



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

TEMA:

CONTROL INTERNO CONTABLE Y LA EFECTIVIDAD DE LAS CUENTAS
POR COBRAR DE LA JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE Y
ALCANTARILLADO AYANGUE, PARROQUIA COLONCHE,
PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2019

**TRABAJO DE TITULACIÓN EN OPCIÓN AL TÍTULO DE
LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

AUTOR:

CARLOS ARMANDO TOMALÁ ROSALES

LA LIBERTAD – ECUADOR

2020



TEMA:

CONTROL INTERNO CONTABLE Y LA EFECTIVIDAD DE LAS CUENTAS
POR COBRAR DE LA JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE Y
ALCANTARILLADO AYANGUE, PARROQUIA COLONCHE,
PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2019

AUTOR:

Tomalá Rosales Carlos Armando

TUTOR:

Ing. Wilson Javier Toro Álava

Resumen

El presente trabajo de investigación denominado Control Interno Contable y la Efectividad de las Cuentas por Cobrar de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, de la Provincia de Santa Elena, año 2019, se efectuó por las deficiencias detectadas dentro del área de contabilidad debido a la inexistencia de un manual de políticas y procedimientos contables, afectando a la efectividad de las cuentas por cobrar en el desarrollo de sus operaciones, se plantea como objetivo general evaluar el control interno contable, mediante el marco integrado COSO I, en la efectividad de las operaciones. El tipo de investigación utilizado en el presente trabajo es de carácter descriptivo y exploratoria con enfoque mixto, bajo método inductivo, deductivo, y analítico, los resultados obtenidos en la investigación se lograron con base a las entrevistas realizadas al presidente, tesorero y contador; además, de la aplicación de cuestionarios con base a los componentes del COSO I, tratamiento contable y el desarrollo de indicadores de Efectividad, determinando que la empresa no cuenta con un control interno adecuado. Presentando una propuesta de elaboración de políticas y procedimientos contables para el manejo eficaz de la cuenta Caja, Banco y Cuentas por Cobrar.

Palabras claves: Control Interno, Efectividad, Cuentas por Cobrar.



TEMA:

CONTROL INTERNO CONTABLE Y LA EFECTIVIDAD DE LAS CUENTAS
POR COBRAR DE LA JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE Y
ALCANTARILLADO AYANGUE, PARROQUIA COLONCHE,
PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2019

AUTOR:

Tomalá Rosales Carlos Armando

TUTOR:

Ing. Wilson Javier Toro Álava

Abstract

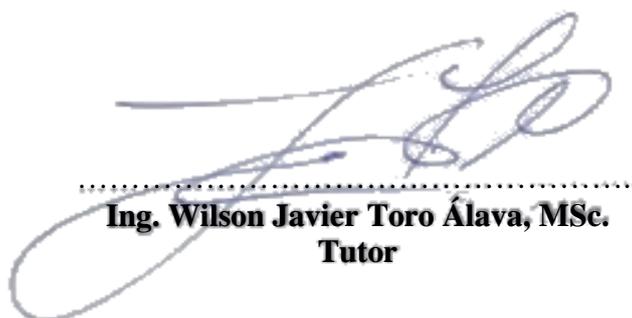
This research work called Internal Accounting Control and the Effectiveness of Accounts Receivable of the Administrative Board of Drinking Water and Sewerage Ayangue, of the Province of Santa Elena, year 2019, was carried out due to the deficiencies detected within the accounting area due In the absence of a manual of accounting policies and procedures, affecting the effectiveness of accounts receivable in the development of its operations, the general objective is to evaluate the internal accounting control, through the integrated framework COSO I, in the effectiveness of the operations. The type of research used in this work is descriptive and exploratory with a mixed approach, under an inductive, deductive, and analytical method, the results obtained in the research were achieved based on interviews with the president, treasurer and accountant; In addition, the application of questionnaires based on the components of COSO I, accounting treatment and the development of Effectiveness indicators, determining that the company does not have adequate internal control. Presenting a proposal for the elaboration of accounting policies and procedures for the effective management of the Caja, Banco and Accounts Receivable Account.

Keywords: Internal Control, Effectiveness, Accounts Receivable.

APROBACIÓN DEL PROFESOR GUÍA

En mi calidad de Profesor Guía del trabajo de titulación, **CONTROL INTERNO CONTABLE Y LA EFECTIVIDAD DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA PORTABLE Y ALCANTARILLADO AYANGUE, PARROQUIA COLONCHE, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2019**, elaborado por el **Sr. Carlos Armando Tomalá Rosales**, egresado de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría, me permito declarar que luego de haber orientado, estudiado y revisado, la apruebo en todas sus partes.

Atentamente



.....
Ing. Wilson Javier Toro Álava, MSc.
Tutor

DECLARATORIA DE RESPONSABILIDAD

En mi calidad de profesor guía del trabajo de titulación, **CONTROL INTERNO CONTABLE Y LA EFECTIVIDAD DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA PORTABLE Y ALCANTARILLADO AYANGUE, PARROQUIA COLONCHE, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2019**, elaborado por **Tomalá Rosales Carlos Armando** declaran que la concepción, análisis y resultados son originales y apoyan a la actividad científica educativa empresarial y administrativa.

Transferencia de derechos autorales.

Declaro que, una vez aprobado el tema de investigación otorgado por la Facultad de **Ciencias Administrativas** carrera de **Contabilidad y Auditoría** pasan a tener derechos autorales correspondiente que se transforman en propiedad exclusiva de la **Universidad Estatal Península de Santa Elena** y, su reproducción, total o parcial en su versión original o en otro idioma será prohibida en cualquier instancia.

Atentamente,



Tomalá Rosales Carlos Armando
CC No. 0928351063

AGRADECIMIENTO

A Dios, por darme la vida, salud y por ser mi fortaleza en cada etapa de mi vida y ha permitido cumplir con este objetivo de preparación profesional; a mis padres, que con esfuerzo y dedicación me han convertido en su proyecto máspreciado y me han apoyado en todo mi proceso de académico; a mi tutor y amigo Wilson Javier Toro Álava, y demás docentes universitarios que han demostrado calidad en las enseñanzas compartidas dentro y fuera de clases fomentando la ética y responsabilidad, aportando a mi formación profesional en la carrera de Contabilidad y Auditoría.

Tomalá Rosales Carlos Armando

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a Dios por ser mi fortaleza, a mis padres que siempre han luchado para verme convertido en un profesional con valores formados desde casa; a mis amigos, por el apoyo incondicional que me han brindado durante toda mi preparación profesional, y a mis docentes por las enseñanzas compartidas con excelencia académica.

Tomalá Rosales Carlos Armando

TRIBUNAL DE GRADO



ÍNDICE

INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I.....	5
MARCO TEÓRICO.....	5
1.1 Revisión de la literatura.....	5
1.2 Desarrollo de teorías y conceptos.....	7
1.3 Fundamentos sociales, psicológicos, filosóficos y legales.....	16
CAPÍTULO II	23
MATERIALES Y MÉTODOS	23
2.1 Tipos de investigación.....	23
2.2 Enfoque de la investigación.....	24
2.3 Métodos de investigación	24
2.4 Diseño del muestreo	26
2.5 Diseño de recolección de datos	27
CAPÍTULO III.....	29
RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	29
3.1 Análisis de Resultados.....	29
3.2. Limitaciones	41
3.3. Resultados.....	41
3.4 Propuesta	114
CONCLUSIONES	135
RECOMENDACIONES	136
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	137

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Nivel de confianza de Actividades de Control	44
Gráfico 2. Nivel de Confianza de Evaluación de Riesgos	46
Gráfico 3. Nivel de Confianza de Actividades de Control.....	48
Gráfico 4. Nivel de Confianza de Información y Comunicación.....	50
Gráfico 5. Nivel de Confianza de Monitoreo.....	52
Gráfico 6. Resumen de Evaluación de Control Interno	53

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Población de Estudio.....	26
Tabla 2. Muestra de estudio	27
Tabla 3. Matriz de Nivel de Riesgo y Nivel de Confianza	42
Tabla 4. Cuestionario de Ambiente de Control	43
Tabla 5. Nivel de Confianza de Ambiente de Control.....	44
Tabla 6. Cuestionario de Evaluación de Riesgos.....	45
Tabla 7. Nivel de Confianza de Evaluación de Riesgos	46
Tabla 8. Cuestionario de Actividades de Control	47
Tabla 9. Nivel de Confianza de Actividades de Control.....	48
Tabla 10. Cuestionario de Información y Comunicación	49
Tabla 11. Nivel de Confianza de Información y Comunicación.....	50
Tabla 12. Monitoreo.....	51
Tabla 13. Nivel de Confianza de Monitoreo	52
Tabla 14. Resumen de Evaluación de Control Interno	53
Tabla 15. Cuestionario Evaluación de Control Interno-Caja.....	55
Tabla 16. Cuestionario Evaluación de Control Interno-Banco	56
Tabla 17. Cuestionario Evaluación de Control Interno-Cuentas por Cobrar Clientes.....	57
Tabla 18. Estado de Situación Financiera	58
Tabla 19. Efectivo y Equivalente de Efectivo	58
Tabla 20. Arqueo General	59
Tabla 21. Asiento de reclasificación de caja general	60
Tabla 22. Cuenta Banco	61
Tabla 23. Libro Auxiliar de Bancos Cta. Cte	63
Tabla 24. Estado de Cuenta Bancaria.....	64
Tabla 25. Conciliación Bancaria	65
Tabla 26. Asientos de ajustes de la conciliación bancaria.	66
Tabla 27. Cuentas por Cobrar	67
Tabla 28. Resumen por sectores del número de clientes de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue	67
Tabla 29. Tratamiento de las Cuentas por Cobrar Clientes- Sector Narcisca de Jesús	68
Tabla 30. Tratamiento de las Cuentas por Cobrar Clientes- Sector San Francisco	70
Tabla 31. Tratamiento de las Cuentas por Cobrar Clientes- Sector María Auxiliadora	73

Tabla 32. Tratamiento de las Cuentas por Cobrar Clientes- Sector Virgen de Fátima.....	78
Tabla 33. Tratamiento de las Cuentas por Cobrar Clientes- Sector Primero de Mayo.....	82
Tabla 34. Asientos de Ajustes y Reclasificaciones.....	88
Tabla 35. Tratamiento de la Edad de la Cartera Vencida de Clientes.....	90
Tabla 36. Nivel de confianza y riesgo del área de contabilidad.....	104
Tabla 37. Fórmula de Indicadores de eficacia, Eficiencia y Efectividad	105
Tabla 38. Siglas de las fórmulas de indicadores.....	106
Tabla 39. Indicador de Eficacia de Caja.....	106
Tabla 40. Indicador de Eficiencia de Caja.....	107
Tabla 41. Indicador de Efectividad de Caja.....	108
Tabla 42. Indicador de Eficacia de Bancos	109
Tabla 43. Indicador de Eficiencia de Bancos	110
Tabla 44. Indicador de Efectividad de Bancos	110
Tabla 45. Indicador de Eficacia de Cuentas por cobrar	111
Tabla 46. Indicador de Eficiencia de Cuentas por Cobrar	112
Tabla 47. Indicador de Efectividad de Cuentas por Cobrar	113

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de titulación denominado CONTROL INTERNO CONTABLE Y LA EFECTIVIDAD DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA PORTABLE Y ALCANTARILLADO AYANGUE, PARROQUIA COLONCHE, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2019, describe la problemática del control interno que afecta directamente a la inexistencia de políticas y normas contables.

En el Ecuador, existen pequeñas, medianas y grandes empresas que buscan el aseguramiento efectivo en la mitigación de riesgos relacionados con las operaciones, gestión y calidad de la información financiera, buscan obtener los mejores beneficios para lograr resultados financieros óptimos; sin embargo, por la ineficiencia en los controles de las áreas institucionales y de manera especial el departamento contable, se ve afectado el Activo de la empresas específicamente en las Cuentas por Cobrar, provocando que la cartera vencida en las empresas aumente y resulte difícil para los directivos tomar decisiones acertadas para el desarrollo financiero de la institución.

La provincia de Santa Elena se ha caracterizado por la incansable lucha de sus habitantes contra la austeridad de la economía, por tanto se han creado organizaciones de ayuda a las comunidades, un grupo de estas instituciones son las Juntas Administradora de Agua Potable que se crean con la finalidad de encargarse de la administración y operación de los sistemas de agua potable, con autonomía administrativa y financiera; existen 25 juntas que están ubicadas en comunidades

rurales del cantón de Santa Elena, sin duda alguna mantienen recursos financieros para solventar sus obligaciones y reinvertir las utilidades; no obstante, el riesgo persiste, debido a la inexistencia de controles tanto en las actividades operativas, provocando que el riesgo en la cartera vencida en estas instituciones sea alta.

Para el trabajo de investigación se tomó como muestra “La Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue”, ubicada en la parroquia Colonche y que fue creada en el año 2007; se dedica a la exploración, almacenamiento, potabilización y distribución de agua potable a la comunidad de Ayangue; con la finalidad de ser la institución en brindar con eficiencia el servicio de agua potable, comprometida con el bienestar, la calidad de vida y el cuidado del entorno ecológico de los habitantes de la comuna Ayangue; sin embargo, existen falencias que limitan el cumplimiento de las metas.

Dentro de la organización se verificó que las políticas y procedimientos contables no se encuentran formalizados y documentados en un manual que establezcan parámetros y estándares para los hechos económicos en las cuentas de Caja, Banco y Cuentas por Cobrar, o un manual de políticas y procedimientos que viabilice la comunicación entre los trabajadores del área contable.

También, se detectó que dentro del departamento contable y de tesorería no se realizan arqueos sorpresivos que permitan evidenciar la razonabilidad de los saldos presentados en los estados financieros, e incluso se detectó la falta de creación de un fondo fijo de caja para las adquisiciones menores; además, en la cuenta Bancos, se identificó depósitos por parte de los clientes no registrados y verificados

ocasionando un descuadre de valores entre el mayor contable y el estado de cuenta y finalmente dentro de las Cuentas por Cobrar se evidenció la falta de políticas de cobranza definidas para el cliente pendientes de recaudo presentando cartera vencida de clientes.

Por lo expuesto anteriormente, la pregunta de investigación se enfoca en lo siguiente: ¿De qué manera contribuye el Control Interno Contable en la Efectividad de las Cuentas por Cobrar de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, de la Provincia de Santa Elena, año 2019?

El objetivo general de la investigación es evaluar el Control Interno Contable, mediante el marco integrado COSO I, para la determinación de la Efectividad de las Cuentas por Cobrar de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, año 2019. Para dar cumplimiento al objetivo general de la investigación se plantea las tareas científicas; diagnóstico de la situación problemática de la junta administradora de agua; luego aplicación de técnicas de investigación y mecanismos de Control Interno, para un adecuado proceso metodológico y finalmente diseño de un manual de políticas y procedimientos contables mediante la descripción de los procesos para la efectividad de la institución.

La presente investigación, es necesaria porque evalúa el Control Interno Contable mediante la aplicación del marco integrado COSO I, en la determinación de errores y riesgos contables en la institución, con relación a la Efectividad de sus operaciones y la toma de decisiones de la directiva.

El diseño de la investigación, es de carácter descriptivo con el objetivo de indagar la problemática dentro de las acciones contables bajo la modalidad del método inductivo, deductivo y analítico, obteniendo información a través de entrevistas y mecanismos de Control Interno realizadas al presidente, tesorero y contador de la institución.

La evaluación del Control Interno Contable en la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, contribuirá en verificar la situación actual de las acciones contables en relación a las deficiencias encontradas, planteando la elaboración de un manual de políticas y procedimientos contables que mejoren la efectividad de las Cuentas por Cobrar.

El presente trabajo de titulación está estructurado de la siguiente manera:

El Capítulo I: Corresponde al marco teórico, en la fundamentación de la revisión literaria con base a conceptualizaciones de diferentes referencias bibliográficas de las variables independiente y dependiente.

El Capítulo II: Muestra metodología utilizadas en el trabajo, materiales y métodos: diseño de la investigación con enfoque mixto cuanti-cualitativo, también se describen los métodos de investigación que permitieron analizar los resultados obtenidos, frente a las fuentes de recolección de la información.

El Capítulo III: Presenta la interpretación de los resultados obtenidos de las técnicas de investigación, la propuesta de investigación y por consiguiente las conclusiones y recomendaciones.

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO

1.1 Revisión de la literatura

El Control Interno es una herramienta para las empresas, las cuales la utilizan para medir la eficiencia y eficacia que tienen en sus operaciones y/o actividades, con el objetivo de implementar cambios para bien de la empresa o mejorar los controles en marcha.

La Universidad Politécnica Salesiana en su trabajo de investigación realizada por Llumitaxi Jenniffer y Vélez Jean (2015), denominado “Diseño de un Sistema de Control Interno Basado en el Modelo COSO para el Área Contable y Financiera de la Compañía Industrial y Comercial CTM S.A”. Presenta como objetivos, cumplir las normativas establecidas, mejorar el nivel de eficiencia operativa y obtener la razonabilidad de la información financiera, a través de un cuestionario y hojas de hallazgos, y se obtuvo como resultados de la investigación la implementación de un sistema de Control Interno un Manual de funciones y procedimientos, actividades de control preventivo, flujo de procesos, controles y políticas contables.

La investigación realizada en (2016), con el tema “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” Presenta como objetivo analizar la incidencia de la implementación del Sistema de Control Interno en las Cuentas por Cobrar; en la metodología se presenta un estudio a través de la

población y muestra que, mediante los métodos de la observación, entrevista. Como resultado se obtuvo la implementación de un sistema de control interno en las cuentas por cobrar que incide positivamente en la liquidez.

La investigación científica publicada en la revista ESPCIOS por Serrano Paola, Señalín Luis y Vega Flor (2018), con tema “El Control Interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del Cantón Machala (Ecuador)”. El objetivo de esta indagación busca determinar la manera en que el control sirve como herramienta indispensable en la gestión financiera y contable dentro del cual se realizó un estudio cualitativo, documental, descriptivo y bibliográfico, y se obtuvo como resultados el cumplimiento de los componentes de control interno, garantizando la legalidad y razonabilidad de la información financiera.

La revista COFIN-Habana, en su investigación científica realizada por Quinaluisa, Ponce, Muñoz Ortega y Pérez (2018), titulada “El Control Interno y sus Herramientas de Aplicación entre COSO y COCO”. Presenta como objetivo realizar un estudio sobre el papel que desempeña el informe COSO y COCO, mediante el análisis de los cinco componentes con sus 17 factores que presenta el informe COSO y cuatro componentes con 20 criterios del informe COCO, se obtuvo como resultado el diseño de un Control Interno y sus herramientas que permitan una seguridad razonable en el logro de los objetivos de las entidades.

Revista de Investigación ACES (Administración, Contabilidad, Economía y Sociedad), en su investigación científica realizada por Castañeda Luz (2014),

titulada “Los Sistemas de Control Interno en las MYPYMES y su impacto en la efectividad empresarial”, Su propósito fue determinar la efectividad del sistema de control interno en el cumplimiento de los objetivos organizacionales, mediante una investigación de tipo analítico que busca la descomposición del objeto de estudio y descriptivo con base a la evaluación de la situación actual mediante entrevista, encuesta y la observación, logrando como resultado la implementación del control interno basado en el modelo COSO.

En la revista FAREM-Estelí, la investigación científica elaborada por Piva Fátima (2013), se denomina “Control Interno y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Cobros del Norte S.A”, tuvo como objetivo principal evaluar el Control Interno, bajo el tipo de estudio descriptivo, con enfoque cualitativo utilizando técnicas cualitativas y cuantitativas, aplicando entrevistas y encuesta e investigación documental para confirmar la veracidad de la información, se obtuvo como resultado la elaboración de un manual de políticas y procedimientos que contribuya al desarrollo de la planeación organizacional.

1.2 Desarrollo de teorías y conceptos

1.2.1 Control Interno.

1.2.1.1 Definición del Control Interno

El control consiste en comprobar, direccionar, fiscalizar en intervenir, si las actividades dentro del ejercicio profesional están direccionadas bajo criterios y normas que prueban su aplicabilidad. Al referirse de control interno alude al aseguramiento del logro de objetivos con base a su cumplimiento.

El control Interno, dentro de la bibliografía revisada, es el conjunto de procedimientos y técnicas de control que busca generar un grado de seguridad en las operaciones y/o actividades encaminadas al cumplimiento de los objetivos de la empresa, demostrando que tan eficiente y eficaz son dentro de los objetivos de la empresa, demostrando que tan eficiente y eficaz son dentro de los procesos ya implementados. En busca de mejoras y cambios de los controles en marcha, para una mejor efectividad de la empresa.

Estupiñán Rodrigo (2015) menciona en su investigación sobre control interno y fraude que:

El control interno comprende el plan de la organización y el conjunto de métodos y procedimientos que aseguren que los activos están, debidamente protegidos, que los registros contables son fidedignos y que la actividad de la entidad se desarrolla, eficazmente, según las directrices marcadas por la administración (p.19).

El Control Interno ayuda que las políticas, procedimientos, prácticas y estructuras organizacionales diseñadas para proporcionar confianza en que los objetivos de las empresas sean alcanzados y que los eventos indeseados deben ser prevenidos, detectados y corregidos.

1.2.1.2 Objetivos del control interno.

De acuerdo a lo expuesto por Mantilla Samuel (), el Control Interno tiene tres objetivos fundamentales lo cuales están orientados a los objetivos básicos de la

empresa en la consecución de objetivos de desempeño y rentabilidad y a la salvaguarda de los recursos, posteriormente a la preparación de los Estados Financieros en el cumplimiento de normas vigencia a la que se sujeta la empresa.

Los objetivos del Control Interno son los siguientes:

- Eficiencia y eficaz de las operaciones.
- Razonabilidad y suficiencia de la información financiera.
- Cumplimiento de las leyes y las regulaciones aplicables.

1.2.1.3 Importancia del control Interno.

La importancia radica en el cumplimiento de los controles en marcha de la empresa en relación a los componentes del Control Interno, en la determinación del desempeño de manera eficiente y eficaz de los objetivos establecidos, cuya finalidad es salvaguardar los recursos financieros y mantener la rentabilidad.

“Los controles internos se implantan para mantener la compañía en consecución de sus objetivos de rentabilidad y en la consecución de sus recursos como para minimizar las sorpresas en el camino” Santillán Juan (2015, p. 48).

1.2.1.4 Clasificación del Control Interno

El autor Estupiñán (2015) menciona en su investigación, que el control interno contable es el resultado del control interno administrativo que se aplican dentro de las empresas, controles dispuestos para los altos mandos direccionados

principalmente al cumplimiento de los objetivos que hayan sido determinados al inicio del periodo económico.

1.2.1.4.1 Control Interno Administrativo

El origen de los Controles Internos Administrativos radica en la necesidad de crear políticas para el buen funcionamiento de las actividades diarias que se realizan al interior de las entidades, permitiendo así el cumplimiento de los objetivos propuestos en cada periodo, de manera eficiente, y eficaz.

1.2.1.4.2 Control Interno Contable

Los autores Tapia, Guevara, Castillo, Rojas y Salomón (), mencionan al Control Interno Contable como Control Interno Financiero y establecen que “permite comparar lo realizado y programado desde el punto de vista financiero, con la finalidad de introducir las correcciones pendientes en tiempo oportuno” (). Este control tiene la finalidad de establecer procesos o procedimientos con el objetivo de proteger y asegurar los Activos de la empresa, principalmente, brindar confiabilidad sobre la información financiera generada de manera mensual, por periodos determinados, cuyos resultados son de gran relevancia para los usuarios internos y externos de la empresa.

1.2.1.5 Componentes del Control Interno Según Informe COSO I.

El Control Interno no es considerado, solamente, como un proceso realizado, de manera secuencial, de acuerdo a lo establecido por Estupiñán (2015), el Control interno es “un proceso multidireccional repetitivo y permanente, en el cuál más de

un componente influye en los otros y con forman un sistema integrado que reacciona dinámicamente a la condición cambiante”(p.28). Este proceso se encuentra completo por el ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y supervisión y seguimiento, estas actividades forman parte de COSO, y se describen a continuación:

1.2.1.5.1 Ambiente de Control

Según Santillana (2015) “comprende los estándares, los procesos y la estructuras que proporcionan las bases para ejercer el control interno a lo largo de toda la organización. (p.79).

A su vez, los autores Campos, Castañeda, Holguín, López y Tejero (2018) manifiesta que “es la cultura y tradición de una empresa en cuanto a su responsabilidad de mantener un negocio efectivo y eficiente, y esto también es un control sujeto a evaluación” (p.41).

Este componente se refiere, principalmente, a la base de todo el proceso de control interno, aquí se establecen los valores éticos en los que se fundamenta el trabajo de la empresa, la estructura organizacional que permite conocer las responsabilidades de cada cargo y los procesos necesarios que ayuden a contar con el personal.

1.2.1.5.2 Evaluación de Riesgos

El autor Espino M. (2017) menciona que este componente es importante, debido a que “sirve para describir el proceso con que los ejecutivos identifican y responden a los riesgos de negocios que encara la organización” (p.38).

Se refiere a la evaluación que deben realizar los altos mandos a la gerencia con el fin de identificar los posibles riesgos que lleguen a presentarse en la ejecución de las actividades normales de la empresa, como:

Analizar a los clientes, la competencia, las normativas legales vigente, los cambios económicos que existan en el país, entre otros; con el fin de establecer el impacto que tendrían en caso de que ocurran y establecer la manera de que sean minimizados.

1.2.1.5.3 Actividades de Control

De acuerdo, al autor Albolacio (2018), “son las políticas y procedimientos que ayudan a asegurar que se siguen las directrices de la dirección” (p.63). También se menciona que son aquellas actividades que ejecutan todo el personal de una empresa, con el fin de ofrecer de acuerdo a Warren, Reyes y Duchac (2016), “una seguridad razonable de que lograrán las metas del negocio o empresa, incluyendo la prevención de fraudes” (p.374).

Se considera que, dentro de las Actividades de Control, una de las actividades principales para la corrección de las tareas dentro de las entidades, es la adecuada segregación de funciones, que permite que el trabajo realizado por una persona sea revisado por una persona distinta.

1.2.1.5.4 Información y Comunicación

El Autor Santillana (2015) indica que “la información es necesaria para la entidad en el desempeño de sus responsabilidades de control interno y para soportar los

objetivos de éste (...) la comunicación es un proceso continuo e interactivo para proporcionar, compartir y obtener información necesaria”(p.83). A su vez los autores Warren, Reeve y Duchac (2016), mencionan que “la información y la comunicación son elementos esenciales del control interno” (p.376).

Estos elementos son fundamentales dentro de un proceso de control interno, debido a que la información que generen los diversos departamentos y la forma de comunicarlas ayuda o contribuye, en el caso, que la información esté bien ejecutada, que la alta dirección tome las decisiones correctas y que cuente con información actualizada; sin embargo, el proceso de la información se considera como una limitación de control interno, esto depende mucho del trabajo que realice el personal de la empresa.

1.2.1.5.5 Supervisión y Seguimiento

Es el último componente del control interno y también es considerado como el proceso de evaluación o monitoreo de todos los controles internos que posee la entidad con la finalidad de verificar si dentro de la empresa se cumplen los objetivos previamente establecidos por los altos mandos. Además, permite evidenciar si se están cumpliendo de manera correcta los demás componentes de control interno.

1.2.2 Efectividad

La Efectividad, se define como el resultado originado de la eficiencia y eficacia de las operaciones, las mismas que se miden por la rapidez y la satisfacción del personal frente a la información solicitada. Este aspecto varía acorde a las

necesidades de las personas e incluso muestra el rendimiento económico financiero de la empresa en la utilización de indicadores de gestión.

Según Salinas Silvana (2016), menciona que “La efectividad es el resultado del producto de la eficiencia y la eficacia de todo trabajo realizado. En otras palabras, es el resultado de lograr rendimientos financieros y económicos” (p.32).

1.2.2.1 Indicadores de Gestión

Los indicadores de gestión, forman parte de un sistema de control de gestión, cuyo objetivo es contribuir de manera eficiente y eficaz en el desempeño de las operaciones y mejorar los niveles de efectividad de una empresa. Un indicador de gestión mantiene relación entre variables cualitativas y cuantitativas, destacando la importancia y el resultado frente a alguna situación adversa.

“Un indicador de gestión es la expresión cuantitativa del comportamiento y desempeño de un proceso, cuya magnitud, al ser comparada con algún nivel de referencia, puede estar señalando una desviación sobre la cual se toman acciones correctivas o preventivas según el caso” Beltrán Jesús (2015, p.35).

1.2.2.2 Eficiencia

La eficiencia, es la relación de los resultados alcanzados frente a los recursos utilizados, el producto final y la optimización de recursos. A mayores resultados la eficiencia aumenta. La eficiencia, se encarga de regular la relación entre costo y tiempo, es decir, el tiempo que se ha empleado en la realización de una tarea o actividad y el dinero utilizado para el logro del objetivo de la misma.

Montes Salazar, Montilla Galvis y Mejía Soto (2015), en su libro control y evaluación de la gestión organizacional, define a la eficiencia de tal manera que “se entiende por eficiencia, el examen de los costos- costo mínimo con los que la organización alcanza sus objetivos y resultados en igualdad de condiciones y calidad” (p.27).

1.2.2.3 Eficacia

La eficacia, es el grado de cumplimiento en el que se presentan y realizan las actividades u operaciones en relación a los objetivos propuestos o metas trazadas en un determinado periodo, a este indicador se asocia la satisfacción del cliente por el producto o servicio ofrecido y la acogida que tiene en el mercado. Dentro de una empresa la eficacia, se interpreta cuando existe el cumplimiento de objetivos a corto o largo plazo, frente a lo planificado.

