



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA**

**FACULTAD CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**

**CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:**

**CONTROL INTERNO DE LA CUENTAS POR COBRAR EN LA EMPRESA  
SALINAS YACHT CLUB, CANTÓN SALINAS, PROVINCIA DE SANTA  
ELENA, AÑO 2022.**

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

**AUTOR:**

**JUAN CARLOS ROSALES NAVARRETE**

**SALINAS- ECUADOR**

**AGOSTO - 2023**

### **Aprobación del profesor tutor**

En mi calidad de Profesor Tutor del trabajo de titulación, “Control Interno de la Cuentas por Cobrar en la Empresa Salinas Yacht Club, Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena, Año 2022.”, elaborado por el Sr. Juan Carlos Rosales Navarrete, egresado(a) 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**



---

**Lcdo. José Erazo Castillo, Mgtr.**

**Profesor tutor**

### **Autoría del trabajo**

El presente Trabajo de Titulación denominado “Control Interno de la Cuentas por Cobrar en la Empresa Salinas Yacht Club, Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena, Año 2022.”, constituye un requisito previo a la obtención del título de Licenciado en Administración de Empresas de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Yo, Juan Carlos Rosales Navarrete con cédula de identidad número 092816651-1 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.



---

**Rosales Navarrete Juan Carlos**

**C.C. No.: 092816651-1**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios por brindarme salud, vida y fuerzas por seguir adelante, agradecerle por las bendiciones a lo largo de mi trayectoria. A mis padres por ayudarme económica y emocionalmente con su único objetivo de que mis metas sean cumplidas, a mi novia que fue gran parte de mi vida, a mis familiares, amigos que me ayudaron de una u otra forma que me entusiasmaron de seguir adelante. También a cada uno de mis docentes, por compartir sus conocimientos en la trayectoria académica, por lo que permitió culminar con mi proyecto de investigación.

## **DEDICATORIA**

Dedico este trabajo de investigación a mis padres y familiares que fueron parte fundamental de vida y en mis estudios por lo que fueron inspiración de seguir adelante, lo que me ha permitido desarrollarme profesionalmente. También dedico este presente trabajo de investigación a la empresa Salinas Yacht Club, que me permitieron culminar con éxito mi proyecto.

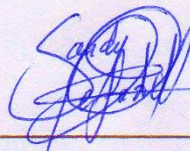


**TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN**

---

**Econ. Roxana Álvarez Acosta, Mgtr.**

**DIRECTORA DE LA CARRERA**



---

**Lcda. Sandy de la A Muñoz, Mgtr.**

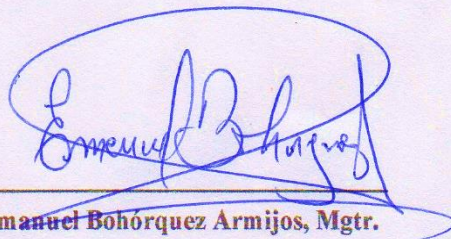
**PROFESORA ESPECIALISTA**



---

**Lcdo. José Erzo Castillo, Mgtr.**

**PROFESOR TUTOR**



---

**Ing. Emanuel Bohórquez Armijos, Mgtr.**

**PROFESOR GUIA DE LA UIC**



---

**Lcdo. Andrés Soriano Soriano.**

**ASISTENTE ADMINISTRATIVO**

## TABLA DE CONTENIDO

### Contenido

<b>Índice de tablas .....</b>	10
<b>Introducción.....</b>	14
<b>Planteamiento del problema.....</b>	15
<b>Formulación del problema .....</b>	18
<b>Sistematización del problema.....</b>	18
<b>Objetivo general .....</b>	18
<b>Objetivos específicos .....</b>	18
<b>Justificación .....</b>	19
<b>Justificación teórica.....</b>	19
<b>Justificación práctica .....</b>	19
<b>Mapeo .....</b>	19
<b>Capitulo I. Marco Referencial.....</b>	21
<b>Revisión literatura.....</b>	21
<b>Desarrollo y teorías de conceptos.....</b>	23
<b>Control Interno de Cuentas por Cobrar .....</b>	23
<b>Control Interno.....</b>	24
<b>Definición de Control Interno .....</b>	25
<b>Objetivos de Control Interno .....</b>	25
<b>Importancia de Control Interno .....</b>	25
<b>Componentes de Control Interno Coso I .....</b>	25
<b>Ambiente de control .....</b>	26
<b>Evaluación de Riesgos .....</b>	26
<b>Actividades de control.....</b>	26

Sistema de información y comunicación .....	26
Supervisión y Monitoreo.....	27
Gestión contable de las cuentas por cobrar .....	27
Cartera Vencida.....	27
Antigüedad de Saldos.....	27
Morosidad .....	28
Deterioro de la Cartera.....	28
Políticas de Cobranza.....	29
Políticas Contables .....	29
Indicadores de Gestión.....	29
Rotación de las cuentas por cobrar.....	30
Periodo promedio de cobro.....	30
Rotación de activos.....	31
Fundamentos legales .....	32
<b>Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades.....</b>	<b>32</b>
<b>Sección 1 Pequeñas y Medianas Entidades .....</b>	<b>32</b>
<b>Sección 3 Presentación de Estados Financieros.....</b>	<b>32</b>
<b>Sección 4 Estado de Situación Financiera.....</b>	<b>33</b>
<b>Norma Internacional de Contabilidad 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores .....</b>	<b>34</b>
<b>Norma Internacional de Contabilidad 1 Presentación de Estados Financieros.....</b>	<b>34</b>
<b>Capítulo II. Metodología.....</b>	<b>35</b>
<b>Diseño de la Investigación.....</b>	<b>35</b>
<b>Enfoque cuantitativo .....</b>	<b>35</b>
<b>Alcance descriptivo .....</b>	<b>35</b>



<b>Métodos de la Investigación</b> .....	35
<b>Método bibliográfico</b> .....	35
<b>Método inductivo</b> .....	36
<b>Método deductivo</b> .....	36
<b>Población y Censo</b> .....	36
<b>Recolección y procesamiento de datos</b> .....	37
<b>Técnicas de investigación</b> .....	37
<b>Encuesta</b> .....	37
<b>Instrumentos de investigación</b> .....	38
<b>Cuestionario COSO I</b> .....	38
<b>Capítulo III. Resultados y Discusión</b> .....	39
<b>Análisis de datos</b> .....	39
<b>Análisis de encuesta</b> .....	39
<b>Cuestionario de control interno COSO I</b> .....	47
<b>Cálculo de los riesgos</b> .....	54
<b>Riesgo inherente:</b> .....	54
<b>Riesgo de control:</b> .....	54
<b>Riesgo de auditoria:</b> .....	54
<b>Riesgo de detección:</b> .....	54
<b>Discusión</b> .....	55
<b>Políticas y procedimientos de gestión contable a las cuentas por cobrar</b> .....	56
<b>Políticas de las cuentas por cobrar</b> .....	56
<b>Procedimientos de las cuentas por cobrar</b> .....	56
<b>Políticas contables para el cálculo de provisión</b> .....	57
<b>Evaluación del deterioro</b> .....	57
<b>Evidencia objetiva</b> .....	57

<b>Tratamiento contable del deterioro de las cuentas por cobrar .....</b>	<b>58</b>
<b>Cálculo de deterioro .....</b>	<b>58</b>
<b>Conclusiones y recomendaciones .....</b>	<b>59</b>
<b>Conclusiones .....</b>	<b>59</b>
<b>Recomendaciones .....</b>	<b>60</b>
<b>Referencias .....</b>	<b>61</b>

### Índice de tablas

<b>Tabla 1</b> Población .....	<b>37</b>
<b>Tabla 2</b> Sistema de Control Interno de las cuentas por cobrar .....	<b>39</b>
<b>Tabla 3</b> Verificación de autenticidad de documentos .....	<b>40</b>
<b>Tabla 4</b> Realización de revisiones periódicas .....	<b>40</b>
<b>Tabla 5</b> Necesidad de un sistema de control interno .....	<b>41</b>
<b>Tabla 6</b> Existencia de procedimientos de control .....	<b>42</b>
<b>Tabla 7</b> Control de políticas y procedimientos para la recaudación de cartera .....	<b>42</b>
<b>Tabla 8</b> Sistema de gestión contable para la administración de cuentas por cobrar.....	<b>43</b>
<b>Tabla 9</b> Sustento de los registros de las cuentas por cobrar.....	<b>44</b>
<b>Tabla 10</b> Personal encargado sigue los debidos procesos.....	<b>44</b>
<b>Tabla 11</b> Verificación de realización de actividades del personal .....	<b>45</b>
<b>Tabla 12</b> Cumplimiento del proceso de cobranzas .....	<b>46</b>
<b>Tabla 13</b> Métodos para la evaluación de indicadores gestión de cuentas por cobrar.....	<b>47</b>
<b>Tabla 14</b> Nivel de riesgo y confianza .....	<b>47</b>
<b>Tabla 15</b> Ambiente de control .....	<b>48</b>
<b>Tabla 16</b> Evaluación de Riesgo .....	<b>49</b>

<b>Tabla 17</b> Actividades de Control .....	50
<b>Tabla 18</b> Sistema de Información y Comunicación.....	51
<b>Tabla 19</b> Actividades de Monitoreo.....	52
<b>Tabla 20</b> Resumen de cuestionario de control Interno COSO I .....	53
<b>Tabla 21</b> Perdidas establecidas .....	56
<b>Tabla 22</b> Calculo por deterioro periodo 2022 .....	58
<b>Tabla 23</b> Asiento provisión por deterioro .....	58
<b>Tabla 24</b> Respectivo ajuste de Provisión.....	59

### **Índice de Apéndice**

<b>Apéndice 1</b> Matriz de consistencia.....	65
<b>Apéndice 2</b> Estados Financieros.....	66
<b>Apéndice 3</b> Cuestionario de control interno COSO I .....	67
<b>Apéndice 4</b> Cronograma de actividades.....	70



**CONTROL INTERNO DE LA CUENTAS POR COBRAR EN LA EMPRESA  
SALINAS YACHT CLUB, CANTÓN SALINAS, PROVINCIA DE SANTA  
ELENA, AÑO 2022.**

**AUTOR:**

**Rosales Navarrete Juan Carlos**

**TUTOR:**

**Lcdo. José Erazo Castillo, Mgtr.**

**Resumen**

Las cuentas por cobrar son vitales para el funcionamiento financiero y las relaciones comerciales, su manejo adecuado es esencial para la rentabilidad y éxito a largo plazo. Asimismo, el control interno es crucial para salvaguardar activos, asegurar la precisión de la información financiera, promover eficiencia y cumplir con las leyes y regulaciones aplicables. La empresa Salinas Yacht Club muestra políticas y procedimientos deficientes en la gestión contable de las cuentas por cobrar, revelando controles ineficientes que causan demoras en el proceso de cobro y falta de reconocimiento de cuentas incobrables. La investigación tiene como objetivo analizar la gestión contable de las cuentas por cobrar a través de una evaluación del control interno. Se aplicó un enfoque cuantitativo con un alcance descriptivo y se utilizaron métodos bibliográficos, deductivos e inductivos. Se consideró una población finita y se obtuvieron resultados a través de encuestas y un cuestionario de control interno COSO I. Los resultados indican deficiencias en el proceso de recaudación de la cartera vencida, así como la falta de conocimiento en la aplicación de normativas para el deterioro de las cuentas por cobrar. En consecuencia, se sugiere que la compañía adopte políticas y procedimientos actualizados de gestión contable para las cuentas por cobrar, incluyendo las NIIF para Pymes sección 11, con el fin de asegurar una presentación adecuada de los estados financieros.

**Palabras claves:** Control interno, cuentas por cobrar, gestión contable, políticas de gestión.





**INTERNAL CONTROL OF ACCOUNTS RECEIVABLE IN THE COMPANY  
SALINAS YACHT CLUB, CANTON SALINAS, PROVINCE OF SANTA  
ELENA, YEAR 2022.**

**AUTHOR:**

**Rosales Navarrete Juan Carlos**

**TUTOR:**

**Lcdo. José Erazo Castillo, Mgtr.**

**Abstract**

Accounts receivable are vital to financial performance and business relationships, and their proper management is essential to long-term profitability and success. Likewise, internal control is crucial to safeguard assets, ensure the accuracy of financial information, promote efficiency, and comply with applicable laws and regulations. Salinas Yacht Club shows deficient policies and procedures in the accounting management of accounts receivable, revealing inefficient controls that cause delays in the collection process and lack of recognition of uncollectible accounts. The objective of the research is to analyze the accounting management of accounts receivable through an evaluation of internal control. A quantitative approach with a descriptive scope was applied and bibliographic, deductive and inductive methods were used. A finite population was considered and results were obtained through surveys and a COSO I internal control questionnaire. The results indicate deficiencies in the process of collection of past-due accounts receivable, as well as a lack of knowledge in the application of regulations for the impairment of accounts receivable. Consequently, it is suggested that the company adopt updated management accounting policies and procedures for accounts receivable, including IFRS for SMEs section 11, in order to ensure an adequate presentation of the financial statements.

**Key words:** Internal control, accounts receivable, management accounting, management policies.

## Introducción

En los tiempos modernos el control interno ha adquirido relevancia en el ámbito empresarial y organizacional, debido a la globalización y al aumento de la complejidad de las operaciones, así mismo, la creciente dependencia de la tecnología hace que la implementación de un sistema de control interno se convierta en una herramienta indispensable para salvaguardar los activos, mitigar los riesgos y garantizar la integridad y confiabilidad de la información financiera, además, un control interno sólido no solo protege a las organizaciones de fraudes y malas prácticas, sino que promueve una cultura de transparencia y ética generando la confianza de los inversionistas y permitiendo a los líderes realizar una mejor toma de decisiones, facilitando el logro de sus objetivos.

Fueyo (2018) manifiesta que el Control Interno es una actividad que involucra la participación de la junta directiva, la alta gerencia y todos los miembros del personal en una organización y su finalidad principal es garantizar una seguridad razonable en relación con los objetivos operacionales, de informes y de cumplimiento de la entidad.

El control interno implica un esfuerzo coordinado para establecer un conjunto de políticas, procedimientos y prácticas implementadas por una organización, salvaguardando sus activos, garantizando la integridad de sus operaciones y promoviendo el cumplimiento sus objetivos, así mismo abarca diversas áreas, como la gestión financiera, la seguridad de la información, la prevención de fraudes y el cumplimiento de leyes y regulaciones, el fortalecimiento del control interno permite a las organizaciones reducir la probabilidad de errores, irregularidades y pérdidas, brindando confianza tanto a la dirección como a las partes externas interesadas (Montes, 2020).

Las cuentas por cobrar son un componente clave en la gestión financiera de una empresa, por lo que su desarrollo y crecimiento pueden tener un impacto significativo en la salud financiera y la liquidez del negocio, por ello, se debe buscar métodos para realizar un adecuado control de las partidas a cobrar siendo necesario contar con un manual de políticas y procedimientos que permita el mejoramiento en sus procesos de cobranzas.

Rendon (2022) propone que las cuentas por cobrar constituyen un conjunto de derechos que la empresa adquiere frente a terceros como resultado de la prestación de

servicios o la venta de productos, en consecuencia, estas cuentas por cobrar son generadas por las actividades económicas regulares de la empresa.

