad, durante el año 2023, a través del mecanismo de control interno Coso 1, con el fin de mejorar la eficiencia y efectividad del control interno de este activo circulante.

Mapeo

El proyecto de integración curricular tiene la siguiente estructura: introducción en este punto describe la variable a utilizar, se enmarca la importancia del control interno de las cuentas por cobrar así mismo el planteamiento, formulación y sistematización del problema, se establecen tanto el objetivo general como los tres objetivos específicos, la justificación y finalmente el mapeo. Seguido del capítulo I. marco referencial, en este capítulo se lleva a cabo una revisión de la literatura, se desarrollan teorías y conceptos relevantes que sustentan la investigación, además de explorar los fundamentos legales. Luego, el capítulo II se refiere a la metodología, misma que se centrará en el diseño de investigación, se presentan los métodos de

investigación que se emplearan para recopilar información y analizar datos. Además, se define la población y muestra del estudio, seguido de una explicación detallada sobre la recolección y procesamiento de datos, y finalmente el capítulo III resultados y discusión, finalmente el análisis de dato sea cualitativos o cuantitativos, la discusión de los datos recolectados y por ultimo las recomendación y conclusiones. Implementando referencias y apéndices de ser necesarios.

Capítulo I. Marco referencial

Revisión de literatura

Es importante destacar, el siguiente trabajo de investigación desde una perspectiva internacional redactado por Cahuana (2020). Denominado “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”. El cual aborda como problemática principal los plazos de créditos otorgados a clientes muestran una variación en la rotación de cartera de la empresa y las obligaciones ante terceros influyen en el respaldo financiero por ende las políticas de administración de fondos afectan en la liquidez. Por lo cual mediante un estudio se estableció el objetivo general determinar en qué medida el control interno de las cuentas por cobrar y pagar afectan la liquidez de la empresa PricewaterhouseCoopers S.C.R.L. durante el periodo 2018. Utilizando una metodología de investigación descriptivo explicativo, con un enfoque mixto (cualitativa, cuantitativa), un diseño no experimental, transaccional, se recolectaron datos en un solo momento dado, utilizando como técnica la encuesta a los empleados y como instrumento el cuestionario mediante la escala de Likert. Como resultado del estudio el 82 % está en desacuerdo en saber si existen políticas referentes a otorgamiento de créditos, lo que significa que si bien existe dicho manual con las políticas y procedimientos establecidos, pero no ha sido entregado ni socializado entre los empleados que realizan la gestión de las cuentas por cobrar de la empresa y mucho menos se los está capacitando adecuadamente para afrontar situaciones adversas de la entidad. En conclusión, se señala que la empresa PricewaterhouseCoopers S.C.R.L, siempre recurre a préstamos bancarios y factoring tanto con clientes como con proveedores, aplicándolo como medio de financiamiento. se recomienda a la gerencia general, la elaboración de un manual de procedimientos para así evaluar alternativas e incorporar personal especializado y calificado en cobranzas, con el fin de brindar información clara en el proceso de seguimiento y control de los documentos para que la empresa tenga mayor credibilidad.

A su vez, el siguiente trabajo de graduación escrito por Osorio (2020). Titulado “Herramienta de gestión de las cuentas por cobrar para la toma de decisiones financiera en compañías dedicadas a la prestación de servicios aeroportuarios amparadas al régimen de ley de servicios internacionales, en el segundo semestre del

año 2019”. Plantea la siguiente problemática, los usuarios o clientes de estas empresas no constan con un domicilio en el salvador, es por lo que esta situación dificulta la gestión de las cuentas por cobrar. En vista que el proceso de cobro se limita en muchas ocasiones solo envío de correos electrónicos, por lo que no constan con una herramienta eficiente que agilite esa gestión. Frente a esta situación el objetivo general fue proponer una herramienta de gestión de las cuentas por cobrar que contribuya a la toma de decisiones financiera para todas las empresas dedicadas a los servicios aeroportuarios, siguiendo el marco de la ley de servicios internacionales. Sigue una metodología que contiene un estudio descriptivo e inductivo, con un enfoque cualitativo, y un diseño experimental, para la recolección de datos utilizaron como técnica la entrevista a los empleados y como instrumento guía de entrevista formuladas por el investigador con el único fin de recolectar datos de forma verbal. Como resultado nos indica que el porcentaje de las cuentas por cobrar al cierre de 2018 tiene una relación de sus activos totales dando el 95% donde se constata que hasta el momento no se ha logrado realizar un análisis financiero. En conclusión la empresa no tiene un control por antigüedad de saldos de las cuentas por cobrar, que le permita clasificar por categoría a cada cliente, de adoptarse dicha propuesta de gestión de las cuentas por cobrar presentada, la entidad podrá presentar estados financieros más confiables y efectuar los análisis financieros más precisos, debido a que ya dispondrá de información actualizada esto permitirá conocer en cada momento la situación real de las cuentas por cobrar.

Así también, el siguiente trabajo de grado para optar al título de contador público escrito por Rivera (2020). Con el tema central “Análisis del sistema de control interno aplicado a las cuentas por cobrar de la empresa Pharmacid S.A.S”. Describe la siguiente problemática la cartera vencida de los clientes es muy alta y se genera retraso en el cumplimiento de las obligaciones, demostrado la necesidad de actualizar los procesos de cobranza, además de capacitar y actualizar los conocimientos de los trabajadores que se desempeñan en el área. Por tal razón se plantea el siguiente objetivo general formular una propuesta que responda a los riesgos y deficiencias del sistema de control interno respecto a las cuentas por cobrar de la empresa Pharmacid SAS, mediante un seguimiento al modelo COSO, para la gestión eficiente de la gestión financiera. Con una metodología que contiene un estudio analítico y descriptivo, con

un enfoque mixto, y un diseño no experimental, para la recolección de datos utilizaron como técnica la entrevista y como instrumento un cuestionario estructurado, mediante información primaria a través de encuestas aplicadas al personal del departamento contable de la empresa. Como resultado el 80% se debe a que presenta falencias en los procedimientos periódicos y debilidades significativas en cuanto a su estructura y aplicación del sistema de control interno de las cuentas por cobrar, lo cual afecta la eficiencia de la recuperación de cartera. En conclusión se resalta la necesidad de fortalecer el sistema de control interno mediante la implementación de políticas claras, capacitaciones al personal y herramientas de monitoreo que permitan una gestión más eficiente y transparente de las cuentas por cobrar, contribuyendo así al mejoramiento financiero y operativo de la empresa.

Como plantea el examen complejo realizado por Casa (2022), denominado “Control interno de cuentas por cobrar para mejorar la información financiera de la empresa Asefinco Flashnet de la ciudad de Otavalo, provincia de Imbabura, año 2021.” describiendo la siguiente problemática, se ha determinado que los créditos otorgados a clientes tienen un alto índice de morosidad, causado por una inadecuada gestión en el proceso de cobranzas afectando a la información financiera de la empresa. Por lo tanto se estable el siguiente objetivo general efectuar un control interno de las cuentas por cobrar para una presentación de información financiera adecuada en la empresa “Asefinco Flashnet” en el período 2021. En cuanto a la metodología plantea un estudio inductivo y deductivo, analítico con un enfoque mixto, un diseño no experimental con revisión bibliográfica, para la recolección de datos utilizaron como técnica la entrevista y la encuesta, y como instrumento el cuestionario y la guía de entrevista. Como resultado del personal encuestado el 60% manifiesta que no se registra oportunamente la información, y el 40% manifiesta que sí. En conclusión luego se desarrolló una auditoría con cada uno de los elementos que se maneja, permitiendo controlar los recursos de la empresa, ayudándonos a que a corto y/o largo plazo no presente pérdidas y tengan una liquidez acorde a las necesidades de la empresa, se recomienda establecer un personal que sea el encargado de dar seguimiento de las cuentas por cobrar y así disminuir las notificaciones que están siendo entregadas a los clientes.

Como se menciona en el trabajo de integración elaborado por Arboleda (2024), titulado “Análisis de los ingresos por ventas y cuentas por cobrar en la comercializadora Masterk del Ecuador Cía. Ltda., del año 2021”, se identifica como problemática principal la baja gestión de los ingresos por ventas y cuentas de cobrar. Misma que se evidencia en la facturación en vista que es poco eficiente, porque no existe un departamento de cobranzas y las políticas no son claras para realizar la labor de cobros, lo que ha provocado que los clientes no acaten correctamente los tiempos de pagos ya establecidos. En este contexto, el objetivo general del estudio fue analizar los ingresos por ventas y las cuentas por cobrar de la empresa Masterk del Ecuador Cía. Ltda., Durante el año 2021. No obstante se describe la metodología con un estudio descriptivo, documental y un enfoque mixto, un diseño no experimental, y una revisión bibliográfica, para la recolección de datos utilizaron como técnica la encuesta y entrevista, como instrumento el cuestionario de control interno y la guía de la entrevista. Como resultado una puntuación de 103, correspondiente a una semaforización utilizada, misma que representa un riesgo medio, se evidencio que la comercializadora no tiene políticas claras establecidas para las ventas, a pesar de que se evidencian procesos estandarizado, el cual no está respaldado por una documentación física. Asimismo se evidencio que los vendedores cobran bajo comisión y tienen la responsabilidad de emitir documentos. En cuanto a los tipos de venta la empresa maneja dos tipos de ventas; efectivo o al contado también se considera el pago mediante tarjeta de crédito y/o pago mediante depósito o transferencia; y a crédito directo, es decir un financiamiento que brinda la empresa. si se mantiene un proceso definido para efectuar las ventas, pero actualmente no se encuentra un flujograma que describa los procesos. Por lo tanto se recomienda rediseñar la presentación y gestión de las cuentas por cobrar permitiendo a la empresa transparentar el manejo estableciendo políticas de cobro como un rubro principal y sean expuestas a todo el personal de ventas, con el fin de efectivizar la recaudación y reducir los saldos pendientes.

Por otra parte el proyecto de titulación escrito por Torres (2020) con el siguiente tema “Auditoría operativa del control interno de los procedimientos de cobranzas de la empresa Motcino S.A.”, aborda como principal problemática el crédito que se otorga a los clientes, esta situación ha generado retrasos extremadamente

significativos en los cobros misma que ha impedido alcanzar las metas de ingresos ya establecidos en la entidad. El objetivo general de este trabajo consistió en realizar una auditoría operativa del control interno de los procedimientos de cobranzas, para así tomar como referencia las normas internacionales de auditoría, con el fin de mejorar el índice de liquidez de la empresa Motcino S.A. A su vez una metodología con diseño de investigación bibliográfico para la recopilación de información necesaria, el tipo de investigación es exploratoria, descriptiva y analítica. Con una fase primaria y secundaria, un enfoque cualitativo, para la recolección de datos utilizaron como técnica la entrevista y como instrumento una guía de entrevista, mediante información primaria a través de entrevistas realizadas al personal del área. Como resultado las personas entrevistadas afirman que se presenta deficiencias en su gestión de cobranza por la falta de un manual de procedimientos, una ejecución ineficiente en lo recordatorios a clientes y la falta de exigencia en los pagos, lo que afecta su liquidez y el cumplimiento con proveedores. En conclusión se elaboró un manual que incluye las políticas y los procedimientos de cobranza para garantizar las funciones de cada uno de los colaboradores, cabe mencionar que se hace énfasis en los procesos principales como el otorgamiento de créditos y la recuperación de la cartera.

Desarrollo de teorías y conceptos

Control interno de las cuentas por cobrar

Empleando las palabras de Llaguno (2020) en primer lugar es un componente del sistema de control interno que consiste en un documento completo y estructurado, el cual presenta de manera organizada y metódica las directrices, responsabilidades e información relacionada con las políticas, funciones, sistemas y procedimientos vinculados a las diversas operaciones o actividades que se llevan a cabo dentro de una entidad.