Los autores Montes Salazar, Montilla Galvis y Mejía Soto (2015), en su libro Control y Evaluación de la Gestión Organizacional menciona que la eficacia “Es el grado de cumplimiento de los objetivos previstos, su medición se expresa en porcentaje de cumplimiento” (p.27).

1.2.2.4 Economía

Este indicador agrupa los recursos de la empresa, y busca la manera de como maximizarlos en relación al análisis de la necesidad económica, cantidad que se requiera, espacios o áreas asignadas, tiempo y el buen uso en parámetros de calidad. Determinados que los activos inventarios, recursos financieros y de personal, no sean gastados de manera innecesaria.

Según Montes Salazar, Montilla Galvis y Mejía Soto (2015), define economía “Es el resultado de la asignación de los recursos humanos, físicos y financieros que hacen las organizaciones públicas y privadas entre sus actividades, para determinar si dicha asignación fue óptima y maximizó los resultados” (p.30).

1.2.2.5 Efectividad

La efectividad se relaciona bajo la eficiencia y eficacia, herramientas fundamentales para evaluar la situación actual de la empresa frente a las actividades u operaciones desarrolladas. La efectividad dentro de una empresa, debe ser considerada como un objetivo o meta a alcanzar, aumentando la productividad y aminorando costos y gastos incurridos.

“La efectividad es la actuación con eficiencia y eficacia; en otros términos, el alcance de los resultados esperados, optimizando para ello los recursos invertidos. Se logra así satisfacer a los clientes, cumplimiento los objetivos organizacionales” Uribe Mario y Reinoso Juan (2014, p.41).

1.3 Fundamentos sociales, psicológicos, filosóficos y legales.

1.3.1 Constitución de la República del Ecuador.

Capítulo segundo, sección primera: Agua y alimentación

Art. 12.- El derecho humano al agua es fundamental e irrenunciable. El agua constituye patrimonio nacional estratégico de uso público, inalienable, imprescriptible, inembargable y esencial para la vida.

Art. 52.- Las personas tienen derecho a disponer de bienes y servicios de óptima calidad y elegirlos con libertad, así como a una información precisa y no engañosa sobre su contenido y características. La ley establecerá los mecanismos de control de calidad y los procedimientos de defensa de las consumidoras y consumidores; y las sanciones por vulneración de estos derechos, la reparación e indemnización por deficiencias, daños o mala calidad de bienes y servicios, y por la interrupción de los servicios públicos que no fuera ocasionada por caso fortuito o fuerza mayor.

Art. 53.- Las empresas, instituciones y organismos que presten servicios públicos deberán incorporar sistema de medición de satisfacción de las personas usuarias y consumidoras civilmente por los daños y perjuicios causados a las personas por negligencia y descuido en la atención a los servicios públicos que estén a su cargo, y por la carencia de servicios que hayan sido pagados.

Sección quinta: Régimen tributario

Art. 300.- El régimen tributario se regirá por los principios de generalidad, progresividad, eficiencia, simplicidad administrativa, irretroactividad, equidad, transparencia y suficiencia recaudatoria. Se priorizarán los impuestos directos y progresivos.

1.3.2 Ley de las Juntas Administradoras de Agua Potable y Alcantarillado

Capítulo I- Consideraciones Generales:

Art.1.- Autorízase al ministerio de Salud Pública para que por medio del Instituto Ecuatoriano de Obras Sanitarias (IEOS), organice y constituya las Juntas

Administradoras de Agua Potable y Alcantarillado en las comunidades rurales, donde se implementen estos servicios de infraestructura sanitaria, las mismas que serán entidades de derecho público con la suficiente autonomía para las funciones a ellas encargadas.

Art.5.- Las juntas Administradoras contarán con personería jurídica y fondos propios que provendrán especialmente de préstamos que realice e Instituto Ecuatoriano de Obras Sanitarias, de las tarifas que se recauden por la prestación de servicios, de subsidios concedidos por los organismos seccionales, así como de donaciones y aportaciones que reciban de particulares.

1.3.3 Ley Orgánica de recursos hídricos, usos y aprovechamiento de agua.

Art. 44.- Deberes y atribuciones de las Juntas Administradoras de Agua Potable.

Constituyen deberes y atribuciones de las juntas administradoras de agua potable comunitarias, los siguientes:

- Establecer, recaudar y administrar las tarifas por la presentación de los servicios, dentro de los criterios generales regulados en esta ley y el Reglamento expedidos por la Autoridad Única del Agua.
- Rehabilitar, operar y mantener la infraestructura por la prestación de los servicios de agua potable.
- Gestionar con los diferentes niveles de gobierno o de manera directa, la construcción y financiamiento de nueva infraestructura. Para el efecto

deberá contar con la respectiva viabilidad técnica emitida por la Autoridad Única del Agua.

- Participar con la Autoridad Única del Agua en la producción de las fuentes de abastecimiento del sistema de agua potable, evitando su contaminación.
- Remitir a la Autoridad Única del Agua la información anual relativa a su gestión, así como todo tipo de información que les sea requerida.
- Participar en los consejos de cuenca de conformidad con esta ley.

Art. 46.- Servicios comunitarios de agua potable.

En la localidad rural en donde el gobierno autónomo descentralizado municipal no preste el servicio de agua potable que por ley le corresponde, podrá constituirse una junta administradora de agua potable.

Para la conformación de una junta se requerirá la presentación de la solicitud a la Autoridad Única del Agua suscrita por al menos el 60% de las jefes o jefes de familia de la localidad susceptible a hacer uso del servicio comunitario de agua potable. La Autoridad Única del Agua autorizará el caudal que corresponde luego de la verificación respectiva, de conformidad con la Ley.

Art. 49. Autonomía de gestión y suficiencia financiera.

Las organizaciones que forman los sistemas comunitarios de gestión del agua, juntas de agua potable y juntas de riego mantendrán su autonomía administrativa, financiera y de gestión para cumplir con la prestación efectiva del servicio y el

eficaz desarrollo de sus funciones, de conformidad con la ley. Para el cumplimiento de sus fines, los sistemas comunitarios, de gestión del agua, administrarán los valores de las tarifas que recauden y los demás que les correspondan de conformidad con la Ley y su Reglamento.

1.3.4 Reglamento para aplicación Ley de Régimen Tributario Interno LORTI

Art. 20.- Deberes formales de las instituciones de carácter privado sin fines de lucro.

A efecto de la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, se entenderán como deberes formales, los siguientes:

- Llevar contabilidad.
- Presentar la declaración anual del impuesto a la renta, en la que no conste impuesto causado si se cumplen las condiciones previstas en la Ley de Régimen Tributario Interno.
- Presentar la declaración del Impuesto al Valor Agregado en calidad de agente de percepción, cuando corresponda.
- Efectuar las retenciones en la fuente por concepto de impuesto a la Renta e Impuesto al Valor Agregado y presentar las correspondiente declaraciones y pago de los valores retenidos.
- Proporcionar la información que sea requerida por la Administración Tributaria.

Capítulo VI. Contabilidad y Estados Financieros

Art. 21 Estados Financieros. - Los estados financieros servirán de base para la presentación de las declaraciones de impuestos, así como también para sí presentación de la Superintendencia de Compañías y a la Superintendencia de Bancos y Seguros, según el caso.

Las entidades financieras, así como las entidades y organismos del sector público que, para cualquier trámite, requieran conocer sobre la situación financiera de las empresas, exigirán la presentación de los estados financieros.

1.3.5 Normas Internacionales de Contabilidad

NIC 1.- También conocida como Presentación de Estados Financieros, esta normativa establece ciertas características y las bases para presentar el conjunto de los Estados Financieros, con el fin de que sean aceptados y que se encuentran razonablemente presentados para la respectiva publicación oficial a los usuarios, tanto internos como externos de la empresa.

De acuerdo a la NIC 1, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (2007), considera que la finalidad de los estados financieros es la siguiente:

Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad. El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas.

NIC 7.- Conocida como Estado de Flujo de Efectivo, esta norma, de acuerdo a lo establecido en la NIC 7, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (2001) considera que la información que se genera es importante, “porque suministra a los usuarios de los estados financieros las bases para evaluar la capacidad que tiene la entidad para generar efectivo y equivalente al efectivo, así como las necesidades que ésta tiene de utilizar dichos flujos de efectivo” (p.4).

Esta norma se encuentran las definiciones del Efectivo y también de los flujos de Efectivo, así como la descripción de los niveles de actividades de Operación, actividades de Inversión y actividades de Financiamiento, que se relacionan, de manera primordial con el giro del negocio.

1.3.6 Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021

El Plan Nacional de Desarrollo, 2017-2021 es su eje 2, objetivo cinco menciona acerca de impulsar la productividad y competitividad para el crecimiento económico sustentable de manera redistributiva y solidaria.

5.2.- Promover la productividad, competitividad y calidad de los productos nacionales, como también la disponibilidad de servicios convexos y otros insumos, para generar valor agregado y procesos de industrialización en los sectores productivos con enfoque a satisfacer la demanda nacional y de explotación.

5.4.- Incrementar la productividad y generación del valor agregado creando inventivos diferenciados al sector productivo, para satisfacer la demanda interna, y diversificar la oferta exportable de manera estratégica.

CAPÍTULO II

MATERIALES Y MÉTODOS

La investigación se desarrolló bajo diferentes aspectos metodológicos y técnicas de recolección de información. Dentro de los aspectos metodológicos se indica que la investigación es de tipo descriptiva y exploratoria, de métodos deductivo, inductivo y analítico; además, presenta las fuentes y técnicas de investigación.

2.1 Tipos de investigación

2.1.1 Investigación Descriptiva

El presente trabajo de investigación, tiene carácter cualitativo de tipo descriptivo, el cual permite la indagación y especificación de aspectos o situaciones importantes que se ocasionan dentro de control interno de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, con la finalidad de dar soluciones a los problemas que se han suscitado dentro de la investigación, detallando situaciones, eventos e interacciones que han generado cambios dentro de la efectividad de la empresa.

2.1.2 Investigación Exploratoria

La presente investigación tiene carácter exploratorio debido a que, en la Junta de Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, el control interno contable de las Cuentas por Cobrar no ha sido objeto de estudio, por lo cual no existían antecedentes del tema, lo que permitió que la información y datos obtenidos

sean fundamentales para el desarrollo del trabajo, contribuyendo al establecimiento de mejoras que sean aplicadas en el transcurso de las actividades que realizan dentro de la empresa.

2.2 Enfoque de la investigación

2.2.1 Enfoque Mixto

Para el desarrollo la investigación se ha utilizado el enfoque mixto que consiste en un enfoque cuali-cuantitativo.

Se consideró la investigación cualitativa debido a que el trabajo se realizó en un ambiente natural, basándose en la realidad dentro de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, considerando los procesos que realizan para la ejecución de sus actividades.

Es cuantitativa, debido a que el objeto de estudio es delimitado y la investigación se ha ejecutado con base a un proceso secuencial, donde se estableció al inicio una idea a defender que en el desarrollo del trabajo se consideró si fue acertada o no, más de la utilización de datos cuantitativos como los presentados en los estados financieros de la entidad.

2.3 Métodos de investigación

Los métodos de investigación, son aquellos procedimientos a seguir con el propósito de sustentar la idea a defender, cumplir los objetivos y viabilidad de forma concreta el problema identificando. El método es importante dentro de la

investigación, trabajando de manera ordenada, el objeto de estudio, obteniendo mejores resultados de manera racional y en condiciones necesarias. Los métodos de investigación empleados en el presente son los siguientes:

2.3.1 Método deductivo.

En el presente trabajo de investigación, se presentó el desarrollo de teorías de autores que brinda su aporte de acuerdo al objeto de estudio, Control Interno Contable como variable independiente y la efectividad como variable dependiente, el cual permitió obtener con exactitud cada uno de los argumentos referentes a hechos suscitados del objeto de estudio, cuya finalidad fue la deducción e investigación del marco de referencia de la investigación.

2.3.2 Método inductivo

El método inductivo, es aquel que permitió analizar de manera específica acontecimientos importantes y relevantes dentro del control interno contable de la entidad, mediante la utilización de técnicas de recolección de información como es la encuesta y entrevista aplicadas al talento humano de la empresa, instrumento que generaron el análisis y conclusión de los resultados en relación a la efectividad de las operaciones de la empresa.

2.3.3 Método analítico

Mediante este método se procedió al estudio analítico de las variables y las concepciones bibliográficas, así como también las operaciones efectuadas en el área contable de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue,

observando las causas y los efectos que tienen una situación, es decir se logró determinar la problemática y efectuar un estudio sobre el control interno contable y la efectividad de la empresa, resaltado que este método interviene en todo el proceso de la investigación.

2.4 Diseño del muestreo

2.4.1 Población de Estudio

En el desarrollo de la investigación con respecto al Control Interno Contable y la efectividad de las cuentas por cobrar de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, se considera a la población representativa del personal administrativo de la empresa quienes laboran total, los cuales son fuente principal en el desarrollo del trabajo de investigación.

Tabla 1. Población de Estudio

Áreas	Cargo	Colaboradores	Relación Porcentual
Administrativa	Presidente	1	10%
Administrativa	Tesorero	1	10%
Administrativa	Secretaria	1	10%
Administrativa	Vocales	3	30%
Recaudación	Recaudadora	1	10%
Contable	Contador	1	10%
Operativa	Operarios	2	20%
TOTAL		10	100%

Fuente: Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

2.4.2 Muestra de Estudio

Por ser una población finita no se realizará un diseño de muestreo, sino que la muestra será determinada por conveniencia, especificando que aquellos

colaboradores que intervienen en el manejo de cuentas por cobrar y su contabilización para la respectiva presentación en los estados financieros, se convertirá en el objeto de estudio principal del trabajo a desarrollar, a los cuales se le aplicarán las entrevistas conforme al detalle de la siguiente tabla:

Tabla 2. Muestra de estudio

Áreas	Cargo	Colaboradores	Relación Porcentual
Administrativa	Presidente	1	33,33%
Administrativa	Tesorero	1	33,33%
Contable	Contador	1	33,33%
TOTAL		3	100%

Fuente: Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

2.5 Diseño de recolección de datos

2.5.1 Fuente de investigación

Como fuentes de investigación se presentan las fuentes primarias que están compuestas por la revisión de artículos científicos relacionados a ambas variables de estudio, en este caso control interno contable y la efectividad de las cuentas por cobrar.

Las fuentes secundarias se refieren a los libros con temas de control interno, control interno contable de las cuentas por cobrar, estados financieros, metodología de la investigación, entre otros términos que aportan a la investigación; por último, se verificó información perteneciente a documentos de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, como los estados financieros, los cuales dieron realce a la investigación y permitieron profundizar en el tema.

2.5.2 Técnicas de investigación

Para la aplicación de la técnica de investigación se elaboró la guía de entrevista como instrumento de la entrevista que contiene un conjunto de preguntas cerradas o abiertas concernientes a las variables de investigación y se las realizó al presidente; al tesorero, y al contador. Estas preguntas ayudaron a identificar los niveles de riesgo, grado de eficiencia, eficacia en las operaciones, cumplimiento de procesos y con los resultados se medirán los indicadores de gestión.

CAPÍTULO III

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

3.1 Análisis de Resultados.

En este capítulo se presentan los resultados y de datos obtenidos a través de las entrevistas realizadas al presidente, tesorero y contador de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, con el objetivo de analizar el área contable en función de las políticas, procedimientos e indicadores que afectan a la efectividad de las cuentas por cobrar de la empresa, la información recabada será de gran utilidad para el desarrollo del proyecto de investigación, que mediante el levantamiento de información los protagonistas directos del proceso evaluado, se constan las falencias.

3.1.1 Análisis de la entrevista

Entrevista dirigida al Presidente de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue.

- 1. ¿La empresa posee un manual de políticas y procedimientos para el cumplimiento de normas y desempeño de sus actividades?**

Dentro de la entrevista el presidente manifestó, que la Junta Administradora de Agua potable y Alcantarillado Ayangue, fue constituida en el año 2007, en la comuna Ayangue, desde entonces presenta dificultad dentro de sus operaciones debido a la ausencia de un manual de políticas y procedimientos que determine cuáles son las

normas, responsabilidades y funciones específicas de las áreas operativas, y su cumplimiento por cada uno de sus colaboradores.

2. ¿La Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue ha efectuado diagnósticos para determinar problemas en cuanto a las operaciones y/o actividades que se realizan dentro del área contable?

Se manifiesta que en la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, no efectúan los diagnósticos preliminares para determinar los procesos que existen en sus operaciones y actividad funcional del flujo contable, tales como: fondo de caja chica en las revisiones de sus gastos menores, el adecuado registro y verificación del estado de cuenta proporcionado por el área financiera (Bancos) y la verificación con el saldo del libro banco; además, no existen controles en las cuentas por cobrar para la verificación de plazos máximos de pago, días en morosidad y cartera vencida.

3. ¿Cree usted que la ausencia de un Control Interno conlleva a errores contables que afectan a la preparación de Estados Financieros?

El presidente manifiesta que la ausencia de control interno, limita la preparación y presentación de Estados Financieros, debido a errores contables presentados en el área de contabilidad, y su ineficiencia laboral existente por parte de sus colaboradores de área contable; además, de la actualización relacionada a normas contables que rigen a la empresa, y que deben ser aplicadas tal como lo establece la normativa contable vigente.

4. ¿Establece mecanismos para identificar riesgos a los que están expuesto la empresa para el logro de sus objetivos?

La Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, no emplea mecanismo para identificar riesgos, como una probabilidad frente a una situación adversa, los riesgos se presentan de dos maneras internas (dependencia de las ventas, falta de diversificación de actividades, riesgos operacionales falta de efectividad) y manera externa (recesión o expansión del ciclo económico y dificultad por cobro). El no identificar, analizar evaluar y responder a los riesgos, la empresa no trabaja por la consecución de los objetivos institucionales.

5. ¿Ha establecido controles oportunos en los sistemas de información que garantice la confiabilidad de la información financiera?

Durante la entrevista se declara, que la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, no ha establecido controles frente a la confiabilidad y seguridad de la información financiera, determinando la ineficiencia por parte de la alta gerencia y el área contable, en salvaguardar la información de liquidez, rentabilidad y efectividad de los Estados Financieros. Además, información de la organización está expuesta a plagio y vulnerabilidad en su interpretación de análisis y resultados, frente a la confidencialidad de la institución. El constar con controles oportunos causan la presentación de información no confiable que garantice efectividad en las operaciones.

6. ¿Se actualiza al personal mediante conocimiento en temas contables relacionados al desempeño de sus operaciones, de tal manera que las desarrolle con eficiencia y eficacia?

Dentro de la entrevista, se pudo constar que el personal de área contable, no actualiza sus conocimientos con las nuevas reformas contables, debido a que no se realizan de manera continua capacitaciones teórico. Prácticas en relación al perfil profesional y cargo en desempeño, desarrollando sus actividades de manera ineficiente e ineficaz. El no actualizar al personal en temas contables, la empresa no aplica la eficiencia y eficacia en el desarrollo de sus operaciones.

7. ¿Se realizan frecuentemente reuniones de trabajo donde se evalúe el cumplimiento de metas y objetivos de las áreas de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue de manera particular el área contable?

Se muestra, que la gerencia de la empresa no realiza reuniones de trabajo de manera conjunta y coordinada, con la participación de todas las áreas (administrativas, contable y recaudación), debido a la falta de control en la información y comunicación por la alta gerencia, motivo por el cual no se evalúan los procesos en marcha y los objetivos trazados dentro de las áreas de la empresa, de manera particular el área de contabilidad.

8. ¿Conoce los niveles de cartera vencida que mantiene la empresa?

El presidente mencionó que se conoce el valor de la cartera vencida que mantiene la empresa con respecto a los clientes, pero se desconoce los niveles de cartera

vencida con sus días y la provisión de las cuentas incobrables. Se evidenció que en la empresa no se considera la normativa contable la cual indica que debe aplicar el 1% de las cuentas incobrables.

9. ¿De qué manera se recupera el valor de la cartera vencida?

En la entrevista se manifestó que la recuperación de valores referentes a las cuentas por cobrar es realizada mediante las notificaciones de pago inmediato; sin embargo, no se logra recuperar constantemente un 50% de la cartera vencida.

10. ¿Existen controles en la preparación y elaboración de Estados Financieros de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, que garantice la confiabilidad y veracidad de la información presentada?

Se indica, que la empresa no aplica controles contables dentro de la elaboración y presentación de los estados financieros, motivo por el cual no existe su aplicabilidad, que consisten en revisar, analizar, verificar el cumplimiento de la normativa vigente, principios de contabilidad generalmente aceptados, normas internacionales de contabilidad y normas internacionales de información financiera, y de esta manera observar su omisión o error causado por el desconocimiento de la misma, garantizando a través de su cumplimiento confiabilidad y veracidad en la información presentada.

Entrevista dirigida al Contador de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue.

1. ¿Existen políticas o controles establecidos para el área de contabilidad?

El contador de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, manifestó que existen ciertas políticas conocidas, solo de manera verbal, que no están documentadas en un manual de políticas para el área de contabilidad, esto produce que ciertas actividades se realicen sin la adecuada formalidad, dificultando los resultados al momento de presentar la información financiera de manera razonable. El no contar con el manual de políticas y procedimientos dificulta la toma de decisiones adecuadas al momento de realizar las actividades en el área contable.

2. ¿Actualmente existen políticas y procedimientos que permitan llevar un control sobre la información de las cuentas por cobrar de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue?

En entrevistado indica que, en el desarrollo de las operaciones contables, la empresa no aplica políticas y procedimientos de control sobre las cuentas por cobrar, debido a la ausencia de un manual que determine las responsabilidades y procesos a seguir de las actividades a realizar en el área. Motivo por el cual no existen controles contables en el desempeño de sus operaciones, las cuales la ejecutan previa orden verbal y no bajo a una política establecida y documentadas por los altos mandos de la junta de Agua.

3. ¿Existen un análisis vertical de cuentas por cobrar en relación del activo corriente para la toma de decisiones?

Se mencionó que la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, realiza análisis de las cuentas por cobrar mediante los reportes que se obtienen a final de cada mes del sistema de recaudación, mas no, a través de un análisis directamente de los activos corrientes, desconociendo el porcentaje de participación que tienen dentro de los activos.

4. ¿de qué manera se evalúa la efectividad del área de contabilidad en relación a las cuentas por cobrar?

El contador de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, mencionó que actualmente existen objetivos planteado con relación a las cuentas por cobrar; sin embargo, no se han realizado análisis respecto a la eficiencia para medir el cumplimiento de las metas. Afirma que es necesario medir la eficiencia de sus operaciones y cumplimiento de los objetivos.

5. ¿Se realizan constataciones de saldos de las carteras vencidas de los clientes?

El entrevistado manifestó que en la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, desde sus inicios no se realizan constataciones de saldos de las carteras vencidas de clientes, solo se realiza un análisis de las cuentas por cobrar mantenidas por la entidad para el proceso contable y preparación de los reportes económicos mensuales y anuales.

6. ¿Se realizan conciliaciones de los saldos individuales de los clientes con el saldo del libro mayor?

El entrevistado hizo énfasis que los análisis que realizan son en función a la cartera vencida, no se realizan conciliaciones de manera individual, a través de confirmaciones de saldos, dada la magnitud y número de clientes que mantienen una deuda con la empresa; por tanto, se verifica la inexistencia de conciliaciones por medio de las confirmaciones de los clientes.

7. ¿Se realizan provisiones de cuentas incobrables?

La junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, desde sus inicios no ha provisionado el porcentaje correspondiente y permitido por la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno de cuentas incobrables dentro de sus registros contables y tributarios, motivo que provoca que se reflejen una cartera vencida muy alta, sabiendo que dicho valor no se podrá recuperar en su totalidad.

8. ¿Se analizan el incremento o decremento de las cuentas por cobrar con los años anteriores?

Durante la entrevista se declaró que las cuentas por cobrar reflejadas en los estados financieros van aumentando o disminuyendo según el porcentaje de recaudación que se obtenga, no se conoce con exactitud el valor de aumento o disminución, debido a que no se realizan las conciliaciones de los mayores de cuentas por cobrar de manera mensual; además, se evidenció la no eliminación de los registros de la cuenta considerada como incobrables provocando un aumento de dicha cuenta.

9. ¿Se realiza un control en las confirmaciones periódicas de saldos a cobrar?

En la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, según lo declarado por el entrevistado se realiza un análisis de las cuentas que se mantienen por cobrar; sin embargo, se evidencia la inexistencia de un control en la antigüedad de los saldos de manera periódica que permite un análisis más profundo sobre la realidad de la empresa.

10. ¿Cómo se controla el movimiento de valores monetarios construido por efectivo y cheques que se depositan y retiran dentro de una institución financiera?

En la entrevista se declara, que los movimientos monetarios contruidos por efectivo y cheques, que se depositan y se retiran de la institución bancaria, se controlan mediante conciliaciones bancarias, donde se verifica, registra y analiza los movimientos de las transacciones desarrolladas por el giro del negocio, determinado, que la cuenta bancos presenta un descuadre de valores, debido a que no se han considerado en el libro banco.

Entrevista dirigida al Tesorero de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue.

1. ¿Existen políticas asignadas para el área de tesorería dentro de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue?

El tesorero expresó que desconoce de la existencia de políticas asignadas dentro de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue que permitan

la regulación los movimientos del área de tesorería, afirmando que es necesario, implantar tales políticas para lograr la efectividad de los ciclos, tanto de ingresos como egresos a tesorería.

2. ¿Se han planteado objetivos para el área de tesorería?

En la entrevista, se mencionó que se han planteados objetivos para el área de tesorería; sin embargo, no se han cumplido por la falta de controles y seguimientos, además del interés por parte de los colaboradores de la empresa, provocando que las metas establecidas no permitan mejorar la eficiencia de las operaciones.

3. ¿Se encuentran establecidas las funciones que usted debe desempeñar en tesorería?

El tesorero de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, manifestó que desde los inicios de la vida institucional no se han establecidos las funciones de las áreas, las actividades se las realiza de manera empírica sin guía contable, afirma que es necesario que se establezcan las funciones para todas las áreas de la institución y que queden documentadas.

4. ¿Cuál es el tratamiento de las cuentas por cobrar?

El tesorero manifestó que como es una junta de agua comunitaria sin fines de lucro se emiten las planillas en la cual se reflejan el consumo, por tanto, las personas tienen la obligación de acercarse a ventanillas de recaudación a cancelar el valor; sin embargo, los usuarios que no mantienen al día sus planillas provocan que las cuentas por cobrar aumenten mes a mes; además, existen personas que cancelan

directamente a la cuenta bancaria de la junta de agua pero los valores no son confirmados.

5. ¿Los egresos se encuentran debidamente justificados y sustentados con documentos?

El entrevistado indica que, actualmente, se ha encontrado con varios inconvenientes provenientes de la administración anterior, en la cual se constató la existencia de egresos y/o pagos realizados sin sustento legal, lo que ha dificultado en el levantamiento de información confiable.

6. ¿Se realizan evaluación de los riesgos en el área de tesorería dentro de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue?

En la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue no se realiza ningún tipo de evaluación de los riesgos que se presentan en la empresa con respecto a las actividades del área de tesorería; sin embargo, sería de vital importancia realizar tal evaluación puesto que toda empresa necesita mitigar los riesgos para obtener mejores resultados en función a la visión planteada.

7. ¿Aplican controles para la seguridad y protección de los activos de la entidad?

El tesorero manifiesta que los reportes de ingresos son generados por el sistema de recaudación; sin embargo, los activos como propiedad planta y equipo no son reflejados en el estado de situación financiera, ni identificados dentro de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue.

8. ¿Existen niveles de supervisión y autorización aplicados por el manejo de las actividades de tesorería?

Actualmente en la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, no existen niveles de supervisión y mucho menos de autorización para las actividades de tesorería, dado que cada trabajador realiza su función acorde a sus conocimientos, a la vez considera importante que se realice tanto la autorización como la supervisión de forma que se alcance la efectividad de las actividades en el ciclo de egreso y tesorería.

9. ¿Qué procedimientos se aplica por la morosidad de los clientes?

El tesorero de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, mencionó que, si un cliente no paga sus planillas, se procede a enviarles una advertencia a través de una notificación de pago inmediato, después de una semana si se incumple el proceso anterior, se procede a la suspensión del servicio de agua hasta que este cancele su deuda o realice un abono del 50% de su deuda con la institución.

10. ¿Existen estrategias para la recuperación total de la cartera vencida?

El entrevistado mencionó que actualmente objetivos para la recuperación de la cartera vencida; sin embargo, considera que las estrategias son básicas, como notificaciones de pago inmediato, cortes del servicio de agua, multas y recargos, pero no son suficiente para crear una concientización en la cancelación de sus cuentas pendientes con la institución.

3.2. Limitaciones

La investigación se desarrolló con normalidad del caso en la obtención de información necesaria y oportuna por parte del presidente y tesorero en el levantamiento de información a través de la entrevista; sin embargo, se originó novedades con la información requerida por parte de contador, debido a que brinda su servicio de manera independiente desde la ciudad de la Libertad y no realiza visitas a la empresa de manera periódica motivo que al desarrollarse el respectivo levantamiento de información se evidenció la ausencia de documentación y soportes de los registros contables.

3.3. Resultados

3.3.1 Resultados de la entrevista

En el levantamiento de la información a través de la entrevista realizada al Presidente, Tesorero y Contador de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, se determinó que en el área contable se presentan deficiencias debido a que no poseen controles adecuados acordes a las necesidades de la empresas; por lo tanto, las operaciones realizadas por el personal de área no se realizan con base a mecanismos, políticas y procedimientos de control contable, que permitan evaluar la determinación de la eficiencia y eficacia de las operaciones y de esta manera presentar resultados favorable a los altos mando de la institución.