Las empresas de servicios desempeñan un papel esencial en la economía moderna, ofreciendo una amplia gama de servicios a los clientes. Uno de los aspectos cruciales en la gestión financiera de estas empresas es el control interno de las cuentas por cobrar, ya que representan los ingresos que se generarán a partir de los servicios prestados a los clientes. Un control interno efectivo en esta área es esencial para garantizar que las cuentas por cobrar se gestionen de manera adecuada y que los pagos de los clientes se reciban a tiempo, por ello, se debe mantener un control sobre todas las transacciones que se realizan, las mismas que se deben trabajar en conjunto con un sistema de cobranzas, normas y términos establecidos que fortalezcan el proceso para minimizar errores que tengan como consecuencia un impacto negativo de la entidad.

Este trabajo titulado “control interno de las cuentas por cobrar en la empresa Salinas Yacht Club, cantón Salinas, provincia de Santa Elena del año 2022”, tiene como objetivo, analizar la gestión contable de las cuentas por cobrar mediante un control interno, para determinar la eficiencia en la presentación de los estados financieros en el Salinas Yacht Club, además de permitir identificar los riesgos mediante un cuestionario de control interno, verificando así las irregularidades existentes dentro de la institución.

### **Planteamiento del problema**

A nivel mundial, Martínez y Trujillo (2020), menciona, que el control interno en de las cuentas por cobrar son de mucha importancia para las empresas y entidades en el mundo, ya que son fundamentales para la gestión y salud financiera de los negocios, garantizando la correcta administración y seguimiento de los rubros adeudados, asegurando que se realicen de manera oportuna minimizando así el riesgo de incobrabilidad, además, el establecimiento de procedimientos de control claros promueven la eficiencia operativa y facilita la toma de decisiones con base en información precisa y confiable, el control interno de las cuentas por cobrar es esencial para mantener la estabilidad financiera, proteger los activos de la empresa y fortalecer su posición competitiva en el mercado.

Las cuentas por cobrar a nivel mundial son un componente esencial de las operaciones comerciales y una parte vital de la gestión financiera de las empresas,

representan los montos pendientes que los clientes adeudan a una empresa por bienes o servicios vendidos a crédito, el crédito comercial en cualquier negocio siempre debe estar disponible y ser cuidadosamente analizado desde el principio, esto significa tener conocimiento del perfil del cliente por servicio o límite de crédito, así mismo debe declararse la recuperación de la cartera y evitar lo que los clientes tarden más de lo establecido (Guiza, 2020)

Vallejo y Montes (2021) establece que, el método de antigüedad de saldos es especialmente valioso para evaluar la eficiencia de las políticas de crédito y cobranza de la empresa, ya que permite ajustar estrategias y procedimientos en función de la situación real de los saldos pendientes. Además, proporciona una base sólida para mejorar el flujo de efectivo y mantener una sana posición financiera a lo largo del tiempo, este método se convierte en una herramienta esencial para gestionar de manera efectiva las cuentas por cobrar y asegurar la estabilidad financiera y el crecimiento sostenible de la empresa.

La provisión de cuentas incobrables es crucial para reflejar una imagen financiera más precisa y realista de la empresa. Además, ayuda a evitar la sobreestimación de activos y a tomar decisiones financieras más informadas. Al reconocer anticipadamente las posibles pérdidas por incobrabilidad, la empresa puede implementar estrategias efectivas de cobranza, mejorar sus políticas de otorgamiento de crédito y reducir los riesgos financieros (Moreno, 2022).

En Ecuador, Saucedo (2019), recalca que, en las pequeñas y medianas empresas (Pymes) logran su rendimiento económico al vender productos o servicios a crédito, lo que da lugar a cuentas por cobrar originadas por estas ventas. Esto, a su vez, les proporciona liquidez a corto o largo plazo, lo que les permite cumplir con sus compromisos hacia terceros. Es de suma importancia llevar un seguimiento y control minucioso de los registros contables de las cuentas por cobrar, con el fin de evitar reflejar pérdidas en los estados financieros, de esta manera, se asegura la estabilidad financiera y la viabilidad del negocio a lo largo del tiempo.

Las ventas o servicios a crédito representan una estrategia comercial fundamental para impulsar el crecimiento y el éxito de los negocios. Al ofrecer la posibilidad de adquirir productos o contratar servicios sin un pago inmediato, las empresas facilitan el acceso a sus clientes, fomentan la lealtad y amplían su base de



consumidores. Sin embargo, esta práctica conlleva riesgos financieros, como la posibilidad de incobrabilidad o retrasos en los pagos, lo que subraya la importancia de una sólida evaluación de crédito y un eficiente control de cuentas por cobrar. Si se gestiona adecuadamente, el otorgar ventas o servicios a crédito puede ser una herramienta poderosa para aumentar las ventas y fortalecer las relaciones comerciales a largo plazo (Fernández, 2018).

A nivel local, Sarmiento (2019) señala, que las empresas que consideran la implementación de una política de crédito bien definida y gestión de calidad de su cartera de clientes, pueden marcar la diferencia entre una gestión exitosa y productiva o una gestión ineficiente que pueda conducir a errores afectando la liquidez de la empresa y su posterior capacidad de pago.

El inadecuado manejo de las cuentas por cobrar produce un riesgo en los negocios de la provincia de Santa Elena a lo largo del tiempo, debido a la falta de organización en los procesos relacionados con la gestión, seguimiento y clasificación de los pagos pendientes. Asimismo, la omisión de procedimientos para la adecuada cobranza y registro de cuentas incobrables también contribuye a este riesgo. Es fundamental implementar políticas y sistemas que permitan un control efectivo de las cuentas por cobrar, asegurando una adecuada organización y minimizando el riesgo de pérdidas financieras (Uribe, 2021).

En la provincia de Santa Elena el Salinas Yacht Club es una empresa ubicada en Salinas en la playa de Chipipe y es considerada una de las mejores instituciones náuticas a nivel de Sudamérica, se dedica a brindar servicios a sus socios enfocados hacia los deportes en el mar, como el velerismo, la pesca deportiva, entre otras actividades deportivas, que son el principal objetivo del Club, la importancia de este trabajo investigativo realizado en la empresa Salinas Yacht Club año 2022, debido a que, la empresa presenta una gestión de cobranzas deficiente mostrando montos elevados en sus cuentas por cobrar, esto se debe a que la empresa no cuenta con un control interno adecuado por las deficientes políticas y procedimientos de cobro, como también, no llevar un seguimiento constante con los socios para asegurar el pago oportuno de las deudas pendientes, lo que ha generado morosidad y retrasos en las cobranzas.

### **Formulación del problema**

¿De qué manera influye la gestión contable a las cuentas por cobrar en la presentación de los estados financieros de la empresa Salinas Yacht Club durante el año 2022 en el Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena?

### **Sistematización del problema**

1. ¿Cuáles son las deficiencias que se presentan en el manejo de control interno de las cuentas por cobrar en la empresa Salinas Yacht Club durante el año 2022 en el Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena?
2. ¿Qué método se puede utilizar para analizar la cartera de los socios
3. ¿De qué manera puede mejorar la eficiencia en la presentación de los Estados Financieros en la empresa Salinas Yacht Club durante el año 2022 en el Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena?

### **Objetivo general**

Analizar la gestión contable de las cuentas por cobrar mediante un control interno, para determinar la eficiencia en la presentación de los estados financieros en la empresa Salinas Yacht Club durante el año 2022, en el Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena.

### **Objetivos específicos**

- Diagnosticar las cuentas por cobrar mediante el cuestionario de control interno COSO I para identificar las deficiencias en las cuentas por cobrar en la empresa Salinas Yacht Club durante el año 2022 en el Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena.
- Organizar la cartera de los socios, mediante el método de antigüedad de saldos, para calcular el deterioro de las cuentas por cobrar bajo las NIFF para Pymes, en la empresa Salinas Yacht Club durante el año 2022, en el Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena.
- Recomendar políticas de gestión contable a las cuentas por cobrar para mejorar la eficiencia en la presentación de los estados financieros en la empresa Salinas Yacht Club durante el año 2022 en el Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena.

## **Justificación**

### **Justificación teórica**

Como parte de la justificación teórica se ha podido compilar información de importancia mediante artículos científicos y libros basados en el tema de investigación de nuestra variable de control interno de cuentas por cobrar que han sido de mucha utilidad para reconocer su importancia como componente vital de la gestión financiera de una empresa, así como la capacidad de evaluar, controlar y analizar las cuentas por cobrar de manera efectiva, para la planificación financiera y el crecimiento sostenible de la empresa.

### **Justificación práctica**

Conforme la justificación práctica se llevó a cabo un análisis práctico de las cuentas por cobrar, utilizando el cuestionario de control interno como herramienta de diagnóstico. Se optó por aplicar el método de antigüedad de saldos bajo las NIIF para Pymes con el propósito de evaluar el deterioro de cuentas incobrables. Además, se identificaron técnicas y directrices específicas para mejorar el proceso contable relacionado con las cuentas por cobrar mediante encuesta. De esta forma se pudieron establecer resultados, conclusiones y recomendaciones para la Empresa Salinas Yacht Club con el fin de que realicen las correcciones necesarias por parte de los directivos y puedan emplear una eficiente toma de decisiones y mejorar el control interno de las cuentas por cobrar.

## **Mapeo**

El presente trabajo de investigación se estructura de la siguiente manera:

Capítulo I correspondiente al marco referencial, estará compuesta por la revisión de literatura, el desarrollo de teorías y conceptos, culminando con los fundamentos legales con respecto al tema de estudio.

Capítulo II consistirá en la presentación de la metodología que abarca el diseño de investigación, métodos de investigación, población y muestra según la variable y recolección y procesamiento de datos.

Capítulo III que se dará conocer el resultado y discusión, análisis de datos, conclusiones y recomendaciones basado en presente investigación.



## Capítulo I. Marco Referencial

### Revisión literatura

En el siguiente capítulo se revisó distintos trabajos de titulación en lo que se refiere al control interno de cuentas por cobrar, donde se analizó los resultados obtenidos en las diferentes investigaciones, fundamentadas mediante diversas bases teóricas.

Cahuana (2020) nos menciona, según su trabajo titulado “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” donde la principal problemática es analizar hasta qué punto o en qué medida afecta el deficiente control interno de las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar, ya que esto ocasiona incidencia importante en la liquidez de estas cuentas, su objetivo se encuentra basado determinar en qué medida el control interno de las cuentas por cobrar y pagar incide en la liquidez de la empresa, la metodología que se realizó en la tesis es de tipo descriptivo-explicativo y el diseño es no experimental, el mismo que fue aplicado en el departamento de contabilidad y finanzas compuesto por las áreas de contabilidad, tesorería, operaciones, facturación y cobranzas. Determinando la relación que existe entre el manejo de los plazos otorgados a nuestros clientes y la rotación de cartera, también apreciar el respaldo financiero que posee la empresa ante obligaciones con terceros y darnos una idea de nuestra autonomía financiera, por otro lado se analizó también la capacidad de generación de utilidad por parte de la empresa teniendo en cuenta el resultado neto obtenido a partir de decisiones y políticas en la administración de los fondos y así evaluar el resultado económico de la actividad empresarial.

Pérez (2016) nos afirma, mediante su trabajo de investigación titulado “Las cuentas por cobrar y su relación en la liquidez de corporación Lindley s.a., periodos 2012 – 2019” presentando como problemática, la liquidez de las de las cuentas por cobrar, el presente trabajo de investigación se busca como el principal objetivo la determinación de la relación de las cuentas por cobrar con las ratios de liquidez. Para lo cual, se planteó un estudio de corte transversal-no experimental, haciendo uso de la revisión documental y fichas de observación como instrumentos de medición, Los resultados demostraron que, respecto a las cuentas por cobrar, las dimensiones de procedimientos de cobranza y morosidad no se encuentran relacionados directa y significativamente con la variable liquidez de la Corporación Lindley S.A, periodos 2012 -2019, en cambio la dimensión

incobrabilidad se relaciona inversa y significativamente con la liquidez de la empresa en los periodos indicados.

Pérez (2016) acota, según su trabajo de investigación titulado “implementación de un sistema de control interno en las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa bagservis sac, en Trujillo, en el año 2016” presentando como problemática, manera la implementación de un sistema de control interno en las cuentas Por percibir incide en la liquidez, el contemporáneo quehacer de prospección se pesquisa como el dirigente frío la concreción de la trabazón de las cuentas por percibir con las ratios de liquidez. Para lo cual, se planteó una exploración de hendidura transversal-en absoluto es experimental, haciendo utilización de la revisión documental y fichas de vigilancia como enseres de medición, Los resultados demostraron que, respecto a las cuentas por percibir, las dimensiones de procedimientos se encuentran relacionados directa y significativamente con la independiente liquidez.

Maya (2019) sostiene, según su trabajo de investigación titulado “Diseño un manual de control interno en los procesos de propiedad planta y equipo, nómina, cuentas por pagar y cuentas por cobrar para la asociación fe y alegría ecuador” presentando como problemática, la falta de liquidez en el control interno de las cuentas se realizó un estudio experimental. Los resultados muestran que, para las cuentas por cobrar, la dimensión procesal está directa y significativamente relacionada con la liquidez independiente.

Abad (2014) de acuerdo, con su trabajo de investigación titulado “Control interno para cobro por vía administrativa de las obligaciones pendientes de la empresa pública de hidrocarburos del ecuador, EP Petroecuador – refinería esmeraldas” presentando como problemática, falta de regulación específica que permita controlar y dar seguimiento de las deudas generadas a proveedores, trabajadores y ex trabajadores originando su permanencia en las Otras Cuentas por Cobrar, dificultad de análisis sobre las cuentas por cobrar, su repercusión en los Estados Financieros y la toma de decisiones al mantener activas cuentas incobrables tiene como objetivo evaluar el buen desarrollo de las actividades dentro de una organización, representa un aspecto primordial para garantizar que la misma pueda alcanzar sus objetivos y metas, por ello es de vital importancia que la empresa aplique un control interno eficiente y seguro que le permitan proteger sus recursos y a la vez determina una adecuada presentación en los estados financieros. El presente trabajo da apertura a la creación de la propuesta de un Manual de Control Interno,

originado por la falta de medidas de control en algunas actividades desarrolladas u omitidas en la gestión de cobro por vía administrativa haciendo necesaria la creación de procedimientos e indicadores; se conserva la definición básica del control interno y de sus componentes con énfasis en la importancia del criterio profesional de la dirección en el diseño, implementación, funcionamiento y evaluación de la efectividad del sistema. Su es el medio más seguro para la verificación, seguimiento y recuperación de las cuentas por cobrar, permitiendo comparar la información de los registros contables de la Empresa con la declaración por escrito de un tercero en la que reconoce o refuta determinado saldo, investigar las causas por las cuales no se ha llegado a lograr que los deudores den contestación a la notificación que se les formula al respecto y subsanar las fallas de se presentaran.