De la misma forma Huamán (2022) menciona que el control interno en las cuentas por cobrar abarca desde las políticas hasta los procedimientos, dichos procesos están establecidos para garantizar que los registros contables presenten saldos exactos con valores donde reflejen un monto de deuda comprendida como incobrable, para así presentar estados financieros completos los mismos deben reflejar fielmente la situación financiera de la entidad. Por eso es esencial reducir el riesgo de pérdidas por

deudas que se dificulten gestionar el proceso de cobro, donde no se pueda asegurar que los pagos se reciban dentro de un plazo establecido.

Igualmente Miranda (2021) resalta que los procedimientos para llevar un buen control interno relacionados con las cuentas por cobrar tienen dos mecanismos: primero los procedimientos contables, donde se asegura el correcto registro de las transacciones de todo índole, colocando notas aclaratorias para poder identificar los asientos del diario, segundo mecanismo los procedimientos administrativos, que parten desde el direccionamiento, procesamiento y autorización de dichas operaciones por parte del jefe encargado. Siguiendo las políticas autorizadas por la alta gerencia de la empresa. Sin embargo su eficiencia puede verse afectada si las decisiones se toman de manera inadecuada.

Citando a Estupiñan (2020) de acuerdo con esta definición, el control interno no se limita únicamente al ámbito contable, sino que también abarca aspectos como la planificación, ejecución de operaciones, supervisión y conservación del personal competente, así como la elaboración de informes ya sean tanto contables como no contables. Todo esto está orientado al cumplimiento de normas legales y reglamentarias.

Control interno. Dicho con palabras de Carbo (2024) agrega que el control interno funciona como un instrumento clave para la gestión empresarial, ya que cumple una función esencial en la formación del personal y en la mejora de los procesos, con el fin de alcanzar eficientemente los objetivos organizacionales.

Definición. De acuerdo con Rosales (2024) define que el control interno consiste en un sistema integrado por normas, procedimientos, métodos, manuales y políticas que son aplicados de manera coordinada por la dirección y el gobierno corporativo. Su finalidad es contribuir de manera razonable a la mejora de la eficiencia y eficacia operativa, asegurar el cumplimiento de las disposiciones legales, garantizando la confiabilidad de la información contable en concordancia con las actividades de la entidad, y proteger adecuadamente los bienes tanto propios como los de terceros.

Objetivo. Como plantea Pico (2023) manifiesta que asegurar la protección de los activos y la integridad de los bienes pertenecientes a la organización. Así mismo comprobar que los reportes contables y administrativos sean consistentes y confiables. De tal manera que fomentar el cumplimiento de las políticas y normas administrativas

establecidas. Por último alcanzar de manera efectiva las metas y objetivos previamente definidos.

Importancia. Según Tomalá (2024) señala que el control interno resulta fundamental en cualquier organización, ya que brinda seguridad respecto a la veracidad de los informes financieros. Dando facilidad para una adecuada toma de decisiones ya sea para directivos, inversionistas y demás actores que tengan relación dentro de la empresa. Contar con un sistema de control bien estructurado reduce significativamente la posibilidad de errores contables optimiza la calidad de la información financiera presentada y previene posibles irregularidades de carácter legal o económico.

Política de cobranza. Tal como Nardi (2020) recomienda analizar cada situación individual de los clientes morosos, identificar las razones por las que retazo los pagos, acercase al cliente para comprender el motivo de su incumplimiento, y realizar investigaciones en las plataformas del banco central para evaluar el nivel de endeudamiento de los clientes, entre otras acciones. Comprender las causas del incumplimiento es fundamental para proteger y conservar al cliente, identificar sus necesidades y establecer plazos adecuados. En el caso de los clientes morosos, el objetivo principal es retenerlos a través de la renegociación de las deudas y la propuesta de nuevos plazos. Si esto no es posible se debe explorar alternativas para empresa.

Recuperación de cartera. Desde la posición de Cuñas (2023) afirma que también contribuye un conjunto de acciones estructuradas, planificadas y concretas, orientadas a lograr una gestión eficiente en la recuperación de cartera. Su objetivo es generar recursos financieros alineados a normas y políticas establecidas en manuales de cobranza, los cuales respaldan dicho proceso, garantizando que se lleve a cabo de forma económica, eficaz y eficiente para la empresa.

Cuentas por cobrar. Teniendo en cuenta a Sánchez (2022) sostiene que estas cuentas se originan a partir de los créditos concedidos a los clientes tras la venta de productos o prestación de servicios. El atraso en la recuperación de dichos valores representa un riesgo significativo para las entidades, porque esos fondos podrían haberse destinado a cubrir otras operaciones a corto plazo o realizar inversiones significativas para la empresa. Dado que si la cartera no se recupera dentro del plazo ya establecido, podría generar una necesidad de financiamiento adicional ya sea un préstamo bancario para solventar la deuda por incobrabilidad. A su vez, estos valores

en los estados financieros se presentan de forma negativa, anulando las posibilidades de poder acceder a un crédito bancario y poder incrementar los costos financieros debido a la necesidad de refinanciamiento.

Como señala Torres (2020) manifiestan que las cuentas por cobrar son uno de los activos clave, siendo el más líquido después del efectivo en una entidad económica. Estas representan la venta o prestación de productos o servicios que se cobraran en montos parciales. Pueden surgir de diversas situaciones, pero en todos los casos generan un derecho para la empresa que puede exigir el pago al tercer involucrado. Si no se efectúa el pago, la entidad tiene el derecho de recuperar el bien o servicio previamente entregado a crédito.

Como lo hacen notar Jabo y Piscoya (2022) expresa que el catálogo de cuentas es un conjunto de partidas que una empresa utilizará para registrar las transacciones durante un periodo. Se examinarán las cuentas por cobrar e ingresos, por lo que se tomaran en cuenta las siguientes cuentas, las cuales se muestran en los estados financieros correspondientes.

Reconocimiento de ingresos. Según Arboleda (2024) expresa que cuando los ingresos provenientes de actividades ordinarias presentan una demora en la recepción del efectivo o equivalentes de efectivo, debe aplicarse una tasa de interés en casos de cobros a futuro. Asimismo, la norma indica que estos ingresos deben registrarse en el estado de resultados integral, siempre que cumplan con ciertos criterios, como generar un beneficio económico para la entidad y ser susceptibles de medición confiable.

Reconocimiento de cuentas por cobrar. Como expresan Calle y Pico (2024) recomiendan seguir con la guía de NIC 32 sobre instrumentos financieros puesto que identifica las cuentas por cobrar como una forma común de activos financieros, definiéndolas como derechos contractuales para recibir efectivo en el futuro. Para que una empresa pueda incluir una cuenta por cobrar en sus estados financieros, debe seguir la normativa que indica que solo se reconocerá este tipo de activo en el balance cuando forme parte del contrato y otorgue un derecho legal al recibir efectivo.

Métodos para la provisión de cuentas por cobrar. Desde la posición de Casa (2022) define que la provisión para cuentas incobrables establece que, por cada ejercicio fiscal, se puede registrar una provisión equivalente al 1% anual de los créditos comerciales otorgado durante este período y que aún no haya sido cobrados al cierre de este. No obstante, la suma total de esta provisión no debe superar el 10% del valor total de la cartera.

Mecanismo de control interno Coso 1. En la opinión de Cuñas (2023) argumenta que el control interno resulta fundamental en cualquier organización porque brinda seguridad respecto a la veracidad de los informes financieros. Debido a que facilita una toma de decisiones con un sustento válido favoreciendo a directivos e inversionista en términos económicos mismo que se ven reflejados en un sistema de control bien estructurado donde se reduce significativamente la posibilidad de errores contables, optimiza la calidad de la información financiera presentada y previene posibles irregularidades de carácter legal o económico.

Ambiente de control. Dicho con las palabras de Guerrero (2023) se refiere al entorno dentro del cual se desarrolla el control interno de una organización, siendo esta la base fundamental para su funcionamiento. Este ambiente incluye las evaluaciones y revisiones internas, y refleja el compromiso del gerente con los principios de integridad y ética empresarial. Asimismo, el gerente supervisa el progreso organizacional, evidenciado su dedicación y responsabilidad en el cumplimiento de los objetivos establecidos.

Evaluación de riesgo. En la opinión de Plúas (2024) declara que la evaluación de riesgo consiste en detectar aquellas áreas clave dentro de los procesos de la empresa que necesitan un control más estricto. Para ello, el oficial de cumplimiento tiene la responsabilidad de investigar posibles debilidades y realizar un análisis estructurado de los riesgos identificados. Además, es fundamental revisar detalladamente cada etapa del negocio, lo cual puede llevarse a cabo a través de diagramas de flujo y descripciones precisas de los distintos procesos que conforman la operación empresarial.

Actividad de control. Como señala Casa (2022) se refiere a todas las políticas y procedimiento diseñados para garantizar que las respuestas a los riesgos se implementen de manera adecuada, conforme las actividades de control definida por las gerencias y otros miembros de la organización. Estas actividades están plasmadas en políticas, sistemas y procedimientos, los cuales deben contar con la aprobación de los siguientes elementos: verificación, inspección, revisión de indicadores de desempeño, protección de los recursos, separación de funciones, supervisión, capacitación adecuada.

Información y comunicación. Como lo hace notar Tomalá (2024) expresa que es fundamental para una entidad disponer de un canal de comunicación que facilite el intercambio de información sobre las actividades y eventos que están llevando a cabo,

tanto internos como externos. Esto permite que la administración esté al tanto de estos procesos, lo que ayuda a prevenir riesgos y asumir adecuadamente las responsabilidades correspondientes.

Supervisión y seguimiento. Como expresan Bonilla et al. (2022) mencionan que las actividades de monitoreo son esenciales para ejercer un control y seguimiento adecuados de todas las actividades y proceso dentro de las organizaciones. Su relevancia es clave y debe ser incorporada en todos los esquemas y estructuras de control de unidades productivas a nivel mundial. El mejoramiento continuo de las empresas depende de un control efectivo y del seguimiento de sus procesos y procedimientos. Por lo tanto, este monitoreo debe realizarse de manera constante, abarcando todas las áreas de actuación, incluida la administrativa, operativa y de control. Es crucial que existe una coordinación eficiente entre todas las áreas de la entidad para asegurar un control y monitoreo efectivos.

Fundamentos legales

Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno

En el Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno (2023) se plantea lo siguiente:

Art. 28 Gastos generales deducibles. - #3. Créditos incobrables. Serán deducibles los valores registrados por deterioro de los activos financieros correspondientes a créditos incobrables generados en el ejercicio fiscal y originados en operaciones del giro ordinario del negocio, registrados conforme la técnica contable, el nivel de riesgo y esencia de la operación, en cada ejercicio impositivo, los cuales no podrán superar los límites señalados en la Ley.

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

- 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. (p. 28)

Normas de Control Interno de la Contraloría General del Estado

Citando a las Normas de Control Interno de la Contraloría General del Estado mencionan:

404-04 Contratación de créditos y límites de endeudamiento. Las entidades y organismos del sector público para la contratación de créditos o la concesión de garantías de créditos externos por parte de la República del Ecuador observarán las disposiciones, restricciones, requisitos y procedimientos establecidos en el ordenamiento jurídico vigente.