3.3.2 Cuestionario de Evaluación de Control Interno- COSO I.

El cuestionario de Evaluación de Control Interno- COSO I, es un instrumento que permite obtener información precisa y relevante acerca del control interno de la

institución a través de la evaluación de sus cinco componentes, Ambiente de Control, Evaluación de Riesgos, Actividades de Control, Información y Comunicación y Monitoreo. Además, orienta a conocer a situación de la institución entre riesgos y debilidades que pudieren afectar las operaciones. Áreas críticas que requieran atención inmediata.

Dentro de la investigación se evaluó mediante el COSO, al área contable de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, para la recolección de información considerando los cinco compontes del COSO I, información que permitió verificar la problemática en la que está inmersa el área contable, para procesar la información, se utilizó la matriz de nivel de riesgo y nivel de confianza para determinar los niveles frente a la identificación de posibles riesgos y debilidades, resultados que dan prioridad a la presidencia dentro de la toma de decisiones.

Tabla 3. Matriz de Nivel de Riesgo y Nivel de Confianza

NIVEL DE RIESGO		
Alto	Medio	Bajo
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
15% - 50%	51% -75%	76% - 95%
Bajo	Medio	Alto
NIVEL DE CONFIANZA		

Fuente: Libro Medición y Riesgos Financieros

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

3.3.3. Resultados de Cuestionario del Control Interno.

3.3.3.1 Ambiente de Control.

Tabla 4. Cuestionario de Ambiente de Control

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue Periodo 2019					
N°	1. Ambiente de Control	Resp.		Observación	Calificación "si-1" "no-0"
		Si	No		
Se evalúa el entorno de las tareas del personal con respecto al control de sus actividades.					
1	¿La organización cuenta con un código de ética que regule el comportamiento de los empleados?		x	La organización carece de un código de ética documentado de manera formal	0
2	¿Están definidas las acciones disciplinarias al enfrentar actos indebidos?	x			1
3	¿Existe un adecuado control que evidencie el cumplimiento de los objetivos de la empresa?		x	Los objetivos están establecidos pero no existen controles	0
4	¿Los controles son los adecuados para medir el cumplimiento de los objetivos?		x	No existen controles adecuados	0
5	¿Cuenta la empresa con una estructura organizada que permita conocer las relaciones jerárquico/ funcional de área contable?	x			1
6	¿El área contable cuenta con un personal suficiente y capacitado para cumplir con los objetivos de la empresa?		x	Cuenta con el personal, pero no actualizados con las nuevas reformas contables y tributarias	0
7	¿Las responsabilidades se las da a conocer de forma escrita?	x			1
8	¿El personal, tiene las habilidades, destrezas y conocimientos necesarios para el eficiente desempeño de las actividades?		x	Los conocimientos desactualizados	0
9	¿Se realiza un análisis y evaluaciones constantes sobre el desempeño laboral de cada trabajador?		x	No se realizan las evaluaciones respecto a su desempeño	0
10	¿Se verifica los objetivos de las responsabilidades asignadas y se sugiere mejoras?		x	No se sugieren mejoras para el cumplimiento de objetivos	0
Total					3

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

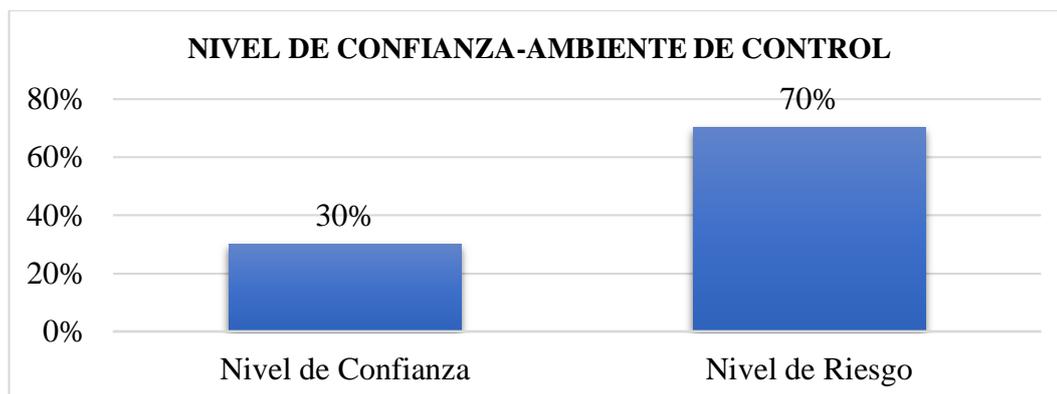
Tabla 5. Nivel de Confianza de Ambiente de Control

NIVEL DE CONFIANZA	
Nivel de Confianza	Calificación Total / Ponderación Total
Calificación total	3
Ponderación total	10
Nivel de Confianza	0,3
Nivel de Riesgo	1-Nivel de Confianza
Nivel de Riesgo	0,7

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

Gráfico 1. Nivel de confianza de Actividades de Control



Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

Respecto al cuestionario del componente Ambiente de Control, se determinó que de una calificación total de 10 se obtuvo que el nivel de confianza es bajo, representado en un 30% y el nivel de riesgo alto que asciende a un 70%. Con los resultados se evidencia que la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, carece de un código de ética documentado de manera formal; los objetivos están establecidos, pero no existen controles adecuados que evidencie su cumplimiento; por otra parte, se cuenta con el personal, pero no están actualizados con las nuevas reformas contables y tributarias, y se carece de evaluaciones sobre el desempeño de cada trabajador del área.

3.3.3.2 Evaluación de Riesgos.

Tabla 6. Cuestionario de Evaluación de Riesgos

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue Periodo 2019					
N°	2. Evaluación de Riesgos.	Resp.		Observación	Calificación
		Si	No		"si-1" "no-0"
Se evalúa las metas y objetivos definidos durante el proceso, y si se ha considerado riesgos que afecten el cumplimiento de las actividades.					
1	¿Se ha elaborado un Plan Estratégico para la empresa?		x	La junta no ha elaborado un plan estratégico	0
2	¿Se han definido riesgos que afectan la eficiencia y eficacia en la consecución de los objetivos de la empresa?		x	Si se han identificado riesgos que impiden a eficiencia y eficacia de los objetivos	0
3	¿Posee mecanismos para identificar los riesgos presentados en cada área operativa de la empresa?		x	La empresa no posee mecanismo de detección de riesgos	0
4	¿La empresa ha conformado un equipo de evaluación de riesgos?		x	No se han formado equipos de evaluación de riesgos	0
5	¿Existe un plan de contingencia frente a un desastre natural que la afecte la empresa?		x	No existe plan de contingencia	0
6	¿La empresa está legalmente constituida y autorizada para operar bajo normativa vigente?	x			1
7	¿Se encuentra la empresa regulada por instituciones cómo SENAGUA?	x			1
8	¿Se aplican acciones sobre los nuevos empleados para que desempeñen sus actividades correctamente?	x			1
9	¿Se comunica al personal de la empresa sobre posibles irregularidades que suelen presentarse?	x			1
10	¿Las recomendaciones y sugerencias expresadas por los expertos del área contable son aplicadas?		x	Las recomendaciones son aplicadas peros no se cumplen en su totalidad	0
Total					4

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

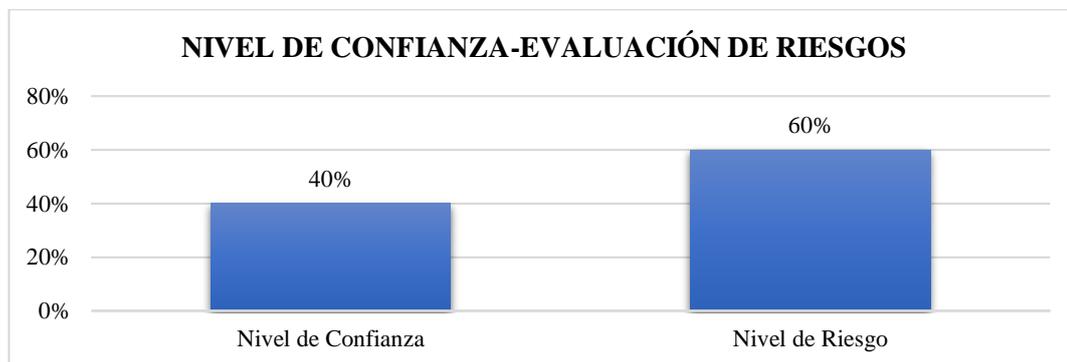
Tabla 7. Nivel de Confianza de Evaluación de Riesgos

NIVEL DE CONFIANZA	
Nivel de Confianza	Calificación Total / Ponderación Total
Calificación total	4
Ponderación total	10
Nivel de Confianza	0,4
Nivel de Riesgo	1-Nivel de Confianza
Nivel de Riesgo	0,6

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

Gráfico 2. Nivel de Confianza de Evaluación de Riesgos



Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

Al aplicar el cuestionario de Evaluación de Riesgos, se determinó que el nivel de confianza es bajo con un porcentaje de 40%, por lo tanto el nivel de riesgo es alto en un 60%, lo que significa que la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, no logra identificar los riesgos que se producen en las actividades debido a que no se emplean un plan estratégico de control para identificarlos; además, carecen de un equipo de evaluación y un plan de contingencia para mitigar los riesgos, y por ultimo no se aplican acciones, recomendaciones y sugerencias expresadas en los informes contables que ayuden a mejorar el área contable.

3.3.3.3 Actividades de Control.

Tabla 8. Cuestionario de Actividades de Control

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO					
Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue					
Periodo 2019					
N°	3. Actividades de control	Resp.		Observación	Calificación "si-1" "no-0"
		Si	No		
Se evalúa si se han cumplido con políticas y procedimientos establecidos para dar cumplimiento a los objetivos y funciones asignadas.					
1	¿Existe un manual de funciones y procedimientos de cuentas por cobrar?		X	Se carece de un manual de funciones de las cuentas por cobrar	0
2	¿La empresa cuenta con una política de seguridad acerca de la información aprobada y documentada?		X	Se presenta inexistencia de políticas de seguridad de la información	0
3	¿Existe una persona determinada que controle los ingresos de la empresa?	X			1
4	¿La empresa cuenta con documentación de respaldo en el cual se verifica la deuda de los clientes?	X			1
5	¿Se realizan informes mensuales sobre las cuentas pendientes de cobro?		X	Se realizan informes anuales, mas no mensuales	0
6	¿El área contable cuenta con un sistema contable óptimo para el desarrollo de las transacciones?	X			1
7	¿La empresa cuenta con procesos para el registro de las transacciones económicas de manera oportuna?		X	La empresa cuenta con proceso pero no documentados	0
8	¿Existen indicadores que evalúen el rendimiento de las operaciones del área contable?		X	Se carecen de indicadores para medir el rendimiento de las operaciones	0
9	¿La administración realiza actividades para evitar posibles riesgos dentro de la empresa?		X	Se plantean estrategias pero no se cumplen con eficiencia	0
10	¿Se generan reportes acerca de las actividades realizadas?	X			1
Total					4

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

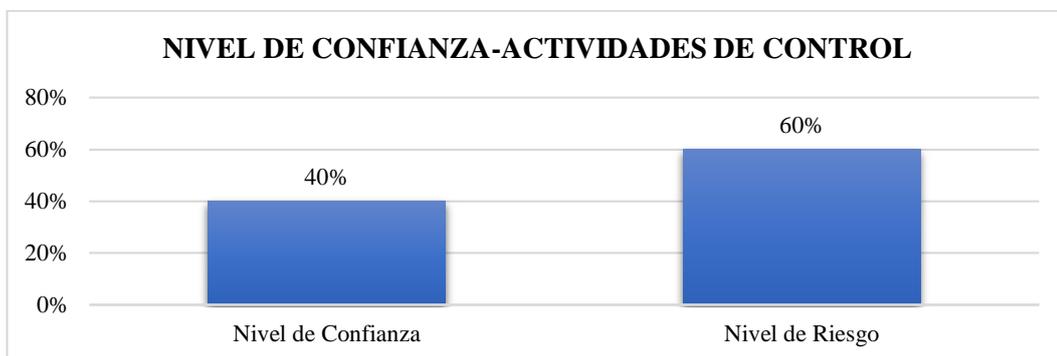
Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

Tabla 9. Nivel de Confianza de Actividades de Control

NIVEL DE CONFIANZA	
Nivel de Confianza	Calificación Total / Ponderación Total
Calificación total	4
Ponderación total	10
Nivel de Confianza	0,4
Nivel de Riesgo	1-Nivel de Confianza
Nivel de Riesgo	0,6

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangué
Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

Gráfico 3. Nivel de Confianza de Actividades de Control



Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangué
Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

El cuestionario de Actividades de Control, muestra que el nivel de confianza es bajo con un 40%, y el riesgo se ubica en nivel alto con un 60%, debido a que la empresa carece de un manual de proceso donde se indique el manejo de las actividades; también, se identificó la ausencia de una política de seguridad en relación a la información aprobada y documentada; además, no se mantienen políticas para que se realicen informes mensuales de las cuentas por cobrar; así mismo, el área contable cuenta con procesos para el registro de transacciones pero esta no están documentadas y por último se presenta la inexistencia de indicadores que evalúen su rendimiento y actividades para evitar riesgos dentro de la empresa.

3.3.3.4 Información y Comunicación.

Tabla 10. Cuestionario de Información y Comunicación

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue Periodo 2019					
N°	4. Información y Comunicación	Resp.		Observación	Calificación
		Si	No		"si-1" "no-0"
Se evalúa si los sistemas de información y comunicación permiten generar información confiable para la toma de decisiones.					
1	¿Se presenta información generada por la empresa para alcanzar los objetivos?		x	No presenta información que permita alcanzar los objetivos	0
2	¿Se facilita a los trabajadores la información necesaria que necesitan para el cumplimiento de sus actividades?		x	No se facilita la información necesaria al personal por la falta de documentos	0
3	¿Cuenta con el equipo necesario para el desarrollo de las actividades?	X			1
4	¿Cuenta con un sistema adecuado que facilite la obtención de la información interna y externa para la toma de decisiones?		x	No se cuenta con un sistema adecuado para la toma de decisiones	0
5	¿Existen controles adecuados para medir el desempeño y cumplimiento de los objetivos?		x	Carecen de controles para medir el cumplimiento de los objetivos	0
6	¿La comunicación existente dentro de la empresa es eficaz en todas las áreas?	X			1
7	¿Se comunica con eficiencia las responsabilidades de cada trabajador?		x	Son comunicadas de manera verbal y no por escrito	0
8	¿Existen políticas que permitan la integración de la información?		x	Se carecen de políticas	0
9	¿La empresa posee mecanismos que sirven para detectar el comportamiento del mercado de manera externa?		x	No se presentan mecanismos	0
10	¿Existen canales de información para reportar quejas, sugerencias y otro tipo de información?	X			1
Total					3

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

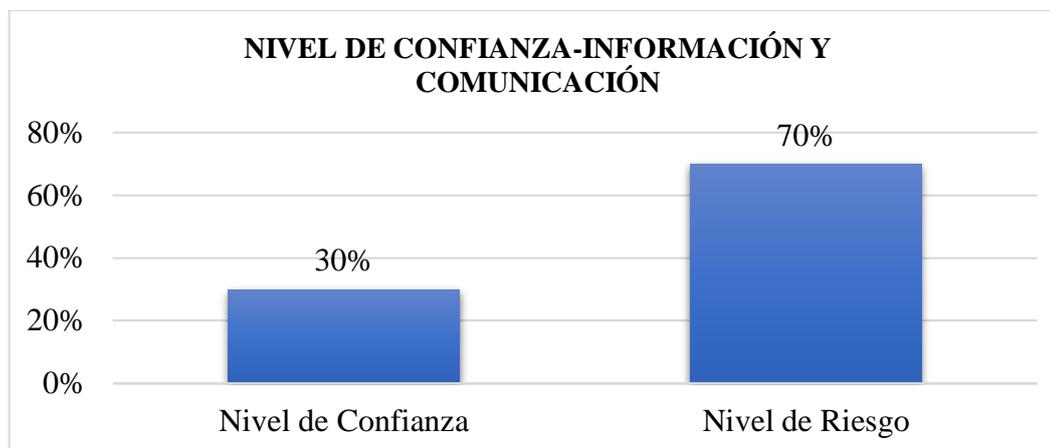
Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

Tabla 11. Nivel de Confianza de Información y Comunicación

NIVEL DE CONFIANZA	
Nivel de Confianza	Calificación Total / Ponderación Total
Calificación total	3
Ponderación total	10
Nivel de Confianza	0,3
Nivel de Riesgo	1-Nivel de Confianza
Nivel de Riesgo	0,7

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue
Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

Gráfico 4. Nivel de Confianza de Información y Comunicación



Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue
Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

En relación al cuestionario de Información y Comunicación realizado en la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, se detectó que el nivel de confianza es bajo en un 30%, y el riesgo es alto con un porcentaje de 70%, debido a la inexistencia de información de las actividades para los trabajadores no se cumplen con eficiencia debido a que no es proporcionada de manera oportuna; además, no existe un adecuado sistema que facilite la información interna y externa para la toma de decisiones. Adicional, los controles presentes en la institución no son los adecuados para medir el desempeño.

3.3.3.5 Monitoreo.

Tabla 12. Monitoreo

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO					
Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue					
Periodo 2019					
N°	5. Monitoreo	Resp.		Observación	Calificación
		Si	No		"si-1" "no-0"
Se evalúa que el sistema de control interno funcione de manera eficiente en el desempeño de sus operaciones.					
1	¿Se realiza un monitoreo continuo por parte del administrador de la empresa?		x	El monitoreo no se realizan de manera continua	0
2	¿Se realiza un monitoreo a las actividades que realiza el área contable?		x	No se realiza monitoreo de las actividades	0
3	¿Se detecta y se corrigen las deficiencias e irregularidades suscitadas dentro de la empresa?		x	Se detectan las deficiencias pero poca veces se corrigen	0
4	¿Se efectúan supervisiones frecuentemente a los activos de la empresa por parte del administrador?	x			1
5	¿Se evalúa a los empleados de manera individual?		x	No se evalúa a los empleados	0
6	¿En la empresa se verifica si el personal cumple responsablemente el código de ética?		x	No se verifica el cumplimiento	0
7	¿Las deficiencias encontradas son puestas en conocimiento al responsable del área?		x	Los responsables son comunicados pero pocas veces asumen su responsabilidad	0
8	¿Existe alguna sanción para los responsables de las deficiencias detectadas en la empresa?	x			1
9	¿El responsable del área da seguimiento a las deficiencias para evitar nuevas problemáticas?		x	No se efectúa seguimiento	0
10	¿Se efectúan evaluaciones de control interno?		x	No se realizan evaluaciones de control interno	0
Total					2

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

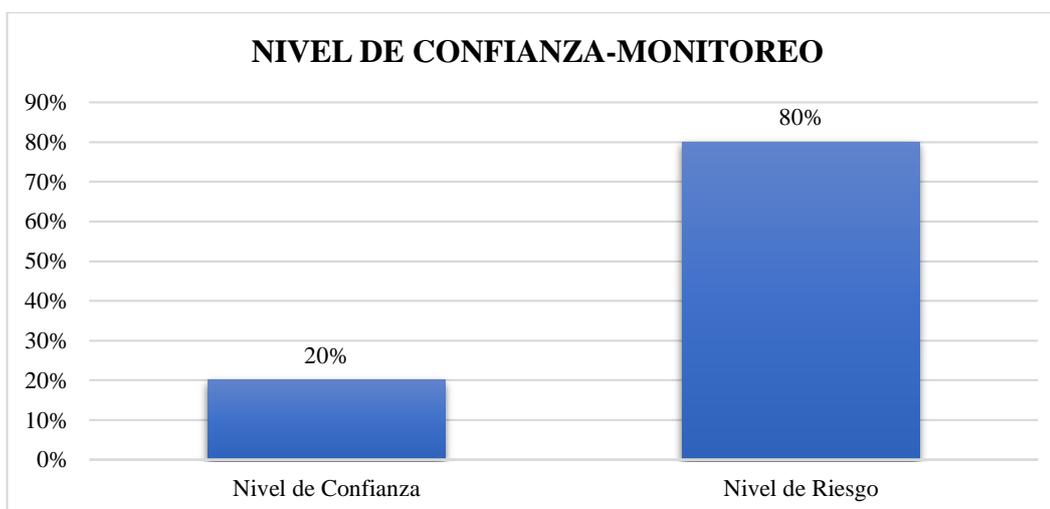
Tabla 13. Nivel de Confianza de Monitoreo

NIVEL DE CONFIANZA	
Nivel de Confianza	Calificación Total / Ponderación Total
Calificación total	2
Ponderación total	10
Nivel de Confianza	0,2
Nivel de Riesgo	1-Nivel de Confianza
Nivel de Riesgo	0,8

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

Gráfico 5. Nivel de Confianza de Monitoreo



Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

En relación al cuestionario aplicado al componente de Monitoreo en la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, los resultados muestran que el nivel de confianza es de 20% que equivale a un nivel bajo, mientras que el nivel de riesgo es de 80% definiéndose como alto, esto se debe a las deficiencias encontradas que afectan a las operaciones de la institución, la supervisión o monitoreo es escasa de manera particular en el área contable, debido a que no se detectan y corrigen las deficiencias encontradas.

3.3.3.6 Análisis General de la Evaluación de Control Interno.

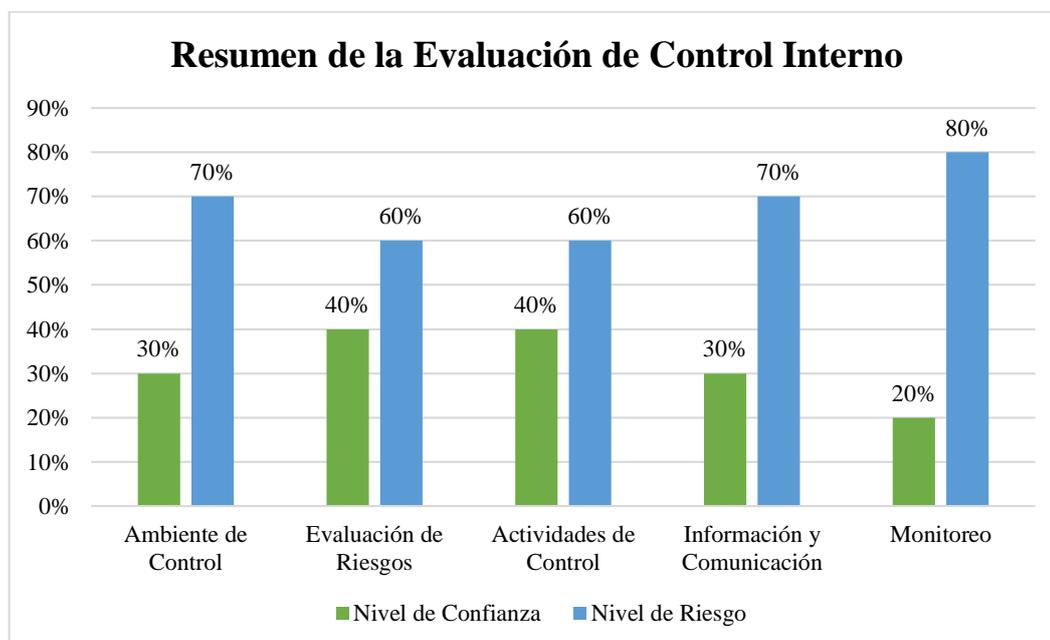
Tabla 14. Resumen de Evaluación de Control Interno

 Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue				
RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO				
Componente	Área de Contabilidad			
	%	Nivel de Confianza	%	Nivel de Riesgo
Ambiente de Control	30%	Baja	70%	Alta
Evaluación de Riesgos	40%	Baja	60%	Alta
Actividades de Control	40%	Baja	60%	Alta
Información y Comunicación	30%	Baja	70%	Alta
Monitoreo	20%	Baja	80%	Alta
Total	32%	Baja	68%	Alta

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

Gráfico 6. Resumen de Evaluación de Control Interno



Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

3.3.3.7 Análisis de cuestionario de Control interno-COSO I

Los resultados obtenidos en la aplicación de los componentes del COSO I en la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, poseen niveles de confianza baja y niveles de riesgo alto, mediante la evaluación del control interno se identificaron deficiencias en el área de contabilidad; por consiguiente, previo análisis se presentan a los directivos para toma de decisiones en consecuencia, por la inexistencia de un manual de políticas y procedimientos contables, con incidencia en las cuentas contables de Caja, Bancos y Cuentas por Cobrar, para la institución. Además, es necesario la aplicación de evaluaciones de control interno al área contable para prevenir riesgos en las operaciones, experimentando un eficiente funcionamiento que permita alcanzar los objetivos de la empresa, de igual manera es necesario indicar que se deben aplicar indicadores permiten medir la efectividad.

3.3.4 Cuestionario de Evaluación de Control Interno

Tabla 15. Cuestionario Evaluación de Control Interno-Caja

JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO AYANGUE								
CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO – CECI								
ÁREA EXAMINADA:				CAJA				
PERÍODO DEL EXAMEN				AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019				
COLABORADOR RESPONSABLE PARA LA APLICACIÓN C.E.C.I				JOSÉ DOMPINGUEZ - DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD				
N°	PREGUNTAS Y CONTROLES	SI	NO	N/A	Pregunta de cumplimiento	Resp. esperada correcta	Calif	COMENTARIO
1	¿Existe una normativa para el manejo de fondo de caja?		X		Podría mostrar los documentos en los que se plasme dicha información	NO	0	No existen documentos sobre políticas y procedimientos de la cuenta caja
2	¿Los egresos son previamente aprobados por personas autorizadas?	X			Podría facilitarme la nómina de las personas encargadas de esta aprobación	SI	1	La empresa si facilitó la nómina de las personas encargadas
3	¿Existen manuales de procedimientos para el área de efectivo que regulan mando de un cajero?		X		¿Podría proporcionar los manuales?	NO	0	La institución no tiene manuales
4	¿Al solicitar el reembolso para caja se presentan los comprobantes de gastos?	X			¿Podría revisar el último cierre de caja con sus comprobantes?	SI	1	La empresa el cierre de caja anterior
5	¿Se realizan periódicamente los arquezos de caja?		X		¿Podría facilitarme el último arqueo de caja?	NO	0	La empresa presentó un arqueo de caja de periodos anteriores
6	¿Se especifican montos máximos de desembolsos de caja?		X		¿Se revisan las políticas de caja?	NO	0	La institución consta con políticas de manera verbal, mas no con políticas documentadas
7	¿se realizan los arquezos de caja diario?		X		¿Podría facilitarme el último cierre de caja diario?	NO	0	La empresa presentó un arqueo de caja de varios días anteriores
8	¿La recaudación en efectivo son depositados inmediatamente?		X		¿Podría facilitarme la última papeleta de depósito?	NO	0	Los depósitos no se realizan diariamente
9	¿Los documentos que soportan los pagos con el fondo de caja son marcados con un sello de cancelado?		X		¿Podría facilitarme los últimos documentos marcados con el sello?	NO	0	En la empresa tiene documentos sin sello
10	¿Está prohibido usar los fondos de caja para hacer cheques de funcionarios, empleados, clientes y otras personas?	X			¿Podría Facilitarme los registros contables?	SI	1	Se presentó los registros contables por parte del encargado de la contabilidad.
						CALIFICACIÓN TOTAL	3	El nivel de confianza es bajo con un 30% y el riesgo es medio con un nivel 70%
						PONDERACIÓN TOTAL	10	
						CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL	70%	

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

Tabla 16. Cuestionario Evaluación de Control Interno-Banco

JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO AYANGUE CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO – CECI								
AREA EXAMINADA:			BANCO					
PERÍODO DEL EXAMEN			AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019					
COLABORADOR RESPONSABLE PARA LA APLICACIÓN C.E.C.I			JOSÉ DOMPINGUEZ - DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD					
N°	PREGUNTAS Y CONTROLES	SI	NO	N/A	Pregunta de cumplimiento	Respuesta esperada correcta	Calif.	COMENTARIO
1	¿Manejan varias cuentas diferentes?		X		¿Podría facilitarme los números de las cuentas?	SI	1	Efectivamente la empresa mantiene una cuenta bancaria
2	¿Existe un control adecuado y de forma consecutiva para la emisión de cheques?		X		¿Podría proporcionarme los comprobantes respectivos?	NO	0	La empresa no tiene un control adecuado en la emisión de los cheques
3	¿Están pre enumerados todos los cheques?	X			¿Podría revisar los cheques que efectúa la empresa?	SI	1	Efectivamente los cheques están pre numerados de manera ordenada
4	¿Están prohibido firmar cheques en blanco?	X			¿Podría proporcionarme los comprobantes respectivos?	SI	1	La empresa no firma cheques en blanco
5	¿Se hacen conciliaciones bancarias mensualmente?		X		¿Podría facilitarme las últimas conciliaciones bancarias?	NO	0	La empresa no efectúa conciliaciones bancarias de manera periódica
6	¿Los cheques requieren más de una firma para el cobro?	X			¿Podría ver la nómina de los encargados de emisión de cheques?	SI	1	la empresa emite dos firmas para mayor seguridad
7	¿Los cheques sin usar están convenientemente guardados de tal manera que se eviten sean usados sin autorización?	X			¿Podría revisar el lugar donde se encuentran guardados los cheques?	NO	0	La empresa no resguarda estos cheques para evitar su mal uso
8	¿Los ingresos son depositados diariamente en su totalidad y como fueron recibidos?		X		¿Podría revisar sus respectivos comprobantes de depósito con sus auxiliares correspondientes?	NO	0	Los ingresos depositados en el banco no se encuentran en su totalidad.
9	¿Se protegen los cheques al momento que se reciben sello de endoso?	X			¿Se revisa el lugar donde se guardan los cheques endosados?	NO	0	En la empresa, guardan todos los cheques en un mismo lugar
10	¿Se deposita diariamente los ingresos recibidos?		X		¿Podría facilitarme los comprobantes de depósito de los últimos días?	NO	0	el encargado correspondiente no deposita los valores en bancos
						CALIFICACIÓN TOTAL	4	El nivel de confianza es bajo con un 40% y el riesgo es medio con un nivel 60%
						PONDERACIÓN TOTAL	10	
						CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL	40%	