Medina (2013), propone, en su trabajo investigativo titulado “Diseño de un sistema de control interno para el área financiera-contable de la empresa multinacional synovate ecuador s.a.” presentando como problemática, la falta de liquidez en el control interno de las cuentas se realizó un estudio experimental. El control interno está orientado a cumplir con el ordenamiento jurídico, técnico y administrativo, promover eficiencia y eficacia de las operaciones de la entidad y garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información, así como la adopción de medidas oportunas para corregir las deficiencias de control. Se puede concluir entonces que el control interno es un proceso mediante el cual la empresa autoevalúa el nivel de eficacia, eficiencia y efectividad en la ejecución de sus actividades.

### **Desarrollo y teorías de conceptos**

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

Ayala (2020), plantea que el control interno enfocado a las cuentas por cobrar se refiere a las políticas, procedimientos y prácticas establecidas por una organización para garantizar la adecuada gestión y supervisión de los procesos de cobro de deudas, estas medidas incluyen la segregación de funciones, la revisión periódica de saldos, la verificación de la precisión de la información registrada y la implementación de controles de autorización y aprobación.

El control interno en el ámbito de las cuentas por cobrar implica el diseño e implementación de sistemas y mecanismos que aseguren la protección de los activos de la organización, en particular los relacionados con los créditos otorgados a los clientes,

esto puede incluir la evaluación de la solvencia crediticia de los clientes, la supervisión de los límites de crédito, el seguimiento y gestión de los pagos, y la reconciliación de saldos (Vega, 2018).

Godoy (2023) menciona que el control interno aplicado a las cuentas por cobrar se refiere a la estructura de gestión y supervisión que una empresa establece para asegurar la integridad y exactitud de los registros contables relacionados con las cuentas por cobrar, esto implica la implementación de políticas y procedimientos para la emisión de facturas, el registro adecuado de las transacciones, la conciliación periódica de los saldos y la resolución de discrepancias.

El control interno enfocado a las cuentas por cobrar se centra en la prevención y detección de fraudes y errores relacionados con los cobros y los registros contables, esto implica la implementación de medidas de seguridad y controles de acceso a los sistemas informáticos, la segregación de funciones entre las personas responsables de la emisión de facturas y la recepción de pagos, y la realización de auditorías internas periódicas para evaluar la eficacia de los controles y detectar posibles irregularidades (Label, 2021).

### **Control Interno**

Pereira (2019) afirma que el control interno se refiere a un proceso implementado por la dirección y el personal de una organización con el objetivo de asegurar razonablemente el logro de los objetivos de la entidad, este proceso abarca actividades como la planificación, organización, dirección y control de las operaciones de la organización, así como la protección de los activos y la verificación confiable de los registros financieros.

El control interno se define como un conjunto de procedimientos y medidas diseñadas para garantizar la exactitud, integridad y confiabilidad de los informes financieros de una empresa, estos controles incluyen la supervisión de las operaciones de la empresa, la verificación de la idoneidad de los sistemas contables y financieros, y la prevención de fraudes (Blanco, 2018).

Barreres (2020) considera que el control interno se refiere al conjunto de actividades y procedimientos implementados en una organización para asegurar el cumplimiento de los requisitos establecidos en la norma, la cual se centra en la gestión de



la calidad, esto implica identificar y mitigar riesgos, documentar procesos, supervisar y revisar las operaciones, e implementar acciones correctivas y preventivas.

### **Definición de Control Interno**

El control interno se refiere a las políticas, procedimientos y prácticas implementadas en una organización para proteger sus activos, garantizar la confiabilidad de la información financiera, cumplir con las leyes y regulaciones, y mejorar la eficiencia operativa, se basa en principios como la segregación de funciones, la autorización adecuada de transacciones y el monitoreo constante, el objetivo principal es minimizar los riesgos de errores, fraudes o irregularidades y proporcionar una base sólida para la toma de decisiones informadas (Calleja, 2022).

### **Objetivos de Control Interno**

Espinosa (2022) destaca que el objetivo del control interno es asegurar el logro de los objetivos de una organización al proporcionar seguridad y confianza en sus operaciones. Esto implica salvaguardar activos, garantizar la integridad de la información financiera, cumplir con las leyes y regulaciones, y mejorar la eficiencia operativa. Al establecer políticas y procedimientos adecuados, el control interno minimiza los riesgos de errores, fraudes o irregularidades, y brinda una base sólida para la toma de decisiones informadas.

### **Importancia de Control Interno**

El control interno es importante para la protección de los activos, asegura la fiabilidad de la información financiera, cumple con las leyes y regulaciones, mejora la eficiencia operativa, gestiona los riesgos y genera confianza en la organización, estos aspectos son fundamentales para el éxito y la sostenibilidad de cualquier entidad (Escobedo, 2021).

### **Componentes de Control Interno Coso I**

Estupiñán (2020) describe que el Coso es un modelo de control interno ampliamente reconocido que están establecidos por componentes que trabajan en conjunto para establecer un entorno organizacional ético, identificar y gestionar riesgos, implementar controles adecuados, asegurar la fluidez de información relevante y evaluar de manera continua la efectividad del sistema de control interno esto nos proporciona un

marco sólido para que las organizaciones logren sus objetivos de manera eficiente, confiable y en cumplimiento con las regulaciones aplicables.

### **Ambiente de control**

El ambiente de control se refiere al conjunto de políticas, procedimientos y estructuras organizativas implementadas por una entidad para promover la integridad, la ética, el cumplimiento normativo y la salvaguardia de los activos. Estas medidas buscan establecer una cultura organizacional sólida, asignar responsabilidades claras, garantizar la competencia del personal, implementar controles adecuados y supervisar de manera continua el funcionamiento del sistema de control interno. En resumen, el ambiente de control es el entorno en el que se establecen las bases para gestionar eficazmente los riesgos y lograr los objetivos de la organización (Quijano, 2020).

### **Evaluación de Riesgos**

Dextre (2018), define que la evaluación de riesgos es fundamental para la gestión efectiva de riesgos de una organización. Proporciona una visión clara de los riesgos a los que se enfrenta, ayuda a tomar decisiones informadas sobre la asignación de recursos y permite implementar medidas de control adecuadas para proteger los activos y los objetivos de la organización.

### **Actividades de control**

Las actividades de control son una parte esencial de la gestión empresarial, que busca salvaguardar los intereses de la organización y asegurar su funcionamiento eficiente y responsable a través de la implementación de mecanismos de supervisión, prevención y corrección Pallerola (Pallerola, 2022).

### **Sistema de información y comunicación**

Montes y Vallejo (2021), postula que los sistemas de información y comunicación son herramientas fundamentales para la gestión y el flujo de información en una organización, asegurando la disponibilidad, integridad y confidencialidad de los datos, así como la comunicación efectiva tanto interna como externa.

## **Supervisión y Monitoreo**

El monitoreo es un proceso continuo de supervisión y seguimiento de actividades para evaluar el desempeño y tomar medidas correctivas. Se recopila y analiza información relevante para compararla con los estándares establecidos. El monitoreo ayuda a identificar áreas de mejora, oportunidades y riesgos, permitiendo decisiones informadas y mejoras continuas en una organización. Es esencial para mantener la eficiencia y la calidad, así como para detectar problemas y deficiencias tempranamente (Serrano, 2018).

## **Gestión contable de las cuentas por cobrar**

Bosch (2019), agrega que la gestión contable de las cuentas por cobrar se refiere al conjunto de procesos y actividades llevados a cabo por una organización para administrar y controlar de manera efectiva las cuentas pendientes de cobro por parte de sus clientes. Involucra la creación y mantenimiento de registros contables precisos y actualizados, la emisión de facturas y estados de cuenta, el seguimiento y control de los pagos vencidos, la gestión de acuerdos de pago y la aplicación de políticas de crédito adecuadas. La gestión contable de las cuentas por cobrar tiene como objetivo principal maximizar la recuperación de los ingresos, minimizar el riesgo de incobrabilidad y proporcionar información financiera confiable para la toma de decisiones.

## **Cartera Vencida**

La cartera vencida se refiere al conjunto de cuentas por cobrar de una organización que ha excedido su fecha límite de pago acordada. Estas cuentas representan los montos pendientes de cobro que no han sido pagados en el plazo establecido. La cartera vencida es un indicador importante de la eficiencia en la gestión de las cuentas por cobrar, ya que puede afectar negativamente el flujo de efectivo de la empresa y aumentar el riesgo de incobrabilidad. Para abordar la cartera vencida, las organizaciones suelen implementar estrategias de cobranza, como recordatorios de pago, acuerdos de pago y en casos extremos, acciones legales para recuperar los montos adeudados. El objetivo principal de gestionar la cartera vencida es minimizar las pérdidas y optimizar la liquidez de la organización (Hormigo, 2018).

## **Antigüedad de Saldos**

García (2023), argumenta que la antigüedad de saldos se refiere a la clasificación y categorización de los montos pendientes de pago o por cobrar en función del tiempo

transcurrido desde su fecha de vencimiento o generación. Esta métrica se utiliza para evaluar el tiempo que ha pasado desde que se originó una deuda o cuenta por cobrar y proporciona información sobre la morosidad o eficiencia en la gestión de los pagos. La antigüedad de saldos generalmente se divide en diferentes intervalos de tiempo, como 0-30 días, 31-60 días, 61-90 días, y así sucesivamente, y se utiliza para monitorear y controlar los riesgos asociados con los saldos pendientes. Al analizar la antigüedad de saldos, las organizaciones pueden identificar a los clientes o proveedores con pagos atrasados, tomar medidas adecuadas para la recuperación de los montos vencidos y tomar decisiones informadas sobre políticas de crédito y cobranza.

### **Morosidad**

La morosidad se refiere a la condición o estado en el que una persona o entidad no cumple con sus obligaciones de pago en los plazos acordados. Es decir, cuando existe un retraso en el pago de deudas o cuentas por cobrar más allá de las fechas establecidas. La morosidad puede aplicarse tanto a pagos de préstamos, facturas, tarjetas de crédito u otros compromisos financieros. Este incumplimiento puede deberse a diversos factores, como problemas económicos, falta de liquidez o falta de organización financiera. La morosidad puede generar consecuencias negativas, como cargos por mora, intereses adicionales, deterioro en la relación comercial y pérdida de confianza. Por tanto, es importante gestionar adecuadamente la morosidad mediante estrategias de cobranza, seguimiento y control de pagos para minimizar los impactos económicos y mantener relaciones comerciales saludables (Antonucci, 2018).

### **Deterioro de la Cartera**

Silvera (2020), manifiesta que el deterioro de cartera se refiere a la disminución del valor estimado de una cartera de cuentas por cobrar debido a la incobrabilidad o a la alta probabilidad de que los montos pendientes no sean recuperados en su totalidad. Este deterioro se produce cuando se considera que existen factores que dificultan o imposibilitan el cobro de las cuentas por cobrar, como la insolvencia del deudor, disputas legales o dificultades financieras graves. El deterioro de cartera se refleja contablemente como una provisión o pérdida por incobrabilidad, lo que implica reconocer un gasto en el estado de resultados para reflejar la reducción del valor de los activos. La gestión adecuada del deterioro de cartera implica realizar análisis periódicos de la calidad crediticia de los deudores, establecer políticas de cobranza efectivas y contar con

procedimientos para identificar y provisionar adecuadamente los montos que se consideren irrecuperables.

### **Políticas de Cobranza**

Las políticas de cobranza son lineamientos y procedimientos establecidos por una organización para gestionar los pagos pendientes de manera efectiva. Estas políticas abarcan aspectos como plazos de pago, condiciones de crédito, estrategias de comunicación y acciones en caso de retrasos en los pagos. El objetivo principal es encontrar un equilibrio entre mantener buenas relaciones con los clientes y asegurar la recuperación de los montos adeudados. Al implementar políticas de cobranza adecuadas, las organizaciones pueden mejorar la gestión de cuentas por cobrar, reducir la morosidad y mantener un flujo de efectivo saludable (Yúgar, 2023) .

### **Políticas Contables**

Pacheco (2020), propone que las políticas contables son principios, reglas y directrices establecidas por una organización para guiar y estandarizar el proceso de registro, presentación y reporte de información financiera. Estas políticas definen los métodos contables específicos a seguir, las estimaciones contables a utilizar y los criterios de reconocimiento, medición y revelación aplicables a los elementos financieros de la entidad. Las políticas contables son fundamentales para garantizar la consistencia, transparencia y comparabilidad de la información financiera, tanto dentro de la organización como en relación con otras entidades. También ayudan a cumplir con los principios contables y las regulaciones aplicables, proporcionando una base sólida para la toma de decisiones financieras y la evaluación del desempeño de la empresa.

### **Indicadores de Gestión**

Los indicadores de gestión son medidas cuantificables y objetivas utilizadas para evaluar el desempeño, medir el progreso hacia los objetivos y facilitar la toma de decisiones en una organización. Son herramientas clave para monitorear, controlar y mejorar el rendimiento en diferentes áreas, permitiendo identificar áreas de mejora y tomar acciones correctivas o estratégicas según sea necesario (Bernal, 2022).

Mora (2018) Los indicadores de gestión son métricas o medidas cuantificables que se utilizan para evaluar el desempeño y el progreso de una organización, empresa, proyecto o proceso hacia el logro de sus objetivos estratégicos, es importante destacar

que la elección de los indicadores de gestión debe estar alineada con los objetivos estratégicos de la organización y variar según el tipo de industria o el propósito del proyecto. Estos indicadores deben ser medibles, relevantes y de fácil interpretación para facilitar la toma de decisiones efectivas y el seguimiento del progreso hacia el éxito.

### **Rotación de las cuentas por cobrar**

Una alta rotación de las cuentas por cobrar indica que la empresa está recuperando rápidamente sus créditos, lo cual es favorable, ya que refleja una gestión eficiente de las cuentas por cobrar y una mejor liquidez. Por otro lado, una baja rotación puede indicar demoras en los cobros, posibles problemas de crédito o la necesidad de mejorar los procesos de cobranza. El monitoreo regular de la rotación de las cuentas por cobrar ayuda a identificar áreas de mejora y a tomar acciones para optimizar la gestión de crédito y cobranza. (Reinoso, 2019)

Navarro (2022), ratifica que la rotación de las cuentas por cobrar es un indicador financiero utilizado para medir la eficiencia de una organización en la recuperación de sus créditos pendientes. Se calcula dividiendo las ventas a crédito promedio durante un período determinado entre el promedio de las cuentas por cobrar en el mismo período. Esta métrica proporciona una visión de cuántas veces se ha recuperado el saldo promedio de las cuentas por cobrar a lo largo del tiempo. Una alta rotación de las cuentas por cobrar indica que la empresa está recuperando rápidamente sus créditos, lo cual es favorable, ya que refleja una gestión eficiente de las cuentas por cobrar y una mejor liquidez. Por otro lado, una baja rotación puede indicar demoras en los cobros, posibles problemas de crédito o la necesidad de mejorar los procesos de cobranza. El monitoreo regular de la rotación de las cuentas por cobrar ayuda a identificar áreas de mejora y a tomar acciones para optimizar la gestión de crédito y cobranza.