Las operaciones de crédito serán incluidas en el presupuesto y no podrán superar el límite de endeudamiento que señala la ley. No se podrá iniciar el trámite para contraer endeudamiento sin cumplir con el plan de reducción de la deuda, cuando corresponda; o si ha excedido los límites de endeudamiento previstos en la ley. Tampoco podrá iniciar el trámite si no ha cumplido con la obligación de registrar los contratos de créditos vigentes y si tiene obligaciones vencidas de amortizaciones o intereses de la deuda pública. (Contraloría General del Estado, 2014, p. 27)

Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado

Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado (2017), en el capítulo dos del sistema de control interno, sección uno Control interno, artículo 9 al 11, mencionan lo siguiente:

Art. 9.- Concepto y elementos del Control Interno. El control interno constituye un proceso aplicado por la máxima autoridad, la dirección y el personal de cada institución, que proporciona seguridad razonable de que se protegen los recursos públicos y se alcancen los objetivos institucionales. Constituyen elementos del control interno: el entorno de control, la organización, la idoneidad del personal, el cumplimiento de los objetivos institucionales, los riesgos institucionales en el logro de tales objetivos y las medidas adoptadas para afrontar

tarlos, el sistema de información, el cumplimiento de las normas jurídicas y técnicas; y, la corrección oportuna de las deficiencias de control. El control interno será responsabilidad de cada institución del Estado y tendrá como finalidad primordial crear las condiciones para el ejercicio del control externo a cargo de la Contraloría General del Estado. (p. 2)

Capítulo II. Metodología

Diseño de la Investigación

Para el presente trabajo de investigación se empleó un enfoque cuantitativo, en el cual se formularon preguntas de investigación y se construyó una perspectiva teórica, para la recolección de datos, se utilizó el cuestionario COSO I con opciones cerradas, con el propósito de establecer estándares de validez y confiabilidad que permitieran analizar el proceso de las cuentas por cobrar en la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad.

Por lo tanto, para el alcance de esta investigación se aplicó un estudio de tipo descriptivo, por lo que se buscó evidenciar de forma numérica y objetiva la información de manera independiente, esto permitió mostrar con precisión cómo llevaba a cabo el control interno bajo el proceso de las cuentas por cobrar en la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad.

Por consiguiente, se empleó un diseño de carácter no experimental dado que este estudio es de naturaleza sistemática y empírica en el ámbito de las ciencias sociales, no manipuló la variable de control interno de las cuentas por cobrar para su análisis, fue de tipo transversal en vista que los datos se recolectaron en un único momento temporal, su propósito fue describir el control interno bajo el proceso de las cuentas por cobrar en la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad durante el año 2023.

Métodos de la Investigación

Del mismo modo, se aplicó el método deductivo, lo cual permitió identificar riesgos potenciales mediante la derivación de controles, proporcionando una estructura lógica basada en reglas y teorías generalmente aplicadas, esto facilitó la implementación del mecanismo de control interno Coso 1 al control interno de cuentas por cobrar, de la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad.

Por lo tanto, se empleó el método analítico, dado que permitió descomponer y examinar cada componente del mecanismo de control interno Coso 1, identificando debilidades y áreas de mejora para asegurar una gestión más eficiente y segura, este enfoque proporcionó una visión detallada de cada aspecto del sistema de control interno. Lo que facilitó un diagnóstico preciso de su funcionamiento y permitió la

implementación de medidas específicas para optimizar la gestión de las cuentas por cobrar en la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad.

Se empleó el estudio bibliográfico, con el objetivo de describir los principales aspectos generales y relevantes vinculados a fuentes de tesis y artículos científicos a nivel local, nacional e internacional, asimismo se consideraron las normativas vigentes aplicables, tanto teórica como legal, para el control interno bajo el proceso de las cuentas por cobrar de la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad.

Población

La población fue considerada a través de una investigación profunda donde se determinó como iba a estar conformada, dando como tal el personal relacionado con las cuentas por cobrar de la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad, esta población abarcó la parte administrativa financiera donde se encuentran 3 personas que están relacionadas con el proceso de las cuentas por cobrar: auxiliar contable, el auxiliar de presupuestos y la facturadora marítima, mismos que conforman la población estimada para el presente estudio.

De acuerdo con los objetivos de la investigación se seleccionó a un servidor para la aplicación del cuestionario COSO I, el cual permitió conocer, de manera detallada, los procesos y controles internos implementados por cada área, este análisis facilitó a la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad la toma de decisiones orientadas a mejorar los procesos administrativos y financieros relacionados con las cuentas por cobrar.

Tabla 1

Población del Terminal Petrolero de La Libertad.

No	Área	Cargo	Cantidad
1	Financiera	Auxiliar contable	1
2	Financiera	Auxiliar de presupuesto	1
3	Financiera	Facturadora marítima	1
Total			3

Nota. Dado que la población es reducida y accesible, no se requiere la selección de una muestra. El estudio abarcó al personal administrativo de la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad vinculado directamente con el área financiera.

Recolección de los datos

En el presente trabajo de investigación se empleó el cuestionario COSO I, con el objetivo de recopilar información relacionada con la variable control interno de las cuentas por cobrar, a fin de identificar posibles debilidades en dicho control y establecer recomendaciones que promovieran la transparencia y el cumplimiento de las actividades financieras. Este cuestionario fue aplicado a una persona del departamento administrativo financiero de la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad, específicamente al auxiliar contable, el cuestionario estuvo conformado por un total de 30 preguntas, estructuradas con los 5 componentes del modelo COSO I, el primer componente denominado ambiente de control incluyó 6 ítems con preguntas orientadas a la integridad y los valores éticos los cuales proporcionaron una visión sobre la cultura organizacional basada en principios sólidos promoviendo un comportamiento íntegro desde la alta dirección hasta todos los niveles de organización. El segundo componente evaluación de riesgo también constó de 6 ítems que abordaron la identificación, análisis y gestión de los riesgos que pudieran afectar el logro de los objetivos institucionales, asegurando la implementación de medidas preventivas o correctivas. El tercer llamado actividad de control comprendió 6 ítems con preguntas relacionadas a los procedimientos y políticas que garantizan que las acciones institucionales estuvieran alineadas con sus objetivos, minimizando los riesgos y asegurando el cumplimiento normativo. El cuarto componente información y comunicación incluyó 6 ítems enfocados en la adecuada transmisión de información relevante en todos los niveles de la organización, con el propósito de asegurar que los empleados comprendieran los riesgos, controles y objetivos organizacionales, finalmente el quinto componente denominado supervisión y monitoreo incorporó 6 ítems relacionados con la evaluación continua del sistema de control permitiendo identificar fallas o desviaciones, y aplicar mejoras necesarias para fortalecer su efectividad. Estos componentes trabajaron de manera integrada para asegurar que la organización funcionara de forma eficiente, cumpliera con sus objetivos y se protegiera frente a riesgos tanto internos como externos en el contexto de la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad, y finalmente todas las

preguntas del cuestionario ofrecieron tres opciones de respuesta (Si/No) y No aplica, además de un espacio adicional destinado a observaciones, en caso de que el encuestado considerara pertinente aplicar o aclarar su respuesta.

Procesamiento de datos.

Para el presente estudio, una vez realizada la recopilación de datos mediante el cuestionario COSO I, se llevó a cabo el procesamiento y tabulación de estos a través del programa Microsoft Excel, con el propósito de analizar el control interno aplicado al proceso de las cuentas por cobrar en la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad. Por medio de una serie de preguntas se elaborará tablas y figuras donde se representará cada uno de los resultados obtenidos en este proceso de investigación.

Capítulo III. Resultados y Discusión

Análisis del cuestionario de control interno COSO I

Este estudio, de enfoque cuantitativo tuvo como objetivo analizar del sistema de control interno en la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad, para la recolección de datos se empleó la técnica encuesta utilizando el instrumento COSO I, compuesto por 35 preguntas. Dicho instrumento fue aplicado al auxiliar contable del área financiera de la entidad, en los siguientes apartados se discuten estos resultados en detalle, estableciendo la relación entre el desempeño de los componentes del control interno y nivel de exposición al riesgo identificado durante el proceso de auditoría.

El nivel de respuesta se representa en la tabla 2. Mediante el análisis de la evaluación de control interno COSO I.

Tabla 2

Nivel de confianza y riesgo

Nivel de riesgo		
Alto	Medio	Bajo
85% - 50%	49% - 25%	24% - 0,5%
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
Bajo	Medio	Alto
Nivel de confianza		

Nota. La tabla 2 fue adaptada de evaluación de control interno de la empresa Barzola Chávez Ferretería S.A, año 2020 por Mgst. Javier Raza, disponible en el repositorio UPSE. Recuperado de https://eva.upse.edu.ec/pluginfile.php/281415/mod_resource/content/1/Cuestionario%20COSO%20I%20.pdf

Ambiente de control

Tabla 3

Cuestionario COSO I. Ambiente de control.

CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL CONTROL INTERNO						
Entidad Auditada	Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad.					
Área auditada	Financiera					
Periodo	2023					
Elaborado por:	Yadelys Karolis Rodríguez Domínguez					
AMBIENTE DE CONTROL						
NO	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1 NO= 0	
1	¿Conoce y aplica las normativas y políticas internas relacionadas con el proceso de cuentas por cobrar en la institución?		x		0	
2	¿La entidad posee una estructura organizacional?	X			1	
3	¿Consta con un programa de capacitación para los empleados?	X			1	
4	¿Las responsabilidades que se les asignan a los empleados son de forma escrita y verbal?	X			1	
5	¿Existe rotación del personal que labora en la institución?	X			1	
6	¿Cuenta la Institución Pública con un manual de procedimientos?		X		0	
7	¿La entidad ha establecido políticas y procedimientos formales que aseguren el cumplimiento del instructivo para el tratamiento contable de las cuentas de dudosa recuperación, promoviendo una cultura de responsabilidad y ética en la gestión de cuentas por cobrar?		X		0	
	Calificación Total				4	

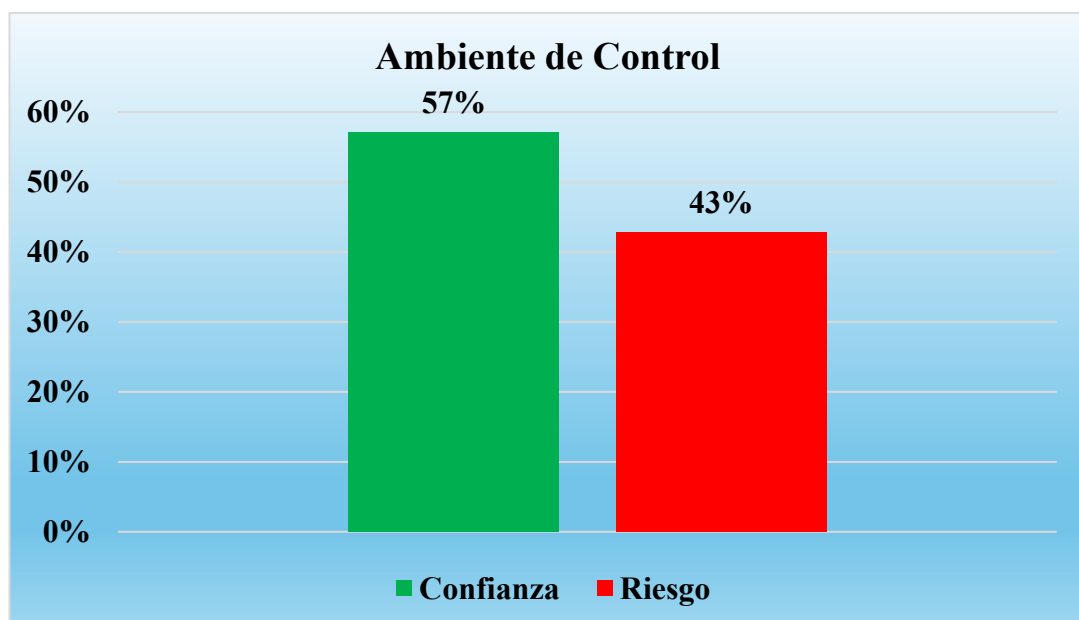
Tabla 4

Nivel de Confianza y riesgo - Ambiente de control

Grado de confianza y Riesgo	
Calificación total	= 4
Ponderación total	= 7
Nivel de Confianza (CT/PT) * 100%	= 57 %
Nivel de Riesgo: 100% - NC	= 43 %

Figura 1

Ambiente de control



En la tabla 3 - 4 y figura 1, se evidencia el grado de confianza y riesgo en el componente de ambiente de control de la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad, en conformidad con el cuestionario aplicado, la calificación total arrojada fue de 4, de una ponderación de 7, lo que representa un nivel de confianza de 57%, lo cual indica que el grado de cumplimiento o fiabilidad de los elementos evaluados se encuentran en un rango moderado o medio. No es del todo bajo, pero cabe destacar que le falta para alcanza un nivel óptimo, por ello se sugiere una revisión afondo donde se demuestren los errores, debido a que, el grado de riesgo es medio lo que representa un 43%, evidenciando que existe la probabilidad de inconsistencias y debilidades en los controles. Pero no es un riesgo crítico de tal manera que sí representa una zona

donde se requiere atención inmediata de acciones correctivas, por ende es importante mejorar los aspectos del ambiente de control donde se minimicen aún más el nivel de riesgo.