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

Tabla 17. Cuestionario Evaluación de Control Interno-Cuentas por Cobrar Clientes

JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO AYANGUE CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO – CECI								
AREA EXAMINADA:			CUENTAS POR COBRAR CLIENTES					
PERÍODO DEL EXAMEN			AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019					
COLABORADOR RESPONSABLE PARA LA APLICACIÓN C.E.C.I			JOSÉ DOMPINGUEZ - DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD					
N°	PREGUNTAS Y CONTROLES	SI	NO	N/A	Pregunta de cumplimiento	Respuesta esperada correcta	Calif.	COMENTARIO
1	¿Existe un manual de funciones y procedimientos de cuentas por cobrar?		X		¿Proporcione los manuales de funciones?	NO	0	No se presentó el manual de requerido.
2	¿Se encuentran todas las cuentas registradas, ordenadas según los clientes?	X			¿Muestre los registros?	SI	1	Se facilitó los respectivos registros
3	¿Se concilia periódicamente el soporte documental de las cuentas por cobrar clientes?		X		¿Mostrar los soportes?	NO	0	No se presentó los soportes documentales
4	¿Existe un listado de los clientes con sus nombres, direcciones otros datos pertinentes?	X			¿Proporcióneme el listado de los clientes?	SI	1	Se facilitó n un listado de clientes
5	¿Existe una persona responsable encargada en la recuperación de cartera de cuentas por cobrar?		X		¿Proporcióneme el nombre del empleado encargado de la cartera vencida?	NO	0	No proporcionó la documentación donde se detalla la persona encargada
6	¿Se determina saldos de la cuenta clientes por lo menos una vez a la semana y los totales se lo comparan con los registros contables?		X		¿Exponga los registros contables y los saldos comparados semanalmente?	NO	0	Se presentó los registros contables solicitados pero no los sados semanales
7	¿Se realiza una confirmación de los saldos de las cuentas por cobrar a clientes?		X		¿Muestre una copia de las confirmaciones de los saldos?	NO	0	No se realizan las conformaciones de saldos con los clientes
8	¿Se emiten o se entregan facturas a los clientes cuando ellos han realizado sus pagos?	X			¿Revele el respaldo de las facturas?	SI	1	Se verifico y si cuenta con respaldo de copias de facturas a clientes
9	Existe una política interna de la entidad un plazo máximo de pago a sus clientes	X			¿Facilite las políticas de la entidad?	NO	0	Las políticas no se encuentran documentadas
10	¿Se efectúan arqueos periódicos y sobre base sorpresiva de facturas pendientes de cobro a favor de la entidad?	X			¿Presente el informe de arqueos?	NO	0	No presentó ningún documento de los arqueos periódicos y tampoco factura pendiente de cobro
CALIFICACIÓN TOTAL							3	El nivel de confianza es bajo con un 30% y el riesgo es medio con un nivel 70%
PONDERACIÓN TOTAL							10	
CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL							30%	

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

3.3.5 Tratamiento Contable

Tabla 18. Estado de Situación Financiera

JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA PORTABLE AYANGUE ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019		
Código		
1	ACTIVO	
	Activo corriente	
	Caja	\$ 926,52
	Banco	\$ 1.496,12
	Cuentas por cobrar	\$ 24.122,29
	Inventario	\$ 3.308,89
	Total activo corriente	\$ 29.853,82
	Terreno	\$ 40.000,00
	Edificio	\$ 25.000,00
	(-)Depreciación acumulada de edificio	\$ 2.500,00
	Muebles y enseres	\$ 2.672,00
	(-)Depreciación acumulada de muebles y enseres	\$ 534,40
	Equipo de computación	\$ 2.382,00
	(-)Depreciación acumulada de equipo de computación	\$ 1.191,00
	Maquinaria y quipo	\$ 50.000,00
	(-)Depreciación acumulada de maquinaria y equipo	\$ 15.000,00
	Total activos no corrientes	\$ 124.279,40
	Total activos	\$ 154.133,22
2	PASIVO	
	Total pasivo	\$ -
3	Patrimonio	
	Capital	\$ 149.911,21
	Resultados acumulados años anteriores	\$ 2.862,09
	Utilidad del Ejercicio	\$ 1.359,92
	Total Patrimonio	\$ 154.133,22
	Total Pasivos+ Patrimonio	\$ 154.133,22

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

Tabla 19. Efectivo y Equivalente de Efectivo

CUENTAS	VALOR
Efectivo y equivalente de efectivo	\$ 2.422,64
Caja	\$ 926,52
Banco	\$ 1.496,12

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

Tabla 20. Arqueo General

JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA PORTABLE AYANGUE ACTA DE ARQUEO DE CAJA Al 31 de Diciembre de 2019				
Custodio: Sr. Emilio Santos				
Saldo contable de efectivo			\$	926,52
BILLETES				
	Denominación	Cantidad	Valor	
	\$ 100,00	1	\$	100,00
	\$ 50,00	0	\$	-
	\$ 20,00	16	\$	320,00
	\$ 10,00	12	\$	120,00
	\$ 5,00	9	\$	45,00
	\$ 1,00	7	\$	7,00
	Total billetes		Σ	\$ 592,00
MONEDAS				
	Denominación	Cantidad	Valor	
	\$ 1,00	27	\$	27,00
	\$ 0,50	8	\$	4,00
	\$ 0,25	25	\$	6,25
	\$ 0,10	73	\$	7,30
	\$ 0,05	57	\$	2,85
	\$ 0,01	19	\$	0,19
	Total monedas		Σ	\$ 47,59
CHUEQUES				
	Banco-Institución Financiera			Valor
	Cheque de Banco del Pacífico	\$	65,00	
	Total cheques		Σ	\$ 65,00
DOCUMENTOS				
Documentos	Detalle			Valor
F# 01025	Servicios básicos-energía eléctrica	\$	17,00	
F# 00089	Pago de CNT- Internet y Teléfono	\$	23,00	
F# 00176	Por mantenimiento de Aire	\$	65,00	
Vale # 0071	Compra de Agua	\$	1,75	
	Total documentos		Σ	\$ 106,75
TOTAL ARQUEO			Σ	\$ 811,34
TOTAL PRESENTADO SEGÚN REGISTRO CONTABLE			✓	\$ 926,52
FALTANTE DE CAJA			✗	\$ -115,18

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue
Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

Marcas:

Marcas	Nombre de Marca
Σ	Sumatoria
✓	Valor verificado del saldo del libro mayor
✗	Diferencia de valor

✗ Se efectuó el arqueo de caja general en la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue en presencia del asistente contable administrativo y Tesorero el Sr. Emilio Santos, mostrando que presentó valores en efectivo y documentos de respaldos existentes, por el valor de \$ 811,34 y que al ser comparado con el monto general se detectó un faltante de \$ 115,18. Por lo consiguiente, se recomienda el siguiente asiento de reclasificación:

Tabla 21. Asiento de reclasificación de caja general

JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA PORTABLE AYANGUE LIBRO DIARIO AL 31 DE DICIEMBRE 2019				
Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	<u>1</u>			
02/01/2019	Cuentas por cobrar empleados		\$ 115,18	
	Caja			\$ 115,18
	P/r Faltante de Caja			
TOTAL			\$ 115,18	\$ 115,18

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

Condición: Efectuado el análisis correspondiente de caja, se determinó que existe faltante una vez comparado el valor del mayor contable y el mayor auxiliar.

Normativa: De acuerdo a las políticas y procedimientos contables (no documentadas), se estipula que se deben realizar el cuadro del arqueo de caja diario y que los faltantes de dinero encontrados se descontarán del sueldo del responsable.

Causa: La inobservancia de las políticas y procedimientos contables por parte del tesorero de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, provocó el faltante de caja.

Efecto: El hecho de mantener diferencias en la cuenta caja, conlleva a que no se mantengan saldos reales en el Estado de Situación Financiera de la institución. De continuar generándose estas diferencias, podría ocasionar un perjuicio económico en la empresa en el evento en que este no sea detectado a tiempo y recuperado inmediatamente al no mantener los registros al día de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue.

Tabla 22. Cuenta Banco

CUENTA	BANCO
Banco según libros	\$ 1.496,12
Banco del Pacífico	\$ 1.496,12

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

Los siguientes datos corresponden a las operaciones del mes de diciembre del 2019, de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, que afectaron la cuenta bancaria del Banco del Pacífico y que deben ser registrados en el libro auxiliar bancos.

- Diciembre 07: Depósito por ventas de la semana del 2 al 7 N°2345 por \$5.153,22.
- Diciembre 14: Depósito por ventas de la semana del 9 al 14 N°3567 por \$2076,04.

- Diciembre 15: Pago de décimos tercer sueldo con cheque N° 011 por \$1.182,00.
- Diciembre 21: Depósito por ventas de la semana del 16 al 21 N°4998 por \$988,26.
- Diciembre 21: Pago de mantenimiento de aire acondicionado con cheque N° 012 por \$120,00.
- Diciembre 25: Pago a proveedores con cheque N° 013 por \$5.653,59.
- Diciembre 28: Depósito por ventas de la semana del 23 al 28 N°6429 por \$1.636,05.
- Diciembre 31: Pago de sueldos y salarios con cheque N° 014 por \$1.182,00.
- Diciembre 31: Pago AGUAPEN con cheque N° 015 por \$6191,56.
- Diciembre 31: Pago a contratistas con cheque N° 016 por \$1.161,17.

Luego de observar los movimientos de la Cuenta Corriente, se presenta la siguiente información del mes:

- Todos los depósitos registrados por la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, se encuentran acreditados por el banco y; además, el banco ha registrado los siguientes depósitos por servicios: N°2346 por \$20,00; N°2346 por \$35,00; N°3597 por \$45,00; N°3625 por \$13,00; N°3689 por \$16,75; N°4150 por \$14,66; N°4550 por \$8,66; N°5230

por \$20,25; N°5331 por \$10,50; N°5675 por \$19,75; N°5789 por \$15,00; N°5898 por \$10,00; N°5956 por \$6,25; N°5989 por \$19,50; N°6567 por \$25,75; N°6728 por \$6,50; N°6835 por \$9,75; N°7010 por \$21,75; N°7999 por 7,40; N°8160 por 7,50; y N°8543 por 10,10 (la empresa no ha identificado los clientes que han depositado por tal motivo no se ha dado de baja del sistema de recaudación y de los registros de cuentas por cobrar).

- El banco debitó de la cuenta \$89,00 por pago CNEL; \$63,53, por pagos a CNT; y débitos por servicios bancarios \$25,00.

Se elaboró el auxiliar de bancos y el estado de cuenta bancaria del mes de diciembre del 2019.

Tabla 23. Libro Auxiliar de Bancos Cta. Cte

JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA PORTABLE AYANGUE					
LIBRO AUXILIAR DE BANCOS CTA. CTE.					
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019					
FECHA	DESCRIPCIÓN	COMP	DÉBITOS	CRÉDITO	SALDOS
	Saldo contable				\$7.483,31
07-dic	Depósito por ventas	No. 2345	\$ 5.153,22		\$12.636,53
14-dic	Depósito por ventas	No. 3567	\$ 2.076,04		\$14.712,57
15-dic	Pago décimos tercer sueldo	CH-011		\$ 1.182,00	\$13.530,57
21-dic	Depósito por ventas	No. 4998	\$ 988,26		\$14.518,83
21-dic	Pago mantenimiento de aire acondicionado	CH-012		\$ 120,00	\$14.398,83
25-dic	Pago a proveedores ch/.	CH-013		\$ 5.653,50	\$8.572,33
28-dic	Depósito por ventas	No. 6429	\$ 1.636,05		\$10.208,38
31-dic	Pago sueldos y salarios ch/.	CH-014		\$ 1.182,00	\$9.026,38
31-dic	Pago a AGUPEN EP	CH-015		\$ 6.191,56	\$2.834,82
31-dic	Depósito por ventas	No. 7860	\$ 462,87		\$3.297,69
31-dic	Pago Contratista por edificación	CH-016		\$ 1.161,17	\$2.136,52

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

Tabla 24. Estado de Cuenta Bancaria

BANCO DEL PACÍFICO					
ESTADO DE CUENTA BANCARIA/DICIEMBRE					
FECHA	DESCRIPCIÓN	COMP	DÉBITOS	CRÉDITO	SALDOS
	Saldo Est. Cta. Bancaria				\$ 7.483,31
07-dic	Depósito por ventas	No. 2345	\$ 5.153,22		\$ 12.636,53
08-dic	Depósito por servicios	No. 2346	\$ 20,00		\$ 12.656,53
09-dic	Depósito por servicios	No. 2447	\$ 35,00		\$ 12.691,53
14-dic	Depósito por ventas	No. 3567	\$ 2.076,04		\$ 14.767,57
15-dic	Nota débito CNEL			\$ 89,00	\$ 14.678,57
15-dic	Depósito por servicios	No. 3597	\$ 45,00		\$ 14.723,57
15-dic	Pago décimos tercer sueldo	CH-011		\$ 1.182,00	\$ 13.541,57
16-dic	Depósito por servicios	No. 3625	\$ 13,00		\$ 13.554,57
16-dic	Nota débito CNT			\$ 63,53	\$ 13.491,04
17-dic	Depósito por servicios	No. 3689	\$ 16,75		\$ 13.507,79
18-dic	Depósito por servicios	No. 4150	\$ 14,66		\$ 13.522,45
19-dic	Depósito por servicios	No. 4550	\$ 8,66		\$ 13.531,11
21-dic	Depósito por ventas	No. 4998	\$ 988,26		\$ 14.519,37
21-dic	Pago mantenimiento de aire acondicionado	CH-012		\$ 120,00	\$ 14.399,37
22-dic	Depósito por servicios	No. 5230	\$ 20,25		\$ 14.419,62
23-dic	Depósito por servicios	No. 5331	\$ 10,50		\$ 14.430,12
24-dic	Depósito por servicios	No. 5675	\$ 19,75		\$ 14.449,87
25-dic	Depósito por servicios	No. 5789	\$ 15,00		\$ 14.464,87
25-dic	Pago a proveedores ch/.	CH-013		\$ 5.826,50	\$ 8.638,37
26-dic	Depósito por servicios	No. 5898	\$ 10,00		\$ 8.648,37
27-dic	Depósito por servicios	No. 5956	\$ 6,25		\$ 8.654,62
27-dic	Depósito por servicios	No. 5989	\$ 19,50		\$ 8.674,12
28-dic	Depósito por ventas	No. 6429	\$ 1.636,05		\$ 10.310,17
29-dic	Depósito por servicios	No. 6567	\$ 25,75		\$ 10.335,92
29-dic	Depósito por servicios	No. 6728	\$ 6,50		\$ 10.342,42
29-dic	Depósito por servicios	No. 6835	\$ 9,75		\$ 10.352,17
29-dic	Depósito por servicios	No. 7010	\$ 21,75		\$ 10.373,92
31-dic	Depósito por ventas	No. 7860	\$ 462,87		\$ 10.836,79
31-dic	Depósito por servicios	No. 7999	\$ 7,40		\$ 10.844,19
31-dic	Depósito por servicios	No. 8160	\$ 7,50		\$ 10.851,69
31-dic	Depósito por servicios	No. 8543	\$ 10,10		\$ 10.861,79
31-dic	Pago sueldos y salarios ch/.	CH-014		\$ 1.182,00	\$ 9.679,79
31-dic	Nota débito servicios Bancarios			\$ 25,00	\$ 9.654,79
31-dic	Pago a AGUPEN EP	CH-015		\$ 6.191,56	\$ 3.463,23

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

Tabla 25. Conciliación Bancaria

		JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA PORTABLE AYANGUE CONCILIACIÓN BANCARIA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019	
Banco de Pacífico			
Saldo según libro aux. bancos			\$ 2.136,52
(+) Depósitos			\$ 343,07
Depósito por servicios	No. 2346	\$ 20,00	
Depósito por servicios	No. 2447	\$ 35,00	
Depósito por servicios	No. 3597	\$ 45,00	
Depósito por servicios	No. 3625	\$ 13,00	
Depósito por servicios	No. 3689	\$ 16,75	
Depósito por servicios	No. 4150	\$ 14,66	
Depósito por servicios	No. 4550	\$ 8,66	
Depósito por servicios	No. 5230	\$ 20,25	
Depósito por servicios	No. 5331	\$ 10,50	
Depósito por servicios	No. 5675	\$ 19,75	
Depósito por servicios	No. 5789	\$ 15,00	
Depósito por servicios	No. 5898	\$ 10,00	
Depósito por servicios	No. 5956	\$ 6,25	
Depósito por servicios	No. 5989	\$ 19,50	
Depósito por servicios	No. 6567	\$ 25,75	
Depósito por servicios	No. 6728	\$ 6,50	
Depósito por servicios	No. 6835	\$ 9,75	
Depósito por servicios	No. 7010	\$ 21,75	
Depósito por servicios	No. 7999	\$ 7,40	
Depósito por servicios	No. 8160	\$ 7,50	
Depósito por servicios	No. 8543	\$ 10,10	
(-) Notas de Débito			\$ 177,53
Débito CNEL		\$ 89,00	
Nota débito CNT		\$ 63,53	
Nota débito servicios Bancarios		\$ 25,00	
(=) Saldo conciliado Libro Aux. Bancos			\$ 2.302,06
Saldo según Estado de Cta. Bancaria			\$ 3.463,23
(+) Depósitos en tránsito			\$ -
(-) Ch/ en conciliación			\$ 1.161,17
CH-016		\$ 1.161,17	
(=) Saldo conciliado Estado de Cta. Bancaria			\$ 2.302,06

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

Tabla 26. Asientos de ajustes de la conciliación bancaria.

JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA PORTABLE AYANGUE				
LIBRO DIARIO				
AL 31 DE DICIEMBRE 2019				
FECHA	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	DEBE	HABER
	1			
31-dic	Gastos bancarios		\$ 25,00	
	Bancos			\$ 25,00
	P/r Gastos Servicios Bancarios.			
	2			
31-dic	Gastos de Servicios Básicos		\$ 89,00	
	Bancos			\$ 89,00
	P/r Pago de energía eléctrica			
	3			
31-dic	Gastos de Servicios de Telecomunicaciones		\$ 63,53	
	Bancos			\$ 63,53
	P/r Pago de internet y teléfono			
	4			
31-dic	Bancos		\$ 343,07	
	Ingresos por Servicios			\$ 343,07
	P/r Depósitos			
Total			\$ 520,60	\$ 520,60

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

La diferencia encontrada entre el saldo contable y el estado de cuenta bancaria corresponde a 21 depósitos no registrados y no identificados por la empresa durante el mes de diciembre que suman un valor de \$ 343,07,00 dólares. Además, no se habían registrados en el mayor de bancos los débitos por pagos a CNEL por el valor de \$89,00; débito por servicios bancarios por \$ 25,00 y débitos por pago a CNT con un valor de \$ 63,53.

El hecho de mantener diferencias entre el saldo contable y el estado de cuenta bancaria, conlleva determinar que no se mantengan saldos reales en la presentación de los estados financieros de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue,

Tabla 27. Cuentas por Cobrar

CUENTA	BANCO
Cuentas por Cobrar	\$ 24.122,29
Cuentas por Cobrar Clientes	\$ 24.122,29

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

Se realizó una revisión exhaustiva al puesto de trabajo del Ing. José Domínguez, Contador de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, responsable de emitir los reportes de cuentas por cobrar y encargado de determinar la edad de la cartera vencida y confirmar el saldo de los clientes.

Para el análisis de las Cuentas por Cobrar Clientes, se considera a los clientes que mantienen deudas por planillas vencidas hasta el 31 de diciembre del 2019, en la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, información que se resume a continuación:

Tabla 28. Resumen por sectores del número de clientes de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Nº	NOMBRES POR SECTORES	NÚMERO DE CLIENTES	MONTO TOTAL
1	NARCISA DE JESUS	38	\$ 1.631,06
2	SAN FRANCISCO	99	\$ 3.611,31
3	MARIA AUXILIADORA	167	\$ 4.314,43
4	VIRGEN DE FATIMA	137	\$ 8.003,09
5	PRIMERO DE MAYO	144	\$ 6.562,40
TOTA		585	\$ 24.122,29

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

Tabla 29. Tratamiento de las Cuentas por Cobrar Clientes- Sector Narcisca de Jesús

	Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue Cédula Analítica de Cuentas por Cobrar Clientes Al 31 de diciembre del 2019															B.1.1 1/2	
	Nombre del Cliente	Ref	Saldo Contable	Confirmación Enviada	Confirmaciones			Diferencias		Tiempo de Plazo	Planillas Vencidas	Fecha de Crédito			Plazo Máximo de Pago	Días Vencidos Morosidad Al 31-12-2019	Cartera Vencida Al 31-12-2019
					Positiva	Negativa	Blanco	Deudoras	Acreedoras			Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento	Plazo Otorgado			
Jara Yagual Kenny David	707	2,50	2,50	2,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020			
Comuna Ayangue	709	14,00	14,00	14,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020			
Solis Resabala Cinthia	676	50,00	50,00	50,00					60 días	13	15/10/2018	14/12/2018	60	14/12/2018	382	50,00	
Bacilio Cochea Manuel	665	4,25	4,25	4,25					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020			
Rodríguez Del Pezo Henry	680	70,00	70,00	70,00					60 días	26	15/10/2017	14/12/2017	60	14/12/2017	747	70,00	
Bacilio Pozo Adriana	666	12,25	12,25	12,25					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	12,25	
Granados Pozo Claudio	690	19,50	19,50	19,50					60 días	8	15/04/2019	14/06/2019	60	14/06/2019	200	19,50	
Jara Cusme Edison David	683	14,00	14,00	14,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020			
Apolinario Pozo Luis Daniel	688	62,50	62,50	62,50					60 días	12	15/12/2018	13/02/2019	60	13/02/2019	321	62,50	
Punta Cabuya S.A.	237	287,70	287,70		267,70	C		X 20,00	60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020			
Laboratorios Quirola	485	21,30	21,30	21,30					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020			
Conforme Guale Yessenia	790	8,75	8,75	8,75					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020			
Conforme Choez Santos	270	8,00	8,00	8,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020			
Rumbea Dueñas Emilio	482	122,10	122,10	122,10					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	122,10	
Morales Yagual Francia	243	101,00	101,00	101,00					60 días	37	15/11/2016	14/01/2017	60	14/01/2017	1081	101,00	
Ramos Gross Luis Antonio	677	41,46	41,46	41,46					60 días	4	15/08/2019	14/10/2019	60	14/10/2019	78	41,46	
Santos Bacilio Octavio	244	34,25	34,25	34,25					60 días	5	15/07/2019	13/09/2019	60	13/09/2019	109	34,25	
Laínez Chilán Daniel De	246	31,25	31,25	31,25					60 días	7	15/05/2019	14/12/2018	60	14/12/2018	382	37,50	
Guale Salinas Trinidad Elina	767	2,50	2,50	2,50					60 días	1	15/11/2019	14/07/2019	60	14/07/2019	170	31,25	
Apolinario Cochea José	247	117,50	117,50		82,50	C		X 35,00	60 días	39	15/09/2016	14/01/2020	60	14/01/2020			
Bacilio De Los Santos	248	97,00	97,00	97,00					60 días	37	15/11/2016	14/11/2016	60	14/11/2016	1142	82,50	
Pozo Tomala Pabla Griselda	249	5,75	5,75	5,75					60 días	1	15/11/2019	14/01/2017	60	14/01/2017	1081	97,00	
De Los Santos Orrala Pedro	251	11,25	11,25	11,25					60 días	2	15/10/2019	14/01/2020	60	14/01/2020			
Suarez Morales María	256	9,85	9,85	9,85					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	11,25	
Gonzabay Ramírez Tonny	258	6,50	6,50	6,50					60 días	1	15/11/2019	13/09/2019	60	13/09/2019	109	36,75	
Gonzabay De La Cruz Rosa	259	43,75	43,75	43,75					60 días	8	15/04/2019	14/01/2020	60	14/01/2020			

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales



JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO AYANGUE
CÉDULA ANÁLITICA DE CUENTAS POR COBRAR CLIENTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

B.1.1
2/2

Nombre del Cliente	Ref	Saldo Contable	Confirmación Enviada	Confirmaciones			Diferencias		Tiempo de Plazo	Planillas Vencidas	Fecha de Crédito			Plazo Máximo de Pago	Días Vencidos Morosidad Al 31-12-2019	Cartera Vencida Al 31-12-2019
				Positiva	Negativa	Blanco	Deudoras	Acreedoras			Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento	Plazo Otorgado			
Jara Cusme Edison David	271	11,00	11,00	11,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Coronel Guale Cristian	261	4,25	4,25	4,25					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Bacilio Cochea Angel	262	5,00	5,00	5,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Guale Salinas Fabián	264	120,00	120,00	120,00					60 días	46	15/02/2016	15/04/2016	60	15/04/2016	1355	
Domínguez Borbor Henry	265	2,75	2,75	2,75					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Rodríguez Apolinario Alonzo	266	2,50	2,50	2,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Muñoz Orrala Susana Esther	267	9,50	9,50	9,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
San Lucas Cortez Raúl	531	5,30	5,30	5,30					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Holdings Ecuaholdings S.A.	526	194,10	194,10	194,10					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
SUMAS Σ		1.631,06					0,00	55,00							Σ	982,91

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

Tabla 30. Tratamiento de las Cuentas por Cobrar Clientes- Sector San Francisco

	Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue Cédula Analítica de Cuentas por Cobrar Clientes Al 31 de diciembre del 2019															B.1.2 1/3	
	Nombre Del Cliente	Ref	Saldo Contable	Confirmación Enviada	Confirmaciones			Diferencias		Tiempo De Plazo	Planillas Vencidas	Fecha De Crédito			Plazo Máximo De Pago	Días Vencidos Morosidad Al 31-12-2019	Cartera Vencida Al 31-12-2019
					Positiva	Negativa	Blanco	Deudoras	Acreedoras			Fecha De Inicio	Fecha De Vencimiento	Plazo Otorgado			
Albuja Vinueza Alex	515	18,90	18,90	18,90					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020			
Delgado Sebastiana	657	8,12	8,12	8,12					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	8,12	
Zambrano Nancy Alexandra	670	18,50	18,50	18,50					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	18,50	
Pozo Cochea Joselyn	763	17,50	17,50	17,50					60 días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	17,50	
Andrade Pila Mariana	273	2,50	2,50	2,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020			
González De La Cruz María	776	6,50	6,50	6,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020			
Toala Maldonado Martin	581	21,50	21,50	21,50					60 días	8	15/04/2019	14/06/2019	60	14/06/2019	200	21,50	
Tisalema Quinatoa José	277	23,50	23,50	23,50					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	23,50	
Bacilio Apolinario Johanna	527	20,75	20,75	20,75					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020			
Cochea Muñoz Juan José	278	31,00	31,00	31,00					60 días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	31,00	
Conforme Pilay Antonio	279	12,50	12,50	12,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020			
Cabrera Zamora Diana	743	10,00	10,00	10,00					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	10,00	
De Los Santos Melba Juana	280	70,75	70,75	70,75					60 días	5	15/07/2019	13/09/2019	60	13/09/2019	109	70,75	
De Los Santos Pedro	281	68,50	68,50	68,50					60 días	10	15/02/2019	16/04/2019	60	16/04/2019	259	68,50	
Bacilio Cochea Manuel	521	2,50	2,50	2,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020			
Reyes Gonzabay Antonio	283	8,00	8,00	8,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020			
Suarez Reyes Estuardo	284	64,75	64,75	64,75					60 días	16	15/08/2018	14/10/2018	60	14/10/2018	443	64,75	
Tomala Bacilio Sixto Zenon	287	48,75	48,75	48,75					60 días	5	15/07/2019	13/09/2019	60	13/09/2019	109	48,75	
Pazmiño Ramon Tanya	629	38,00	38,00	38,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020			
Borbor Orrala Julio Ignacio	291	29,25	29,25	29,25					60 días	6	15/06/2019	14/08/2019	60	14/08/2019	139	29,25	
Conforme Cochea Maria	292	17,50	17,50	17,50					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	17,50	
Delgado Guaranda Maria	293	43,75	43,75	43,75					60 días	6	15/06/2019	14/08/2019	60	14/08/2019	139	43,75	
Apolinario Pozo Jose	294	10,25	10,25	10,25					60 días	4	15/08/2019	14/10/2019	60	14/10/2019	78	10,25	
Pozo Granado Hugo Sixto	296	24,75	24,75	24,75					60 días	5	15/07/2019	13/09/2019	60	13/09/2019	109	24,75	
Rodriguez Reyes Luis	298	20,00	20,00	20,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020			
Asan Verdager Manuela	356	13,00	13,00	13,00					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	13,00	
Gonzabay Cruz Luis	299	42,25	42,25	42,25					60 días	5	15/07/2019	13/09/2019	60	13/09/2019	109	42,25	
Tapia Rodríguez Mariana De	363	11,00	11,00	11,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020			
Muñoz Cochea Guillermo	301	3,50	3,50	3,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020			
Santos Bacilio Cesar	522	16,75	16,75	16,75					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	16,75	