### **Periodo promedio de cobro**

Los períodos promedio de cobro son un indicador financiero utilizado para evaluar el tiempo promedio que una organización tarda en cobrar sus cuentas por cobrar. Se calcula dividiendo el saldo promedio de las cuentas por cobrar entre las ventas diarias o las ventas promedio diarias. Este indicador proporciona una medida del promedio de días que toma a la empresa cobrar sus ventas a crédito. Un período promedio de cobro más corto generalmente indica una gestión eficiente de las cuentas por cobrar, lo que significa

que la empresa puede convertir rápidamente sus ventas en efectivo. Por otro lado, un período promedio de cobro más largo puede indicar retrasos en los pagos de los clientes o problemas de cobranza. Al monitorear y comparar los períodos promedio de cobro a lo largo del tiempo, las organizaciones pueden identificar tendencias y tomar medidas para mejorar la eficiencia en la recuperación de sus cuentas por cobrar, optimizando así su flujo de efectivo y su salud financiera (Rumin, 2018).

Salgueiro (2021), menciona que, los períodos promedio de cobro son un indicador financiero utilizado para evaluar el tiempo promedio que una organización tarda en cobrar sus cuentas por cobrar. Se calcula dividiendo el saldo promedio de las cuentas por cobrar entre las ventas diarias o las ventas promedio diarias. Este indicador proporciona una medida del promedio de días que toma a la empresa cobrar sus ventas a crédito.

### **Rotación de activos**

Una alta rotación de activos indica una utilización eficiente de los recursos de la empresa, lo que puede indicar una gestión sólida y un buen rendimiento operativo. Por otro lado, una baja rotación de activos puede indicar subutilización o ineficiencia en la utilización de los activos, lo que puede requerir mejoras en la gestión de recursos. El seguimiento de la rotación de activos ayuda a las organizaciones a identificar áreas de mejora y a tomar decisiones estratégicas para optimizar el uso de sus activos y mejorar su rentabilidad (Jesus, 2020)

Bosch (2018), expresa que La rotación de activos es un indicador financiero utilizado para medir la eficiencia con la que una organización utiliza sus activos para generar ventas o ingresos. Se calcula dividiendo el total de ventas o ingresos entre el promedio de los activos totales. Este indicador proporciona una idea de cuántas veces los activos de la empresa son convertidos en ventas o ingresos durante un período determinado. Una alta rotación de activos indica una utilización eficiente de los recursos de la empresa, lo que puede indicar una gestión sólida y un buen rendimiento operativo. Por otro lado, una baja rotación de activos puede indicar subutilización o ineficiencia en la utilización de los activos, lo que puede requerir mejoras en la gestión de recursos. El seguimiento de la rotación de activos ayuda a las organizaciones a identificar áreas de mejora y a tomar decisiones estratégicas para optimizar el uso de sus activos y mejorar su rentabilidad.



## **Fundamentos legales**

### **Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades**

#### **Sección 1 Pequeñas y Medianas Entidades**

1.1 Se pretende que la NIIF para las PYMES se utilice por las pequeñas y medianas entidades (PYMES). Esta sección describe las características de las PYMES.

1.2 Las pequeñas y medianas entidades son entidades que:

(a) no tienen obligación pública de rendir cuentas; y

(b) publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos. Son ejemplos de usuarios externos los propietarios que no están implicados en la gestión del negocio, los acreedores actuales o potenciales y las agencias de calificación crediticia.

1.3 Una entidad tiene obligación pública de rendir cuentas cuando: (a) sus instrumentos de deuda o de patrimonio se negocian en un mercado público o están en proceso de emitir estos instrumentos para negociarse en un mercado público (ya sea una bolsa de valores nacional o extranjera, o un mercado fuera de la bolsa de valores, incluyendo mercados locales o regionales); o (b) una de sus principales actividades es mantener activos en calidad de fiduciaria para un amplio grupo de terceros (la mayoría de bancos, cooperativas de crédito, compañías de seguros, comisionistas e intermediarios de valores, fondos de inversión y bancos de inversión cumplirían este segundo criterio)

#### **Sección 3 Presentación de Estados Financieros**

3.2 Los estados financieros presentarán razonablemente, la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad. La presentación razonable requiere la representación fiel de los efectos de las transacciones, otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos

3.3 Una entidad cuyos estados financieros cumplan la NIIF para las PYMES efectuará en las notas una declaración, explícita y sin reservas de dicho cumplimiento. Los estados financieros no deberán señalar que cumplen la NIIF para las PYMES a menos que cumplan con todos los requerimientos de esta Norma

## Sección 4 Estado de Situación Financiera

4.1 Esta sección establece la información a presentar en un estado de situación financiera y cómo presentarla. El estado de situación financiera (que a veces denominado el balance) presenta los activos, pasivos y patrimonio de una entidad en una fecha específica—al final del periodo sobre el que se informa.

4.2 Como mínimo, el estado de situación financiera incluirá partidas que presenten los siguientes importes:

- (a) efectivo y equivalentes al efectivo;
- (b) deudores comerciales y otras cuentas por cobrar;
- (c) activos financieros [excluyendo los importes mostrados en (a), (b), (j) y (k)];
- (d) inventarios;
- (e) propiedades, planta y equipo;
- (ea) propiedades de inversión registradas al costo menos la depreciación y el deterioro del valor acumulados;
- (f) propiedades de inversión registradas al valor razonable con cambios en resultados;
- (g) activos intangibles;
- (h) activos biológicos registrados al costo menos la depreciación acumulada y el deterioro del valor;
- (i) activos biológicos registrados al valor razonable con cambios en resultados; (j) inversiones en asociadas;
- (k) inversiones en entidades controladas de forma conjunta;
- (l) acreedores comerciales y otras cuentas por pagar;
- (m) pasivos financieros [excluyendo los importes mostrados en (l) y (p)];
- (n) pasivos y activos por impuestos corrientes;
- (o) pasivos por impuestos diferidos y activos por impuestos diferidos (éstos siempre se clasificarán como no corrientes);

(p) provisiones;

(q) participaciones no controladoras, presentadas dentro del patrimonio de forma separada al patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora; y

(r) patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora

### **Norma Internacional de Contabilidad 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores**

El objetivo de esta Norma es prescribir los criterios para seleccionar y modificar las políticas contables, así como el tratamiento contable y la información a revelar acerca de los cambios en las políticas contables, de los cambios en las estimaciones contables y de la corrección de errores. La Norma trata de realzar la relevancia y fiabilidad de los estados financieros de una entidad, así como la comparabilidad con los estados financieros emitidos por ésta en periodos anteriores, y con los elaborados por otras entidades. Los requerimientos de información a revelar relativos a políticas contables, excepto los referentes a cambios en las políticas contables han sido establecidos en la NIC 1 Presentación de Estados Financieros

### **Norma Internacional de Contabilidad 1 Presentación de Estados Financieros**

Esta Norma establece las bases para la presentación de los estados financieros de propósito general para asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores, como con los de otras entidades. Esta Norma establece requerimientos generales para la presentación de los estados financieros, guías para determinar su estructura y requisitos mínimos sobre su contenido

## **Capítulo II. Metodología**

### **Diseño de la Investigación**

En esta investigación se optó por un diseño no experimental, dado que se recopilaron documentos y datos reales de la compañía, sin manipulación ni control de variables. Los saldos auxiliares de las cuentas por cobrar del año 2021 fueron observados y analizados en su contexto natural. Asimismo, se utilizó un diseño transversal para recolectar la información en un único momento, permitiendo así analizar la gestión contable de las cuentas por cobrar de manera específica y puntual.

### **Enfoque cuantitativo**

Para llevar a cabo el trabajo investigativo se empleó un enfoque cuantitativo que nos proporcionó datos numéricos y estadísticos objetivos, para evaluar y medir la efectividad y eficiencia del control interno en las cuentas por cobrar mediante una encuesta dirigida a las personas involucradas en ese rubro, con el propósito de identificar desde una perspectiva objetiva los problemas que enfrenta la empresa Salinas Yacht Club y dar paso a la recomendación de soluciones a su problemática, este enfoque posibilitó una evaluación del desempeño y la eficiencia del control interno de manera precisa y proporcionar una base sólida para la toma de decisiones y lograr el alcance de los objetivos establecidos.

### **Alcance descriptivo**

Además, también se empleó el alcance descriptivo, el cual nos facilitó obtener una visión detallada y comprensiva de cómo se llevan a cabo los procesos y actividades, a través del proceso, encuesta y evaluación mediante el COSO I, este enfoque permitió describir los procedimientos, políticas, roles y responsabilidades, así como los sistemas y herramientas utilizadas en el control interno de las cuentas por cobrar de la Empresa Salinas Yacht Club con el objetivo de recomendar posibles soluciones y generar una mejora en la empresa.

### **Métodos de la Investigación**

#### **Método bibliográfico**

Durante la realización de la investigación en Salinas Yacht Club se aplicó el método bibliográfico que nos permitió compilar información mediante fuentes secundarias, como son: tesis de pregrado, tesis de maestrías, revistas científicas, libros

digitales, páginas web, etc.; todas estas fuentes bibliográficas son relacionadas con la base de información del objeto de estudio de la investigación que aportó teóricamente en el control interno a las cuentas por cobrar.

### **Método inductivo**

También se empleó el método inductivo, este proceso comienza mirando los hechos que causan el problema a analizar para llegar a conclusiones y premisas. Por tal motivo, el presente trabajo de investigación utiliza este método en una primera etapa, ya que los estudios previos demostraron que existe un problema de parar y recolectar y se concluye que este debe ser analizado para identificar las brechas que tiene capacidad de desempeño o identificar debilidades en los procedimientos que se están implementando.

### **Método deductivo**

Así como también se aplicó el método deductivo, el cual comienza examinando los factores que lo hacen débil en el área general, para revelar la causa y el efecto general, nos permite explicar los problemas en la empresa y el desarrollo de las ideas de diferentes autores que nos permitieron tener un análisis acorde al estudio, uno de los cambios importantes para esto, es la gestión interna de cuentas por cobrar.

### **Población y Censo**

La siguiente encuesta fue realizada en la empresa Salinas Yacht Club, con el fin de obtener información sobre el control de las cuentas por cobrar, la población de la empresa que se tomó en cuenta para ser encuestados son las personas en los distintos cargos, Gerente General, Contador, Tesorero, Analista Contable 1, Analista Contable 2, Analista Financiero 1, Analista Financiero 2, Asistente Administrativo, Auxiliar de Bodega, Asistente Contable, en el cuestionario de control interno COSO I se tomó en cuenta al contador de la empresa, siendo el que tiene conocimiento de todos los procesos de las cuentas por cobrar

**Tabla 1***Población*

CARGO	CANTIDAD
<b>Gerente General</b>	1
<b>Contador</b>	1
<b>Tesorero</b>	1
<b>Analista Contable 1</b>	1
<b>Analista Contable 2</b>	1
<b>Analista Financiero 1</b>	1
<b>Analista Financiero 2</b>	1
<b>Asistente Administrativo</b>	1
<b>Auxiliar de bodega</b>	1
<b>Asistente contable</b>	1
<b>Población Total</b>	<b>10</b>

Fuente: Salinas Yacht Club

Autor: Juan Rosales

**Recolección y procesamiento de datos**

Para el proceso de recolección y procesamiento de datos se ha utilizado técnicas e instrumentos para la recolección de información como son las encuestas de las cuales se pueden obtener datos estadísticos que permiten analizar patrones y tendencias del tema de investigativo.

**Técnicas de investigación****Encuesta**

Mediante el análisis de los resultados obtenidos de las encuestas realizadas en cada departamento, pudimos obtener información relevante sobre la situación actual de la empresa, de esta manera, podremos determinar si los métodos utilizados internamente están siendo eficaces para solucionar la deuda, es crucial recuperar la liquidez de la empresa y asegurar su buen funcionamiento, por lo que se requiere implementar métodos que contribuyan a mejorar la eficacia y desempeño.

La estructura del cuestionario se ha compuesto por un total de 12 preguntas asociadas a las dimensiones de la variable de investigación, para su medición se estableció utilización de la escala de Likert contemplando: 1) Muy en desacuerdo 2) En desacuerdo 3) Indiferente 4) De acuerdo 5) Totalmente de acuerdo; 1) Nunca 2) Casi nunca 3) Algunas veces 4) Casi siempre 5) Siempre.

## **Instrumentos de investigación**

### **Cuestionario de encuesta**

En cuanto a la recolección de datos numéricos, se definió como instrumento de investigación un cuestionario de encuesta, aplicando la escala de Likert para la encuesta, con un total de 12 preguntas con opciones de selección múltiple, finalmente las tablas estadísticas se realizaron en el programa Excel.

### **Cuestionario COSO I**

Se utilizó el cuestionario de evaluación de control interno COSO I como herramienta principal, el cual fue aplicado al contador responsable del control de las cuentas por cobrar, dicho cuestionario se divide en cinco secciones: Ambiente de control, Evaluación de riesgo, Actividades de control, Sistema de información y comunicación, y Supervisión y monitoreo permitiendo verificar el cumplimiento de las operaciones contables relacionadas con las cuentas por cobrar y obtener un porcentaje que refleja el nivel de riesgo y nivel de confianza de la Empresa.



### Capítulo III. Resultados y Discusión

#### Análisis de datos

#### Análisis de encuesta

Los siguientes resultados obtenidos que se muestran a continuación, son en base a las encuestas aplicada a los funcionarios de la Empresa Salinas Yacht Club, con el objetivo de recolectar información con respecto a la variable Control Interno de Cuentas por cobrar.

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

**Dimensión 1:** Control Interno

**Pregunta 1:** ¿La empresa Salinas Yacht Club cuenta con un sistema de control interno efectivo para las cuentas por cobrar?

**Tabla 2**

*Sistema de Control Interno de las cuentas por cobrar*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Muy en desacuerdo</b>	0	0%
<b>En desacuerdo</b>	8	80%
<b>neutral</b>	2	20%
<b>De acuerdo</b>	0	0%
<b>Totalmente de acuerdo</b>	0	0%
<b>Total</b>	10	100%

*Nota. Datos recolectados por porte de los funcionarios de la Empresa Salinas Yacht Club.*

De acuerdo con la tabla 2, que hace referencia a que, si la empresa Salinas Yacht Club cuenta con un sistema de control interno efectivo, del total de los encuestados, el 80% mencionaron estar desacuerdo, mientras que el otro 20% mostró estar neutral, lo cual nos muestra una percepción negativa en cuanto a la aplicación de un sistema de control interno.

**Pregunta 2:** ¿Se verifica la autenticidad de los documentos relacionados a las cuentas por cobrar?

**Tabla 3**

*Verificación de autenticidad de documentos*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Nunca</b>	2	20%
<b>Casi nunca</b>	2	20%
<b>Algunas veces</b>	6	60%
<b>Casi siempre</b>	0	0%
<b>Siempre</b>	0	0%
<b>Total</b>	10	100%

*Nota. Datos recolectados por parte de los funcionarios de la Empresa Salinas Yacht Club.*

De acuerdo con la tabla 3, que se refiere a la verificación de autenticidad de documentos, del total de los encuestados, el 60% por ciento mencionaron que solo algunas veces se verifica la autenticidad de los documentos, mientras que 20% de los encuestados menciona que casi nunca se verifica la autenticidad de los documentos y el otro 20% menciona que nunca se verifica la documentación, en general, estos resultados indican que existe una necesidad de mejorar las prácticas de verificación de autenticidad de documentos entre los encuestados.