Evaluación de riesgo

Tabla 5

Cuestionario COSO I. Evaluación de riesgo

CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL CONTROL INTERNO							
Entidad Auditada	Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad.						
Área auditada	Financiera						
Periodo	2023						
Elaborado por:	Yadelys Karolis Rodríguez Domínguez						
EVALUACION DE RIESGO							
NO	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1	NO= 0	
1	¿En la entidad operadora del terminal petrolero han establecido objetivos?	x			1		
2	¿Las responsabilidades asignadas a los empleados se presentan en forma escrita o verbal?	X			1		Escrito
3	¿Para identificar los riesgos que tiene la institución existe algún mecanismo?		X		0		
4	¿En la entidad han identificado riesgos internos y externos que afecten a las cuentas por cobrar?	x			1		
5	¿La administración del terminal petrolero posee un plan estratégico?		X		0		
6	¿Existe procedimiento de control de cuentas por cobrar para identificar los riesgos?		X		0		

7	¿Se identifican y evalúan regularmente los riesgos asociados a la incobrabilidad de cuentas por cobrar, considerando factores como antigüedad de la deuda y documentación de respaldo, para determinar la necesidad de provisiones o castigos conforme al instructivo vigente?		1	Relativamente
Calificación Total			4	

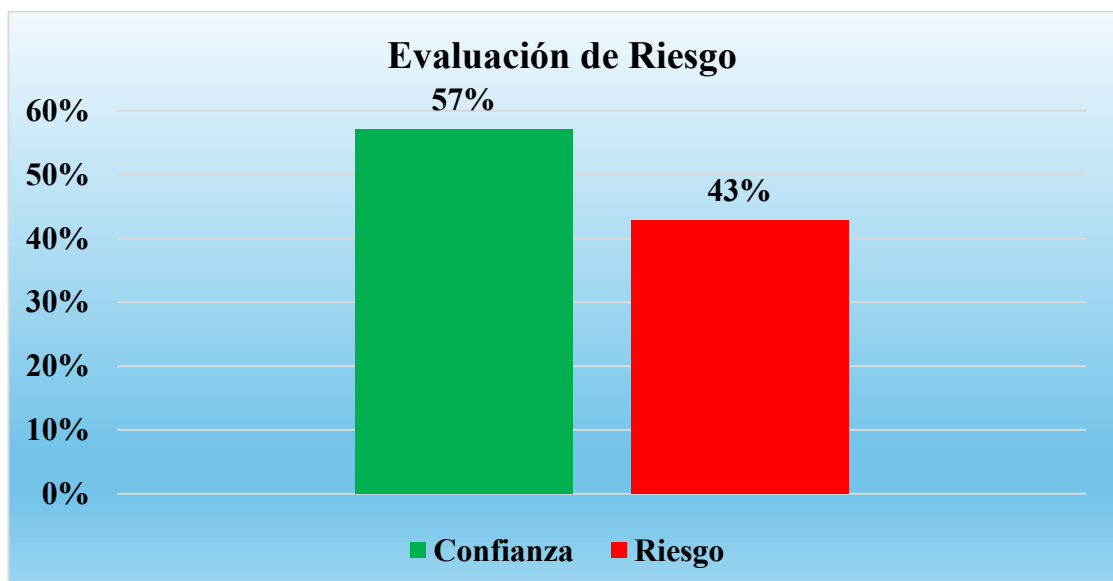
Tabla 6

Nivel de Confianza y riesgo - Evaluación de riesgo

Grado de confianza y Riesgo	
Calificación total	= 4
Ponderación total	= 7
Nivel de Confianza (CT/PT) * 100%	= 57 %
Nivel de Riesgo: 100% - NC	= 43 %

Figura 2

Evaluación de riesgo



En la tabla 5 y 6 representado gráficamente en la figura 2, determina el grado de confianza y riesgo del componente de evaluación de riesgo de la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad, partiendo desde el cuestionario aplicado, la calificación final es de 4, de una ponderación de 7, conforme a la calificación total obtenida y su ponderación, arroja un nivel de confianza de 57%, lo que indica que más de la mitad de los controles o factores evaluados cumplen con los criterios establecidos, aunque aún existen brechas importantes por atender, este valor representa un nivel de confianza moderado o medio, sin llegar a ser alto. Por lo tanto el nivel de riesgo es del 43% refleja una exposición considerable a vulnerabilidades que podrían comprometer la eficiencia, seguridad o integridad del proceso o sistema evaluado. Este porcentaje sugiere que casi la mitad de los aspectos analizados presentan debilidades, lo cual requiere un plan de acción correctivo y preventivo.

Actividades de control

Tabla 7

Cuestionario COSO I. Actividades de control

CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL CONTROL INTERNO						
Entidad Auditada		Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad.				
Área auditada		Financiera				
Periodo		2023				
Elaborado por:		Yadelys Karolis Rodríguez Domínguez				
ACTIVIDADES DE CONTROL						
NO	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1 NO= 0	
1	¿Existen procedimientos y políticas para llevar el adecuado control de las cuentas por cobrar?		X		0	
2	¿Existe una persona encargada de controlar los movimientos efectuados en las cuentas por cobrar?		X		0	
3	¿La autoridad del terminal petrolero de la libertad realiza actividades para evitar riesgos?	X			1	Relativamente

4	¿La institución posee indicadores de gestión de cobro?	x			1	
5	¿Con qué frecuencia se realiza la revisión o conciliación de los saldos de cuentas por cobrar para detectar errores, omisiones o irregularidades?	x			1	
6	¿Se requiere aprobación formal por parte del Superintendente antes de otorgar créditos o plazos de pago a los clientes del Terminal Petrolero?	x			1	
7	¿La entidad aplica procedimientos específicos, como la reclasificación de cuentas y la estimación de provisiones para cuentas de dudosa recuperación, de acuerdo con los criterios establecidos en el instructivo del Ministerio de Finanzas?	x			1	Parcialmente
Calificación Total					5	

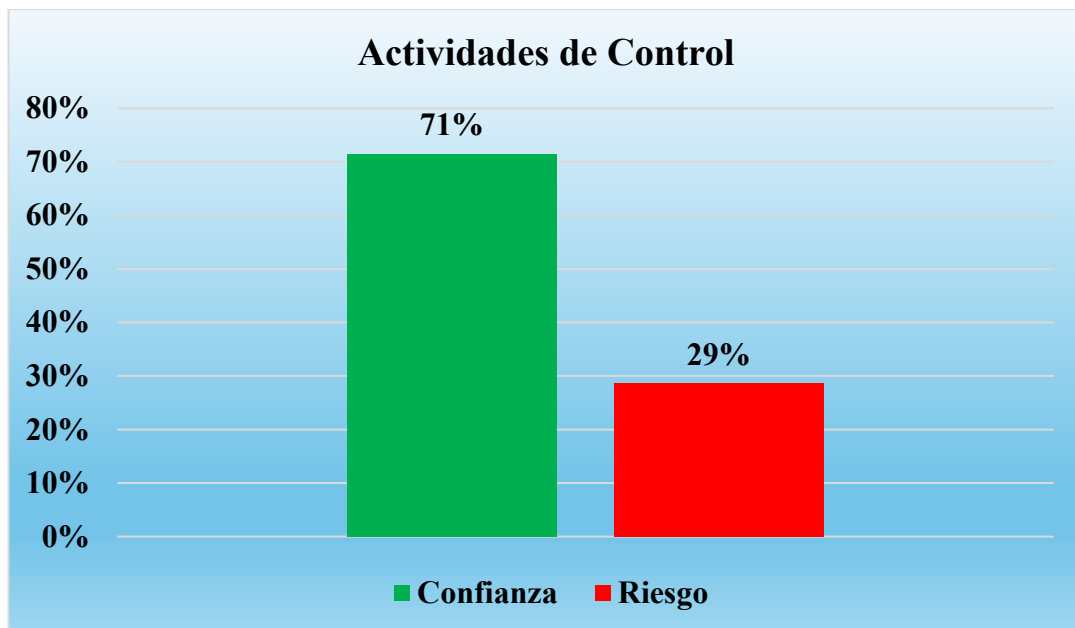
Tabla 8

Nivel de Confianza y riesgo - Actividades de control

Grado de confianza y Riesgo	
Calificación total	= 5
Ponderación total	= 7
Nivel de Confianza (CT/PT) * 100%	= 71 %
Nivel de Riesgo: 100% - NC	= 29 %

Figura 3

Actividades de control



En la tabla 7 - 8 y figura 3, se refleja el grado de confianza y riesgo del componente actividades de control en la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad, siguiendo las directrices del cuestionario aplicado, la calificación total fue de 5, mientras que la ponderación fue de 7, lo cual muestra un nivel de confianza del 71%, lo que indica que la mayoría de los controles evaluados cumplen satisfactoriamente con los criterios establecidos. Este porcentaje refleja un desempeño bueno y relativamente sólido, aunque aún hay margen de mejora para alcanzar un nivel óptimo (superior al 80%). Por lo tanto el nivel de riesgo es del 29%, este se considera de medio a bajo, lo que sugiere que las debilidades existentes no representan una amenaza crítica para el sistema o proceso evaluado, pero deben ser monitoreadas para evitar agravamiento.