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales



Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue
Cédula Analítica de Cuentas por Cobrar Clientes
Al 31 de diciembre del 2019

B.1.2
2/3

Nombre Del Cliente	Ref	Saldo Contable	Confirmación Enviada	Confirmaciones			Diferencias		Tiempo De Plazo	Planillas Vencidas	Fecha De Crédito			Plazo Máximo De Pago	Días Vencidos Morosidad Al 31-12-2019	Cartera Vencida Al 31-12-2019
				Positiva	Negativa	Blanco	Deudoras	Acreedoras			Fecha De Inicio	Fecha De Vencimiento	Plazo Otorgado			
Pozo Conforme Diego	302	42,50	42,50	42,50					60 días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	42,50
Holdings Ecuaholdings S.A.	802	5,00	5,00	5,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Anchundia Veliz Ángel	361	33,80	33,80	33,80					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	33,80
Granado Donzabay Eugenio	571	54,00	54,00	54,00					60 días	5	15/07/2019	13/09/2019	60	13/09/2019	109	54,00
Granado Pozo Eugenio	305	30,50	30,50	30,50					60 días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	30,50
Conforme Pilay Alfredo	306	48,00	48,00	48,00					60 días	4	15/08/2019	14/10/2019	60	14/10/2019	78	48,00
Pozo Pozo Melecio Guzmán	307	69,25	69,25	69,25					60 días	6	15/06/2019	14/08/2019	60	14/08/2019	139	69,25
Pozo Gonzabay Marco	308	8,00	8,00	8,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Loor Zamora José Edilberto	613	12,50	12,50	12,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Pozo Gonzabay Manuel	310	75,00	75,00		30,00	C		X45,00	60 días	11	15/01/2019	16/03/2019	60	16/03/2019	290	30,00
Franco Espinal Wilson	612	3,50	3,50	3,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Orrala Muñoz Aracely	616	10,50	10,50	10,50					60 días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	10,50
Pozo Fuente Janeth Aracely	313	46,75	46,75	46,75					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	46,75
Ormeño Matute Nibaldo	675	13,30	13,30	13,30					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Salinas Bacilio Freddy	314	11,00	11,00	11,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Correa Reyes Holger Shuber	588	10,00	10,00	10,00					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	10,00
Yambay Reyes Alba Susana	362	4,10	4,10	4,10					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Del Pezo Orrala William	364	63,18	63,18	63,18					60 días	7	15/05/2019	14/07/2019	60	14/07/2019	170	63,18
Mejía Cobeña Carmen Elisa	577	6,50	6,50	6,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Bacilio Apolinario Carlos	315	6,50	6,50	6,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Apolinario Pozo Juan	727	175,50	175,50	175,50					60 días	12	15/12/2018	13/02/2019	60	13/02/2019	321	175,50
Pozo Rodríguez Pedro	317	11,75	11,75	11,75					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Muñoz Rodríguez Ana	579	5,25	5,25	5,25					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	5,25
Pozo Tomala Julio Francisco	620	45,75	45,75	45,75					60 días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	45,75
Castillo San Martin Zoila	580	5,00	5,00	5,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Arellano Montiel Gustavo	320	41,00	41,00	41,00					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	41,00
Lainez Pozo Manuel Miguel	321	23,75	23,75	23,75					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Pozo Rodriguez Olmedo	322	13,25	13,25	13,25					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Pozo Guale Reyes Emiliano	325	11,75	11,75	11,75					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Bacilo Cochea Lucas	326	34,75	34,75	34,75					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	34,75
Pozo Rodríguez Roberto	328	11,75	11,75	11,75					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales



Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue
Cédula Analítica de Cuentas por Cobrar Clientes
Al 31 de diciembre del 2019

B.1.2
3/3

Nombre Del Cliente	Ref	Saldo Contable	Confirmación Enviada	Confirmaciones			Diferencias		Tiempo De Plazo	Planillas Vencidas	Fecha De Crédito			Plazo Máximo De Pago	Días Vencidos Morosidad Al 31-12-2019	Cartera Vencida Al 31-12-2019
				Positiva	Negativa	Blanco	Deudoras	Acreedoras			Fecha De Inicio	Fecha De Vencimiento	Plazo Otorgado			
Vélez Galán María Teresa	358	5,00	5,00	5,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Vélez Aspiazu María Jose	359	10,00	10,00	10,00					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	10,00
Sanchez Coronel Gloria	714	7,70	7,70	7,70					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Pronadmar S.A.	692	1.338,30	1.338,30	1.338,3					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Carvajal Tomala Cesar	673	5,75	5,75	5,75					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Salinas Bacilio Juan	615	25,50	25,50	25,50					60 días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	25,50
Muñoz Toala Luciano	353	12,25	12,25	12,25					60 días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	12,25
Sánchez Rodríguez Wilmer	354	14,75	14,75	14,75					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Pozo Rodríguez Florencio	331	13,25	13,25	13,25					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Palomeque Molina Luis	360	5,30	5,30	5,30					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Bacilio Cochea Luciano	333	31,90	31,90	31,90					60 días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	31,90
Bacilio Pozo Juan Gabriel	337	33,00	33,00		20,00	C		X 13,00	60 días	5	15/07/2019	13/09/2019	60	13/09/2019	109	20,00
Fuentes Guale Ángela	599	5,75	5,75	5,75					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Guale Granado Víctor	334	12,75	12,75	12,75					60 días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	12,75
Sánchez Rodríguez Daniel	348	11,75	11,75	11,75					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Gonzabay Cruz Jesús	336	11,75	11,75	11,75					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Bacilio Cochea Francisco	338	13,25	13,25	13,25					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Coronel Pinales Alberto	339	23,36	23,36	23,36					60 días	4	15/08/2019	14/10/2019	60	14/10/2019	78	23,36
Bacilio Borbor Francisca	340	19,25	19,25	19,25					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Aviles Coello Inés María	365	5,00	5,00	5,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Cruz Bacilio Jennifer Raquel	341	2,75	2,75	2,75					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Bacilio Baquerizo Marcelo	342	25,00	25,00	25,00					60 días	8	15/04/2019	14/06/2019	60	14/06/2019	200	25,00
Yagual Bacilio Anatalia	260	4,25	4,25	4,25					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Yagual Bacilio Ambrosio	343	83,10	83,10	83,10					60 días	5	15/07/2019	13/09/2019	60	13/09/2019	109	83,10
Coronel Guale Guillermo	344	25,40	25,40	25,40					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
"Asoproaya"	346	15,75	15,75	15,75					60 días	4	15/08/2019	14/10/2019	60	14/10/2019	78	15,75
Comuna Ayangue	774	8,00	8,00	8,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Lainez Gonzalez Luis Juan	351	19,50	19,50	19,50					60 días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	19,50
Salinas Bacilio Oscar	689	36,75	36,75		20,00	C		X 16,75	60 días	4	15/08/2019	14/10/2019	60	14/10/2019	78	20,00
Rodríguez Guale Silvia	681	67,50	67,50	67,50					60 días	10	15/02/2019	16/04/2019	60	16/04/2019	259	67,50
Sumas Σ		3.611,31					0,00	74,75							Σ	3.517,06

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

Tabla 31. Tratamiento de las Cuentas por Cobrar Clientes- Sector María Auxiliadora

	Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue															B.1.2 1/4
	Cédula Analítica de Cuentas por Cobrar Clientes															
	Al 31 de diciembre del 2019															
	Nombre del Cliente	Ref	Saldo Contable	Confirmación Enviada	Confirmaciones			Diferencias		Tiempo De Plazo	Planillas Vencidas	Fecha De Crédito			Plazo Máximo De Pago	
				Positiva	Negativa	Blanco	Deudoras	Acreedoras			Fecha De Inicio	Fecha De Vencimiento	Plazo Otorgado			
Granados Marin Cristina	204	5,00	5,00	5,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Orrala Muñoz William	202	35,00	35,00	35,00					60 días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	35,00
Tomala Bacilio Primo	198	5,00	5,00	5,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Tapia Guerrero Zoila Beatriz	607	5,00	5,00	5,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Muñoz Laínez Claudio	739	6,50	6,50	6,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Tomala Baquerizo María Del	555	12,50	12,50	12,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Tomala Baquerizo Luis	197	13,25	13,25	13,25					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Álvarez Heredia Dulce	583	56,66	56,66	56,66					60 días	10	15/02/2019	16/04/2019	60	16/04/2019	259	56,66
Reyes Gonzabay Miguel	196	3,50	3,50	3,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Tomala Escalante Silvia	770	3,50	3,50	3,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Tomala Orrala Pedro Pablo	604	21,00	21,00	21,00					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	21,00
Tomala Escalante Pedro	191	52,50	52,50	52,50					60 días	5	15/07/2019	13/09/2019	60	13/09/2019	109	52,50
Pozo Pozo José Anibal	192	14,00	14,00	14,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Rosales Domínguez Agustín	201	6,50	6,50	6,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Pozo Guale María Pascuala	740	5,00	5,00	5,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Salinas Bacilio Fredy Julián	190	32,50	32,50	32,50					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	32,50
Salinas Bacilio Jaime	188	10,25	10,25	10,25					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Salinas Orrala Juan Vitalino	208	12,11	12,11	12,11					60 días	5	15/07/2019	13/09/2019	60	13/09/2019	109	12,11
Bacilio González Leonel	206	20,50	20,50	20,50					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	20,50
Salinas Bacilio Ángela	556	29,50	29,50	29,50					60 días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	29,50
Rodríguez Saldaña Anita	798	36,66	36,66		22,00			14,66	60 días	6	15/06/2019	14/08/2019	60	14/08/2019	139	22,00
Guale Granados Aldris	213	2,75	2,75	2,75					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Comuna Ayangue	205	11,75	11,75	11,75					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Vintimilla Cabrera Rosa	810	5,00	5,00	5,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Santos Rodríguez Delfina	523	50,25	50,25	50,25					60 días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	50,25
Granado Santos Galo	184	11,00	11,00	11,00					60 días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	11,00
Figueroa Medina Gladys	550	5,00	5,00	5,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Orrala Muñoz Gustavo	185	20,75	20,75	20,75					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Andrade Gutiérrez Nelly	219	5,00	5,00	5,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Lucas Mejía Dicie Elizabeth	540	5,30	5,30	5,30					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales



Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Cédula Analítica de Cuentas por Cobrar Clientes

Al 31 de diciembre del 2019

**B.1.2
1/4**

Nombre del Cliente	Ref	Saldo Contable	Confirmación Enviada	Confirmaciones			Diferencias		Tiempo De Plazo	Planillas Vencidas	Fecha De Crédito			Plazo Máximo De Pago	Días Vencidos Morosidad Al 31-12-2019	Cartera Vencida Al 31-12-2019
				Positiva	Negativa	Blanco	Deudoras	Acreedoras			Fecha De Inicio	Fecha De Vencimiento	Plazo Otorgado			
Benites Barreto Teresa	238	136,62	136,62	136,62					60 días	12	15/12/2018	13/02/2019	60	13/02/2019	321	136,62
Baquerizo Laínez Elvia	171	8,00	8,00	8,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Cochea Salinas Henry	705	2,75	2,75	2,75					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Mulone Calogero	759	26,66	26,66		18,00			X 8,66	60 días	4	15/08/2019	14/10/2019	60	14/10/2019	78	0,00
Rodríguez Pozo Byron	529	50,25	50,25		30,00			X 20,25	60 días	7	15/05/2019	14/07/2019	60	14/07/2019	170	0,00
Pinargote Intriago Eddy	195	17,75	17,75	17,75					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Rodríguez Guale Jose	170	10,00	10,00	10,00					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	10,00
Conforme Cochea Hugo	617	7,50	7,50	7,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Conforme San Lucas Juan	173	38,00	38,00	38,00					60 días	5	15/07/2019	13/09/2019	60	13/09/2019	109	38,00
Bacilio Cochea Paulo	174	5,75	5,75	5,75					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Bacilio Cochea Paulo Alexis	561	34,25	34,25	34,25					60 días	8	15/04/2019	14/06/2019	60	14/06/2019	200	34,25
Larenas Izurieta Blanca	242	5,30	5,30	5,30					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Larenas Izurieta Verónica	536	8,50	8,50	8,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Cochea Salinas Luis	177	25,50	25,50		15,00			X 10,50	60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	15,00
Conforme Cochea Jhonny	178	48,00	48,00	48,00					60 días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	48,00
Aquino Orrala Corina	181	16,25	16,25	16,25					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Salinas Tomala Carlos	180	16,25	16,25	16,25					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Bacilio Borbor Raquel	182	4,25	4,25	4,25					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Salinas Villon Juan Santo	179	8,12	8,12	8,12					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	8,12
Zambrano Cortez Alexander	773	18,80	18,80	18,80					60 días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	18,80
Laínez Chilán David Raúl	175	16,25	16,25	16,25					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Salinas Tomala Flavio	166	9,50	9,50	9,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Salinas Apolinario Ronald	780	13,00	13,00	13,00					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	13,00
Orrala Muñoz Arturo	167	10,75	10,75	10,75					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	10,75
Salinas Apolinario Flavio	168	9,50	9,50	9,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Salinas Rodríguez Irina	782	6,25	6,25	6,25					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	6,25
Salinas Tomala Pepe	169	12,50	12,50	12,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Bravo Baños Moisés Emilio	239	5,00	5,00	5,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Patiño Villalba Armando	224	58,06	58,06	58,06					60 días	10	15/02/2019	16/04/2019	60	16/04/2019	259	58,06
Rivera Lourdes	499	5,00	5,00	5,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Calle Fernando	223	6,90	6,90	6,90					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales



Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Cédula Analítica de Cuentas por Cobrar Clientes

Al 31 de diciembre del 2019

**B.1.2
1/4**

Nombre del Cliente	Ref	Saldo Contable	Confirmación Enviada	Confirmaciones			Diferencias		Tiempo De Plazo	Planillas Vencidas	Fecha De Crédito			Plazo Máximo De Pago	Días Vencidos Morosidad Al 31-12-2019	Cartera Vencida Al 31-12-2019
				Positiva	Negativa	Blanco	Deudoras	Acreedoras			Fecha De Inicio	Fecha De Vencimiento	Plazo Otorgado			
Carvajal Reyes Julio	163	24,75	24,75	24,75					60 días	4	15/08/2019	14/10/2019	60	14/10/2019	78	24,75
Reyes Gonzabay Clara	164	22,35	22,35	22,35					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	22,35
Reyes Gonzabay Carmelo	141	5,00	5,00	5,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Proaño Briones Juana	585	6,10	6,10	6,10					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Bacilio Reyes Jorge Eugenio	156	64,00	64,00	64,00					60 días	7	15/05/2019	14/07/2019	60	14/07/2019	170	64,00
Rodriguez Tomala Nelson	630	24,00	24,00	24,00					60 días	4	15/08/2019	14/10/2019	60	14/10/2019	78	24,00
Paez Gracia Galo Jaime	578	5,30	5,30	5,30					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Calle Calle Mauro Oswaldo	591	5,30	5,30	5,30					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Gómez Uquillas Juan	713	15,90	15,90	15,90					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	15,90
Lamilla Rodríguez Charito	731	37,36	37,36	37,36					60 días	4	15/08/2019	14/10/2019	60	14/10/2019	78	37,36
Nagua Bazán Patricio	703	30,46	30,46	30,46					60 días	4	15/08/2019	14/10/2019	60	14/10/2019	78	30,46
Chuquimarca Manzanillas	715	66,32	66,32	66,32					60 días	12	15/12/2012	13/02/2013	60	13/02/2013	2512	66,32
Suarez Reyes Francisca	795	92,50	92,50	92,50					60 días	7	15/05/2019	14/07/2019	60	14/07/2019	170	92,50
Jara Rodas Marcia Tatiana	645	5,25	5,25	5,25					60 días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	5,25
Rodríguez Del Pezo Mirian	564	53,00	53,00	53,00					60 días	6	15/06/2019	14/08/2019	60	14/08/2019	139	53,00
Figueroa Medina Gladys	811	5,00	5,00	5,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Orrala Pozo Arlita Esvelida	420	18,00	18,00	18,00					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	18,00
Pozo Guale Verónica	644	131,75	131,75	131,75					60 días	39	15/09/2016	14/11/2016	60	14/11/2016	1142	131,75
González Suarez Wilmer	693	8,00	8,00	8,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Morales Yagual Francia	791	12,50	12,50	12,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Cochea Muñoz Antonieta	602	7,25	7,25	7,25					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Pozo Cochea Katherine	764	70,75	70,75	70,75					60 días	17	15/07/2018	13/09/2018	60	13/09/2018	474	70,75
Pozo Borbor Norma Rufina	651	2,75	2,75	2,75					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Mite Beltrán Hilda Lourdes	642	10,50	10,50	10,50					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	10,50
Rodríguez Pozo Juan	553	20,25	20,25	20,25					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	20,25
Reyes Rodríguez Silvana	678	22,75	22,75	22,75					60 días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	22,75
Cevallos Duque Fernando	765	26,66	26,66	26,66					60 días	4	15/08/2019	14/10/2019	60	14/10/2019	78	26,66
Rosales Toala Rosendo	134	153,75	153,75	153,75					60 días	16	15/08/2018	14/10/2018	60	14/10/2018	443	153,75
Cruz Quirumbay Mariela	658	11,00	11,00	11,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Pozo Pozo Angela Piedad	732	36,75	36,75	36,75					60 días	5	15/07/2019	13/09/2019	60	13/09/2019	109	36,75
Pozo Guale Cecibel	660	5,00	5,00	5,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales



Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayungue

Cédula Analítica de Cuentas por Cobrar Clientes

Al 31 de diciembre del 2019

**B.1.2
1/4**

Nombre del Cliente	Ref	Saldo Contable	Confirmación Enviada	Confirmaciones			Diferencias		Tiempo De Plazo	Planillas Vencidas	Fecha De Crédito			Plazo Máximo De Pago	Días Vencidos Morosidad Al 31-12-2019	Cartera Vencida Al 31-12-2019
				Positiva	Negativa	Blanco	Deudoras	Acreedoras			Fecha De Inicio	Fecha De Vencimiento	Plazo Otorgado			
Quiñonez Ramirez Paola	537	114,75	114,75		95,00			19,75	60 días	8	15/04/2019	14/06/2019	60	14/06/2019	200	95,00
Moran Castillo Aida Beatriz	799	9,30	9,30	9,30					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Ojeda Mora Eva Esperanza	700	23,50	23,50	23,50					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	23,50
Cepeda Castillo Edith	744	10,10	10,10	10,10					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Crespo Mosquera Kleber	639	15,00	15,00	15,00					60 días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	15,00
Vinces Aguilar Nelson	701	5,00	5,00	5,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Hervas Yanez Maria Rosa	746	47,24	47,24	47,24					60 días	9	15/03/2019	14/05/2019	60	14/05/2019	231	47,24
Baque Suarez Enrique	534	42,75	42,75	42,75					60 días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	42,75
Rodríguez Katherine Lizbeth	533	51,75	51,75	51,75					60 días	17	15/07/2018	13/09/2018	60	13/09/2018	474	51,75
Peralta Gallardo Carmen	792	61,66	61,66	61,66					60 días	11	15/01/2019	16/03/2019	60	16/03/2019	290	61,66
Guale Rodríguez Román	151	5,75	5,75	5,75					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Guale Rodríguez Román	717	7,25	7,25	7,25					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Suarez Tomala Azucena	152	15,25	15,25	15,25					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	15,25
Guillen Varela María	153	73,57	73,57	73,57					60 días	10	15/02/2019	16/04/2019	60	16/04/2019	259	73,57
Cruz Quirumbay Mariela	552	9,50	9,50	9,50					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	9,50
Zambrano Casañas Carlos	595	157,50	157,50	157,50					60 días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	157,50
Quito Puchol Clofia Erlinda	722	19,70	19,70	19,70					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Rodríguez Rivera Equisio	229	10,00	10,00	10,00					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	10,00
Guale Cochea Diana Esther	217	8,00	8,00	8,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Conforme San Lucas	214	8,50	8,50	8,50					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	8,50
Sanchez Escalante Carlos	554	17,75	17,75	17,75					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Ayala Mena Teodoro	221	54,80	54,80	54,80					60 días	5	15/07/2019	13/09/2019	60	13/09/2019	109	54,80
Bacilio Cochea Martin	135	113,25	113,25	113,25					60 días	9	15/03/2019	14/05/2019	60	14/05/2019	231	113,25
Reyes Reyes María Lili	212	30,75	30,75	30,75					60 días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	30,75
Bacilio Ponce Edisson	13	14,75	14,75	14,75					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Salinas Bacilio Nelson	189	26,75	26,75	26,75					60 días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	26,75
Toala Pozo Guido Agapo	145	3,50	3,50	3,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Loor Briones Walter	669	21,00	21,00	21,00					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	21,00
Bacilio Del Pezo Jorge	216	25,25	25,25	25,25					60 días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	25,25
Rodríguez Tomala Lorenza	146	10,25	10,25	10,25					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Cedeño Cedeño Ángel	762	5,30	5,30	5,30					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayungue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales



Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Cédula Analítica de Cuentas por Cobrar Clientes

Al 31 de diciembre del 2019

**B.1.2
1/4**

Nombre del Cliente	Ref	Saldo Contable	Confirmación Enviada	Confirmaciones			Diferencias		Tiempo De Plazo	Planillas Vencidas	Fecha De Crédito			Plazo Máximo De Pago	Días Vencidos Morosidad Al 31-12-2019	Cartera Vencida Al 31-12-2019
				Positiva	Negativa	Blanco	Deudoras	Acreeadoras			Fecha De Inicio	Fecha De Vencimiento	Plazo Otorgado			
Reyes Suarez Elioneldes	150	4,62	4,62	4,62					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Santos Rodríguez José	149	44,91	44,91	44,91					60 días	5	15/07/2019	13/09/2019	60	13/09/2019	109	44,91
Guale Salinas Adela	148	5,75	5,75	5,75					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Tomala Apolinario Jose Luis	147	53,00	53,00	53,00					60 días	10	15/02/2019	16/04/2019	60	16/04/2019	259	53,00
Cruz Laínez Mariela	751	110,50	110,50	110,50					60 días	16	15/08/2018	14/10/2018	60	14/10/2018	443	110,50
Bacilio Reyes Ambrocio	210	190,25	190,25	190,25					60 días	19	15/04/2018	14/06/2018	60	14/06/2018	565	190,25
Bacilio Reyes Ofelia	800	17,75	17,75	17,75					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Rodríguez Nery	144	4,25	4,25	4,25					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Bacilio Pozo Paola María	664	7,25	7,25	7,25					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Domínguez Montece	566	25,25	25,25	25,25					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Zamora Moran Julio Cesar	154	25,00	25,00	25,00					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	25,00
Borbor Ángel Carmen	155	20,00	20,00	20,00					60 días	5	15/07/2019	13/09/2019	60	13/09/2019	109	20,00
Bacilio Ponce Víctor Hugo	542	7,25	7,25	7,25					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Bacilio Ponce María	541	45,00	45,00		30,00	C		X 15,00	60 días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	30,00
Mondragon Jaramillo	801	5,30	5,30	5,30					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Alvarado Loor Tony	49	2,75	2,75	2,75					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Bacilio Aquino María	687	3,50	3,50	3,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Vergara Bravo Jacinto	598	14,00	14,00	14,00					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	14,00
Bravo Rodríguez Yina	747	5,75	5,75	5,75					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Moreira Bravo Edy Robert	138	9,50	9,50	9,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Rodríguez Tomala José	741	163,75	163,75	163,75					60 días	31	15/05/2017	14/07/2017	60	14/07/2017	900	163,75
Bravo Bravo Segundo	139	34,50	34,50	34,50					60 días	4	15/08/2019	14/10/2019	60	14/10/2019	78	34,50
González Pozo Laura	704	156,50	156,50	156,50					60 días	52	15/08/2015	14/10/2015	60	14/10/2015	1539	156,50
Rodríguez Santos Eura	694	26,00	26,00	26,00					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	26,00
Rosales Delgado Jenny	696	17,50	17,50	17,50					60 días	5	15/07/2019	13/09/2019	60	13/09/2019	109	17,50
Ponce Choez Armando	695	10,25	10,25	10,25					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Lucio Fernández Richard	793	15,10	15,10	15,10					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	15,10
Zamora Valdiviezo Ulvio	140	7,24	7,24	7,24					60 días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	7,24
Reyes Reyes Luis Alberto	143	10,25	10,25	10,25					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Reyes Reyes Carlos Enrique	551	8,75	8,75	8,75					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Sumas	Σ	4.314,43						0,00	88,82						Σ	3.458,19

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

Tabla 32. Tratamiento de las Cuentas por Cobrar Clientes- Sector Virgen de Fátima

Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Cédula Analítica de Cuentas por Cobrar Clientes

Al 31 de diciembre del 2019

**B.1.3
1/4**

Nombre Del Cliente	Ref	Saldo Contable	Confirmación Enviada	Confirmaciones			Diferencias		Tiempo De Plazo	Planillas Vencidas	Fecha de Crédito			Plazo Máximo De Pago	Días Vencidos Morosidad Al 31-12-2019	Cartera Vencida Al 31-12-2019
				Positiva	Negativa	Blanco	Deudora	Acreedoras			Fecha De Inicio	Fecha De Vencimiento	Plazo Otorgado			
Reyes Rodríguez Marino	204	35,75	35,75	35,75					60 días	5	15/07/2019	13/09/2019	60	13/09/2019	109	35,75
Rodríguez Tomala Severo	202	206,50	206,50	206,50					60 días	13	15/11/2018	14/01/2019	60	14/01/2019	351	206,50
Reyes Tomala Misael	198	3,50	3,50	3,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Coronel Guale Juan Alberto	607	10,25	10,25	10,25					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Prudente Orrala María Del	555	14,75	14,75	14,75					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	14,75
Rodríguez Tomala Vicente	197	8,75	8,75	8,75					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Quirumbay María	583	22,75	22,75	22,75					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	22,75
Domínguez Domínguez	196	55,25	55,25	55,25					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	55,25
Coronel Cochea Karina	770	19,25	19,25	19,25					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Illescas Coronel Tamara	604	6,00	6,00	6,00					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	6,00
Bacilio Aquino Pablo	191	15,50	15,50	15,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Coronel Gualc Ernesto	192	29,25	29,25	29,25					60 días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	29,25
Peralta García María Esther	201	40,52	40,52	40,52					60 días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	40,52
Chica Zambrano Roosevelt	740	5,00	5,00	5,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Comuna Ayangue	190	13,25	13,25	13,25					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Bacilio Pozo Luciano	208	62,50	62,50	62,50					60 días	5	15/07/2019	13/09/2019	60	13/09/2019	109	62,50
Suarez Tomala Sergio Cesar	206	67,25	67,25	67,25					60 días	5	15/07/2019	13/09/2019	60	13/09/2019	109	67,25
Bermúdez Díaz Milton	556	36,56	36,56	36,56					60 días	5	15/07/2019	13/09/2019	60	13/09/2019	109	36,56
Cochea Salinas Agustín	798	31,00	31,00	31,00					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	31,00
Bacilio Gómez Angélica	213	33,75	33,75	33,75					60 días	5	15/07/2019	13/09/2019	60	13/09/2019	109	33,75
Cochea Conforme Silvia	205	16,75	16,75	16,75					60 días	4	15/08/2019	14/10/2019	60	14/10/2019	78	16,75
Transayangue S.A.	810	12,80	12,80	12,80					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Guale Tomala Catalino	523	25,00	25,00	25,00					60 días	8	15/04/2019	14/06/2019	60	14/06/2019	200	25,00
Lainez Yagual Francisco	184	5,75	5,75	5,75					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Lainez Granados Edison	550	9,50	9,50	9,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Zamora Valdiviezo Ulvio	185	3,50	3,50	3,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Minchong Villamar Angela	187	184,16	184,16	184,16					60 días	35	15/01/2017	16/03/2017	60	16/03/2017	1020	184,16
Pozo Pozo Santos Cipriano	606	14,75	14,75	14,75					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Muñoz Muñoz Fernando	219	42,00	42,00		32,00			10,00	60 días	4	15/08/2019	14/10/2019	60	14/10/2019	78	32,00
Guale Bacilio Heriberto	540	12,80	12,80	12,80					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales



Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue
Cédula Analítica de Cuentas por Cobrar Clientes
Al 31 de diciembre del 2019