**Pregunta 3:** ¿Se realiza una revisión periódica de las cuentas por cobrar?

**Tabla 4**

*Realización de revisiones periódicas*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Nunca</b>	0	0%
<b>Casi nunca</b>	4	40%
<b>Algunas veces</b>	1	10%
<b>Casi siempre</b>	5	50%
<b>Siempre</b>	0	0%
<b>Total</b>	10	100%

*Nota. Datos recolectados por porte de los funcionarios de la Empresa Salinas Yacht Club.*

De acuerdo con la tabla 4 que se refiere a las revisiones periódicas, el 50% de los encuestados menciona que casi siempre se realizan revisiones a las cuentas por cobrar, mientras que el 40% dijo que casi nunca se realizan revisiones y el 10% restante menciona que solo algunas veces se realizan revisiones a las cuentas por cobrar.

## **Dimensión 2: Componentes de Control Interno COSO I**

**Pregunta 4:** ¿Cree necesario la realización de un control interno para la verificación de falencias?

**Tabla 5**

*Necesidad de un sistema de control interno*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Muy innecesario</b>	0	0%
<b>Innecesario</b>	0	0%
<b>Poco necesario</b>	0	0%
<b>Necesario</b>	0	0%
<b>Totalmente necesario</b>	10	100%
<b>Total</b>	10	100%

*Nota. Datos recolectados por porte de los funcionarios de la Empresa Salinas Yacht Club.*

De acuerdo con la tabla 5, referente al sistema de control interno, el 100% de los encuestados cree totalmente necesario la realización de controles internos para la verificación de falencias.

**Pregunta 5:** ¿Existe procedimientos para el control de las cobranzas de los usuarios?

**Tabla 6**

*Existencia de procedimientos de control*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Muy en desacuerdo</b>	1	10%
<b>En desacuerdo</b>	2	20%
<b>Indiferente</b>	7	70%
<b>De acuerdo</b>	0	0%
<b>Totalmente de acuerdo</b>	0	0%
<b>Total</b>	10	100%

*Nota. Datos recolectados por parte de los funcionarios de la Empresa Salinas Yacht Club.*

Con respecto a la tabla 6 que se refiere a los procedimientos de control, el 70% de los encuestados se mostró indiferente con el control de los procedimientos, el otro 20% demostró estar en desacuerdo, mientras que el 10% restante mostro estar muy desacuerdo.

**Pregunta 6:** ¿Se controla minuciosamente que se cumplan las políticas y procedimientos para la recaudación de cartera?

**Tabla 7**

*Control de políticas y procedimientos para la recaudación de cartera*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Muy en desacuerdo</b>	1	10%
<b>En desacuerdo</b>	2	20%
<b>Indiferente</b>	7	70%
<b>De acuerdo</b>	0	0%
<b>Totalmente de acuerdo</b>	0	0%
<b>Total</b>	10	100%

*Nota. Datos recolectados por parte de los funcionarios de la Empresa Salinas Yacht Club.*

De acuerdo con la tabla 7 que se refiere a las políticas y procedimientos de recaudación de cartera, el 70% de los encuestados se mostró indiferente con el control de

políticas y procedimientos, mientras el 20% se mostró en desacuerdo y el 10% restante demostró estar muy en desacuerdo.

### **Dimensión 3:** Gestión contable de las Cuentas por Cobrar

**Pregunta 7:** ¿La empresa cuenta con un sistema de gestión contable adecuado para la administración de las cuentas por cobrar?

**Tabla 8**

*Sistema de gestión contable para la administración de cuentas por cobrar*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Muy en desacuerdo</b>	0	0%
<b>En desacuerdo</b>	0	0%
<b>Neutral</b>	0	0%
<b>De acuerdo</b>	7	70%
<b>Totalmente de acuerdo</b>	3	30%
<b>Total</b>	10	100%

*Nota. Datos recolectados por parte de los funcionarios de la Empresa Salinas Yacht Club.*

De acuerdo con la tabla 8 referente al sistema de gestión contable para la administración de cuentas por cobrar, del total de la población, el 70% de los encuestados se mostró estar de acuerdo, mientras que el otro 30% dijo estar totalmente de acuerdo, esto nos indica que la mayoría de los encuestados tienen una percepción positiva del sistema de gestión contable, ya que, dentro de la población encuestada la mayoría lo ve favorable, y una parte lo considera altamente eficiente.

**Pregunta 8:** ¿Cuentan con un sistema ordenado de los archivos, para el debido registro de las cuentas por cobrar?

**Tabla 9**

*Sustento de los registros de las cuentas por cobrar*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Muy en desacuerdo</b>	0	0%
<b>En desacuerdo</b>	1	10%
<b>Neutral</b>	0	0%
<b>De acuerdo</b>	6	60%
<b>Totalmente de acuerdo</b>	3	30%
<b>Total</b>	10	100%

*Nota. Datos recolectados por porte de los funcionarios de la Empresa Salinas Yacht Club.*

De acuerdo con tabla 9 referente a los archivos de cuentas por cobrar, el 60% se mostró de acuerdo, el 30% se mostró totalmente de acuerdo, mientras que el 10% restante se mostró en desacuerdo, según los resultados dados, nos revela una visión general positiva así mismo ahí un pequeño porcentaje de encuestados que no se encuentran satisfechos con el sistema actual.

**Pregunta 9:** ¿El personal de la empresa que se encarga de las cuentas por cobrar sigue debidamente los procesos establecidos para la realización de las transacciones?

**Tabla 10**

*Personal encargado sigue los debidos procesos*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Muy en desacuerdo</b>	0	0%
<b>En desacuerdo</b>	4	40%
<b>Neutral</b>	1	10%
<b>De acuerdo</b>	5	50%
<b>Totalmente de acuerdo</b>	0	0%
<b>Total</b>	10	100%

*Nota. Datos recolectados por porte de los funcionarios de la Empresa Salinas Yacht Club.*

De acuerdo con la tabla 10 referente a los procesos establecidos, el 50% de los encuestados se mostró de acuerdo, el 40% se mostró en desacuerdo, mientras que el 10% restante se mostró neutral, el análisis revela que hay una división de opiniones en cuanto al cumplimiento de los procesos establecidos por parte del personal de cuentas por cobrar, aunque el 50% de acuerdo es un resultado alentador, el 40% en desacuerdo es una señal de alerta y sugiere llevar a cabo una evaluación más detallada de los procedimientos y la capacitación del personal.

#### **Dimensión 4:** Indicadores de Gestión de Cuentas por Cobrar

**Pregunta 10:** ¿Se verifica que el personal encargado de las cuentas por cobrar realice eficazmente sus actividades?

**Tabla 11**

*Verificación de realización de actividades del personal*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Nunca</b>	0	0%
<b>Casi nunca</b>	3	30%
<b>Algunas veces</b>	7	70%
<b>Casi siempre</b>	0	0%
<b>Siempre</b>	0	0%
<b>Total</b>	10	100%

*Nota. Datos recolectados por parte de los funcionarios de la Empresa Salinas Yacht Club.*

De acuerdo con la tabla 11 referente a las actividades del personal, el 70% de los encuestados menciono algunas veces se verifica la realización de actividades del personal, mientras que el 30% restante nos dice que casi nunca se verifica que se realicen las actividades, el análisis de esta pregunta indica que existe una división de opiniones en cuanto a la frecuencia y la efectividad de la verificación de las actividades del personal encargado de las cuentas por cobrar, aunque la mayoría ha experimentado cierto grado de supervisión en las actividades, una adecuada supervisión puede ayudar a mejorar la eficiencia y precisión en la gestión de cuentas por cobrar, lo que a su vez podría llevar a una mayor satisfacción de los clientes y una mejor gestión financiera para la empresa.

**Pregunta 11:** ¿Se cumplen eficientemente con el debido proceso de cobranzas?

**Tabla 12**

*Cumplimiento del proceso de cobranzas*

<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Muy en desacuerdo</b>	0	0%
<b>En desacuerdo</b>	5	50%
<b>Neutral</b>	1	10%
<b>De acuerdo</b>	4	40%
<b>Totalmente de acuerdo</b>	0	0%
<b>Total</b>	10	100%

*Nota. Datos recolectados por parte de los funcionarios de la Empresa Salinas Yacht Club.*

De acuerdo con la tabla 12 referente al cumplimiento del proceso de cobranzas, el 50% de los encuestados menciono estar en desacuerdo, el 40% dijo estar de acuerdo y el 10% se mostró indiferente, estos datos nos proporcionan una visión importante sobre cómo los encuestados perciben la efectividad y el éxito del proceso de cobranzas en la empresa, aunque el 50% de acuerdo es un resultado alentador, el 40% en desacuerdo es una señal de alerta, para mejorar la eficiencia y la calidad en la gestión de cuentas por cobrar, sería esencial llevar a cabo una evaluación más detallada de los procedimientos y la capacitación del personal.



**Pregunta 12:** ¿Se aplican métodos para la evaluación de los indicadores gestión de cuentas por cobrar?

**Tabla 13**

*Métodos para la evaluación de indicadores gestión de cuentas por cobrar*

<b>Métodos de evaluación</b>		
<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Muy en desacuerdo</b>	1	10%
<b>En desacuerdo</b>	7	70%
<b>Indiferente</b>	2	20%
<b>De acuerdo</b>	0	0%
<b>Totalmente de acuerdo</b>	0	0%
<b>Total</b>	10	100%

*Nota. Datos recolectados por porte de los funcionarios de la Empresa Salinas Yacht Club.*

De acuerdo con la tabla 13 referente a la aplicación de métodos para la gestión de cuentas por cobrar, el 70% de los encuestados menciono estar en desacuerdo con que se aplican métodos de gestión, el 20% se mostró indiferente y el 10% restante dijo estar muy en desacuerdo. se muestra una situación preocupante con respecto a la percepción de los encuestados sobre cómo se están aplicando los métodos de evaluación de gestión en esta área de la empresa.

### **Cuestionario de control interno COSO I**

**Tabla 14**

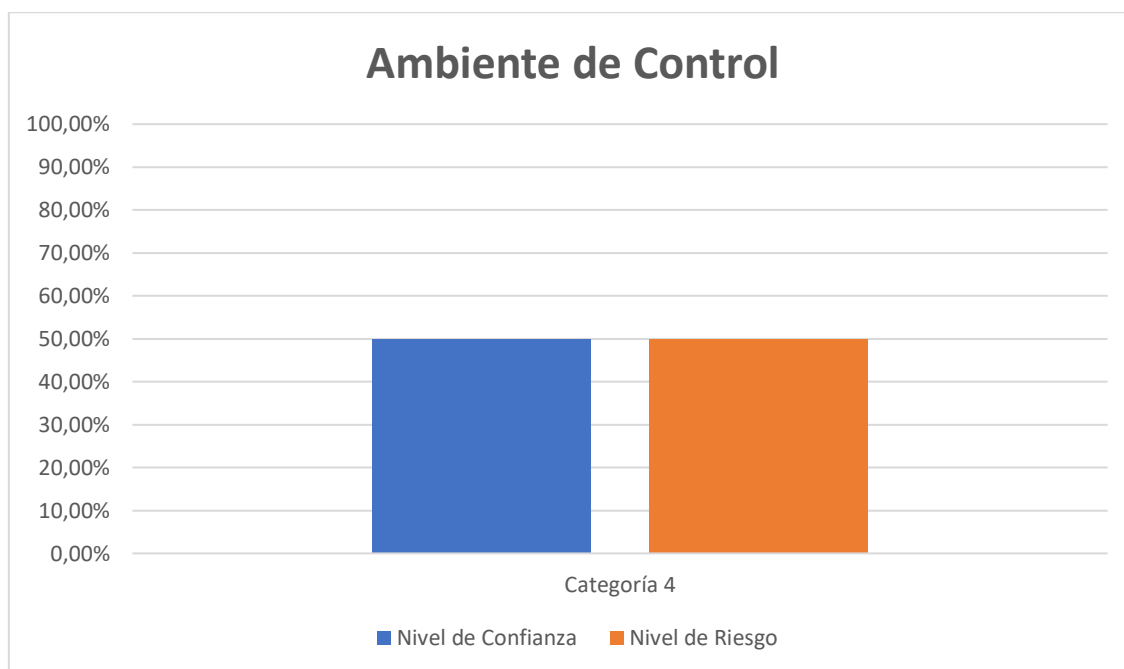
*Nivel de riesgo y confianza*

<b>Nivel de Riesgo</b>		
<b>Alto</b>	<b>Medio</b>	<b>Bajo</b>
<b>15% - 50%</b>	<b>51% - 75%</b>	<b>76% - 95%</b>
<b>Bajo</b>	<b>Medio</b>	<b>Alto</b>
<b>Nivel de Confianza</b>		

**Tabla 15***Ambiente de control*

<b>Nivel de Confianza</b>	<b>Calificación Total / Ponderación Total</b>
<b>Calificación Total</b>	4
<b>Ponderación Total</b>	8
<b>Nivel de Confianza</b>	50%
<b>Nivel de Riesgo</b>	50%

*Nota. Datos recolectados mediante el cuestionario de Control Interno COSO I.*

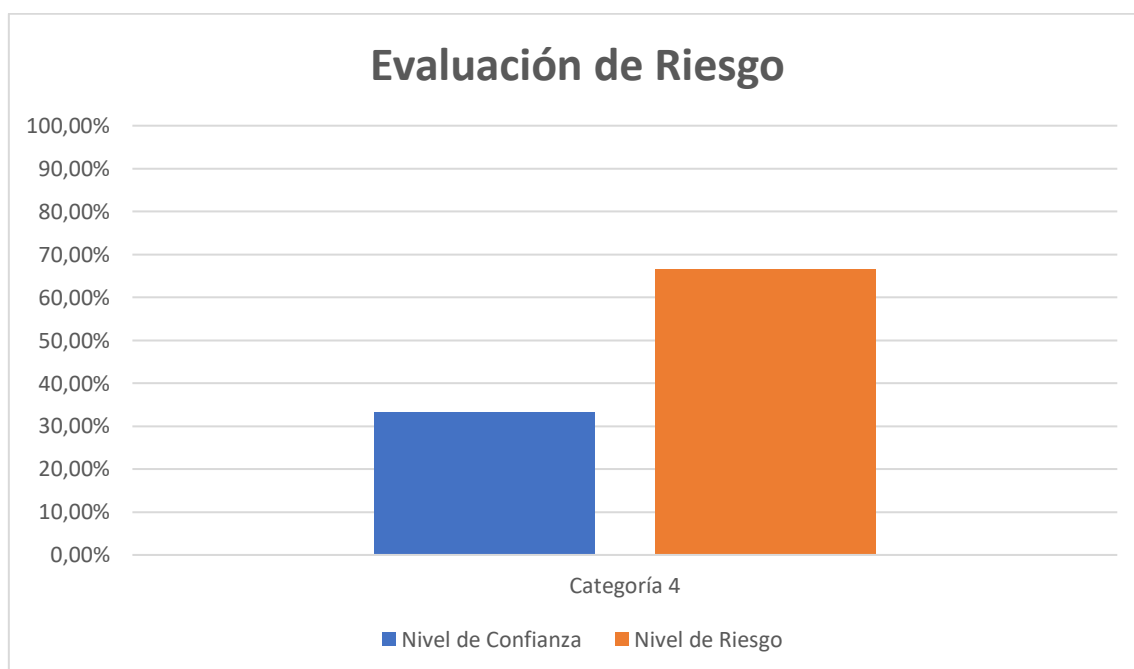
**Figura 1***Ambiente de Control*

**Análisis:** Respecto al cuestionario de ambiente de control, se determinó que dentro de una ponderación total de 8, que la calificación total fue de 4, dándonos como resultado un nivel de confianza del 50% y un nivel de riesgo del 50%, esto nos indica que el ambiente de control presenta un nivel de riesgo alto y un nivel de confianza bajo, evidenciando que la empresa no cuenta con políticas para establecer créditos, así mismo, no determina la antigüedad de sus saldos y no cuentan con el departamento de cobranzas, afectando así en el desempeño del personal dentro del ambiente laboral.