Información y comunicación

Tabla 9

Cuestionario COSO I. Información y comunicación

CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL CONTROL INTERNO		
Entidad Auditada	Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad.	
Área auditada	Financiera	
Periodo	2023	
Elaborado por:	Yadelys Karolis Rodríguez Domínguez	

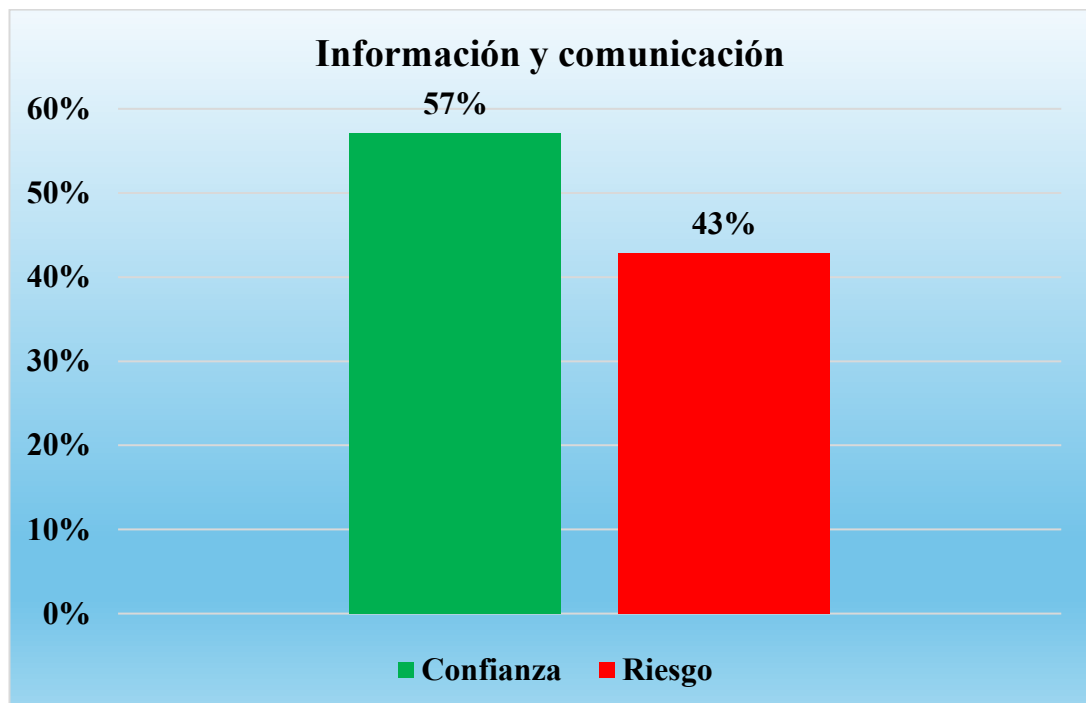
INFORMACION Y COMUNICACIÓN							
NO	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1	NO= 0	
1	¿La entidad proporciona información como: manuales, reglamentos y otros documentos normativos?	x			1		
2	¿Se suministra al personal la información para cumplir con sus actividades?	X			1		
3	¿Las sugerencias o quejas son recogidas y comunicadas a las personas pertinentes dentro de la entidad?		x		0		
4	¿La institución tiene diagrama de flujos de procesos para cada actividad?		X		0		
5	¿Realizan controles para medir el desempeño del empleado?	X			1		
6	¿La institución tiene un sistema adecuado para la obtención de información interna y externa que le permita tomar decisiones?	X			1		
7	¿Se comunica de manera efectiva al personal responsable las directrices del instructivo sobre el tratamiento contable de cuentas de dudosa recuperación, asegurando que comprendan y apliquen correctamente los procedimientos establecidos?		x		0		
Calificación Total					4		

Tabla 10

Nivel de Confianza y riesgo - Información y comunicación

Grado de confianza y Riesgo

Calificación total	=	4
Ponderación total	=	7
Nivel de Confianza (CT/PT) * 100%	=	57 %
Nivel de Riesgo: 100% - NC	=	43 %

Figura 4*Información y comunicación*

En la tabla 9 - 10 y figura 4, se visualiza el nivel de confianza y riesgo dentro del componente de información y supervisión en la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad, una vez aplicado el cuestionario se obtuvo una calificación de 4, mientras que la ponderación fue de 7, realizando la evaluación refleja un nivel de confianza del 57%, lo cual indica que más de la mitad de los aspectos evaluados cumplen con los estándares requeridos, pero persiste una brecha importante en cuanto a la efectividad y eficiencia del flujo de información dentro de la organización. Dando como resultado un nivel de riesgo de 43% es considerado alto, donde se refleja que el sistema de información y comunicación muestra un desempeño parcial no frecuente.

Dado que existe una base bien estructurada, pero no se ejecuta de manera interna, pues el nivel actual no es suficiente para garantizar una comunicación organizacional fluida, de acorde a cada empleado, brindando información veraz y oportuna en todos los niveles. Esta inadecuada aplicación puede impactar negativamente en la coordinación de acciones, donde no se indica las funciones a cada uno por ende el cumplimiento de objetivos y la transparencia institucional, se ve afectada en varios puntos.

Supervisión y monitoreo

Tabla 11

Cuestionario COSO I. Supervisión y monitoreo

CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL CONTROL INTERNO						
Entidad Auditada	Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad.					
Área auditada	Financiera					
Periodo	2023					
Elaborado por:	Yadelys Karolis Rodríguez Domínguez					
SUPERVISION Y MONITOREO						
NO	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1 NO= 0	
1	¿Se realiza un monitoreo continuo por parte del superintendente de la empresa?		x		0	
2	¿Se evalúa el control interno de cuentas por cobrar?		X		0	
3	¿Se corrigen las deficiencias encontradas dentro de la entidad?	X			1	
4	¿Se realiza supervisiones a los clientes que forman parte de las cuentas por cobrar?		x		0	
5	¿Existen sanciones para los responsables de las irregularidades que se presentan?	X			1	
6	¿La institución mide el indicador de gestión de las cuentas por cobrar?		x		0	

7	¿La entidad realiza revisiones periódicas para verificar el cumplimiento del instructivo en el tratamiento de cuentas por cobrar, incluyendo la correcta aplicación de provisiones y castigos, y toma acciones correctivas cuando se identifican desviaciones?	X	1
Calificación Total			3

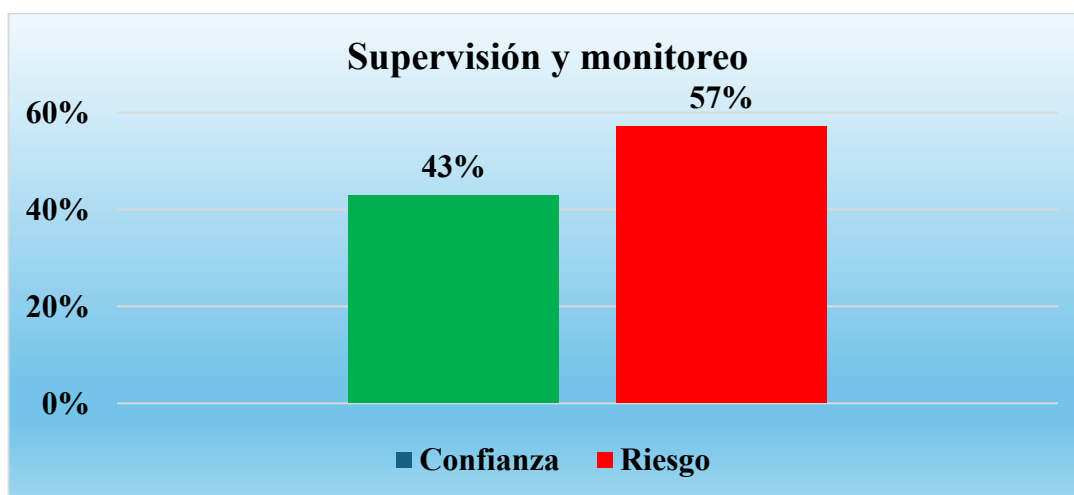
Tabla 12

Nivel de Confianza y riesgo - Supervisión y monitoreo

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

Figura 5

Supervisión y monitoreo



La tabla 11 - 12 y figura 5, representa una confianza y riesgo altamente preocupante en el componente de supervisión y monitoreo de la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad, una vez realizado el cuestionario, la calificación final es de 3, mientras que la ponderación fue de 7, el análisis de este componente

muestra un nivel de confianza del 43%, lo cual representa un desempeño bajo en cuanto a las prácticas de supervisión y monitoreo se evidencia una inadecuada función en los mecanismos de control dado que el cargo de Superintendente es rotativo no se realiza la gestión de mejor manera, mismo que afecta el seguimiento de los procesos, tareas y resultados dentro de la entidad. Pues un nivel de riesgo del 57% arroja una elevada y alta ponderación donde se evidencia los fallos operativos, omisiones y desviaciones de dinero, debido a la falta de revisión constante de las cuentas por cobrar, pues no tiene un personal calificado para eso y a la capacitación le faltan partes que necesitan una retroalimentación oportuna de acciones correctivas para dar buenos resultados. Este nivel de riesgo es preocupante y podría afectar seriamente la eficiencia institucional pues no se da el cumplimiento de objetivos estratégicos. El sistema de supervisión y monitoreo es evidente que no funciona de la mejor manera. Por causa de la ausencia de mecanismos adecuados puede traducirse en deficiencias no detectadas a tiempo, baja capacidad de respuesta y falta de personal.

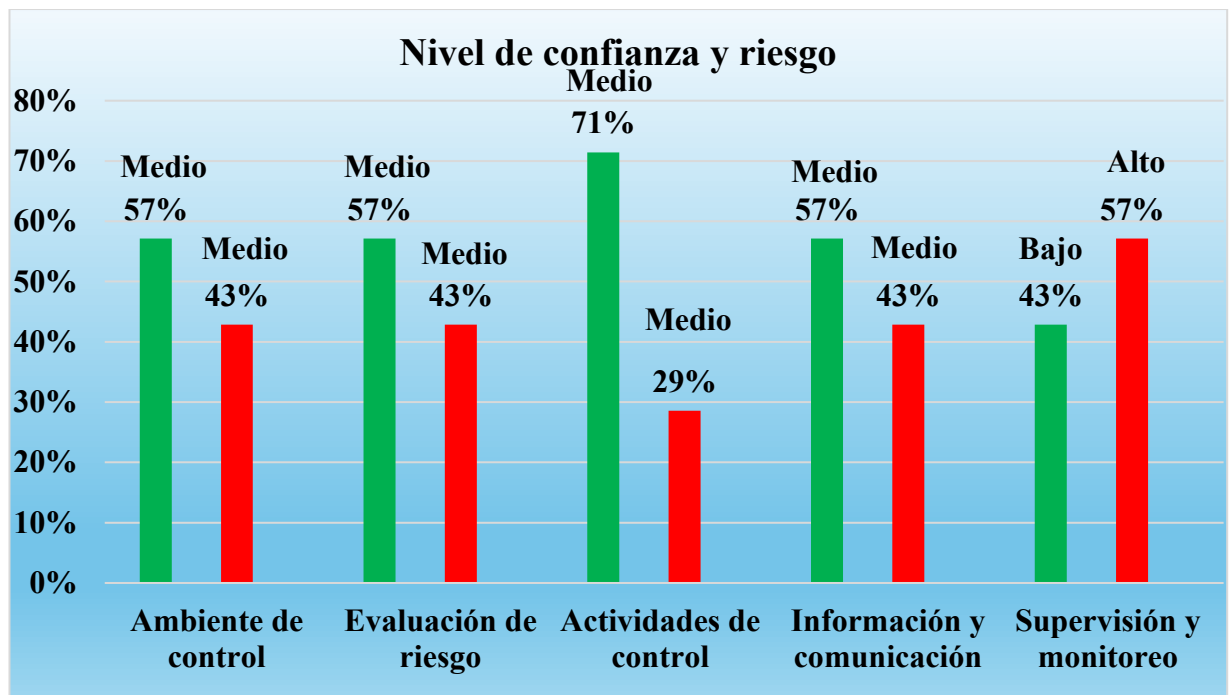
Tabla 13

Resultados de la evaluación del control interno COSO I

Componentes	Nivel de confianza		Nivel de riesgo	
	Porcentaje	Nivel	Porcentaje	Nivel
Ambiente d control	57%	Medio	43%	Medio
Evaluación de riesgos	57%	Medio	43%	Medio
Actividades de control	71%	Medio	29%	Medio
Información y comunicación	57%	Medio	43%	Medio
Supervisión y monitoreo	43%	Bajo	57%	Alto
Total	57%	Medio	43%	Medio

Figura 6

Resultados de la evaluación del control interno COSO I



Análisis de la tabla 13 y la figura 6, sobre los resultados muestra que, en términos generales, la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad posee un nivel de confianza medio de 57% en su sistema de control interno y un nivel de riesgo también medio de 43%. Esto indica que, si bien existen mecanismos de control establecidos, su efectividad no es óptima y puede no estar del todo completamente alineados ni la aplicados de manera uniforme en toda la institución. Como fortaleza tiene el componente actividades de control el cual destaca con el nivel de confianza más alto de 71%, lo cual sugiere que existen procedimientos establecidos para prevenir y corregir desviaciones. Pero también tiene debilidades en la supervisión y monitoreo el cual presenta un nivel de confianza más bajo del 43% y el nivel de riesgo más alto de 57%, esto representa un punto crítico, ya que la falta de seguimiento adecuado impide detectar a tiempo fallos en el resto de los componentes. Pero otros componentes, como ambiente de control, evaluación de riesgo e información y comunicación, muestran valores constantes de 57% de confianza y 43% de riesgo, lo que refleja una implementación parcial o inconsistente de las prácticas recomendadas por el modelo COSO I. El control interno en la entidad evaluada se encuentra en un nivel moderado de desarrollo, lo que implica que si existen políticas, procedimientos y controles, pero su aplicación no es sistemática ni plenamente efectiva. El riesgo de 43% aun es significativo, especialmente si se considera que la supervisión es clave para sostener el resto del sistema es la más deficiente.