B.1.3
2/4

Nombre Del Cliente	Ref	Saldo Contable	Confirmación Enviada	Confirmaciones			Diferencias		Tiempo De Plazo	Planillas Vencidas	Fecha de Crédito			Plazo Máximo De Pago	Días Vencidos Morosidad Al 31-12-2019	Cartera Vencida Al 31-12-2019
				Positiva	Negativa	Blanco	Deudora	Acreedoras			Fecha De Inicio	Fecha De Vencimiento	Plazo Otorgado			
"Asoproaya"	238	23,00	23,00	23,00					60 días	5	15/07/2019	13/09/2019	60	13/09/2019	109	23,00
Comuna Ayangue	171	8,75	8,75	8,75					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Pozo Vallejo Erika Melida	705	17,00	17,00	17,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Garces Litardo Carmen	759	31,75	31,75	31,75					60 días	4	15/08/2019	14/10/2019	60	14/10/2019	78	31,75
Apolinario Pozo Gladys	529	7,25	7,25	7,25					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Bacilio Gonzalez Jose	195	8,75	8,75	8,75					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Apolinario Pozo Gladys	710	13,75	13,75	13,75					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	13,75
Coronel Guale Maria	796	5,75	5,75	5,75					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Rodriguez Tomala Irene	170	7,00	7,00	7,00					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	7,00
De Los Santos Rodriguez	617	10,75	10,75	10,75					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	10,75
Guale Bacilio Rosa Jacinta	173	2,50	2,50	2,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Salinas Tomala Digna	174	8,50	8,50	8,50					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	8,50
Salinas Aquino Lourdes	561	58,64	58,64	58,64					60 días	10	15/02/2019	16/04/2019	60	16/04/2019	259	58,64
Bacilio Cochea Rosa	242	38,96	38,96	38,96					60 días	8	15/04/2019	14/06/2019	60	14/06/2019	200	38,96
Comuna Ayangue	536	38,90	38,90	38,90					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Muñoz Cochea Franco	178	5,00	5,00	5,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Muñoz Laínez Claudio	181	20,90	20,90	20,90					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	20,90
Muñoz Cochea Guillermo	180	8,30	8,30	8,30					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Muñoz Cochea Laura Sofía	179	13,25	13,25	13,25					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Cochea Salinas María	773	200,82	200,82	200,82					60 días	41	15/07/2016	13/09/2016	60	13/09/2016	1204	200,82
Muñoz Cochea Gloria	175	5,75	5,75	5,75					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Orrala Pozo Edith Ofelia	166	9,30	9,30	9,30					60 días	4	15/08/2019	14/10/2019	60	14/10/2019	78	9,30
Muñoz Cochea Reina Ysabel	780	14,30	14,30	14,30					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Rodríguez Gonzabay María	167	6,25	6,25	6,25					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	6,25
Salinas Orrala Juan Vitalino	168	21,25	21,25		15,00	C		✓ 6,25	60 días	8	15/04/2019	14/06/2019	60	14/06/2019	200	15,00
Salinas Bacilio Nelson	782	24,16	24,16	24,16					60 días	5	15/07/2019	13/09/2019	60	13/09/2019	109	24,16
Rodríguez Tomala Rosa	169	3,50	3,50	3,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Escalante Enriquez Yolanda	165	10,00	10,00	10,00					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	10,00
Marquez Frank	239	218,32	218,32	218,32					60 días	43	15/05/2016	14/07/2016	60	14/07/2016	1265	218,32
Pozo Pozo Angela Piedad	224	44,50	44,50		25,00	C		✓ 19,50	60 días	10	15/02/2019	16/04/2019	60	16/04/2019	259	25,00
Tomala Baquerizo Angelita	499	11,82	11,82	11,82					60 días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	11,82

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales



Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue
Cédula Analítica de Cuentas por Cobrar Clientes
Al 31 de diciembre del 2019

B.1.3
3/4

Nombre Del Cliente	Ref	Saldo Contable	Confirmación Enviada	Confirmaciones			Diferencias		Tiempo De Plazo	Planillas Vencidas	Fecha de Crédito			Plazo Máximo De Pago	Días Vencidos Morosidad Al 31-12-2019	Cartera Vencida Al 31-12-2019
				Positiva	Negativa	Blanco	Deudora	Acreedoras			Fecha De Inicio	Fecha De Vencimiento	Plazo Otorgado			
Bacilio Pozo Juana Domitila	163	9,75	9,75	9,75					60 días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	9,75
Rodríguez Laínez María	164	3,50	3,50	3,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Comedor Aurelia	141	12,96	12,96	12,96					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	12,96
Morales Jaqueline Rosalia	222	2,50	2,50	2,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Salinas Bacilio Mirna Inés	162	4,50	4,50	4,50					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	4,50
Morales Yagual Francia	158	25,00	25,00	25,00					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	25,00
Triana Moscoso José	585	21,25	21,25	21,25					60 días	5	15/07/2019	13/09/2019	60	13/09/2019	109	21,25
Tomala Baquerizo María	156	5,60	5,60	5,60					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Laínez Cruz Rosita Elena	630	137,80	137,80	137,80					60 días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	137,80
Muñoz Orrala Susana Ester	578	12,66	12,66	12,66					60 días	5	15/07/2019	13/09/2019	60	13/09/2019	109	12,66
Resabala Cedeño Noemí	591	47,41	47,41	47,41					60 días	9	15/03/2019	14/05/2019	60	14/05/2019	231	47,41
Solis Resabala Victor Hugo	713	9,50	9,50	9,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Asociación de Profesores	731	12,50	12,50	12,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Hidalgo Yopez Carlos	703	10,60	10,60	10,60					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	10,60
Rivera Andrade Miriam	715	11,70	11,70	11,70					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Milani Fiorenzo	795	15,50	15,50	15,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Carrion Mujica Eduardo	645	5,30	5,30	5,30					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Soltysik Del Panta Dusan	564	5,00	5,00	5,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Granja Jorge	811	5,70	5,70	5,70					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	5,70
Ferrin Andrade Diana María	420	5,00	5,00	5,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Molina Sarmiento John	644	156,08	156,08	156,08					60 días	20	15/04/2018	14/06/2018	60	14/06/2018	565	156,08
De Prati Cavanna José Juan	693	12,50	12,50	12,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Plaza Illingworth Melinda	791	5,00	5,00	5,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Plaza Illingworth Melinda	602	88,82	88,82	88,82					60 días	14	15/10/2018	14/12/2018	60	14/12/2018	382	88,82
González Guzmán Silvia	764	29,00	29,00	29,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
González Guzmán	651	16,60	16,60	16,60					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	16,60
Freser Kevin	642	58,90	58,90	58,90					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Guale Tomala Bertha Aurora	553	2,50	2,50	2,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Sarmiento Luis Rigoberto	658	9,20	9,20	9,20					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Sierra Delgado Dolores	732	5,00	5,00	5,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Farfan Castro Edgar Enrique	660	21,66	21,66	21,66					60 días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	21,66

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales



Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue
Cédula Analítica de Cuentas por Cobrar Clientes
Al 31 de diciembre del 2019

B.1.3
4/4

Nombre Del Cliente	Ref	Saldo Contable	Confirmación Enviada	Confirmaciones			Diferencias		Tiempo De Plazo	Planillas Vencidas	Fecha de Crédito			Plazo Máximo De Pago	Días Vencidos Morosidad Al 31-12-2019	Cartera Vencida Al 31-12-2019
				Positiva	Negativa	Blanco	Deudora	Acreedoras			Fecha De Inicio	Fecha De Vencimiento	Plazo Otorgado			
Andrade Patricio Ismael	537	48,96	48,96	48,96					60 Días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	48,96
Cochea Láinez María	799	8,00	8,00	8,00					60 Días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Martínez Carranza Evelyn	700	18,75	18,75	18,75					60 Días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	18,75
Cochea Muñoz Oscar Lucio	744	227,00	227,00	227,00					60 Días	13	15/11/2018	14/01/2019	60	14/01/2019	351	227,00
Yagual Bazán Fanny	639	40,00	40,00	40,00					60 Días	6	15/06/2019	14/08/2019	60	14/08/2019	139	40,00
Coronel Cochea Enrique	534	6,75	6,75	6,75					60 Días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	6,75
Domínguez Edmundo	533	35,00	35,00	35,00					60 Días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	35,00
Chávez Moncayo Miguel	792	50,26	50,26	50,26					60 Días	4	15/08/2019	14/10/2019	60	14/10/2019	78	50,26
Cruz Edwin	151	62,76	62,76	62,76					60 Días	5	15/07/2019	13/09/2019	60	13/09/2019	109	62,76
Viteri Mosquera Paulino	153	168,20	168,20	168,20					60 Días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	168,20
Enriquez Machado	552	31,06	31,06	31,06					60 Días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	31,06
Carlo Jessica	595	5,30	5,30	5,30					60 Días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Neira Raffo Jorge Antonio	722	44,25	44,25	44,25					60 Días	12	15/12/2018	13/02/2019	60	13/02/2019	321	44,25
Casa De Convivencias	584	750,95	750,95	750,95					60 Días	10	15/02/2019	16/04/2019	60	16/04/2019	259	750,95
Chafal Lema Franklin	783	86,36	86,36	86,36					60 Días	7	15/05/2019	14/07/2019	60	14/07/2019	170	86,36
Beltran Rosero Johnny Elias	702	7,70	7,70	7,70					60 Días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Panafloc Technical Solutions	229	40,50	40,50	40,50					60 Días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Turisticos Zeliben S.A.	217	71,46	71,46	71,46					60 Días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	71,46
Turisticos Zeliben S.A.	214	50,10	50,10	50,10					60 Días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Facilbrai S.A.	554	37,80	37,80	37,80					60 Días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	37,80
Terán Guerra Juan Carlos	212	52,50	52,50	52,50					60 Días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Ayanguesol S.A.	13	124,16	124,16	124,16					60 Días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	124,16
Cobo Changkuon Javier	189	28,50	28,50	28,50					60 Días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Montero Salgado Juan Pablo	145	21,30	21,30	21,30					60 Días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Ayanguesol S.A.	669	1.967,20	1.967,20	1.967,20					60 Días	12	15/12/2018	13/02/2019	60	13/02/2019	321	1.967,20
Zavala Ruiz Heraclito	216	63,62	63,62	63,62					60 Días	6	15/06/2019	14/08/2019	60	14/08/2019	139	63,62
Conforme Giovanni	762	276,75	276,75	276,75					60 Días	7	15/05/2019	14/07/2019	60	14/07/2019	170	276,75
Playa Rosada Plaros S.A.	150	549,84	549,84	549,84					60 Días	23	15/01/2018	16/03/2018	60	16/03/2018	655	549,84
Ambrosini Susana	149	298,66	298,66	298,66					60 Días	58	15/02/2015	16/04/2015	60	16/04/2015	1720	298,66
Carpio Suarez Anita Del	148	5,30	5,30	5,30					60 Días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Sumas	Σ	8.003,09						0,00	35,75						Σ	7.164,24

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

Tabla 33. Tratamiento de las Cuentas por Cobrar Clientes- Sector Primero de Mayo

	Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue Cédula Analítica de Cuentas por Cobrar Clientes Al 31 de diciembre del 2019															B.1.5 1/5	
	Nombre del Cliente	Ref	Saldo Contable	Confirmación Enviada	Confirmaciones			Diferencias		Tiempo De Plazo	Planillas Vencidas	Fecha De Crédito			Plazo Máximo De Pago	Días Vencidos Morosidad Al 31-12-2019	Cartera Vencida Al 31-12-2019
					Positiva	Negativa	Blanco	Deudora	Acreedoras			Fecha De Inicio	Fecha De Vencimiento	Plazo Otorgado			
Toala Pozo Rafael Andres	23	38,75	38,75	38,75					60 días	5	15/07/2019	13/09/2019	60	13/09/2019	109	38,75	
Rodríguez Ángel Benedicto	22	22,50	22,50	22,50					60 días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	22,50	
Pozo Tomala Francisco Luis	21	3,50	3,50	3,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020			
Guale Tomala Catalino	19	26,75	26,75	26,75					60 días	4	15/08/2019	14/10/2019	60	14/10/2019	78	26,75	
Neira Gonzabay Eladio	17	13,25	13,25	13,25					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020			
Rodríguez Yagual Carlos	619	17,00	17,00	17,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020			
Suarez Ramos Herminia	120	448,70	448,70	448,70					60 días	6	15/06/2019	14/08/2019	60	14/08/2019	139	448,70	
Arturo Cisneros	96	5,00	5,00	5,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020			
Ponce Choez Washington	594	115,75	115,75		90,00	C		X 25,75	60 días	5	15/07/2019	13/09/2019	60	13/09/2019	109	90,00	
Guale Tomala Jenny Mariuxi	813	17,50	17,50	17,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020			
Pozo Guale Mariana	1	10,25	10,25	10,25					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020			
Tomala Baquerizo Julio	2	8,00	8,00	8,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020			
Cruz Villon Pedro Alberto	3	8,00	8,00	8,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020			
Suarez Eusebio Cesar Iván	4	6,50	6,50		0,00	C		X 6,50	60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020			
Cochea Muñoz Félix Pablo	5	10,25	10,25	10,25					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020			
Pozo Guale Iván	7	11,00	11,00	11,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020			
Apolinario Pozo Ángel	586	38,00	38,00	38,00					60 días	4	15/08/2019	14/10/2019	60	14/10/2019	78	38,00	
Apolinario Pozo Mauro	9	13,25	13,25	13,25					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020			
Reyes Rodríguez Diana	756	115,25	115,25	115,25					60 días	22	15/02/2018	16/04/2018	60	16/04/2018	624	115,25	
Rodríguez Apolinario Julio	12	7,25	7,25	7,25					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020			
Rodríguez Apolinario Victor	10	24,75	24,75		15,00	C		X 9,75	60 días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	15,00	
Rodríguez Cruz Cesar	525	19,25	19,25	19,25					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020			
Rivera Solano José Felipe	569	47,00	47,00	47,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020			
Mejía Cobena Jimmy Joffre	501	6,50	6,50	6,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020			
Cobena Cita Norma	118	0,30	0,30	0,30					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020			
Menoscal Gonzalez Ricardo	697	64,36	64,36	64,36					60 días	11	15/01/2019	16/03/2019	60	16/03/2019	290	64,36	
Palma Muñoz Holger	101	198,32	198,32	198,32					60 días	39	15/09/2016	14/11/2016	60	14/11/2016	1142	198,32	
Ponce Choez Benjamin Félix	574	152,00	152,00	152,00					60 días	60	15/12/2014	13/02/2015	60	13/02/2015	1782	152,00	
León Pesantez Narcisa María	504	61,76	61,76	61,76					60 días	10	15/02/2019	16/04/2019	60	16/04/2019	259	61,76	
Silva Rodríguez Alejandro	638	41,75	41,75		20,00	C		X 21,75	60 días	5	15/07/2019	13/09/2019	60	13/09/2019	109	20,00	

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales



Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Cédula Analítica de Cuentas por Cobrar Clientes

Al 31 de diciembre del 2019

**B.1.5
2/5**

Nombre del Cliente	Ref	Saldo Contable	Confirmación Enviada	Confirmaciones			Diferencias		Tiempo De Plazo	Planillas Vencidas	Fecha De Crédito			Plazo Máximo De Pago	Días Vencidos Morosidad Al 31-12-2019	Cartera Vencida Al 31-12-2019
				Positiva	Negativa	Blanco	Deudora	Acreeadoras			Fecha De Inicio	Fecha De Vencimiento	Plazo Otorgado			
Santos Guale Emilio Stalyn	36	5,00	5,00	5,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Conforme Pilay Pedro	37	17,75	17,75	17,75					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Conforme Antonio Estedio	38	15,50	15,50	15,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Laínez Chilán Daniel De	39	98,75	98,75	98,75					60 días	8	15/04/2019	14/06/2019	60	14/06/2019	200 98,75	
Rosales Delgado Mario	40	8,00	8,00	8,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Bacilio Aquino Freddy	622	6,50	6,50	6,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Toala Jose Ramon	42	9,40	9,40		7,40	C			60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Merino Granizo Jorge	123	5,00	5,00	5,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Villon Pozo Luis Mariano	43	4,25	4,25	4,25					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Mora Zambrano Fabricio	132	11,90	11,90	11,90					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17 11,90	
Vidal Gerardo	99	5,30	5,30	5,30					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Lainez De La A Nelly	631	288,99	288,99	288,99					60 días	57	15/03/2015	14/05/2015	60	14/05/2015	1692 288,99	
Neira Vicuña Angel Antonio	98	55,10	55,10	55,10					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Pico Alarcon Atahualpa	483	37,60	37,60	37,60					60 días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47 37,60	
Cox Bedoya Carlos Abdubar	600	16,50	16,50	16,50					60 días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47 16,50	
Ormasa Riba Maria	44	32,50	32,50		25,00	C		X 7,50	60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17 25,00	
Conforme Gregorio Alcivar	45	20,00	20,00	20,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Rodríguez Muñoz Walter	609	8,00	8,00	8,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Rodríguez Muñoz Miguel	610	31,25	31,25	31,25					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Laínez Limón Salomón	50	10,25	10,25	10,25					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Pries Caminer Sabine Selma	109	11,70	11,70	11,70					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Menoscal Valarezo Rafael	646	8,50	8,50	8,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Ochoa Peralta Iván	121	6,10	6,10	6,10					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Menoscal Izquierdo Raúl	766	30,10	30,10		20,00	C		X 10,10	60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Menoscal Izquierdo María	129	32,86	32,86	32,86					60 días	4	15/08/2019	14/10/2019	60	14/10/2019	78 32,86	
Menoscal Vera Enrique	102	23,90	23,90	23,90					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17 23,90	
Idrovo Pesantez/Rumba Bar	103	23,60	23,60	23,60					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Guevara Martínez Jorge	114	47,28	47,28	47,28					60 días	4	15/08/2019	14/10/2019	60	14/10/2019	78 47,28	
Upton Denise Margaret	497	22,90	22,90	22,90					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Falconi Benitez Fander	128	6,90	6,90	6,90					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Domashevskaya Kateryna	131	5,00	5,00	5,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales



Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue
Cédula Analítica de Cuentas por Cobrar Clientes
Al 31 de diciembre del 2019

B.1.5
3/5

Nombre del Cliente	Ref	Saldo Contable	Confirmación Enviada	Confirmaciones			Diferencias		Tiempo De Plazo	Planillas Vencidas	Fecha De Crédito			Plazo Máximo De Pago	Días Vencidos Morosidad Al 31-12-2019	Cartera Vencida Al 31-12-2019
				Positiva	Negativa	Blanco	Deudora	Acreedoras			Fecha De Inicio	Fecha De Vencimiento	Plazo Otorgado			
Ospina Velásquez Jorge	116	6,90	6,90	6,90					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Guanchiroli Mirian	105	38,00	38,00	38,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Betancourt Bohorquez Jamie	518	334,20	334,20	334,20					60 días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47 334,20	
Ayangue Pacific Turis Apt	488	1.012,00	1.012,00	1.012,00					60 días	13	15/11/2018	14/01/2019	60	14/01/2019	351 1.012,00	
Falconi Benitez Fander	684	10,10	10,10	10,10					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Días Guillin Luis Alcibar	115	12,50	12,50	12,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Rosales Toala Isidro Kleber	628	14,75	14,75	14,75					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Rengel Espinosa Jorge	112	10,90	10,90	10,90					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Rengel Espinosa Jorge	113	5,00	5,00	5,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Conforme Merchán Richard	53	29,50	29,50	29,50					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17 29,50	
Conforme Merchán Jorge	54	3,50	3,50	3,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Conforme Merchán María	56	30,00	30,00	30,00					60 días	10	15/02/2019	16/04/2019	60	16/04/2019	259 30,00	
Burgos Burgos María Juliana	597	158,46	158,46	158,46					60 días	20	15/04/2018	14/06/2018	60	14/06/2018	565 158,46	
Herrera Guevara Michael	505	17,30	17,30	17,30					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Villarreal Nicolalde María	758	7,70	7,70	7,70					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Campos Vallejo Romel	506	18,25	18,25	18,25					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17 18,25	
Romero Vásquez Jenny	652	316,83	316,83	316,83					60 días	60	15/12/2014	13/02/2015	60	13/02/2015	1782 316,83	
Romero Torres Liz Edith	653	316,66	316,66	316,66					60 días	60	15/12/2014	13/02/2015	60	13/02/2015	1782 316,66	
Chernyayev Serhiy	708	266,66	266,66	266,66					60 días	52	15/08/2015	14/10/2015	60	14/10/2015	1539 266,66	
Quevedo Chiriboga Gloria	559	5,00	5,00	5,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Murillo Ávila Richard	721	115,96	115,96	115,96					60 días	21	15/03/2018	14/05/2018	60	14/05/2018	596 115,96	
Ávila Ortega Cecilia María	809	130,81	130,81	130,81					60 días	5	15/07/2019	13/09/2019	60	13/09/2019	109 130,81	
Quirola Villalba Luis Arturo	104	14,90	14,90	14,90					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Maldonado Rivera Enrique	124	30,60	30,60	30,60					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17 30,60	
Rivera Solano Jose Felipe	543	5,00	5,00	5,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Resabala Cedeño Noemi	57	13,00	13,00	13,00					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17 13,00	
Quirola Labquir S.A.	125	142,30	142,30	142,30					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Ullauri Romero Diego	107	5,00	5,00	5,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Quevedo Chiriboga Gloria	558	51,50	51,50	51,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Quevedo Chiriboga Gloria	611	11,70	11,70	11,70					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Laínez Merchán Dolores	61	2,50	2,50	2,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales



Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue
Cédula Analítica de Cuentas por Cobrar Clientes
Al 31 de diciembre del 2019

B.1.5
4/5

Nombre del Cliente	Ref	Saldo Contable	Confirmación Enviada	Confirmaciones			Diferencias		Tiempo De Plazo	Planillas Vencidas	Fecha De Crédito			Plazo Máximo De Pago	Días Vencidos Morosidad Al 31-12-2019	Cartera Vencida Al 31-12-2019
				Positiva	Negativa	Blanco	Deudora	Acreedoras			Fecha De Inicio	Fecha De Vencimiento	Plazo Otorgado			
Láñez Limón Salomón	62	2,50	2,50	2,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Guillen Varela María	63	24,66	24,66	24,66					60 días	5	15/07/2019	13/09/2019	60	13/09/2019	109	
Gonzabay Calixta	64	5,75	5,75	5,75					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Rodríguez Aquino Julia	65	7,40	7,40	7,40					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Pozo Martina Eloisa	66	16,00	16,00	16,00					60 días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	
Fuentes Guale Ángela	67	2,50	2,50	2,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Jara Cusme Edison David	90	25,25	25,25	25,25					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Rayaguila S.A.	632	12,50	12,50	12,50					60 días	5	15/07/2019	13/09/2019	60	13/09/2019	109	
Cruz Bacilio Jennifer Raquel	592	4,25	4,25	4,25					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Ayanguesol S.A.	110	23,10	23,10	23,10					60 días	8	15/04/2019	14/06/2019	60	14/06/2019	200	
Conforme Merchan Rosalia	68	17,14	17,14	17,14					60 días	5	15/07/2019	13/09/2019	60	13/09/2019	109	
Cochea/Comedor Karina	69	11,25	11,25	11,25					60 días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	
Bacilio Borbor Raquel	70	2,75	2,75	2,75					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Bacilio Borbor Francisca	71	20,00	20,00	20,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Guale Tomala Cristina	73	29,14	29,14	29,14					60 días	6	15/06/2019	14/08/2019	60	14/08/2019	139	
Comuna Ayangue	93	45,20	45,20	45,20					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Gonzabay De La Cruz Rosa	74	36,91	36,91	36,91					60 días	8	15/04/2019	14/06/2019	60	14/06/2019	200	
Muñoz Cochea Juanita	75	8,00	8,00	8,00					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Comedor Lucho Láñez	77	24,41	24,41	24,41					60 días	5	15/07/2019	13/09/2019	60	13/09/2019	109	
Láñez Pozo Luisa Antonia	463	10,00	10,00	10,00					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	
Cochea Muñoz Elsa Marlene	76	3,50	3,50	3,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Comedor Esperancita	79	5,25	5,25	5,25					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	
Apolinario Pozo Ana Beatriz	80	33,96	33,96	33,96					60 días	8	15/04/2019	14/06/2019	60	14/06/2019	200	
Rodríguez Aquino Severo	81	47,05	47,05	47,05					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	
Pozo Guale Ángela Emilia	83	6,66	6,66	6,66					60 días	3	15/09/2019	14/11/2019	60	14/11/2019	47	
Rodríguez Tomala Lorenza	84	2,50	2,50	2,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Muñoz Salinas Adelia	87	65,40	65,40	65,40					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	
Salinas Bacilio Juan Carlos	89	36,75	36,75	36,75					60 días	10	15/02/2019	16/04/2019	60	16/04/2019	259	
Coronel Guale Isabel	91	33,75	33,75	33,75					60 días	9	15/03/2019	14/05/2019	60	14/05/2019	231	
Toala Zambrano Lorenzo	88	7,40	7,40	7,40					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Rosales Toala Pablo Roberto	92	41,75	41,75	41,75					60 días	5	15/07/2019	13/09/2019	60	13/09/2019	109	

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales



Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue
Cédula Analítica de Cuentas por Cobrar Clientes
Al 31 de diciembre del 2019

B.1.5
5/5

Nombre del Cliente	Ref	Saldo Contable	Confirmación Enviada	Confirmaciones			Diferencias		Tiempo De Plazo	Planillas Vencidas	Fecha De Crédito			Plazo Máximo De Pago	Días Vencidos Morosidad Al 31-12-2019	Cartera Vencida Al 31-12-2019
				Positiva	Negativa	Blanco	Deudora	Acreedoras			Fecha De Inicio	Fecha De Vencimiento	Plazo Otorgado			
Cochea Salinas Isidro	32	100,25	100,25	100,25					60 días	13	15/11/2018	14/01/2019	60	14/01/2019	351	100,25
Eugenio Bacilio Pozo	31	19,25	19,25	19,25					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Bacilio Borbor Martha	30	9,25	9,25	9,25					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	9,25
Cochea Guale María Priscila	29	3,12	3,12	3,12					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Loor Zamora Pedro Pablo	28	83,00	83,00	83,00					60 días	9	15/03/2019	14/05/2019	60	14/05/2019	231	83,00
Pozo Pozo Alfredo	27	25,50	25,50	25,50					60 días	2	15/10/2019	14/12/2019	60	14/12/2019	17	25,50
Toala Pozo Sixto Justino	25	8,75	8,75	8,75					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Pozo Pozo Zoila Susana	637	4,25	4,25	4,25					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Rodríguez Aquino Julia	24	4,25	4,25	4,25					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Muñoz Rodríguez Martha	667	3,50	3,50	3,50					60 días	1	15/11/2019	14/01/2020	60	14/01/2020		
Sumas	Σ	6.562,40					0,00	81,35							Σ	5.340,78

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

Marcas:

Marcas	Nombre de Marca
Σ	Sumatoria
✓	Valor verificado del saldo del libro mayor
	Diferencia de valor acreedoras
C	Confirmación enviada
C	Confirmación recibida
»	Los plazos de cobro no están dentro del que establece que el monto no supere 60 días.
✓	Cálculo para determinar cartera vencida de clientes morosos

Σ :Sumatoria

✓ :Valor verificado de los saldos del auxiliar con los saldos de los mayores

C :Confirmación enviada

Ⓒ :Confirmación recibida negativas

» : Los plazos otorgados no se encuentran dentro de lo permitido según lo señala en la política de cobro, que establece que los pagos de las planillas no superen los 60 días.

✗ : Diferencia encontradas corresponde a clientes que depositaron y presentaron las respectivas papeletas de depósitos de su deuda con la institución y son: Punta Cabuya S.A, abonó \$20,00; Apolinario Cochea José Tomas, \$35,00; Pozo Gonzabay Manuel Averroes, \$ 45,00; Bacilio Pozo Juan Gabriel, \$ 13,00; Salinas Bacilio Oscar Orlando, \$ 16,75; Rodríguez Saldaña Anita, \$ 14,66; Mulone Calogero, \$ 8,66; Rodríguez Pozo Byron Rolando, \$20,25; Cochea Salinas Luis Florencio, \$ 10,50; Quiñonez Ramírez Paola, \$ 19,75; Bacilio Ponce María Fernanda, \$ 15,00; Muñoz Fernando Santiago, \$ 10,00; Salinas Orrala Juan Vitalino, \$ 6,25; Pozo Pozo Ángela Piedad, \$ 19,50; Ponce Choez Washington Esteban, \$ 25,75; Suarez Eusebio Cesar Ivan, \$ 6,50; Rodríguez Apolinario Víctor Elías, \$ 9,75; Silva Rodríguez Alejandro, \$ 21,75; Toala José Ramón, \$ 7,40; Ormasa Riba María Carminia, \$ 7,50 y Menoscal Izquierdo Raúl Aquiles, \$ 10,10; sin que hasta la fecha ese abono haya sido ingresado al sistema de recaudación y se haya dado de baja de los registros contables. Por lo consiguiente se recomienda el siguiente asiento de reclasificación:

Tabla 34. Asientos de Ajustes y Reclasificaciones

JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO				
LIBRO DIARIO				
AL 31 DE DICIEMBRE 2019				
Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	<u>1</u>			
02/01/2020	Cuentas por cobrar empleados		\$ 343,07	
	Cuentas por cobrar clientes			\$ 343,07
	Punta Cabuya S.A.	\$ 20,00		
	Apolinario Cochea José Tomas	\$ 35,00		
	Pozo Gonzabay Manuel Averroes	\$ 45,00		
	Bacilio Pozo Juan Gabriel	\$ 13,00		
	Salinas Bacilio Oscar Orlando	\$ 16,75		
	Rodríguez Saldaña Anita	\$ 14,66		
	Mulone Calogero	\$ 8,66		
	Rodríguez Pozo Byron Rolando	\$ 20,25		
	Cochea Salinas Luis Florencio	\$ 10,50		
	Quiñonez Ramírez Paola	\$ 19,75		
	Bacilio Ponce María Fernanda	\$ 15,00		
	Muñoz Fernando Santiago	\$ 10,00		
	Salinas Orrala Juan Vitalino	\$ 6,25		
	Pozo Pozo Ángela Piedad	\$ 19,50		
	Ponce Choez Washington Esteban	\$ 25,75		
	Suarez Eusebio Cesar Ivan	\$ 6,50		
	Rodríguez Apolinario Víctor Elías	\$ 9,75		
	Silva Rodríguez Alejandro	\$ 21,75		
	Toala José Ramón	\$ 7,40		
	Ormasa Riba María Carminia	\$ 7,50		
	Menoscal Izquierdo Raúl Aquiles	\$ 10,10		
	P/r Abonos no registrados			
	TOTAL		\$ 343,07	\$ 343,07

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

✓ : Cálculo para determinar cartera vencida de clientes morosos al 31 de diciembre del 2019.