**Tabla 16***Evaluación de Riesgo*

<b>Nivel de Confianza</b>	<b>Calificación Total / Ponderación Total</b>
<b>Calificación Total</b>	2
<b>Ponderación Total</b>	6
<b>Nivel de Confianza</b>	33,33%
<b>Nivel de Riesgo</b>	66,67%

*Nota. Datos recolectados mediante el cuestionario de Control Interno COSO I.*

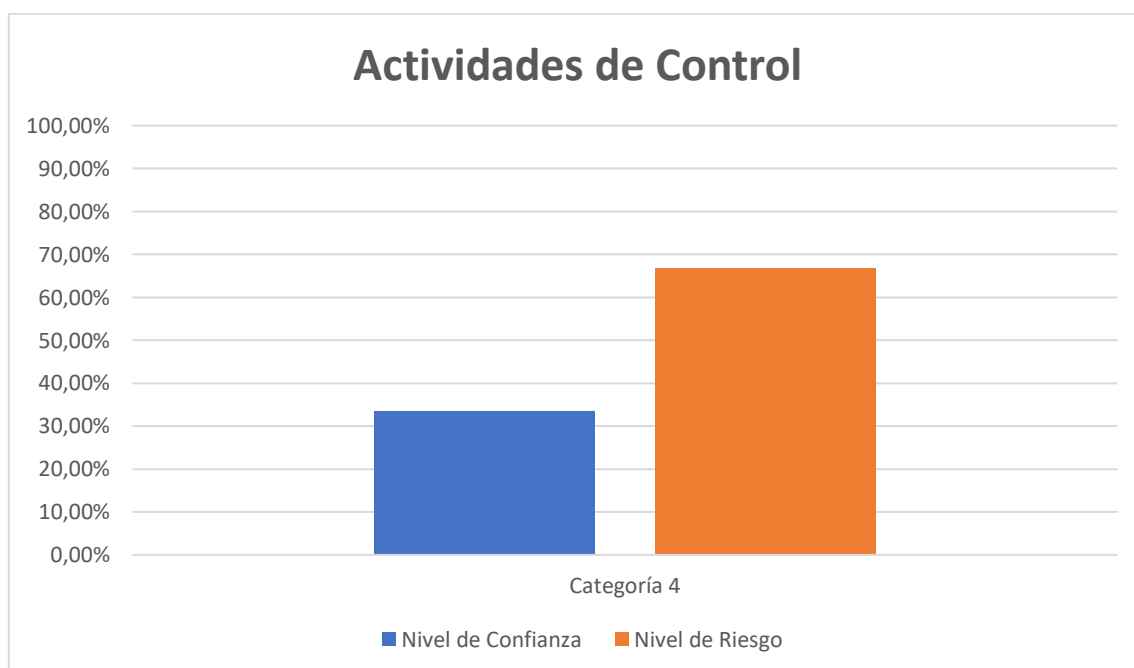
**Figura 2** *Evaluación de riesgo*

**Análisis:** Respecto al cuestionario de evaluación de riesgo, se determinó que dentro de una ponderación total de 5, que la calificación total fue de 2, dándonos como resultado un nivel de confianza del 40% y un nivel de riesgo del 60%, esto nos indica que en el componente de evaluación de riesgo presenta un nivel de riesgo medio y un nivel de confianza bajo, evidenciando que la empresa no cuenta con un plan de acción para evitar cuentas incobrables, así también, no cuentan con el personal adecuado para analizar y minimizar riesgos, tampoco, se toman medidas para prevenir y detectar posibles irregularidades en el registro de las cuentas por cobrar.

**Tabla 17***Actividades de Control*

<b>Nivel de Confianza</b>	<b>Calificación Total / Ponderación Total</b>
<b>Calificación Total</b>	2
<b>Ponderación Total</b>	6
<b>Nivel de Confianza</b>	33,33%
<b>Nivel de Riesgo</b>	66,67%

*Nota. Datos recolectados mediante el cuestionario de Control Interno COSO I.*

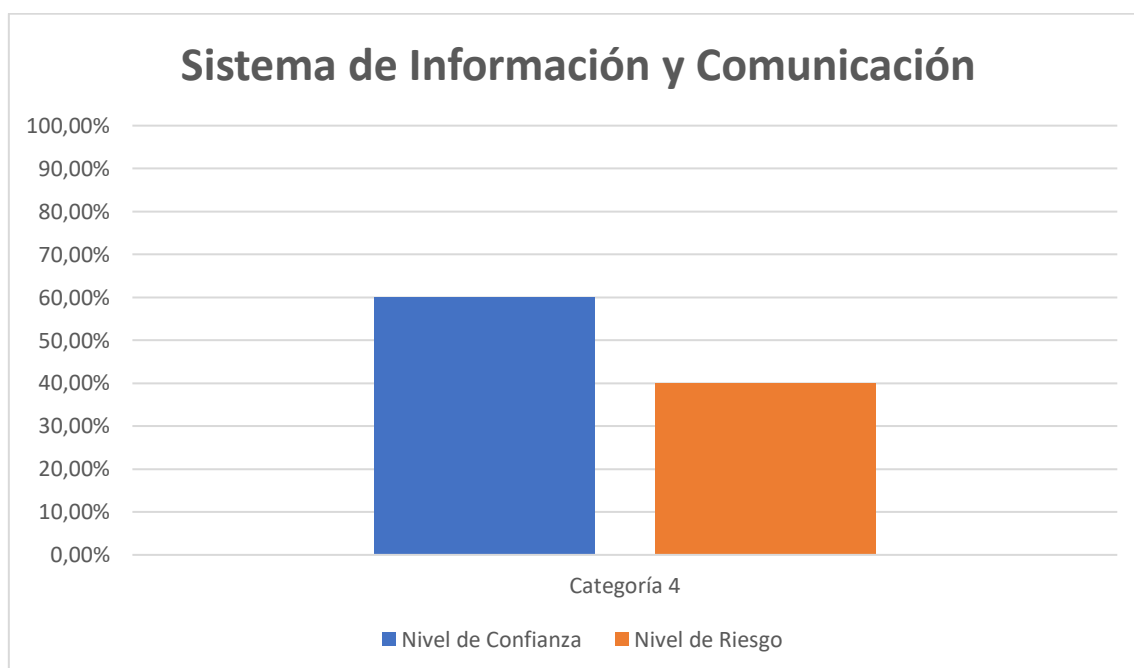
**Figura 3***Actividades de Control*

**Análisis:** Respecto al cuestionario de actividades de control, se determinó que dentro de una ponderación total de 5, que la calificación total fue de 2, dándonos como resultado un nivel de confianza del 40% y un nivel de riesgo del 60%, esto nos indica que en el componente de evaluación de riesgo presenta un nivel de riesgo medio y un nivel de confianza bajo, evidenciando que la empresa no cuenta con políticas de cumplimiento funciones y procedimientos para las cuentas por cobrar, así mismo, no existe participación de todos los involucrados sobre aspectos claves de una operación o transacción, tampoco, cuenta con procedimientos de control de las cuentas por cobrar.

**Tabla 18***Sistema de Información y Comunicación*

<b>Nivel de Confianza</b>	<b>Calificación Total / Ponderación Total</b>
<b>Calificación Total</b>	3
<b>Ponderación Total</b>	5
<b>Nivel de Confianza</b>	60%
<b>Nivel de Riesgo</b>	40%

*Nota. Datos recolectados mediante el cuestionario de Control Interno COSO I.*

**Figura 4***Sistema de Información y Comunicación*

**Análisis:** Respecto al cuestionario de sistemas de información y comunicación, se determinó que dentro de una ponderación total de 5, que la calificación total fue de 3, dándonos como resultado un nivel de confianza del 60% y un nivel de riesgo del 40%, esto nos indica que en el componente de sistemas de información y comunicación presenta un nivel de riesgo medio y un nivel de confianza bajo, evidenciando que la empresa no presenta la información contable sustentando bajo las normas internacional de información financiera, así mismo, no hay canales de información que consideren las quejas que se presentan, para tomar las debidas decisiones.

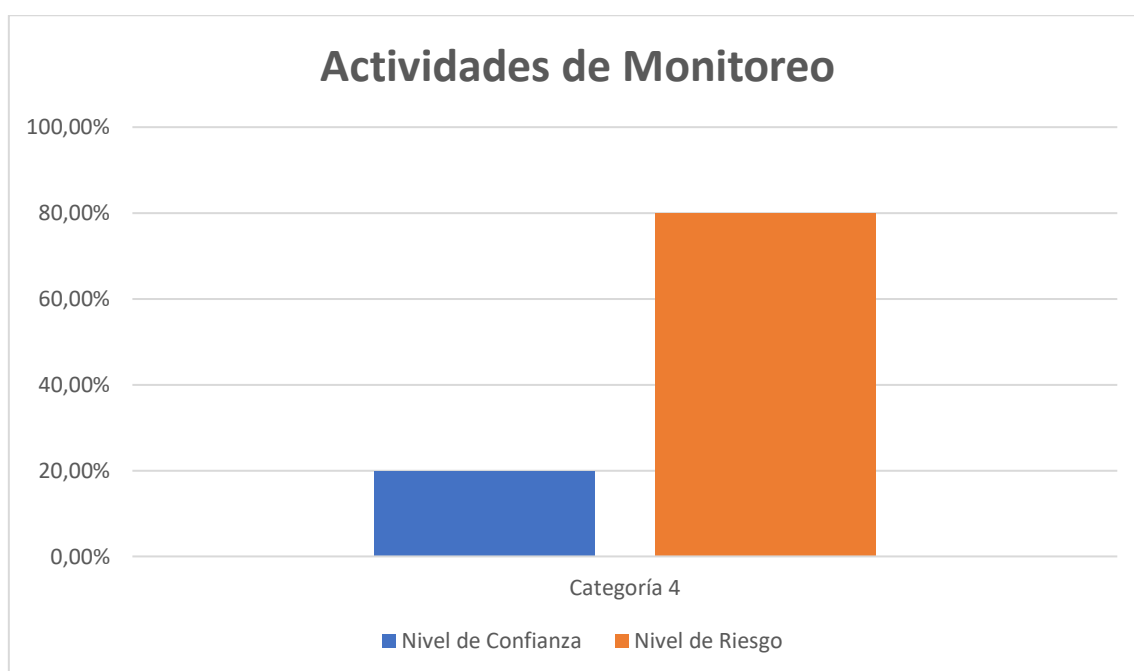
**Tabla 19** Actividades de Monitoreo

Nivel de Confianza	Calificación Total / Ponderación Total
Calificación Total	1
Ponderación Total	6
Nivel de Confianza	16.67%
Nivel de Riesgo	83.33%

*Nota. Datos recolectados mediante el cuestionario de Control Interno COSO I.*

**Figura 5**

*Actividades de Monitoreo*

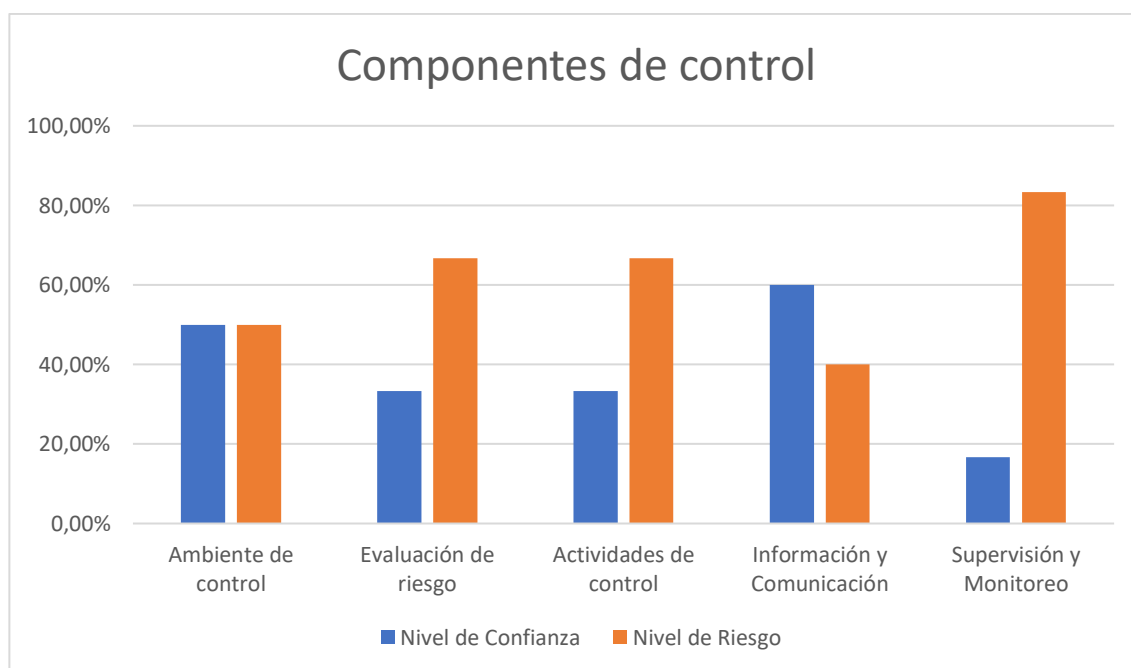


**Análisis:** Respecto al cuestionario de actividades de monitoreo, se determinó que dentro de una ponderación total de 5, que la calificación total fue de 1, dándonos como resultado un nivel de confianza del 20% y un nivel de riesgo del 80%, esto nos indica que en el componente de actividades de monitoreo presenta un nivel de riesgo alto y un nivel de confianza bajo, evidenciando que la empresa no realiza procesos de auditoría anual, tampoco, ejecuta métodos para la evaluación de control, así mismo, no se monitorea al encargado de las cobranzas y por último, no se supervisa los procesos de cobranza.

**Tabla 20** Resumen de cuestionario de control Interno COSO I

Componentes	Nivel de confianza		Nivel de riesgo	
	Porcentaje	Nivel	Porcentaje	Nivel
<b>Ambiente de control</b>	50%	Bajo	50%	Alto
<b>Evaluación de riesgo</b>	33,33%	Bajo	66,67%	Alto
<b>Actividades de control</b>	33,33%	Bajo	66,67%	Alto
<b>Información y Comunicación</b>	60%	Medio	40%	Medio
<b>Supervisión y Monitoreo</b>	16,67%	Bajo	83,33%	Alto
<b>TOTAL</b>	<b>38,66%</b>	<b>Bajo</b>	<b>61,34%</b>	<b>Alto</b>

*Nota:* Medición total del nivel de riesgo y confianza del COSO I. Cuadro elaborado por el control interno aplicado en Salinas Yacht Club.