Riesgo inherente. Una vez culminada la evaluación de control interno de las cuentas por cobrar, se procede a realizar el cálculo del riesgo inherente (R.I) aplicando la siguiente formula:

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

$$R. I = 100\% - 57\%$$

$$R. I = 43\%$$

Este riesgo representa la probabilidad que existan errores materiales o irregularidades en los estados financieros sin considerar aun los controles internos existentes. Un 43% indica que existe una parte significativa de errores debido a la naturaleza de las operaciones.

Riesgo de control. A continuación, se aplica la formula del riesgo de control (R.C) determinar el porcentaje de inconsistencias que se evidencian en la gestión de cuentas por cobrar.

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

$$R. C = 100\% - 43\%$$

$$R. C = 57\%$$

Este porcentaje refleja evidentemente la probabilidad de que los controles internos no detectan o corrigen los errores o irregularidades a tiempo. El 57% implica que los controles actuales tienen una capacidad limitada de respuestas y corrección, y existe una debilidad moderada a alta en este sistema de control.

Riesgo de detección. Es la probabilidad de que los procedimientos de auditoria no detecten errores materiales, si existen. Con un riesgo de detección del 20%, se identifica que los procedimientos aplicados por el auditor son relativamente confiables, pero sin embargo existe un margen de error que debe controlarse mediante una adecuada planificación y prueba sustantivas.

$$R. A = R. I * R. C * R. D$$

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

$$R. D = \frac{0,05}{0,43 * 0,57}$$

$$R. D = \frac{0,05}{0,25}$$

$$R. D = 0,20$$

$$R. D = 20\%$$

El riesgo de detección es controlable, pero debe ser respaldado por procedimientos de auditoría exhaustivos y personal capacitado.

Riesgo de auditoría. Siguiendo la fórmula ya empleada, se procede a reemplazar valores para obtener resultados que ayuden a verificar cuál es el riesgo de auditoría:

$$R. A = R. I * R. C * R. D$$

$$R. A = 0,43 * 0,57 * 0,20$$

$$R. A = 0,05$$

$$R. A = 5\%$$

El resultado total es un riesgo aceptable de 5% que es el generalmente aceptable en auditorías profesionales. Significa que la probabilidad de emitir una opinión razonable sobre los estados financieros, siempre y cuando se mantengan controles de calidad adecuados durante todo el proceso de auditoría.

Discusión

A través de la aplicación del instrumento, en esta investigación evidencian que los resultados obtenidos son cambiantes en algunos componentes dando un giro preocupante, mediante la aplicación del cuestionario de control interno COSO I, se verifica que la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad revela un nivel de confianza medio de 57% y un nivel de riesgo también medio de 43%, lo que evidencia que si bien se ha implementado mecanismo y políticas de control, estos no son lo suficientemente robustos ni consistentes en todos los componentes evaluados. Uno de los resultados más positivos fue el componente de actividades de control donde arrojó un 71%, por lo que se evidencia que existen procedimientos establecidos para prevenir y corregir irregularidades en los procesos ya mencionados. Sin embargo, el

componente con mayor preocupación fue supervisión y monitoreo, con apenas un 43% de confianza dando como tal un riesgo alto de 57%, lo que representa una crítica por el bajo nivel de supervisión por parte de los superintendentes en cargados en vista que este puesto es rotativo, si no se sigue un adecuado funcionamiento del sistema de control interno, la falta de supervisión será más evidente y van a necesitar una reestructuración de políticas internas, para la mejora continua y poder brindar una capacidad de respuesta favorable ante los fallos que se presenten, ya sea en nivel operativo o administrativos.

Mediante los resultados obtenidos del riesgo de auditoria este complementa esta visión de manera interna con una perspectiva más técnica sobre los resultados de la aplicación del cuestionario, la verificación de errores o irregularidades en los estados financieros se brinda por la falta de seguimiento. Dando como tal el riesgo inherente un 43%, donde refleja una probabilidad significativa a causa de errores materiales debido a la complejidad de las operaciones que se dan dentro de la entidad. El riesgo de control de 57%, refuerza la conclusión anterior, el sistema de control no logra mitigar eficazmente los riesgos propios de dichas operaciones, siendo posible detectar debilidades en su diseño o ejecución. El riesgo de detección, calculado en 20%, indica que los procedimientos de auditoria aplicados por los auditores tiene una efectividad aceptable, aunque siempre existe un margen de error. Es por lo que el riesgo global de auditoria es de 5% dentro de los limites profesionalmente tolerantes, lo que permite concluir que si se mantienen controles de calidad y se aplica procedimientos adecuados, es posible emitir una opinión razonable sobre los estados financieros.

Ambos diagnósticos coinciden en señalar que el sistema de control interno necesita ser fortalecido, sobre todo en lo que respecta a la supervisión y al monitoreo continuo, esto es clave, ya que un control interno débil eleva no solo el riesgo inherente, sino también el riesgo de control, afectando directamente el grado de confianza que se puede tener en la información financiera y operativa de la entidad.

Mediante la revisión de literatura el estudio de Cahuana (2020) denominado control interno de cuentas por cobrar y pagar en la empresa PrinceWaterhouseCoopers S.c.r.l. planteando observaciones significativas en la gestión de cuentas por cobrar, donde se evidencia que los procedimientos y políticas no son claras, también hace

referencia a falta de personal especializado para que asuma el encargo de controlar los movimientos de las cuentas que tiene saldos muy altos y realizar los procesos normativos ya impartidos por las autoridades competentes en este tema de cuentas incobrables. Estas debilidades se reflejaron directamente en la liquidez de la entidad durante el periodo 2020. Al tener estos hallazgos los resultados obtenidos tiene más fuerza en vista que se conta con evidencia suficiente para demostrar estas fallas pues en la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad, se observa una situación similar que presenta componente de actividades de control pues en ambos casos, se evidencia la falta de procedimientos que ya están establecidos pero no se ejecutan de mejor manera en vista que el responsables de la gestión de cuentas por cobrar es el mismo que registra los valores por ellos no se tiene un personal especializado para cada tarea dando como tal un nivel de confianza medio de 71% y un nivel de riesgo de 29%, lo que indica una forma moderada en la implementación de controles internos pues el personal trabaja con un tiempo prudente cada labor y se dividen tareas para no tener sobre carga laboral. Esta coincidencia resalta las formas más importantes de fortalecer las políticas y procedimientos por medio de actualizaciones de manuales para la gestión de cuentas por cobrar, así como de asignar responsabilidades claras sin sobre carga de trabajo, para mejorar la liquidez y la eficiencia operativa y administrativa en las entidades.

Además la investigación realizada por Arboleda (2024) sobre la gestión de ingresos por ventas y cuentas por cobrar en la empresa Masterk Ecuador Cía. Ltda. Visualizo deficiencias preocupantes en el componente de supervisión y monitoreo cuando se aplicó el cuestionario respectivo para analizar el control interno. Donde se identificó la ausencia del personal especializado en ventas y cobranzas y la falta de políticas de control interno, lo que resulto en la incobrabilidad de saldos de clientes y una gestión ineficiente de las cuentas por cobrar. Al comparar estos hallazgos con los resultados obtenidos en la Superintendencia del Terminal Petrolero de la libertad, se observa una situación muy similar en el mismo componente del sistema de control interno. En ambos casos, se identifica que no se realiza pues un monitoreo continuo por parte de la alta dirección, no se evalúa adecuadamente el control interno de las cuentas por cobrar, ni se supervisa a los clientes que forman parte de estas cuentas. Además, no se mide el indicador de gestión de las cuentas por cobrar, lo que evidentemente impide una evaluación efectiva del desempeño en esta área. Cabe

destacar que estas deficiencias contribuyen a un nivel de confianza bajo del 43% y un nivel de riesgo alto de 57% en la gestión de las cuentas por cobrar, puesto que resalta la necesidad de implementar políticas y procedimientos de supervisión y monitoreo más robustos para así mejorar la eficiencia tanto operativa como la liquidez de las entidades.

Conclusiones

Se concluye que, se logró analizar la aplicación del control interno bajo el proceso de las cuentas por cobrar en la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad se evidencia un nivel de confianza medio de 57% y un nivel de riesgo de 43%, según los componentes evaluados del modelo COSO I. entre las cuales se evidencia que, si bien es cierto existen ciertos procedimientos y control establecidos, todavía hay debilidades importantes que limitan la eficiencia y efectividad en la respectiva gestión de este activo circulante. La implementación de mejoras específicas contribuirá de manera significativa para optimizar los procesos financieros y administrativos de la entidad.

Se identifico que los procesos de control interno de las cuentas por cobrar lo siguiente que no están totalmente definidos ni documentados, lo que evidentemente genera vacíos en la asignación de responsabilidades y en el seguimiento adecuado. La inexistencia de políticas formales y los respectivos procedimientos operativos de alguna u otra manera dificultan la toma de decisiones oportunas en la gestión de la cartera.

La deficiente gestión de las cuentas por cobrar impacta negativamente en la eficiencia institucional puesto que se evidencio la falta de indicadores de rendimiento, supervisión y seguimiento por lo tanto esto genera un retraso en la recuperación de los montos pendientes, afectando visiblemente la liquidez y la capacidad operativa de la institución.

Se evaluó la implementación del modelo COSO I evidenciándose que es parcial, puesto que se verificó con mayor fortaleza en las actividades de control con un 71% de confianza, pero con debilidades marcadas en el componente de supervisión y monitoreo con un 43% de confianza y un 57% de riesgo. Esto a su vez demuestra que, si bien existe esfuerzos aislados por aplicar ya sean mecanismo de control interno

que se han necesarios para un enfoque integral y sistemático que garantice la revisión constante del sistema, con acciones correctivas basadas en datos 100% confiables.

Recomendaciones

Fortalecer integralmente el sistema de control interno mediante la implementación de políticas y procedimientos total mente claros, orientados a disminuir los altos niveles de riesgos ya identificados como son de 43% y a su vez aumentar la efectividad de los controles aplicados. Esto debe incluir capacitaciones continuas al personal encargado de las cuentas por cobrar y la incorporación de herramientas tecnológicas que permitan realizar una gestión un poco más eficiente de las cuentas por cobrar.

Diseñar un manual de procedimientos para formalizar y documentar los procesos operativos de cuentas por cobrar, estableciendo responsabilidades específicas, rutas de control y mecanismo de validación el mismo que debe incluir políticas de crédito, plazos máximos de cobro, reflejen pasos para la conciliación de saldos y medidas en casos de incumplimientos, esto mejorará y facilitará la auditoria de manera interna.