Condición: Efectuado el análisis correspondiente de cuentas por cobrar clientes, se determinó que los siguientes clientes presentaron las respectivas papeletas de depósitos de su deuda con la institución; Punta Cabuya S.A, abonó \$20,00; Apolinario Cochea José Tomas, \$35,00; Pozo Gonzabay Manuel Averroes, \$ 45,00; Bacilio Pozo Juan Gabriel, \$ 13,00; Salinas Bacilio Oscar Orlando, \$ 16,75; Rodríguez

Saldaña Anita, \$ 14,66; Mulone Calogero, \$ 8,66; Rodríguez Pozo Byron Rolando, \$20,25; Cochea Salinas Luis Florencio, \$ 10,50; Quiñonez Ramírez Paola, \$ 19,75; Bacilio Ponce María Fernanda, \$ 15,00; Muñoz Fernando Santiago, \$ 10,00; Salinas Orrala Juan Vitalino, \$ 6,25; Pozo Pozo Ángela Piedad, \$ 19,50; Ponce Choez Washington Esteban, \$ 25,75; Suarez Eusebio Cesar Iván, \$ 6,50; Rodríguez Apolinario Víctor Elías, \$ 9,75; Silva Rodríguez Alejandro, \$ 21,75; Toala José Ramón, \$ 7,40; Ormasa Riba María Carminia, \$ 7,50 y Menoscal Izquierdo Raúl Aquiles, \$ 10,10; sin que hasta la fecha ese abono haya sido ingresado al sistema de recaudación y se haya dado de baja de los registros contables.

Normativa: De acuerdo al manual de políticas y procedimientos de cuentas por cobrar clientes, establece que solo se debe otorgar máximo 60 días de plazo a los clientes por dos las planillas vencidas.

Causa: La falta de conocimiento por parte del encargado de la contabilidad y la secretaria hacia el manual de procedimientos de cuentas por cobrar socios y del reglamento interno de la compañía, como de los respectivos procesos que llevan a cabo, es causal de las diferencias, y que no fueron detectadas a tiempo por el departamento de contabilidad.

Efecto: El hecho de mantener diferencias en cuentas por cobrar socios, conlleva a que no se mantengan saldos reales en el Estado de Situación Financiera. De continuar generándose estas diferencias, podría ocasionar un perjuicio económico en la compañía en el evento en que este no sea detectado a tiempo y recuperado inmediatamente al no mantener los registros al día.

Tabla 35. Tratamiento de la Edad de la Cartera Vencida de Clientes

	Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue Cédula Analítica de Edad la Cartera Vencida Al 31 de diciembre del 2019									B.2
	DÍAS VENCIDOS									
Cientes	01-30	31-60	61-90	91-120	121-150	151-200	201-250	250-300	Más de 300	Total Vencido
Sector Narcisca De Jesús										
Solis Resabala Cinthia Elizabeth									50,00	50,00
Rodriguez Del Pezo Henry									70,00	70,00
Bacilio Pozo Adriana Aracely	12,25									12,25
Granados Pozo Claudio Mauricio						19,50				19,50
Apolinario Pozo Luis Daniel									62,50	62,50
Rumbea Dueñas Emilio Wilfrido	122,10									122,10
Morales Yagual Francia Margarita									101,00	101,00
Ramos Gross Luis Antonio			41,46							41,46
Santos Bacilio Octavio Rosendo				34,25						34,25
Cochea Muñoz Santos Vicente									37,50	37,50
Lainez Chilan Daniel De Jesus						31,25				31,25
Apolinario Cochea Jose Tomas									82,50	82,50
Bacilio De Los Santos Manuel									97,00	97,00
De Los Santos Orrala Pedro Robert	11,25									11,25
Orrala Dominguez Jose Manuel				36,75						36,75
Suarez Morales Maria Auxiliadora	9,85									9,85
Gonzabay De La Cruz Rosa Inocenta						43,75				43,75
Guale Salinas Fabian Fabricio									120,00	120,00
Sector San Francisco										
Delgado Guaranda Sebastiana	8,12									8,12
Zambrano Nancy Alexandra	18,50									18,50
Pozo Cochea Joselyn Estefania		17,50								17,50
Toala Maldonado Martin Hipolito						21,50				21,50
Tisalema Quinatoa Jose Vicente	23,50									23,50
Cochea Muñoz Juan Jose		31,00								31,00

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

	Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue Cédula Analítica de Edad la Cartera Vencida Al 31 de diciembre del 2019									B.2
	DÍAS VENCIDOS									
Clientes	01-30	31-60	61-90	91-120	121-150	151-200	201-250	250-300	Más de 300	Total Vencido
Cabrera Zamora Diana Elizabeth	10,00									10,00
De Los Santos Rodriguez Melba				70,75						70,75
De Los Santos Rodriguez Pedro						68,50				68,50
Suarez Reyes Estuardo Adriano									64,75	64,75
Tomala Bacilio Sixto Zenon				48,75						48,75
Borbor Orrala Julio Ignacio					29,25					29,25
Conforme Cochea Maria Fernanda	17,50									17,50
Delgado Guaranda Maria Mercedes					43,75					43,75
Apolinario Pozo Jose Marciano			10,25							10,25
Pozo Granado Hugo Sixto				24,75						24,75
Asan Verdager Manuela Pilar	13,00									13,00
Gonzabay Cruz Luis				42,25						42,25
Santos Bacilio Cesar Fernando	16,75									16,75
Pozo Conforme Diego Amador		42,50								42,50
Anchundia Veliz Angel Alfredo	33,80									33,80
Granado Donzabay Eugenio Elio				54,00						54,00
Granado Pozo Eugenio Enrique		30,50								30,50
Conforme Pilay Alfredo			48,00							48,00
Pozo Pozo Melecio Gusman					69,25					69,25
Pozo Gonzabay Manuel Averroes								30,00		30,00
Orrala Muñoz Aracely		10,50								10,50
Pozo Fuente Janeth Aracely	46,75									46,75
Correa Reyes Holger Shuber	10,00									10,00
Del Pezo Orrala William Kleber						63,18				63,18
Apolinario Pozo Juan Alberto									175,50	175,50
Muñoz Rodriguez Ana Esmeralda	5,25									5,25
Pozo Tomala Julio Francisco		45,75								45,75
Arellano Montiel Gustavo Roberto	41,00									41,00

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

	Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue Cédula Analítica de Edad la Cartera Vencida Al 31 de diciembre del 2019									B.2
	DÍAS VENCIDOS									
Clientes	01-30	31-60	61-90	91-120	121-150	151-200	201-250	250-300	Más de 300	Total Vencido
Bacilo Cochea Lucas	34,75									34,75
Velez Aspiazu Maria Jose	10,00									10,00
Salinas Bacilio Juan Francisco		25,50								25,50
Muñoz Toala Luciano Dionicio		12,25								12,25
Bacilio Cochea Luciano		31,90								31,90
Bacilio Pozo Juan Gabriel				20,00						20,00
Guale Granado Victor Alfonso		12,75								12,75
Coronel PARRALES Alberto Enrique			23,36							23,36
Bacilio Baquerizo Marcelo						25,00				25,00
Yagual Bacilio Ambrosio Urbano				83,10						83,10
Asociación De Producción Pesquera Ayangue "Asoproaya"			15,75							15,75
Láñez González Luis Juan		19,50								19,50
Salinas Bacilio Oscar Orlando			20,00							20,00
Rodriguez Guale Silvia Marina								67,50		67,50
Sector María Auxiliadora										
Orrala Muñoz William Tomas		35,00								35,00
Alvarez Heredia Dulce Maria								56,66		56,66
Tomala Orrala Pedro Pablo	21,00									21,00
Tomala Escalante Pedro Jacinto				52,50						52,50
Salinas Bacilio Fredy Julian	32,50									32,50
Salinas Orrala Juan Vitalino				12,11						12,11
Bacilio Gonzalez Leonel Agustin	20,50									20,50
Salinas Bacilio Angela Isabel		29,50								29,50
Rodriguez Saldaña Anita Elizabeth					22,00					22,00
Santos Rodriguez Delfina Lidia		50,25								50,25
Granado Santos Galo Alberto		11,00								11,00
Benites Barreto Teresa Azucena									136,62	136,62

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

	Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue Cédula Analítica de Edad la Cartera Vencida Al 31 de diciembre del 2019									B.2
	DÍAS VENCIDOS									
Clientes	01-30	31-60	61-90	91-120	121-150	151-200	201-250	250-300	Más de 300	Total Vencido
Rodriguez Guale Jose Miguel	10,00									10,00
Conforme San Lucas Juan Pablo				38,00						38,00
Bacilio Cochea Paulo Alexis							34,25			34,25
Cochea Salinas Luis Florencio	15,00									15,00
Conforme Cochea Jhonny Javier		48,00								48,00
Salinas Villon Juan Santo	8,12									8,12
Zambrano Cortez Alexander Esaud		18,80								18,80
Salinas Apolinario Ronald Enrique	13,00									13,00
Orrala Muñoz Arturo	10,75									10,75
Salinas Rodriguez Irina Carola	6,25									6,25
Patiño Villalba Armando								58,06		58,06
Carvajal Reyes Julio Epifanio			24,75							24,75
Reyes Gonzabay Clara	22,35									22,35
Bacilio Reyes Jorge Eugenio						64,00				64,00
Rodriguez Tomala Nelson Rolando			24,00							24,00
Gomez Uquillas Juan Alberto	15,90									15,90
Lamilla Rodriguez Charito			37,36							37,36
Nagua Bazan Patricio Marcelo			30,46							30,46
Chuquimarca Manzanillas Yon Ivan									66,32	66,32
Suarez Reyes Francisca Rosario						92,50				92,50
Jara Rodas Marcia Tatiana		5,25								5,25
Rodriguez Del Pezo Mirian Viviana					53,00					53,00
Orrala Pozo Arlita Esvelida	18,00									18,00
Pozo Guale Veronica Matilde									131,75	131,75
Pozo Cochea Katherine									70,75	70,75
Mite Beltran Hilda Lourdes	10,50									10,50
Rodríguez Pozo Juan Alberto	20,25									20,25
Reyes Rodríguez Silvana Angelica		22,75								22,75

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

	Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue Cédula Analítica de Edad la Cartera Vencida Al 31 de diciembre del 2019									B.2
	DÍAS VENCIDOS									
Cientes	01-30	31-60	61-90	91-120	121-150	151-200	201-250	250-300	Más de 300	Total Vencido
Cevallos Duque Fernando Enrique			26,66							26,66
Rosales Toala Rosendo Ramon									153,75	153,75
Pozo Pozo Angela Piedad				36,75						36,75
Quiñonez Ramírez Paola Del Rocío	95,00									95,00
Ojeda Mora Eva Esperanza	23,50									23,50
Crespo Mosquera Kleber Giovanni		15,00								15,00
Hervas Yanez María Rosa							47,24			47,24
Baque Suarez Enrique Antonio		42,75								42,75
Rodríguez Prudente Katherine									51,75	51,75
Peralta Gallardo Carmen Amelia								61,66		61,66
Suarez Tomala Azucena Maria	15,25									15,25
Guillen Varela Maria Magdalena								73,57		73,57
Cruz Quirumbay Mariela Elizabeth	9,50									9,50
Zambrano Casañas Carlos Fernando		157,50								157,50
Rodriguez Rivera Equisio Odilon	10,00									10,00
Conforme San Lucas Antonio Estedio	8,50									8,50
Ayala Mena Teodoro Roberto				54,80						54,80
Bacilio Cochea Martin							113,25			113,25
Reyes Reyes María Lili		30,75								30,75
Salinas Bacilio Nelson Sebastian		26,75								26,75
Loor Briones Walter	21,00									21,00
Bacilio Del Pezo Jorge Gabriel		25,25								25,25
Santos Rodriguez Jose Salazar				44,91						44,91
Tomala Apolinario Jose Luis								53,00		53,00
Cruz Lainez Mariela Alexandra									110,50	110,50
Bacilio Reyes Ambrocio Gregorio									190,25	190,25
Zamora Moran Julio Cesar	25,00									25,00
Borbor Angel Carmen				20,00						20,00

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

	Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue Cédula Analítica de Edad la Cartera Vencida Al 31 de diciembre del 2019									B.2
	DÍAS VENCIDOS									
Clientes	01-30	31-60	61-90	91-120	121-150	151-200	201-250	250-300	Más de 300	Total Vencido
Bacilio Ponce Maria Fernanda		30,00								30,00
Vergara Bravo Jacinto Gabriel	14,00									14,00
Rodriguez Tomala Jose Fernando									163,75	163,75
Bravo Bravo Segundo Nehemias			34,50							34,50
Gonzalez Pozo Laura Nathaly									156,50	156,50
Rodriguez Santos Eura Migdalia	26,00									26,00
Rosales Delgado Jenny Adriana				17,50						17,50
Lucio Fernandez Richard Fernandez	15,10									15,10
Zamora Valdiviezo Ulvio Ubaldo		7,24								7,24
Sector Virgen De Fátima										
Reyes Rodriguez Marino Felipe				35,75						35,75
Rodriguez Tomala Severo Evaristo									206,50	206,50
Prudente Orrala Maria Del Carmen	14,75									14,75
Quirumbay De Los Santos Maria Del Carmen	22,75									22,75
Dominguez Dominguez Cesar	55,25									55,25
Illescas Coronel Tamara	6,00									6,00
Coronel Guale Ernesto Aurelio		29,25								29,25
Peralta Garcia Maria Esther		40,52								40,52
Bacilio Pozo Luciano Medardo				62,50						62,50
Suarez Tomala Sergio Cesar				67,25						67,25
Bermudez Diaz Milton Alfredo				36,56						36,56
Cochea Salinas Agustin	31,00									31,00
Bacilio Gomez Angelica Maria				33,75						33,75
Cochea Conforme Silvia Mariela			16,75							16,75
Guale Tomala Catalino Erasmo						25,00				25,00
Minchong Villamar Angela Amada									184,16	184,16
Muñoz Muñoz Fernando Santiago			32,00							32,00

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

	Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue Cédula Analítica de Edad la Cartera Vencida Al 31 de diciembre del 2019									B.2
	DÍAS VENCIDOS									
Cientes	01-30	31-60	61-90	91-120	121-150	151-200	201-250	250-300	Más de 300	Total Vencido
“Asoproaya”				23,00						23,00
Garces Litardo Carmen Pastora			31,75							31,75
Apolinario Pozo Gladys Justina	13,75									13,75
Rodriguez Tomala Irene	7,00									7,00
De Los Santos Rodriguez Melba	10,75									10,75
Salinas Tomala Digna Jacqueline	8,50									8,50
Salinas Aquino Lourdes Soraya								58,64		58,64
Bacilio Cochea Rosa Claudina						38,96				38,96
Muñoz Lainez Claudio Armando	20,90									20,90
Cochea Salinas Maria Leonila									200,82	200,82
Orrala Pozo Edith Ofelia			9,30							9,30
Rodríguez Gonzabay María	6,25									6,25
Salinas Orrala Juan Vitalino						15,00				15,00
Salinas Bacilio Nelson Sebastian				24,16						24,16
Escalante Enriquez Yolanda Narcisa	10,00									10,00
Marquez Frank									218,32	218,32
Pozo Pozo Angela Piedad								25,00		25,00
Tomala Baquerizo Angelita Maira		11,82								11,82
Bacilio Pozo Juana Domitila		9,75								9,75
Comedor Aurelia	12,96									12,96
Salinas Bacilio Mirna Ines	4,50									4,50
Morales Yagual Francia Margarita	25,00									25,00
Triana Moscoso Jose Vicente				21,25						21,25
Lainez Cruz Rosita Elena		137,80								137,80
Muñoz Orrala Susana Ester				12,66						12,66
Resabala Cedeño Noemi Elizabeth							47,41			47,41
Hidalgo Yepez Carlos Alberto	10,60									10,60
Granja Jorge	5,70									5,70

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

	Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue Cédula Analítica de Edad la Cartera Vencida Al 31 de diciembre del 2019									B.2
	DÍAS VENCIDOS									
Cientes	01-30	31-60	61-90	91-120	121-150	151-200	201-250	250-300	Más de 300	Total Vencido
Molina Sarmiento John Eduardo									156,08	156,08
Plaza Illingworth Melinda María									88,82	88,82
González Guzmán Guillermo	16,60									16,60
Farfan Castro Edgar Enrique		21,66								21,66
Andrade Buenaventura Patricio		48,96								48,96
Martínez Carranza Evelyn Alicia		18,75								18,75
Cochea Muñoz Oscar Lucio									227,00	227,00
Yagual Bazán Fanny Magdalena					40,00					40,00
Coronel Cochea Enrique	6,75									6,75
Domínguez Edmundo Alberto	35,00									35,00
Chávez Moncayo Miguel Ángel			50,26							50,26
Cruz Edwin				62,76						62,76
Viteri Mosquera Paulino Antonio		168,20								168,20
Enríquez Machado Washington		31,06								31,06
Neira Raffo Jorge Antonio									44,25	44,25
Casa De Convivencias En Ayangue								750,95		750,95
Chafal Lema Franklin Edison						86,36				86,36
Promotores Turísticos Zeliben S.A.		71,46								71,46
Facilbrai S.A.	37,80									37,80
Ayanguesol S.A.		124,16								124,16
Ayanguesol S.A.									1.967,20	1.967,20
Zavala Ruiz Heraclito Dociteo					63,62					63,62
Conforme Merchán Giovanni Salvador					276,75					276,75
Playa Rosada Plaros S.A.									549,84	549,84
Ambrosini Susana									298,66	298,66
Sector Primero De Mayo										
Toala Pozo Rafael Andres				38,75						38,75
Rodríguez De La Cruz Ángel		22,50								22,50

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

	Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue Cédula Analítica de Edad la Cartera Vencida Al 31 de diciembre del 2019									B.2
	DÍAS VENCIDOS									
Cientes	01-30	31-60	61-90	91-120	121-150	151-200	201-250	250-300	Más de 300	Total Vencido
Guale Tomala Catalino Erasmo			26,75							26,75
Suarez Ramos Herminia					448,70					448,70
Ponce Choez Washington Esteban				90,00						90,00
Apolinario Pozo Ángel Ramón			38,00							38,00
Reyes Rodríguez Diana Dolores									115,25	115,25
Rodríguez Apolinario Víctor Elías		15,00								15,00
Menoscal González Ricardo Antonio								64,36		64,36
Palma Muñoz Holger Enrique									198,32	198,32
Ponce Choez Benjamin Felix									152,00	152,00
León Pesantez Narcisa Maria								61,76		61,76
Silva Rodríguez Alejandro				20,00						20,00
Laínez Chilán Daniel De Jesús						98,75				98,75
Mora Zambrano Fabricio Rolando	11,90									11,90
Laínez De La A Nelly Gioconda									288,99	288,99
Pico Alarcon Atahualpa Julian		37,60								37,60
Cox Bedoya Carlos Abdubar		16,50								16,50
Ormasa Riba Maria Carminia	25,00									25,00
Menoscal Izquierdo Maria Fernanda			32,86							32,86
Menoscal Vera Enrique Xavier	23,90									23,90
Guevara Martínez Jorge Jesús			47,28							47,28
Betancourt Bohorquez Jamie Carolina		334,20								334,20
Ayangue Pacific Turis Apt S.A.									1.012,00	1.012,00
Conforme Merchán Richard Salvador	29,50									29,50
Conforme Merchán María Estibel								30,00		30,00
Burgos Burgos María Juliana									158,46	158,46
Campos Vallejo Romel Eduardo	18,25		z							18,25
Romero Vasquez Jenny Judith									316,83	316,83
Romero Torres Liz Edith									316,66	316,66

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

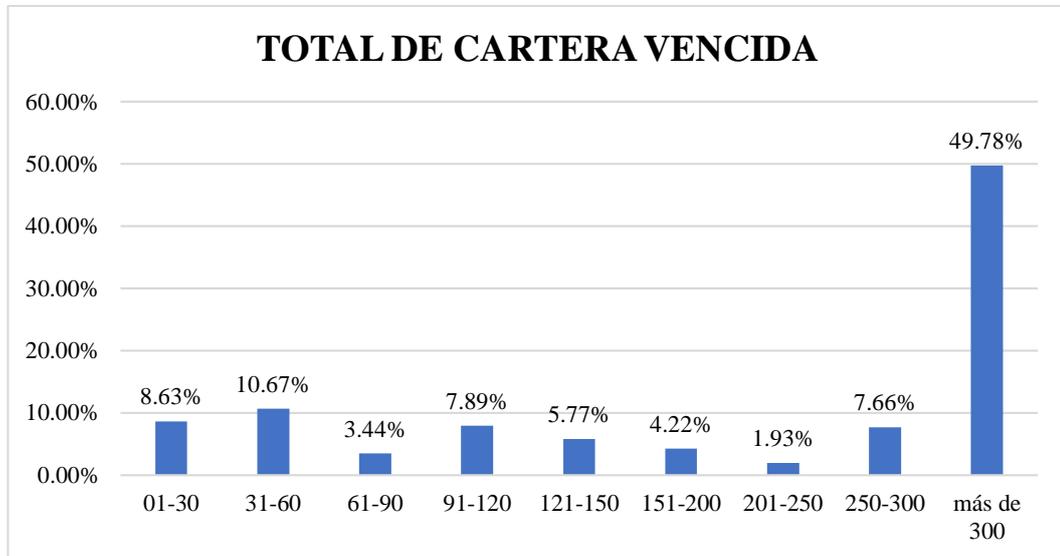
	Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue Cédula Analítica de Edad la Cartera Vencida Al 31 de diciembre del 2019									B.2	
	DÍAS VENCIDOS										
	Cientes	01-30	31-60	61-90	91-120	121-150	151-200	201-250	250-300		Más de 300
Chernyayev Serhiy									266,66	266,66	
Murillo Avila Richard William									115,96	115,96	
Avila Ortega Cecilia Maria				130,81						130,81	
Maldonado Rivera Enrique Bladimiro	30,60									30,60	
Resabala Cedeño Noemi Elizabeth	13,00									13,00	
Guillen Varela Maria Magdalena				24,66						24,66	
Pozo Martina Eloisa		16,00								16,00	
Rayaguila S.A.				12,50						12,50	
Ayanguesol S.A.						23,10				23,10	
Conforme Merchan Rosalia Piedad				17,14						17,14	
Comedor Karina		11,25								11,25	
Guale Tomala Cristina Francia					29,14					29,14	
Gonzabay De La Cruz Rosa Inocenta						36,91				36,91	
Comedor Lucho Lainez				24,41						24,41	
Lainez Pozo Luisa Antonia	10,00									10,00	
Comedor Esperancita	5,25									5,25	
Apolinario Pozo Ana Beatriz						33,96				33,96	
Rodriguez Aquino Severo Evaristo	47,05									47,05	
Pozo Guale Angela Emilia		6,66								6,66	
Muñoz Salinas Adelia	65,40									65,40	
Salinas Bacilio Juan Carlos								36,75		36,75	
Coronel Guale Isabel Ramona							33,75			33,75	
Rosales Toala Pablo Roberto				41,75						41,75	
Cochea Salinas Isidro Adalberto									100,25	100,25	
Bacilio Borbor Martha Dioselinda	9,25									9,25	
Loor Zamora Pedro Pablo							83,00			83,00	
Pozo Pozo Alfredo	25,50									25,50	
Total	1.607,75	1.989,04	641,00	1.470,83	1.075,46	787,22	358,90	1.427,91	9.275,72	18.633,83	
Porcentajes de Participación	8,63%	10,67%	3,44%	7,89%	5,77%	4,22%	1,93%	7,66%	49,78%	100,00%	

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

Análisis y tratamiento de la información

Gráfico 7. Participación de la Edad de Cartera Vencida



Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

De acuerdo al análisis de la edad de la cartera vencida de las cuentas por cobrar de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, se ha determinado un montón total de \$ 18.633,83 al 31 de diciembre del 2019; además, se clasifica a cada cliente según los días vencidos en el pago de sus obligaciones con la empresa, estas deudas se encuentran entre rangos de 01-30 días de morosidad por un monto de \$ 1.607,75, que representa un 8,63%; el rango de 31-60 días de morosidad por un monto de \$1.989,04, que representa el 10,67%, así también, de 61-90 días de morosidad por un monto de \$ 641,00; que representa al 3,44%; el rango de 91-120, con un valor de \$1.470,83 con un 7,89% de participación; además, de entre 121-150 con un valor de \$ 1.075,46 con una representación de 5,77%; el rango entre 151-200 con un valor de \$ 787,22; con una participación de 4,22%, el rango de 201-250 con el valor de \$ 358,90, con

participación de 1,93%; también el rango de 251-300 con un valor de \$ 1.427,91, con participación de 7,66% y finalmente de 300 días vencidos en adelante con un valor de \$ 9.275,72 con una participación de 49,78%, estos valores no se podrán recuperar si la empresa no plantea acciones de cobro y la vez ocasionar un perjuicio económico para la empresa.

3.3.6 Informe de Control Interno

 <p>INFORME DE CONTROL INTERNO JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO AYANGUE</p>	
Alcance	
<p>El alcance corresponde al periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2019, evalúa el control interno contable y la efectividad de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue.</p>	
Diferencias encontradas	
<p>Mediante la evaluación realizada al Control Interno Contable y la efectividad de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, se pudo determinar que presenta las siguientes deficiencias dentro del área contable:</p> <p>Cuenta caja:</p> <ul style="list-style-type: none"> • El área de contabilidad no cuenta con un fondo fijo para los gastos menores. 	

- Se evidenció que no se tiene establecidas normativas para el manejo de fondo de Caja.
- No se cuenta con una nómina en la que indiquen quienes autorizan los gastos de caja.
- Carece de un manual de políticas y procedimientos de Caja, aprobado por lo directiva de la junta de agua.
- La empresa no realiza arqueos de caja periódicos y sorpresivos.
- Se presentan todos los valores en efectivo y al ser comparados con el monto se detectó un faltante de Caja de \$ 115,18 dólares.

Cuenta Bancos

- La cuenta bancos, presenta un descuadre de valores dentro de la conciliación bancaria, debido a que no se ha considerado 21 depósitos de los clientes por la empresa durante el mes de diciembre que suman un valor de \$ 343,07,00 dólares.
- No existe un manual de políticas y procedimientos para la cuenta Bancos.
- No se realizan conciliaciones bancarias mensuales y no se piden reportes mensuales del estado bancario a los bancos.
- No se presentan facturas comprobatorias que sustenten los montos emitidos por cheques.

Cuentas por cobrar.

- No se lleva un adecuado control de las cuentas pendientes de cobro, presentado en edad de cartera vencida por un monto total de \$18.633,83.
- Las diferencias presentadas previa a la confirmación enviadas, los clientes son: Punta Cabuya S.A, abonó \$20,00; Apolinario Cochea José Tomas, \$35,00; Pozo Gonzabay Manuel Averroes, \$ 45,00; Bacilio Pozo Juan Gabriel, \$ 13,00; Salinas Bacilio Oscar Orlando, \$ 16,75; Rodríguez Saldaña Anita, \$ 14,66; Mulone Calogero, \$ 8,66; Rodríguez Pozo Byron Rolando, \$20,25; Cochea Salinas Luis Florencio, \$ 10,50; Quiñonez Ramírez Paola, \$ 19,75; Bacilio Ponce María Fernanda, \$ 15,00; Muñoz Fernando Santiago, \$ 10,00; Salinas Orrala Juan Vitalino, \$ 6,25; Pozo Pozo Ángela Piedad, \$ 19,50; Ponce Choez Washington Esteban, \$ 25,75; Suarez Eusebio Cesar Ivan, \$ 6,50; Rodríguez Apolinario Víctor Elías, \$ 9,75; Silva Rodríguez Alejandro, \$ 21,75; Toala José Ramón, \$ 7,40; Ormasa Riba María Carminia, \$ 7,50 y Menoscal Izquierdo Raúl Aquiles, \$ 10,10; sin que hasta la fecha ese abono haya sido ingresado al sistema de recaudación y se haya dado de baja de los registros contables, valores que aún no han sido registrados.
- No se tiene una constatación de valores registrados en libros por los clientes por medio de confirmaciones.
- No se han realizado reportes de la antigüedad de saldos.

- La empresa no cuenta con políticas y procedimientos de cuentas por cobrar clientes.
- La persona que maneja los ingresos y registro contables es la misma que maneja cuentas por cobrar de la empresa.

A continuación, el resumen de la evaluación de control Interno, donde se estableció el nivel de confianza y el nivel de riesgo del área de contabilidad.

Tabla 36. Nivel de confianza y riesgo del área de contabilidad

 Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO				
Componente	Área de Contabilidad			
	%	Nivel de Confianza	%	Nivel de Riesgo
Ambiente de Control	30%	Baja	70%	Alta
Evaluación de Riesgos	40%	Baja	60%	Alta
Actividades de Control	40%	Baja	60%	Alta
Información y Comunicación	30%	Baja	70%	Alta
Monitoreo	20%	Baja	80%	Alta
Total	32%	Baja	68%	Alta

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue
Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

Realizada la evaluación de control interno, se pudo observar que no han asignado equitativamente las responsabilidades al personal de cada área, motivo por el cual se desconocen los procesos y controles de cumplimiento, desarrollando las operaciones con falta de eficiencias y eficacia.