**Análisis:** En el resumen del cuestionario de control interno componente COSO I, se determinó que el nivel de confianza total es bajo, representando un 38,66%, mientras que el nivel de riesgo es alto, abarcando el 61,34% restante. En el componente ambiente de control, se identificó que la compañía no proporciona capacitaciones al personal para fortalecer sus conocimientos, y se le presta poca consideración a las NIIF para Pymes en sus operaciones contables. Asimismo, en la evaluación de riesgo, no se establecen

procesos para identificar las falencias existentes en la compañía y las decisiones son tomadas únicamente por el gerente general.

Dentro de las actividades de control, no se cuentan con políticas y procedimientos de gestión contable definidos para las cuentas por cobrar; además, los informes de los registros de las cuentas por cobrar solo son entregados en raras ocasiones. En cuanto al componente de información y comunicación, su nivel de riesgo se considera medio. Se llevan a cabo comunicaciones con los directivos, especialmente en reuniones para presentar los informes de los estados financieros. Sin embargo, la comunicación relacionada con la recaudación de cobros vencidos o próximos a vencer es ineficiente hacia los socios.

Por último, en las actividades de monitoreo, no se realiza el cálculo del deterioro de las cuentas por cobrar y no se han llevado a cabo controles internos en su última administración. Estos hallazgos destacan la necesidad de mejorar y fortalecer el control interno en diversos aspectos para garantizar una gestión más eficiente y transparente en la compañía.

### **Cálculo de los riesgos**

**Riesgo inherente:** luego de desarrollar la evaluación de control en el área de inventario se procede a la aplicación de formular para determinar el RI.

$$RI = 100\% - \text{NIVEL DE CONFIANZA} \quad RI = 100\% - 38,66\% = 61,34\%$$

**Riesgo de control:** en este caso se procede a identificar el riesgo de control debido a que existen falencias en el control de inventario.

$$RC = 100\% - 61,34 = 38,66\%$$

**Riesgo de auditoria:** se procede a determinar el RA a través de la formula, que nos da un valor de 4,8% que se utilizara para realizar los cálculos.

$$RA = RI * RC * RD$$

$$0,3866 * 0,6134 * 0,21 = 0,049$$

**Riesgo de detección:** se calcula el riesgo de detección, con un valor de 0.20

$$RD = 0,048 / 0,2371 = 0,21$$



## **Discusión**

Los principales resultados que se obtuvieron fue la identificación de falencias y vulnerabilidades en el control interno de cuentas por cobrar mediante el cuestionario de control COSO I aplicando sus cinco componentes de control, dándonos como resultado un nivel de riesgo alto y un nivel de confianza bajo debido a que la empresa Salinas Yacht Club no cuenta con políticas y procedimientos de control establecidos para sus cuentas por cobrar.

Según Quispe (2021) en su estudio de investigación consideran en la aplicación cuestionario de control interno COSO I, se determinó un nivel de confianza y riesgo medio en la compañía debido a la carencia de procesos evaluativos que detecten y minimicen los riesgos, en relación con lo anterior, existen coincidencias con este trabajo de investigación ya que no se establecen políticas y procedimientos para la evaluación de control interno.

Guerrero (2021), en su estudio de investigación se menciona en las solicitudes de créditos, no se puede revisar el buró crediticio en el sistema contable que manejan al momento de ingresar al solicitante porque no tienen habilitado esta opción, en consecuencia, con nuestro trabajo de investigación, existen similitudes ya que no realizar un control crediticio de las cuentas por cobrar.

en su estudio de investigación menciona que la gestión de cuentas por cobrar que maneja la empresa no es la correcta, esto se origina desde el pésimo control en el proceso de las ventas a créditos, y posteriormente de la forma inadecuada de recaudación, los problemas mencionados se producen por no tener definidas las políticas y los procedimientos de crédito y cobranza, por lo que son ejecutadas de manera impropia, ocasionando problemas que afecta directamente la liquidez, desestabilizándola económicamente, así mismo, presentando coincidencias con nuestro estudio ya que no tiene definidas políticas de crédito y cobranza.

## **Políticas y procedimientos de gestión contable a las cuentas por cobrar**

### **Políticas de las cuentas por cobrar**

- Designar a una persona capacitada para gestionar las cuentas por cobrar.
- Se debe verificar y asegurar que los registros contables de las cuentas por cobrar cumplan con las normas internacionales de información financiera para las pequeñas y medianas empresas.
- El contador deberá proporcionar informes de respaldo de los registros de cuentas por cobrar al gerente general y presidente, para verificar la razonabilidad de la información.
- Realizar capacitaciones al personal según lo permitido por la máxima autoridad, con el objetivo de reforzar sus conocimientos y evitar errores en sus funciones dentro de la compañía.
- El personal encargado de la gestión de cobro deberá analizar la cartera de socios mensualmente utilizando el método de antigüedad de saldos.
- El plazo otorgado a los socios para el pago es de 30 días, permitiendo una cancelación de la factura dentro de los primeros 5 días sin exceder este límite.
- Para calcular la provisión según la NIIF para Pymes, se seguirá la tabla de matriz de pérdidas establecida por la compañía.

**Tabla 21**

*Perdidas establecidas*

<b>Días por vencer / Días vencidos</b>	<b>Taza de pérdida</b>
<b>Por vencer</b>	0%
<b>1 – 30 días</b>	1.5%
<b>31 – 60 días</b>	4%
<b>61 – 90 días</b>	10%

### **Procedimientos de las cuentas por cobrar**

- Solicitar a la administración la lista de nómina de accionistas con pagos pendientes.
- Comunicarse con los socios a través de llamadas telefónicas o correos electrónicos en Gmail para recordarles sobre cuotas vencidas o próximas a vencer.
- Establecer un plazo de 30 días para que los socios realicen el pago de sus cuotas, con una extensión máxima de 5 días adicionales para la recaudación.

- Registrar los pagos recibidos en las operaciones contables si son recaudados antes de la fecha de vencimiento.
- Emitir comprobantes de factura de cobro a los socios y enviar una copia por correo electrónico para confirmar el saldo depositado.
- Elaborar un informe final de recaudación a los 30 días y presentarlo al gerente general, contador y presidente para su revisión y aprobación, de modo que pueda ser incluido en los estados financieros.
- En caso de que algunos socios no realicen la recaudación, informar a la máxima autoridad. Luego, generar un informe de antigüedad de saldos y provisionar el 1% del total de las cuentas por cobrar al cierre de cada periodo, siguiendo las disposiciones de la Ley de Régimen Tributario Interno, los saldos incobrables deben ser actualizados en el estado de cuenta.

### **Políticas contables para el cálculo de provisión**

#### **Evaluación del deterioro**

Se establece que al concluir cada período sobre el que se informa, el contador tiene la responsabilidad de analizar si hay pruebas claras de deterioro en las cuentas por cobrar debido a incumplimiento de pago. Si se encuentra evidencia objetiva de ello, el contador debe reconocer de manera inmediata las pérdidas en el estado financiero, utilizando la cuenta reguladora "Provisión por deterioro de las cuentas por cobrar" como contrapartida de dichas pérdidas.

#### **Evidencia objetiva**

La NIIF para Pymes es explícita en cuanto a que, cuando los socios de la Empresa Salinas Yacht Club presenten evidencia objetiva, se debe reconocer sin demora una pérdida, y, por consiguiente, la empresa está obligada a registrar el deterioro de las cuentas por cobrar. Los síntomas que se considerarán como evidencia objetiva son los siguientes:

- Morosidad, cuando la cartera vencida ha excedido > 30 días.
- Dificultad de pago por parte los accionistas
- Cuando se evalué que los socios estén en una crisis económica
- Oportunidad que los accionistas puedan cancelar sus cuotas, y no cumplen
- Situación que lleve a la conclusión que los socios tengan asuntos legales o crisis económica

### Tratamiento contable del deterioro de las cuentas por cobrar

La Empresa Salinas Yacht Club, no realiza el deterioro de provisión, por lo cual, el propósito de la investigación es analizar las cuentas por cobrar utilizando el método de antigüedad de saldos para determinar la pérdida por deterioro, en consecuencia, se presentará un tratamiento contable simulado para este proceso.

#### Cálculo de deterioro

**Tabla 22**

*Calculo por deterioro periodo 2022*

<b>Días por vencer / Días vencidos</b>	<b>Monto al 31/12/2022</b>	<b>Taza de perdida</b>	<b>Deterioro</b>
<b>Por vencer</b>	1'240.465,14	0%	0
<b>1 – 30 días</b>	157.077,57	1.5%	2.356,16
<b>31 – 60 días</b>	143.483,65	4%	5.739,35
<b>61 – 90 días</b>	75.584,05	10%	7.558,41
<b>91 días en adelante</b>	201.020,59	15%	30.153,09
<b>Total</b>	<b>1'817.631,00</b>		<b>45.807,00</b>

*Nota. Cálculo de deterioro del año 2022.*

**Tabla 23**

*Asiento provisión por deterioro*

<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
<b>31-dic-22</b>	Perdida por deterioro cuentas por cobrar	45.807,00	
	(-) Provisión por deterioro		45.807,00
	P/r: Perdida por deterioro		

*Nota. Respectivo ajuste de contabilidad interna de la empresa Salinas Yacht Club*

De acuerdo con la NIIF para Pymes - Sección 11, la administración de la Empresa Salinas Yacht Club, debe considerar el porcentaje de provisión por deterioro para las cuentas por cobrar, en consecuencia, la compañía deberá registrar la provisión de cuentas incobrables correspondiente al cierre del periodo 2022, con el objetivo de presentar los saldos más precisos en los estados financieros. A continuación, se muestra el procedimiento:

**Tabla 24***Respectivo ajuste de Provisión*

<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
<b>31-dic-22</b>	Gasto de cuentas incobrables	18.176,31	
	Provisión de cuentas incobrables		18.176,31
	P/r: Perdida por deterioro		

*Nota. Asiento de ajuste 1% por el total de cuentas por cobrar según lo estipula la ley de régimen tributario interno.*

### **Conclusiones y recomendaciones**

#### **Conclusiones**

El trabajo de investigación titulado “Control interno de las cuentas por cobrar en la empresa Salinas Yacht Club, cantón salinas, provincia de santa elena, año 2022”, se concluye de la siguiente manera:

- Se analizaron las cuentas pendientes de cobro utilizando el cuestionario que evalúa los aspectos de control interno según los cinco componentes del modelo COSO I. El resultado reveló un nivel de riesgo alto y, como consecuencia, un nivel de confianza bajo, esto se debe a la deficientes políticas y procedimientos para recuperar de manera inmediata las deudas vencidas de los socios de la empresa Salinas Yacht Club.
- Se llevó a cabo la organización de la cartera de los socios de la empresa Salinas Yacht Club, lo que ha revelado un monto significativo en las cuentas pendientes de cobro, para abordar esta situación, se aplicó el método de antigüedad de saldos, clasificando las deudas según las fechas de vencimiento de cada socio, esta metodología permite tomar las decisiones correspondientes, sin embargo, la compañía actualmente no sigue este procedimiento para el cálculo del deterioro las cuentas por cobrar bajo las NIIF para Pymes, las cuales podrían volverse irrecuperables.
- Se observó que la empresa Salinas Yacht Club tiene deficientes políticas y procedimientos para la gestión contable de las cuentas por cobrar, incluyendo el cumplimiento de las NIIF para Pymes, específicamente la sección 11. Estas normas no se aplican de manera adecuada en el tratamiento contable, lo cual contribuye a las deficiencias que se presentan en los estados financieros de la empresa Salinas Yacht Club.

- Como conclusión general, se logró detectar las vulnerabilidades en la gestión contable de las cuentas por cobrar mediante el uso de un cuestionario de control interno, las principales deficiencias identificadas incluyen la falta de personal adecuado para llevar a cabo un seguimiento oportuno de las deudas vencidas, una comunicación ineficiente con los socios y la ausencia de la depreciación de las cuentas por cobrar según las NIIF para Pymes, todo esto se atribuye a las deficientes políticas y procedimientos de control interno aplicados a las cuentas por cobrar.

### **Recomendaciones**

El trabajo de investigación titulado “Control interno de las cuentas por cobrar en la empresa Salinas Yacht Club, cantón salinas, provincia de santa elena, año 2022”, se recomienda lo siguiente:

- Se sugiere que la empresa Salinas Yacht Club realice evaluaciones periódicas a través de controles internos para identificar los riesgos asociados a las cuentas por cobrar, de esta manera, la alta dirección podrá tomar decisiones pertinentes para proteger los activos relacionados con este aspecto y salvaguardar los activos de este rubro.
- Se recomienda llevar a cabo evaluaciones mensuales de la cartera de los socios de la empresa Salinas Yacht Club utilizando el método de antigüedad de saldos, este enfoque permite clasificar el tiempo de vencimiento de cada socio, lo que facilita un análisis al finalizar cada período, si se detecta evidencia objetiva de deterioro, se debe considerar la sección 11 de las NIIF para Pymes.
- Es importante tener en cuenta las políticas de gestión contable aplicadas a las cuentas por cobrar, lo cual implica considerar la sección 11 de las NIIF para Pymes, el propósito de esta documentación es abordar las deficiencias presentes en el proceso contable de dicho rubro, la cual afecta a las finanzas de la empresa.
- Como recomendación general, es importante que la gestión contable de la empresa Salinas Yacht Club tenga en cuenta las posibles sugerencias para el cumplimiento de las políticas relacionadas con las cuentas por cobrar, esto garantizará un procedimiento adecuado en su funcionamiento operativo.

## Referencias

- Abad, T. (2014). *CONTROL INTERNO PARA COBRO POR VÍA ADMINISTRATIVA DE LAS OBLIGACIONES PENDIENTES DE LA EMPRESA PÚBLICA DE*. Esmeraldas.
- Alonso, J. N. (2022). *Todo administracion local: gestion contable*. Madrid: Wolters Kluwer España.
- Amores, E. B. (2020). *Manual de Control Interno de las Entidades Locales*. España: Wolters Kluwer España.
- Antonucc, Á. D. (2018). *Modelo teórico de gestión empresarial*. España: Editorial Digital UNID.
- Bernal, F. C. (2022). *Contabilidad Administrativa*. Mexico: Pearson Educacion.
- Blanco, S. A. (2018). *Auditoria del Control Interno*. Bogota: Ecoe Ediciones.
- Bonilla, C. A. (2021). *Auditoría financiera: Papeles de trabajo según NIIF NIA*. Colombia : Alpha Editions.
- Bosch, M. A. (2018). *Gestion Contable*. Malaga: IC Editorial.
- Bosch, M. A. (2019). *Gestión contable*. Malaga: IC Editorial.
- Bros, M. F. (2018). *Reglamento de control interno local función interventora, control financiero permanente y auditoría pública*. España: Editorial Aranzadi.
- 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.*-. lima.
- Calleja Bernal Francisco Javier y Calleja Bernal Mendoza, F. (2022). *Contabilidad Administrativa*. Mexico: Pearson Educacion.
- Calleja, F. J. (2022). *Contabilidad 1*. Mexico: Pearson Educacion.
- Campo, D. M. (2020). *Tomando apuntes. Lógica contable*. Medellin: ITM.