Implementar indicadores claves para el monitoreo y control de las cuentas por cobrar, donde se refleje el índice de rotación de cartea, días promedio de cobranza y porcentajes de recuperación mensual de dichos valores con plazos vencidos, por lo tanto esto permitirá una supervisión constante y oportuna, reduciendo así los retrasos en los cobros y a su vez mejorando la liquidez de la entidad.

Establecer un sistema de supervisión continúa basado en auditorías internas debido a la aplicación del modelo COSO I, surgiere crear acciones correctivas dentro de todos los componentes en especial supervisión y monitoreo viendo que estén debidamente implementados. Para ellos se recomienda establecer un comité de control y evaluaciones formales periódicamente sobre el sistema, con el fin de mejorar o implementar políticas internas así mismo revisiones de los planes basados en hallazgos concretos done se evidencien de forma documental cada acción para poder establecer sanciones de ser el caso, no solo acogerse a un manual del ministerio si no que implementar acciones internas más eficientes.

Referencia

- Arboleda, W. (2024). *Análisis de los ingresos por ventas y cuentas por cobrar en la comercializadora masterk del ecuador Cía. Ltda., del año 2021*. Universidad Técnica del Norte.
- Ayala, D. (2022). *Control interno de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la distribuidora súper tienda quevedo lumacai s.a. periodo 2020 – 2021*. Quevedo: Universidad Técnica Estatal de Quevedo.
- Bonilla, E., Núñez, E., & Hidalgo, M. (2022). *Elaboración de una propuesta para la gestión de inventarios, cuentas por cobrar y cuentas por pagar en la empresa Repuestos Automotrices Núñez, durante el año 2021*. Universidad Técnica Nacional.
- Cahuana, 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*. Lima: Universidad Ricardo Palma.
- Calle, A., & Pico, E. (2024). Gestión de cuentas por cobrar y la situación financiera de la empresa travinad s.a. *Ciencia y Desarrollo*, 27(4), 12. <https://revistas.uap.edu.pe/ojs/index.php/CYD/article/view/2747/2744>
- Carbo, C. (2024). *Sistema de control interno al departamento de cobranzas del almacén comercial baratodo, cantón la libertad, provincia de santa elena, año 2022*. Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/10757/1/UPSE-TCA-2024-0006.pdf>
- Casa, J. (2022). *Control interno de cuentas por cobrar para mejorar la información financiera de la empresa “asefinco flashnet” de la ciudad de otavalo, provincia de imbabura, año 2021*. Universidad Regional Autónoma de los Andes.
- Congreso Nacional. (2017). Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado. Ecuador: Segundo Suplemento del Registro Oficial 31, 7-VII-2017. <https://www.contraloria.gob.ec/WFDescarga.aspx?id=2207&tipo=tradoc>
- Contraloría General del Estado. (2014). Normas de Control Interno de la Contraloría General del Estado. (22784 SGEN). Ecuador: Registro Oficial Suplemento 87 de 14-dic.-2009. https://www.oas.org/juridico/PDFs/mesicic5_ecu_ane_cge_12_nor_con_int_400_cge.pdf
- Cuñas, K. (2023). *Control interno de las cuentas por cobrar de la cooperativa de ahorro y crédito “fernando daquilema ltda.” , cantón la libertad, provincia de santa elena, año 2022*. Universidad Estatal Península de Santa Elena.

<https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/10025/1/UPSE-TCA-2023-0115.pdf>

Estupiñan, R. (2020). *Control interno y fraudes análisis del informe coso I, II y III con base en los ciclos tradicionales*. Ecoe Ediciones S.A.S. <https://www.ecoediciones.mx/wp-content/uploads/2015/07/Control-interno-y-fraudes-3ra-Edición.pdf>

Fajardo, N. (2024). *Control interno de las cuentas por cobrar en la empresa “probrisa s.a.” en el cantón la libertad, provincia santa elena, año 2022*. Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Guerrero, B. (2023). *Sistema de control interno en las cuentas por cobrar de la distribuidora Vélez, año 2021*. Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/9542/4/UPSE-TCA-2023-0023.pdf>

Huamán, A. (2022). Incidencia del control interno en la gestión de cuentas por cobrar en la empresa jaén gas sac-2021. *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies*, 3(1), 12. <https://doi.org/https://doi.org/10.51798/sijis.v3i1.264>

Jabo, P., & Piscocoya, 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. <https://repositorio.unprg.edu.pe/handle/20.500.12893/10505>

Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado. (2017). Ecuador: Evolución Jurídica. <https://www.contraloria.gob.ec/WFDescarga.aspx?id=2207&tipo=tradoc>

Llaguno, I. (2020). *Propuesta de procedimientos de control interno de las cuentas por cobrar de la empresa Rey filtro S.A*. Instituto superior tecnológico bolivariano de tecnología. <https://dspace.itb.edu.ec/bitstream/123456789/2540/3/PROYECTO%20DE%20GRADO%20DE%20%20LLAGUNO%20VACA.pdf>

Miranda, S. (2021). *Diseño de control interno a las cuentas por cobrar en l empresa recograph internacional S.A de la ciudad de Guayaquil*. Instituto Superior Universitario Bolivariano de Tecnología. <https://dspace.itb.edu.ec/bitstream/123456789/4030/1/PROYECTO%20DE%20GRADO%20MIRANDA%20CORDOVA.pdf>

Morales, E. (2021). *Tratamiento contable de la estimación de las cuentas por cobrar y su provisión para la reserva incobrables, sector comercial*. Universidad Estatal Península de Santa Elena.

- Nardi, E. (2020). *La gestión de cuentas por cobrar y pagar en la empresa man-ser srl*. Universidad Siglo 21. <https://repositorio.21.edu.ar/server/api/core/bitstreams/7fb5fbbb-ac36-40f0-8a53-ae6fc171a569/content>
- Osorio, E. (2020). *Herramienta de gestión de las cuentas por cobrar para la toma de decisiones financiera compañías dedicadas a prestación de servicios aeroportuarias amparadas al régimen de ley de servicios internacionales, en el segundo semestre del año 2019*. Universidad del Salvador.
- 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 Manabí. <https://repositorio.uleam.edu.ec/bitstream/123456789/4987/1/ULEAM-CT.AUD-0115.pdf>
- Plúas, K. (2024). *Control interno de las cuentas por cobrar en la empresa corporación nacional de telecomunicaciones, cantón la libertad, provincia de santa elena, año 2022*. Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/10818/1/UPSE-TCA-2024-0024.pdf>
- Presidencia de la República del Ecuador. (2023). *Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno LRTI*. Suplemento del Registro Oficial No. 209 de 8 de Junio 2010. https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&ved=2ahUKEwiUuL-Ygc-MAxVsO7kGHYIqCwgQFnoECB4QAQ&url=https%3A%2F%2Fwww.sri.gob.ec%2Fo%2Fsri-portlet-biblioteca-alfresco-internet%2Fdescargar%2Faa569bb7-b871-458c-a8c7-6bcf49841843%2FReglamento_
- Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno LRTI. (2023). *Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno LRTI*. Servicio de Rentas Internas.
- Rivera, K. (2020). *Análisis del sistema de control interno para las cuentas por cobrar de la empresa Pharmacid S.A.S*. Universidad de la Salle. <https://ciencia.lasalle.edu.co/server/api/core/bitstreams/0bf2c653-66f1-4fac-bcf8-d81d478f35d8/content>
- Rosales, Y. (2024). *Control interno de las cuentas por cobrar en la cooperativa de ahorro crédito "jardín azuayo", cantón la libertad, provincia de santa elena año 2022*. Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/10742/1/UPSE-TCA-2024-0033.pdf>

- Sánchez, L. (2022). *Control interno en el rubro cuentas por cobrar de la constructora hepariv s.a. año 2020*. Universidad Técnica de Babahoyo. <https://dspace.utb.edu.ec/bitstream/handle/49000/11908/E-UTB-FAFI-CA-000043.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Soto, D., & Takamura, G. (2023). *Control interno de cuentas por cobrar y la rentabilidad de la empresa Invemcom San Fermin E.I.R.L. Santa - 2022*. Universidad César vallejo.
- Tomalá, D. (2024). *Control interno de las cuentas por cobrar (microcréditos) del banco de guayaquil s.a., cantón la libertad, provincia de santa elena, año 2023*. Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/11667/4/UPSE-TCA-2024-0090.pdf>
- Torres, V. (2020). *Auditoría operativa del control interno de los procedimientos de cobranzas de la empresa Motcino S.A.* Universidad San Gregorio de Portoviejo. <http://repositorio.sangregorio.edu.ec:8080/bitstream/123456789/1452/1/VIVIANA%20TORRES20-02-2020.pdf>
- Vega, L., & Marrero, F. (2021). Evolución del control interno hacia una gestión integrada al control de gestión. *Revista internacional de administración*, 10(10), 20. <https://doi.org/https://doi.org/10.32719/25506641.2021.10.10>

Apéndices

Apéndice A Cronograma de Actividades



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

MODALIDAD DE TITULACIÓN: TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

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

FIRMA DEL TUTOR

NOMBRE: Econ. Nelson Félix Asencio Cristóbal
 Msc.

FIRMA DEL ESTUDIANTE

NOMBRE: Rodríguez Domínguez Yadelys Karolis

Apéndice B Matriz de Consistencia

Titulo	Problema	Objetivos	Variable	Dimensiones	Indicadores	Metodología
<p>CONTROL INTERNO EN EL PROCESO DE LAS CUENTAS POR COBRAR EN LA SUPERINTENDENCIA DEL TERMINAL PETROLERO DE LA LIBERTAD, CANTON LA LIBERTAD, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2023.</p>	<p>Formulación del Problema ¿De qué manera se aplica el control interno en el proceso de las cuentas por cobrar en la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad, con el fin de mejorar la eficiencia y efectividad del control interno de este activo circulante?</p> <p>Sistematización del Problema</p> <ul style="list-style-type: none"> ¿Cuáles son los procesos para llevar a cabo el control interno de cuentas por cobrar en la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad? ¿Cómo las cuentas por cobrar influyen en la eficiencia de la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad? ¿Cuál es el mecanismo de control interno Coso 1 aplicado a las cuentas por cobrar de la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad? 	<p>Objetivo General Analizar el control interno en el proceso de las cuentas por cobrar en la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad, durante el año 2023, a través del mecanismo de control interno Coso 1, con el fin de mejorar la eficiencia y efectividad del control interno de este activo circulante.</p> <p>Objetivos Específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> Identificar los procesos para llevar a cabo el control interno de cuentas por cobrar en la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad. Describir como las cuentas por cobrar influyen en la eficiencia de la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad. Revisar el mecanismo de control interno Coso 1 aplicado a las cuentas por cobrar de la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad. 	<p>Control interno de las cuentas por cobrar</p>	<p>Control interno</p>	Definición	<p>Enfoque cuantitativo</p> <p>Alcance Descriptivo Diseño de carácter no experimental, transversal.</p> <p>Métodos Bibliográfico Deductivo Analítico Población 3 personas Instrumento COSO 1.</p>
					Objetivos	
					Importancia	
					Política de cobranza	
				<p>Cuentas por cobrar</p>	Recuperación de cartera	
					Reconocimiento de ingresos	
					Reconocimiento de cuentas por cobrar	
				<p>Mecanismo de control interno Coso 1</p>	Métodos para la provisión de cuentas por cobrar	
					Ambiente de control	
					Evaluación de riesgo	
					Actividades de control	
				Información y comunicación		
Supervisión y seguimiento						

Apéndice C Presupuesto

Ítems	Cantidad	Valor Unitario	Valor Total
Cuaderno	1	\$ 2,50	\$ 2,50
Bolígrafo	1	\$ 1,00	\$ 1,00
Movilización	1	\$ 2,50	\$ 40,00
Impresora	1	\$ 350,00	\$ 350,00
Resma de papel	1	\$ 4,00	\$ 4,00
Celular	1	\$ 300,00	\$ 300,00
Laptop	1	\$ 900,00	\$ 900,00
Escritorio	1	\$ 80,00	\$ 80,00
Silla	1	\$ 25,00	\$ 25,00
Internet	1	\$ 20,00	\$ 80,00
Total		\$1.685,00	\$1.782,50

Apéndice D Ambiente de Control.

CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL CONTROL INTERNO							
Entidad Auditada	Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad.						
Área auditada	Financiera						
Periodo	2023						
Elaborado por:	Yadelys Karolis Rodríguez Domínguez						
AMBIENTE DE CONTROL							
NO	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1	NO= 0	
1	¿Conoce y aplica las normativas y políticas internas relacionadas con el proceso de cuentas por cobrar en la institución?		x			0	
2	¿La entidad posee una estructura organizacional?	x				1	
3	¿Consta con un programa de capacitación para los empleados?	x				1	
4	¿Las responsabilidades que se les asignan a los empleados son de forma escrita y verbal?	x				1	
5	¿Existe rotación del personal que labora en la institución?	x				1	
6	¿Cuenta la Institución Pública con un manual de procedimientos?		x			0	
7	¿La entidad ha establecido políticas y procedimientos formales que aseguren el cumplimiento del instructivo		x			0	

	para el tratamiento contable de las cuentas de dudosa recuperación, promoviendo una cultura de responsabilidad y ética en la gestión de cuentas por cobrar?			
	Calificación Total		4	
	Ponderación Total		7	
	Confianza		57	Medio
	Riesgo		43	Medio

Apéndice E Evaluación de Riesgo.

CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL CONTROL INTERNO							
Entidad Auditada	Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad.						
Área auditada	Financiera						
Periodo	2023						
Elaborado por:	Yadelys Karolis Rodríguez Domínguez						
EVALUACION DE RIESGO							
NO	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1	NO= 0	
1	¿En la entidad operadora del terminal petrolero han establecido objetivos?	x					
2	¿Las responsabilidades asignadas a los empleados se presentan en forma escrita o verbal?	X					Escrito
3	¿Para identificar los riesgos que tiene la institución existe algún mecanismo?		x				
4	¿En la entidad han identificado riesgos internos y externos que afecten a las cuentas por cobrar?	x					
5	¿La administración del terminal petrolero posee un plan estratégico?		x				
6	¿Existe procedimiento de control de cuentas por cobrar para identificar los riesgos?		x				

7	¿Se identifican y evalúan regularmente los riesgos asociados a la incobrabilidad de cuentas por cobrar, considerando factores como antigüedad de la deuda y documentación de respaldo, para determinar la necesidad de provisiones o castigos conforme al instructivo vigente?	x				Relativamente
Calificación Total				4		
Ponderación Total				7		
Confianza				57		Medio
Riesgo				43		Medio

Apéndice F Actividades de Control.

CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL CONTROL INTERNO							
Entidad Auditada		Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad.					
Área auditada		Financiera					
Periodo		2023					
Elaborado por:		Yadelys Karolis Rodríguez Domínguez					
ACTIVIDADES DE CONTROL							
NO	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1	NO= 0	
1	¿Existen procedimientos y políticas para llevar el adecuado control de las cuentas por cobrar?		x				
2	¿Existe una persona encargada de controlar los movimientos efectuados en las cuentas por cobrar?		x				
3	¿La autoridad del terminal petrolero de la libertad realiza actividades para evitar riesgos?	x					Relativamente
4	¿La institución posee indicadores de gestión de cobro?	x					
5	¿Con qué frecuencia se realiza la revisión o conciliación de los saldos de cuentas por cobrar para detectar errores, omisiones o irregularidades?	x					

6	¿Se requiere aprobación formal por parte del Superintendente antes de otorgar créditos o plazos de pago a los clientes del Terminal Petrolero?	x				
7	¿La entidad aplica procedimientos específicos, como la reclasificación de cuentas y la estimación de provisiones para cuentas de dudosa recuperación, de acuerdo con los criterios establecidos en el instructivo del Ministerio de Finanzas?	x				Parcialmente
Calificación Total					5	
Ponderación Total					7	
Confianza					71	Medio
Riesgo					29	Medio

Apéndice G Información y Comunicación.

CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL CONTROL INTERNO							
Entidad Auditada		Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad.					
Área auditada		Financiera					
Periodo		2023					
Elaborado por:		Yadelys Karolis Rodríguez Domínguez					
INFORMACION Y COMUNICACIÓN							
NO	PREGUNTAS	RESPUESTA S			CALIFICACION N		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1	NO= 0	
1	¿La entidad proporciona información como: manuales, reglamentos y otros documentos normativos?	X			1		
2	¿Se suministra al personal la información para cumplir con sus actividades?	X			1		
3	¿Las sugerencias o quejas son recogidas y comunicadas a las personas pertinentes dentro de la entidad?		x		0		
4	¿La institución tiene diagrama de flujos de procesos para cada actividad?		X		0		

5	¿Realizan controles para medir el desempeño del empleado?	X			1	
6	¿La institución tiene un sistema adecuado para la obtención de información interna y externa que le permita tomar decisiones?	x			1	
7	¿Se comunica de manera efectiva al personal responsable las directrices del instructivo sobre el tratamiento contable de cuentas de dudosa recuperación, asegurando que comprendan y apliquen correctamente los procedimientos establecidos?		x		0	
Calificación Total					4	
Ponderación Total					7	
Confianza					57%	Medio
Riesgo					43%	Medio

Apéndice H Supervisión y Monitoreo.



CUESTIONARIO DE EVALUACION DEL CONTROL INTERNO							
Entidad Auditada	Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad.						
Área auditada	Financiera						
Periodo	2023						
Elaborado por:	Yadelys Karolis Rodríguez Domínguez						
SUPERVISION Y MONITOREO							
NO	PREGUNTAS	RESPUESTAS			CALIFICACION		OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	SI= 1	NO= 0	
1	¿Se realiza un monitoreo continuo por parte del superintendente de la empresa?		x		0		
2	¿Se evalúa el control interno de cuentas por cobrar?		X		0		
3	¿Se corrigen las deficiencias encontradas dentro de la entidad?	X			1		
4	¿Se realiza supervisiones a los clientes que forman parte de las cuentas por cobrar?		x		0		

5	¿Existen sanciones para los responsables de las irregularidades que se presentan?	X		1	
6	¿La institución mide el indicador de gestión de las cuentas por cobrar?		x	0	
7	¿La entidad realiza revisiones periódicas para verificar el cumplimiento del instructivo en el tratamiento de cuentas por cobrar, incluyendo la correcta aplicación de provisiones y castigos, y toma acciones correctivas cuando se identifican desviaciones?	x		1	
Calificación Total				3	
Ponderación Total				7	
Confianza				43%	Bajo
Riesgo				57%	Alto

Apéndice I evidencias de aplicación del COSO I.



Apéndice J Estado financiero de la Superintendencia del Terminal Petrolero de La Libertad

								
SUPERINTENDENCIA DEL TERMINAL PETROLERO DE LA LIBERTAD								
04/09/2024 11:22:14								Pág. 1
INFORME DE CUENTAS POR COBRAR (RESUMEN)								resumcxc
FECHA DE CORTE: 04/09/2024								
Nombre de agencia o empresa	Suma total	Vencido	Póliza vigente	Póliza monto	Último pago	Fecha ult. pago	Proyecc. mora	
AGENCIA NAVIERA								
SERVICIOS Y AGENCIAMIENTOS MARITIMOS S Y M DEL	71,446.77	42,305.67	31/07/2025	50,000.00	16,992.27	22/08/2024	1,013.72	
MARITIME SHIPPING ECUADOR MSE S.A.S.	48,090.62	32,152.14	30/04/2025	10,000.00	16,447.41	30/08/2024	416.36	
FLOPEC EP	44,780.51	28,839.36	04/02/2025	10,000.00	52,559.15	26/08/2024	1,428.84	
MARZAM CIA. LTDA.	20,633.32	4,409.84	03/02/2025	30,000.00	11,004.51	03/09/2024	252.79	
NAVISERVICIOS S.A.	72,730.24		10/02/2025	30,000.00	19,665.19	20/08/2024		
AGENCIA NAVIERA TRADING NEPTUNO TRADINGNEP S.A.	96,442.45		06/07/2025	100,000.00	77,571.76	02/09/2024		
AGENCIA TECNICO MARITIMA TECNISEA C. LTDA.	61,850.00		01/02/2025	10,000.00	17,519.11	20/08/2024		
J. M. PALAU AGENCIA DE VAPORES CIA. LTDA.	6,485.58		01/02/2025	10,000.00	3,242.79	20/08/2024		
REMAR S.A.	23,155.38		07/01/2025	15,000.00	1,738.73	03/09/2024		
SUBTOTAL	445,614.87	107,707.01					3,111.71	
OPERADOR PORTUARIO DE BUQUES								
PILOT TRANSPORT MARINE PILOTTMARINE S.A.	62,401.07	61,148.27	10/09/2024	45,000.00	6.22	13/08/2024	5,187.20	
GONAV S. A.	19,458.59	17,678.04	28/10/2024	25,000.00	3,073.72	26/07/2024	722.97	
SEREPOR S. A.	9,707.53	9,707.53	27/09/2024	3,000.00	6.22	09/07/2024	1,616.23	
OPSEP OPERADORA DE SERVICIOS PORTUARIOS S.A.	3,162.84	1,476.20	31/05/2025	5,000.00	2,554.07	18/07/2024	35.18	
ECUAESTIBAS S. A.	108.60	108.60	07/01/2025	25,000.00	180.71	10/06/2024	20.40	
CARIBEAN PACIFIC TUGS S. A.	4.10	4.10	30/11/2024	5,000.00	6.22	26/08/2024		
INGENIERIA Y LOGISTICA MARITIMA S. A. INLOGMAR	6.22		09/01/2025	5,000.00	235.61	30/08/2024		
DLEN S. A.	220.87				65.43	13/08/2024		
SUBTOTAL	95,069.82	90,122.74					7,581.98	
OPERADOR PORTUARIO DE SERVICIOS CONEXOS								
SERVICIOS MARITIMOS Y LOGISTICOS SERMARINE S.A.	167,895.22	162,163.06	28/01/2025	10,000.00	24,276.62	02/08/2024	10,773.90	
SERVICIOS CONEXOS PORTUARIOS FEMMAVA S.A.	41,521.39	39,711.23	31/12/2024	25,000.00	300.15	27/08/2024	4,495.66	
SEA WORLD-TRAFFIC S.A.	7,600.67	7,600.67	25/01/2025	25,000.00	5,581.13	02/09/2024	191.34	
PANOIL LIFT DEL ECUADOR CIA. LTDA.	7,277.26	7,277.26	20/01/2025	25,000.00	4,164.39	29/08/2024	184.90	
ABRASIVE CLEANING S. A.	440.31	440.31			430.25	23/06/2023	31.20	
PROMOSERVIBUCEO S.A.	430.25	430.25			436.06	08/07/2024	57.01	
SUBTOTAL	225,165.10	217,622.78					15,734.01	
PERSONA JURIDICA								
EMPRESA PUBLICA DE HIDROCARBUROS DEL ECUADOR	304,118.13	207,077.98			60,947.96	19/08/2024		
OXXO S.A.	107,693.44	107,693.44					4,478.23	
PEÑAHERRERA ANDRADE TOURS AGENCIA DE VIAJES	104,598.82	104,598.82					55,361.96	
SUBTOTAL	516,410.39	419,370.24					59,840.19	
TOTAL GENERAL	1,282,260.18	834,822.77					86,267.89	