- Domínguez, M. J. (2021). *Control interno de la gestión contable en la compañía de taxis convencional 24 de febrero S.A.* Santa Elena.
- Escobedo, G. (2021). *Contabilidad y Gestión Administrativa*. Mexico: Cengage Learning.
- Escudero, R. E. (2020). *Gestión logística internacional*. Bogota: Ecoe Ediciones.
- Fernández, J. A. (2018). *Prontuario de finanzas empresariales*. Mexico: Grupo Editorial Patria.
- Flores, J. C. (2018). *Ciencia contable: visión y perspectiva*. Lima: Fondo Editorial de la PUCP.
- Gaitan, R. E. (2020). *Análisis Financiero y de Gestión*. Bogota: Ecoe Ediciones.
- Garces, J. E. (2020). *¿Qué es la teoría? Enfoques, usos y debates en torno al pensamiento teórico*. Quito: Editorial Abya-Yala.
- Guiza, G. A. (2020). *Contabilidad de activos*. Bogota: Ediciones de la U.
- Hormigo, F. J. (2018). *Gestión contable, fiscal y laboral de pequeños negocios o microempresas*. Malaga: IC Editorial.
- Jesus, S. (2020). *Indicadores de Gestión Empresarial*. Mexico: Palibrio.
- Label, W. A. (2021). *Contabilidad para no contadores una forma rápida y sencilla de entender la contabilidad*. Bogota: Ecoe Ediciones.
- Laza, C. A. (2022). *Gestión Económica Básica del Pequeño Comercio*. Logroño: Editorial Tutor Formación.
- Manriquez, N. E. (2022). *Contabilidad Financiera y Gerencial. Tomo: Conceptos Fundamentales*. Santiago de Chile: Editorial Universidad Alberto Hurtado.
- Martínez, J. T. (2020). *Finanzas empresariales*. Bogota: Alpha Editions.
- Maya, J. (2019). *DISEÑO UN MANUAL DE CONTROL INTERNO EN LOS PROCESOS*. Quito.
- Medina, D. (2013). *DISEÑO DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO PARA EL ÁREA*. Quito.



- Mite, B. S. (2021). *Sistema de control interno en las cuentas por cobrar de la distribuidora Velez*.
- Molina, J. R. (2020). *Control Interno Empresarial*. Amazon Publishing.
- Montes, R. (2020). *Análisis del sistema control interno cuentas x cobrar*. Bogota.
- Mora, G. L. (2018). *Indicadores de la gestión logística*. Colombia: Ecoe Ediciones .
- Moreno, M. L. (2022). *Auditoría Forense una guía practica para la excelencia en la ciencia, auditoria e informatica forense*. Bogota: Ediciones de la U.
- Pallerola, J. (2022). *Auditoría: Enfoque teórico-práctico*. Colombia: Ediciones de la U.
- Palomo, C. A. (2019). *Control Interno en las Empresas*. Mexico: Instituto Mexicano de Contadores Publicos.
- Perez, T. (2016). *IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO EN LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA BAGSERVIS*. Trujillo.
- Prado, E. G. (2023). *Actitud emprendedora y oportunidades de negocio*. España: Ediciones Paraninfo, S.A.
- Quijano, R. C. (2020). *Administración de riesgos: Un enfoque empresarial*. Colombia: UNIVERSIDAD EAFIT.
- Ramirez, E. G. (2023). *Aplicacion Contable para Pequeñas y Medianas Empresas*. Bogota: Grupo Editorial Nueva Legislacion SAS.
- Ramos, C. A. (2020). *Manual de Auditoría de Estados Financieros en NIIF*. Santiago de Chile: Ediciones Universidad Alberto Hurtado.
- Reinoso, L. J. (2019). *Sistema de Indicadores de Gestión*. Bogota: Ediciones de la U.
- Rendon, B. (2022). *Contabilidad financiera*. Bogota: Ediciones de la U.
- Restrepo, R. J. (2019). *Información contable para la gestión y su control*. Bogota: Ediciones de la U.
- Rumin, J. M. (2018). *Gestion contable*. Malaga: Editorial ICB.

- Salgueiro, A. (2021). *Indicadores de gestion y cuadro de mando*. Madrid: Díaz de Santos.
- Sarmiento Ricardo, B. N. (2019). *Gestión de cuentas por cobrar* .
- Serrano, A. T. (2018). *Control interno y sistema de gestion de calidad*. Bogota: Ediciones de la U.
- Uribe, M. L. (2021). *Plan de cuentas para sistemas contables*. Bogota: Ecoe Ediciones.
- Vallejo, B. C., & Montes, S. C. (2021). *Auditoría financiera papeles de trabajo segun NIFF NIA*. Bogota: Alpha Editions.
- Vega, J. A. (2018). *El Contador Publico como Perito en la Materia de Contabilidad*. Mexico: Instituto Mexicano de Contadores Publicos.
- Venegas, H. S. (2019). *Auditoría financiera del capital de trabajo en PyMES*. Mexico: IMCP.
- Yúgar, M. A. (2023). *Contabilidad básica para empresas turísticas*. mexico: Mario Antezana Yugar.

*Apéndice 1*

*Matriz de consistencia*

Título	Problema	Objetivos	Variables	Dimensiones	Indicadores			
<b>CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR EN LA EMPRESA SALINAS YACHT CLUB, CANTÓN SALINAS, PROVINCIA DE SANTA ELENA DEL AÑO 2022</b>	<b>Formulación del problema</b>	<b>Objetivo general</b>	<b>Control Interno de Cuentas por Cobrar</b>	Control Interno	Definición			
	¿De qué manera influye la gestión contable a las cuentas por cobrar en la presentación de los estados financieros de la empresa Salinas Yacht Club durante el año 2022 en el Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena?	Analizar la gestión contable de las cuentas por cobrar mediante un control interno, para determinar la eficiencia en la presentación de los estados financieros en la empresa Salinas Yacht Club durante el año 2022, en el Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena.			Objetivos			
					Importancia			
	<b>Sistematización del problema</b>	<b>Objetivos específicos</b>		<ul style="list-style-type: none"> <li>•Diagnosticar las cuentas por cobrar mediante el cuestionario de control interno COSO I para identificar las deficiencias en las cuentas por cobrar en la empresa Salinas Yacht Club durante el año 2022 en el Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena.</li> <li>•Organizar la cartera de los socios, mediante el método de antigüedad de saldos, para calcular el deterioro de las cuentas por cobrar bajo las NIFF para Pymes, en la empresa Salinas Yacht Club durante el año 2022, en el Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena.</li> <li>•Recomendar nuevas políticas de gestión contable a las cuentas por cobrar para mejorar la eficiencia en la presentación de los estados financieros en la empresa Salinas Yacht Club durante el año 2022 en el Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena.</li> </ul>	Componentes de control interno COSO I	Ambiente de Control		
						Evaluación de riesgos		
						Actividades de control		
						Sistema de información y comunicación		
	¿Cuáles son las deficiencias que se presentan en el manejo de control interno de las cuentas por cobrar en la empresa Salinas Yacht Club durante el año 2022 en el Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena?	¿Cómo incide recomendación de procedimientos y políticas en sus procesos de cobro en la empresa Salinas Yacht Club durante el año 2022 en el Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena?			Gestión contable de las cuentas por cobrar	Supervisión y monitoreo	Cartera Vencida	
							¿De qué manera influye la incorrecta gestión, en la liquidez de las cuentas por cobrar en la empresa Salinas Yacht Club durante el año 2022 en el Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena?	Antigüedad de Saldos
								Morosidad
Deterioro de la Cartera								
¿De qué manera influye la incorrecta gestión, en la liquidez de las cuentas por cobrar en la empresa Salinas Yacht Club durante el año 2022 en el Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena?	¿De qué manera influye la incorrecta gestión, en la liquidez de las cuentas por cobrar en la empresa Salinas Yacht Club durante el año 2022 en el Cantón Salinas, Provincia de Santa Elena?	Indicadores de gestión de cuentas por cobrar	Rotación de las cuentas por cobrar				Políticas de Cobranza	
							Políticas Contables	
				Periodo promedio de cobro				
				Rotación de activos				

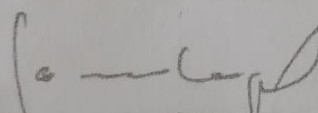
## Apéndice 2

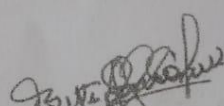
### Estados Financieros

**SALINAS YACHT CLUB**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
 (Expresado en dólares estadounidenses)

	<u>Notas</u>	<u>Al 31 de</u> <u>Diciembre de</u> <u>2022</u>	<u>Al 31 de</u> <u>Diciembre de</u> <u>2021</u>
<b>Activos</b>			
<b>Activos corrientes</b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	6	748.108	1.528.785
Inversiones a costo amortizado	7	2.503.428	200.000
Cuentas por cobrar a Socios	8	1.817.631	1.475.759
Impuestos por recuperar	9	42.328	87.593
Otras cuentas por cobrar	10	408.719	418.234
Inventarios	11	350.519	332.596
<b>Total activos corrientes</b>		<u>5.870.733</u>	<u>4.042.967</u>
<b>Activos no corrientes</b>			
Propiedad, Mobiliario y Equipo	12	9.928.047	9.054.973
Activos Intangibles		23.312	29.023
Otros activos		3.110	3.109
<b>Total activos no corrientes</b>		<u>9.954.469</u>	<u>9.087.105</u>
<b>Total activos</b>		<u>15.825.202</u>	<u>13.130.072</u>

Las notas explicativas anexas son parte integrante de los estados financieros.

  
 \_\_\_\_\_  
 Ing. Germán López Moncayo  
 Gerente General

  
 \_\_\_\_\_  
 Betty González Vera  
 Contadora General

### Apéndice 3

#### Cuestionario de control interno COSO I

<b>Universidad Estatal Península de Santa Elena</b> <b>Facultad Ciencias Administrativas</b> <b>Carrera Contabilidad Y Auditoria</b>						
<b>Salinas Yacht Club</b>						
<b>Cuestionario de Evaluación de Control Interno</b>						
<b>Ambiente de Control</b>						
N°	Pregunta	Respuestas			Calificación	Comentario
		SI	NO	N/A		
1	¿Tiene la empresa establecida un código de conducta y comportamiento ético que es comunicado a todos los trabajadores?	X			1	
	¿La compañía cuenta con el departamento de cobranzas?		X		0	
	¿Se han establecido los roles correspondientes al personal para el cumplimiento de los objetivos esperados?	X			1	
	¿Se da cumplimiento al proceso de selección y a la comprobación de habilidades y capacidades para el reclutamiento del personal?		X		0	
	¿La empresa cuenta con un plan de capacitación para la mejora de competencias en cada uno de sus puestos?		X		0	
	¿Se realizan evaluaciones de desempeño que identifique las necesidades de mayor capacitación?		X		0	
	¿Se fomenta la confianza entre los empleados y directivos de la empresa?	X			1	
	¿Se manifiesta el interés de la dirección de la empresa con el sistema de control interno?	X			1	
<b>Evaluación de Riesgo</b>						
	¿La entidad ha establecido objetivos definiendo todos los estratos necesarios, desde la misión, objetivos operativos y la estrategia para alcanzarlos?	X			1	
	¿Existe un plan de acción/ para evitar cuentas incobrables?		X		0	No existe un plan de acción

	¿Cuentan con el personal adecuado para analizar y minimizar los riesgos?		X		0	No cuentan con el personal adecuado
	¿Se toman medidas para prevenir y detectar posibles irregularidades en el registro de las cuentas por cobrar?		X		0	No se toman medidas de prevención
	¿Se analiza la posible causa que pudo haber provocado la pérdida de recursos?		X		0	
	¿Cuentan con un archivo o documentos netamente ordenados, que sustente los registros de las cuentas por cobrar para evitar posibles riesgos a futuro?	X			1	
<b>Actividades de control</b>						
	¿Sus políticas con suficiente para el cumplimiento de funciones y procedimientos de las cuentas por cobrar?			X	0	No cuenta con políticas de cumplimiento
	¿Poseen un sistema de gestión contable para administrar adecuadamente las cuentas por cobrar?	X			1	
	¿Se realiza un análisis periódicamente a las cuentas por cobrar?	X			1	
	¿Todos los individuos participan sobre aspectos claves de una operación o transacción?		X		0	
	¿Los procedimientos de control son debidamente comprendidos por el personal?		X		0	No existe participación de todos los involucrados
	¿Se han establecido indicadores para la gestión de las cuentas por cobrar?		X		0	No cuenta con procedimientos de control
<b>Sistema de Información y Comunicación</b>						
	¿La máxima autoridad comunicaron debidamente la información de gestión de la institución a los funcionarios para su cumplimiento de actividades?	X			1	
	¿La persona encargada a las cuentas por cobrar, presenta la información contable sustentando bajo las normas internacional de información financiera?		X		0	No presenta información contable bajo las normas

	¿Existen canales de información, que consideren las quejas que se presentan, para tomar las debidas decisiones?		X		0	No hay canales de información para las quejas
	¿Existe un adecuado manejo de la información en las distintas áreas de la entidad?	X			1	
	¿La entidad cuenta con un adecuado sistema de información adaptado a sus necesidades?	X			1	
<b>Actividades de Monitoreo</b>						
	¿La entidad realiza un proceso de auditoria anual para llevar un control de las cuentas por cobrar?		X		0	No realizan procesos de auditoria anual
	¿Se verifica la integridad de los registros de cuentas por cobrar?	X				
	¿La empresa ha ejecutado métodos para realizar la evaluación de control a las cuentas por cobrar?		X			No se ejecutan métodos para evaluación de control
	¿Se realiza un monitoreo constante al encargado del área de cobranzas?		X			No se monitorea al encargado de cobranzas
	¿La empresa gestiona las supervisiones a los procesos de cobranzas constantemente?		X			No se supervisa los procesos de cobranzas
	¿La empresa cuenta con herramientas de autoevaluación?		X			

**Apéndice 4**

*Cronograma de tutorías*



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

**MODALIDAD DE TITULACIÓN: TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR**

		2023											
		MAY				JUN				JUL			
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
No.	Actividades planificadas	08 - 12	15 - 19	22 - 26	29MAY - 02JUN	05 - 09	12 - 16	19 - 23	26 - 30	03 - 07	10- 14	17 - 21	FECHA
1	Introducción	X	X										
2	Capítulo I Marco Referencial			X	X	X							
3	Capítulo II Metodología					x	X	X					
4	Capítulo III Resultados y Discusión							X	X	X			
5	Conclusiones y Recomendaciones									X	X		
6	Resumen											X	
7	Certificado Antiplagio-Tutor											X	
8	Entrega de informe de culminación de tutorías, por parte de los tutores, a Dirección y al profesor Guía (con documentos de soporte)												Hasta el viernes 21 de julio del 2023

**FIRMA DEL TUTOR**

**Lcdo. José Javier Erazo Castillo, MSC**

**FIRMA DEL ESTUDIANTE**

**Sr. Juan Carlos Rosales Navarrete**