3.3.8 Medición de la efectividad

Las cuentas contables, Caja, Bancos y Cuentas por Cobrar, fueron calculadas de acuerdo a indicadores de Eficacia y Eficiencia, para obtener el porcentaje de Efectividad de cada cuenta. Mejía Carlos en su texto Indicadores de Efectividad y Eficacia, menciona que “Es posible establecer estos indicadores como parte de medición del desempeño y de la evaluación de la gestión para cada una de las áreas de la organización” (p.3).

A continuación, se ilustra el cuadro en el que se observa las fórmulas de medición de la Eficacia, Eficiencia y Efectividad.

Tabla 37. Fórmula de Indicadores de eficacia, Eficiencia y Efectividad

EFICACIA		EFICIENCIA		EFFECTIVIDAD
$\frac{\text{Resultado Alcanzado}}{\text{Resultado Esperado}}$		$\frac{\left(\frac{RA}{CA} * TA\right)}{\frac{RE}{CE} * TE}$		$\frac{P. eficiencia + P. eficacia}{2}$ Máximo puntaje
Rangos	Puntos	Rangos	Puntos	La efectividad se expresa en porcentaje
0-20%	0	Ineficiente <1	1	
21-40%	1			
41-60%	2	Eficiente = 1	3	
61-80%	3			
81-90%	4	Muy eficiente > 1	5	
>91%	5			

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangué

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

Donde R= Resultado, E= Esperado, C= Costo, A= Alcanzado, T= Tiempo

Tabla 38. Siglas de las fórmulas de indicadores

Siglas	Significado
RE	Resultado Esperado
RA	Resultado Alcanzado
CE	Costo Esperado
CA	Costo Alcanzado
TE	Tiempo Esperado
TA	Tiempo Alcanzado

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue
Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

Indicadores de Efectividad de la Cuenta Caja

Dentro del Área Contable, tal como se mencionó dentro de la investigación la cuenta Caja presentó deficiencias dentro de sus operaciones, para ello se procede a calcular indicadores que permitan medir la eficacia, eficiencia y efectividad de las operaciones de la cuenta contable.

Cálculo de la Eficacia de Caja

Tabla 39. Indicador de Eficacia de Caja

Eficacia =	(Resultado alcanzado Cuestionario de Control Interno de Caja)	
	Resultado esperado	
Eficacia =	0,30	
	0,95	
Eficacia	Porcentaje	Puntaje
	31,58%	1 puntos

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue
Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

El resultado obtenido, por la aplicación del Indicador de Eficacia es de 31,58%, que se encuentra en el rango de 21%-40% con un puntaje equivalente a 1, debido a que el área no posee controles contables (políticas y procedimientos), sobre las actividades realizadas con el dinero en efectivo y los ingresos de caja, que generen un mayor grado de Eficacia sobre los ingresos de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue.

Cálculo de la Eficiencia de Caja

Tabla 40. Indicador de Eficiencia de Caja

FICHA DE OBSERVACIÓN						
Indicador de Eficiencia: Cuenta Caja						
N°	Detalle	Responsable	Tiempo esperado (min)	Tiempo empleado (min)	Resultado	Promedio
1	Las facturas son registradas de forma oportuna y en el tiempo acorde.	Asistente Contable	120	90	0,75	0,63
2	El reporte de facturas registradas se lo realiza de acuerdo a su requerimiento.	Contador	120	60	0,50	
Puntos						1

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

El resultado obtenido en relación a la medición de la Eficiencia a través de la Ficha de Observación, es igual a 0,63 lo que respectivamente indica que las operaciones efectuadas dentro del área contable respecto a la cuenta Caja sobre las facturas registradas y la emisión del reporte no se realizan de manera eficiente, destacando la importancia de lograr la eficiencia dentro de las operaciones a fin de conseguir el cumplimiento de los objetivos de la institución.

Cálculo de la Efectividad de Caja

Tabla 41. Indicador de Efectividad de Caja

Efectividad =	(Puntaje de eficacia + Puntaje de eficiencia)
	2
	Máximo puntaje
Efectividad =	(1+1)
	2
	5
Efectividad=	20%

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangué

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

En la medición del indicador de Efectividad, los resultados se presentan en un 20%, indicado que las actividades del proceso de ingreso a caja presenta deficiencias al no poseer una recaudación bajo parámetro de Eficiencia y Eficacia, obteniendo un porcentaje inadecuado para la institución, lo adecuado es presentarse un porcentaje = 0>a 70% y 100%, lo que respecta un mayor grado de efectividad en el desempeño de sus operaciones contables, dado que los ingresos de caja deben presentar disponibilidad inmediata para el giro del negocio.

Indicadores de Efectividad de la Cuenta Bancos

Dentro de las operaciones de la cuenta Bancos, se ha presentado un descuadre de valores dentro de la Conciliación Bancaria, debido a que no se han registrado en el Libro Banco transacciones del mes al cargo del mayor contable, por ello, se realizan

los indicadores de Gestión para evaluar el proceso de registro y verificar, analizar los reportes conciliados, cuya finalidad es determinar la efectividad en actividades desarrolladas.

Cálculo de la Eficacia de Bancos

Tabla 42. Indicador de Eficacia de Bancos

Eficacia =	(Resultado alcanzado Cuestionario de Control Interno de Bancos)	
	Resultado esperado	
Eficacia =	0,40	
	0,95	
Eficacia	Porcentaje	Puntaje
	42,10%	2 puntos

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue
Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

La eficiencia se logra por la consecución de metas y objetivos planteados por el área contable de la empresa. En la aplicación del Indicador de Eficacia se obtuvo como resultado un 42,10%, logrando evidenciar que las operaciones efectuadas en la Cuenta Bancos son eficaces, sin embargo, dicho resultado no se considera apto dentro del área debido a que los registros contables frente a la conciliación bancaria, deben ser eficaz en todos sus aspectos y no presentar inconvenientes al ser desarrollados dentro del registro de la contabilidad de la empresa.

Cálculo de la Eficiencia de Bancos

Tabla 43. Indicador de Eficiencia de Bancos

FICHA DE OBSERVACIÓN						
Indicador de Eficiencia: Cuenta Bancos						
N°	Detalle	Responsable	Tiempo esperado (min)	Tiempo empleado (min)	Resultado	Promedio
1	Los cheques por gastos realizados son registrados por el área contable.	Contador	120	90	0,75	0,88
2	Emisión de conciliación bancaria y solicitud de reporte de Bancos.	Contador	120	120	1,00	
Puntos						1

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangué

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

Luego de aplicar el indicador de eficiencia en las actividades de la Cuenta Bancos, se muestra el resultado obtenido presentando un valor de 0,88 lo que indica que las actividades en el proceso de Conciliación Bancaria se desarrollan de manera ineficiente, ocasionando que no se registren las transacciones en el saldo contable y el estado de Cuentas Bancarias de la empresa.

Cálculo de la Efectividad de Bancos

Tabla 44. Indicador de Efectividad de Bancos

Efectividad =	(Puntaje de eficacia + Puntaje de eficiencia)
	2
	Máximo puntaje
Efectividad =	(2+1)
	2
	5
Efectividad=	30%

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangué

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

La efectividad de la Cuenta Bancos, se presenta en un 30% lo que significa que el proceso contable en la Conciliación Bancaria, presenta deficiencias debido a un descuadre de valores que no han sido considerados en el libro bancos al cargo del mayor contable dentro de las actividades desarrolladas, por tanto, el cumplimiento de metas y objetivos es poco probable. Lo relevante sería presentar un porcentaje entre >70% y 100% respectivamente alcanzando un grado mayor de efectividad, frente al manejo de las operaciones de la cuenta contable Bancos.

Indicadores de efectividad de la cuenta Cuentas por Cobrar

En cuentas por cobrar, se ha presentado una gestión deficiente de cobro a clientes con respecto a las cuentas pendientes de recaudo, por lo mencionado, se procedió a realizar Indicadores de Gestión para evaluar el proceso con base a la antigüedad de los saldos y constatar su efectividad.

Cálculo de la Eficacia de Cuentas por Cobrar

Tabla 45. Indicador de Eficacia de Cuentas por cobrar

Eficacia =	(Resultado alcanzado Cuestionario de Control Interno de Cuentas por cobrar)	
	Resultado esperado	
Eficacia =	0,30	
	0,95	
Eficacia	Porcentaje	Puntaje
	31,58%	1 puntos

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangué
Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

De acuerdo al resultado obtenido de 31,58%, por la aplicación del Indicador de Eficacia, el cual se encuentra en el rango de 21%-40% con un puntaje equivalente a 1, motivo que implica la gestión en la creación de políticas de cobro en relación a clientes sobre las Cuentas por Cobrar, implementando un seguimiento continuo para alcanzar un mayor grado de Eficacia en las operaciones.

Cálculo de la Eficiencia de Cuentas por Cobrar

Tabla 46. Indicador de Eficiencia de Cuentas por Cobrar

FICHA DE OBSERVACIÓN						
Indicador de Eficiencia: Cuenta Cuentas por Cobrar						
N°	Detalle	Responsable	Tiempo esperado (min)	Tiempo empleado (min)	Resultado	Promedio
1	El área de cobranza registra y controla las cuentas por cobrar	Contador	120	100	0,83	0,79
2	El reporte de edad de la cartera vencida. (Antigüedad de los saldos)	Contador	120	90	0,75	
Puntos						1

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangué

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

La Ficha de Observación aplicada, muestra el resultado de 0,79 respectivamente indica que las operaciones efectuadas con respecto a las cuentas pendientes de cobro de la empresa, no se realizan bajo parámetros de eficiencia, debido a que no se realizan reportes de cartera vencida de clientes sobre la antigüedad de los saldos y no existe seguimiento a clientes, que permita el recudo de los haberes.

Cálculo de la Efectividad de Cuentas por Cobrar

Tabla 47. Indicador de Efectividad de Cuentas por Cobrar

Efectividad =	(Puntaje de eficacia + Puntaje de eficiencia)
	2
	Máximo puntaje
Efectividad =	(1+1)
	2
	5
Efectividad=	20%

Fuente: Área Contable- Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

En la medición del indicador de Efectividad, el resultado obtenido se presenta en un 20%, indicando que el Proceso de Gestión de cobro a clientes es bajamente cumplido con parámetros de eficiencia y eficacia, considerando que dicho porcentaje obtenido de los indicadores de gestión, es inadecuado para la empresa, lo relevante serían un porcentaje representativo entre 70% y 100%, así alcanzado un mayor grado de efectividad sobre las actividades realizadas en el manejo de cuentas por cobrar clientes que repercute en los ingresos de Caja por cuentas pendientes de recaudo.

3.4 Propuesta

3.4.1 Título de la Propuesta

MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS PARA EL ÁREA CONTABLE DE LA JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO AYANGUE, DE LA PARROQUIA COLOCHE, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2019.

3.4.2 Objetivos

3.4.2.1 Objetivo General

Elaborar un Manual de Políticas y Procedimientos Contables mediante la aplicación de un mecanismo de control para el cumplimiento de las actividades de manera eficiente y eficaz del área contable.

3.4.2.2 Objetivo Específico

Describir las responsabilidades específicas del personal del área contable mediante la presentación de políticas y procedimientos contables, que genere un efectivo control interno dentro de las operaciones.

Detallar las políticas de las cuentas contables: Caja, Bancos y Cuentas por Cobrar, mediante un criterio y análisis de juicio crítico para su aplicación dentro del área.

Establecer los procedimientos de las cuentas contables mediante un diagrama de flujo que establezca los procesos de cada cuenta.



**JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA
POTABLE Y ALCANTARILLADO
AYANGUE**

**MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS
PARA EL ÁREA CONTABLE DE LA JUNTA
ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE Y
ALCANTARILLADO AYANGUE**

Elaborado por:

Carlos Tomalá Rosales

Revisado por:

Diego Pozo- Emilio Santos

Aprobado por:

Diego Pozo- Emilio Santos

AYANGUE 2020

	MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES	
	ÁREA CONTABLE	Fecha: Febrero 2020
JAAP AYANGUE	INFORMACIÓN DE A INSTITUCIÓN	Página: 2/20
<p>ÍNDICE</p> <p>INTRODUCCIÓN 117</p> <p>MISIÓN 117</p> <p>VISIÓN 117</p> <p>OBJETIVOS 118</p> <p>OBJETIVO GENERAL 118</p> <p>OBJETIVO ESPECÍFICO 118</p> <p>BASE LEGAL 118</p> <p>ESTRUCTURA ORGÁNICA DE LA JAAP 119</p> <p>ESTRUCTURA FUNCIONAL 120</p> <p>INFORMACIÓN DEL DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD 121</p> <p>POLÍTICAS DEL ÁREA DE CONTABILIDAD 122</p> <p>POLÍTICAS CONTABLES 122</p> <p>SIMBOLOGÍA UTILIZADA EN LOS DIAGRAMA DE FLUJO DE LAS CUENTAS CONTABLES 125</p> <p>PROCEDIMIENTOS DE OPERACIÓN DE LA CUENTA CAJA 127</p> <p>PROCEDIMIENTOS DE OPERACIÓN DE LA CUENTA BANCOS 130</p> <p>PROCEDIMIENTOS DE OPERACIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR 133</p>		



MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

ÁREA CONTABLE

Fecha: Febrero 2020

JAAP AYANGUE

INTRODUCCIÓN

Página: 3/20

INTRODUCCIÓN

El manual de procedimientos es fundamental para las entidades públicas y privadas, sirven como guía para el desarrollo de las actividades asignadas y de los procesos que realiza cada área, cumpliendo con los objetivos planteados por la institución.

En la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado detectó la necesidad de elaborar un manual de procedimientos para el área de contabilidad, identificando cada proceso paso a paso mediante flujogramas con el fin de ejecutar los procedimientos de manera correcta y en el tiempo adecuado.

MISIÓN

Somos una institución que brinda con eficiencia el servicio de agua potable, comprometida con el bienestar, la calidad de vida y el cuidado del entorno ecológico de los habitantes de la comuna Ayangue, a través del desarrollo integral de nuestro personal y en apego al Marco Legal aplicable.

VISIÓN

Ser una institución, reconocida por su dinamismo en el abastecimiento del suministro de agua potable superando expectativas mediante la innovación, la calidad y un eficiente servicio para la comuna Ayangue que permitan satisfacer las necesidades de nuestros clientes cumpliendo con los indicadores de gestión.



MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

ÁREA CONTABLE

Fecha: Febrero 2020

JAAP AYANGUE

INTRODUCCIÓN

Página: 4/20

OBJETIVOS

OBJETIVO GENERAL

Elaborar un Manual de Políticas y Procedimientos Contables mediante la aplicación de un mecanismo de control para el cumplimiento de las actividades de manera eficiente y eficaz del área contable.

OBJETIVO ESPECÍFICO

Describir las responsabilidades específicas del personal del área contable mediante la presentación de políticas y procedimientos contables, que genere un efectivo control interno dentro de las operaciones.

Detallar las políticas de las cuentas contables: Caja, Bancos y Cuentas por Cobrar, mediante un criterio y análisis de juicio crítico para su aplicación dentro del área.

Establecer los procedimientos de las cuentas contables mediante un diagrama de flujo que establezca los procesos de cada cuenta.

BASE LEGAL

- Constitución de la República del Ecuador (Capítulo segundo, sección primera: Agua y alimentación- Sección quinta: Régimen tributario).
- Ley de las Juntas Administradoras de Agua Potable y Alcantarillado (Capítulo I- Consideraciones Generales).



MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

ÁREA CONTABLE

Fecha: Febrero 2020

JAAP AYANGUE

INTRODUCCIÓN

Página: 5/20

- Ley Orgánica de recursos hídricos, usos y aprovechamiento de agua (Servicios comunitarios de agua potable; Autonomía de gestión y suficiencia financiera).
- Reglamento para aplicación Ley de Régimen Tributario Interno LORTI (Deberes formales de las instituciones de carácter privado sin fines de lucro).
- Contabilidad y Estados Financieros (Normas Internacionales de Contabilidad Y Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021).

ESTRUCTURA ORGÁNICA DE LA JAAP

Las JAAP, estarán constituidas por:

- a) La Asamblea General de Consumidores,
- b) El Directorio de la JAAP, y
- c) El personal contratado

La Asamblea General de Consumidores, estará conformada por todos los miembros de la comunidad que hayan sido inscritos como consumidores de la JAAP; las decisiones tomadas por los asistentes a la Asamblea General de Consumidores tienen el carácter mandatorio;



MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

ÁREA CONTABLE

Fecha: Febrero 2020

JAAP AYANGUE

INTRODUCCIÓN

Página: 6/20

La Directiva de la JAAP, estará constituido por cinco miembros cuyas denominaciones son: Presidente, Secretario, Tesorero, Primer Vocal y Segundo Vocal, distribuidos organizacionalmente como se ve en el siguiente gráfico:

Ilustración 1.- Organigrama de la JAAP AYANGUE



Fuente: Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

ESTRUCTURA FUNCIONAL

N°	Nombre	Cargo
1	Pozo Conforme Diego Amador	Presidente
2	Santos Guale Emilio Stalyn	Tesorero
3	Salinas Bacilio Ángela Isabel	Secretaria
4	Tomalá Baquerizo Luis Alberto	Vocal 1
5	Andrade Pila Mariana De Jesús	Vocal 2
6	Silvia Rodríguez Alejandro	Operario 1
7	Rodríguez Aquino Gregorio	Operario 2
8	Coronel Cochea Karina Amelia	Recaudara
9	José Domínguez	Contador

Fuente: Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales



MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

ÁREA CONTABLE

Fecha: Febrero 2020

JAAP AYANGUE

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Página: 7/20

INFORMACIÓN DEL DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Misión.

Analizar, Verificar y Controlar los registros de las cuentas contables de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, bajo Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y el cumplimiento de la Normativa Vigente en el país, generando un ambiente confiable y oportuno en la presentación de la información contable.

Visión.

Ser un área reconocida por la valía, liderazgo y profesionalismo, analizando, verificando y controlando la información contable de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, con una visión integral bajo la Eficiencia y Eficacia en las operaciones.

Objetivo.

Brindar información del área de contabilidad de manera confiable y oportuna a la Alta Gerencia, mediante controles de registros, análisis e interpretación de los hechos económicos generados por las operaciones en la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, elaborando Estados Financieros en cumplimiento de políticas contables.



MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

ÁREA CONTABLE

Fecha: Febrero 2020

JAAP AYANGUE

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Página: 8/20

Objetivos específicos.

Proporcionar información contable relevante y veraz con base a las normativas vigentes de contabilidad dentro de las operaciones efectuadas.

Aplicar políticas contables para la generación de un ambiente laboral efectivo a través de su cumplimiento y aplicabilidad dentro del área.

Verificar el cumplimiento de los procedimientos de las Cuentas de Caja, Bancos y Cuentas por Cobrar, mediante un flujograma por procesos.

POLÍTICAS DEL ÁREA DE CONTABILIDAD.

Políticas contables.

- El personal del área contable debe contar con amplios conocimientos en materia contable, cuyo objetivo sea el manejo correcto de las operaciones.
- Restringir el acceso a la información contable, salvaguardando la integridad de la información, bajo un personal autorizado de acuerdo a sus funciones.
- Realizar un inventario anual de los Activos en custodia del área contable.
- Presentar los Estados Financieros anualmente.
- Efectuar conciliaciones bancarias con sus ajustes contables respectivos.
- Emitir informes de cobros a socios, pagos a proveedores, facturación y otras operaciones contables efectuadas.



MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

ÁREA CONTABLE

Fecha: Febrero 2020

JAAP AYANGUE

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Página: 9/20

- Elaborar y preparar los Estados Financieros de acuerdo a la Normativa Vigente y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.
- Registrar y controlar las recaudaciones, Cuentas por Cobrar y Anticipos de Sueldo efectuados al personal de la empresa.
- Registrar dentro de la contabilidad de la empresa las operaciones por gastos de equipos y suministros de oficina.
- Declarar mensualmente los impuestos al Servicio de Rentas Internas.
- Entregar documentación requerida de manera inmediata.

Contabilidad.

- Generar reportes cada fin de mes y presentarlos a la Alta Gerencia.
- Los pagos se realizarán mediante cheque siempre que el valor sea mayor a \$100,00 y por un valor menor en Efectivo.
- Se emitirán cheques para pagos a proveedores, nómina entre otros gastos.
- Cheques emitidos que no hayan sido cobrados en el plazo de 30 días serán anulados.
- La gerente administrativa únicamente autoriza la elaboración de cheques.



MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

ÁREA CONTABLE

Fecha: Febrero 2020

JAAP AYANGUE

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Página: 10/20

Reposición de caja chica.

- El valor establecido para Caja Chica será de \$600,00 dólares.
- No se pagará valores mayores a \$50,00 con Fondos de Caja Chica.
- Se realizarán Arqueos de Caja sorprendidos y de manera continua.
- Las notas de ventas que son canceladas con dinero de caja chica deben estar autorizadas y presentar la firma de respaldo.

Cuentas pendientes de cobro.

- El plazo para la cancelación de los socios no podrá exceder de 30 días.
- La gestión de cobro se la realizará antes del vencimiento de los 30 días y se la realizará en la instalación de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue.



MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

Proceso:

CONTROL CONTABLE

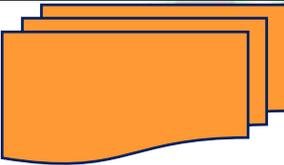
ÁREA CONTABLE

Capítulo: Simbología

JAAP AYANGUE

Página: 11/20

SIMBOLOGÍA UTILIZADA EN LOS DIAGRAMA DE FLUJO DE LAS CUENTAS CONTABLES

SÍMBOLO	SIGNIFICADO	NOTAS
	TERMINAL	Indica el inicio o la fin del flujo.
	OPERACIÓN	Representa la ejecución de una operación.
	DECISIÓN O ALTERNATIVA	Indica un punto dentro del flujo en que son posibles varios caminos, sí o no.
	DOCUMENTO	Representa cualquier tipo de documento, que entre, se maneje, o se genere.
	ARCHIVO	Muestra que se guarde un documento en forma temporal o permanente.
	ALMACENAJE	Ocurre cuando un objeto es guardado y protegido contra un traslado no autorizado.



MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

Proceso:

CONTROL CONTABLE

ÁREA CONTABLE

Capítulo: Políticas de Caja

JAAP AYANGUE

Página: 12/20

POLÍTICAS DE LA CUENTA CAJA.

- La Caja General deberá estar ubicada en el lugar que el acceso de las instalaciones de la cooperativa.
- Solo podrá tener acceso al área de caja, el personal responsable, el mismo que será designado por el Presidente.
- El empleado que desempeñe funciones de recepción de Efectivo no tendrá funciones de registro contable.
- Se respaldarán los Ingresos de Caja a través del sistema contable y el archivo de documento generado, el sistema generará al cierre diario un detalle de ingresos que será comparado con la papeleta de depósito.
- El dinero se lo utiliza única y exclusivamente para solventar gastos inmediatos correspondientes al giro del negocio.
- Todo faltante injustificado será descontado del sueldo del responsable y deberá realizarse un cuadro de caja con la documentación de soporte.
- Realizar Arqueos de Caja sorpresivos mínimo cada 15 días, para confirmar una buena administración de los recursos de la empresa.
- Ingresar al registro contable cada actividad de la Cuenta Caja.



MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

Proceso:

CONTROL CONTABLE

ÁREA CONTABLE

Capítulo: Procedimientos de Caja

JAAP AYANGUE

Página: 13/20

PROCEDIMIENTOS DE OPERACIÓN DE LA CUENTA CAJA

N°	UNIDAD DE TRABAJO	ACTIVIDAD
1	CLIENTE	El cliente se dirige a las ventanillas de recaudación para realizar el pago mensual del servicio de agua.
2	RECAUDADORA	El Encargado de Caja recibe el Efectivo o en caso de que el pago se efectúe en cheque, éste será depositado al final de la jornada en la cuenta bancaria de la entidad por el Presidente.
3	RECAUDADORA	El encargado de Caja realizará el respectivo ingreso de dinero a Caja y adjuntará los respectivos comprobantes.
4	RECAUDADORA	El encargado de Caja deberá registrar la transacción a través del sistema contable.
5	RECAUDADORA	El encargado de Caja sellará y firmará los respectivos documentos que soporten el ingreso de Caja.
6	RECAUDADORA	Al final del día, El encargado de Caja realizará el respectivo cierre y arqueo de caja y emitirá un listado de los pagos o abonos efectuados por parte de los socios con sus comprobantes, firma y sello.
7	CONTADOR	El Presidente revisará y aprobará el informe para ser revisado por el contador y su respectivo archivo.
8	PRESIDENTE	El Presidente al final de la jornada depositará los valores recaudados a la institución y cuenta bancaria de la entidad.



MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

Proceso:

CONTROL CONTABLE

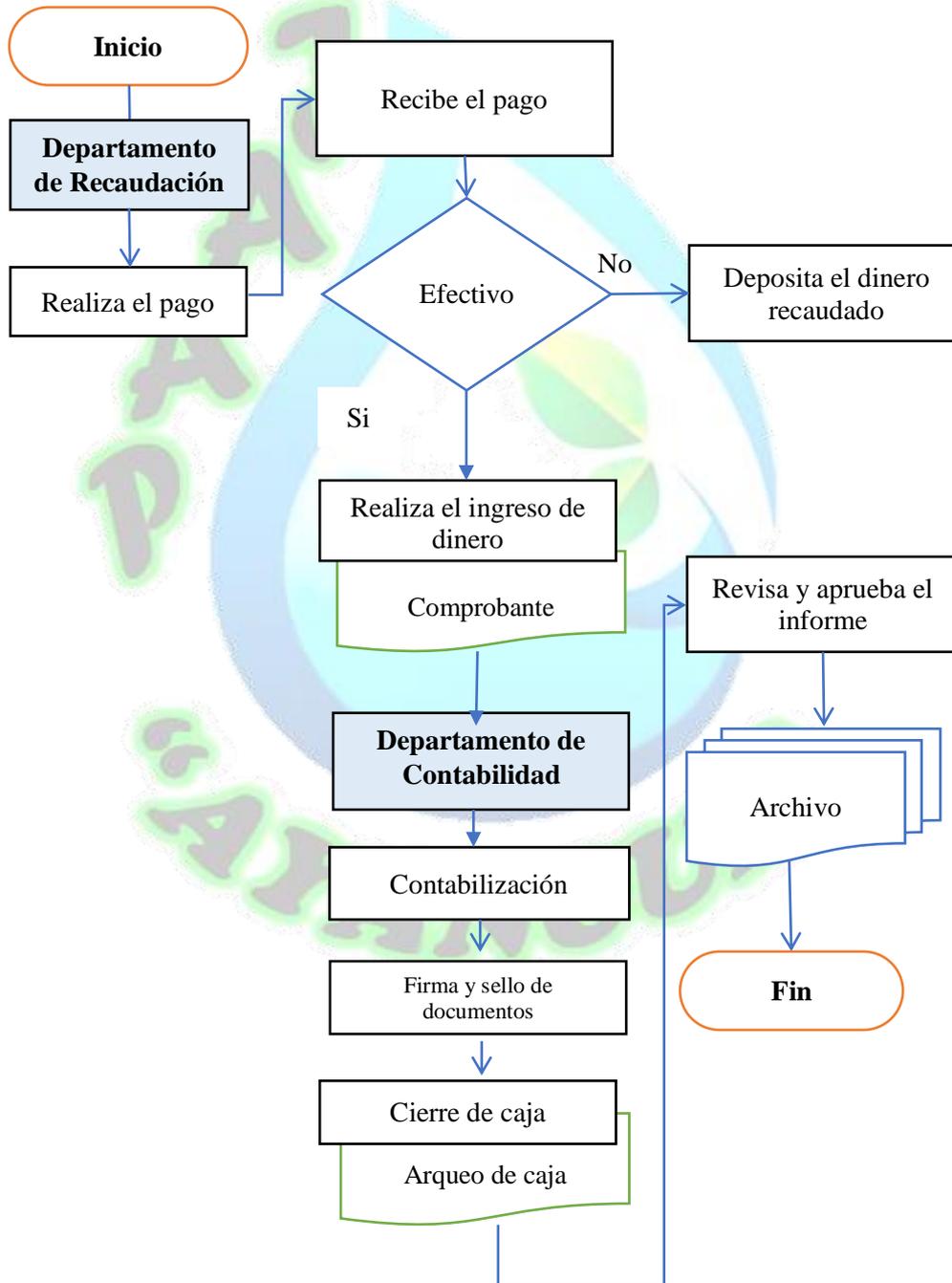
ÁREA CONTABLE

Capítulo: Diagrama de Flujo

JAAP AYANGUE

Página: 14/20

DIAGRAMA DE FLUJO DE LA CUENTA CAJA.





MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

Proceso:

CONTROL CONTABLE

ÁREA CONTABLE

Capítulo: Políticas de la Cuenta Banco

JAAP AYANGUE

Página: 15/20

POLÍTICAS DE LA CUENTA BANCOS.

- Los cheques deben expedirse a nombre de la persona física especificada en la documentación soporte.
- Todos los cheques girados de la cuenta bancaria que la empresa utiliza para el pago de sus obligaciones, deben ser sellados en el anverso.
- No se cancelarán gastos personales desde la cuenta corriente.
- En los cheques existirá doble firma de responsabilidad: la firma del gerente o presidente.
- No emitir cheques al portador o en blanco.
- Los estados de cuentas bancarias serán manejados por quien no tenga ningún acceso al efectivo.
- La emisión de los cheques será con previa autorización, verificando que existan los fondos suficientes y con ello evitar la devolución de cheques.
- Realizar conciliaciones de manera periódica.
- Confirmar los saldos de las cuentas bancarias por internet.
- Verificar que todos los cheques y depósitos estén registrado.
- Los pagos se realizarán por transferencia electrónica, siempre y cuando esta forma de pago esté estipulada en el contrato celebrado.

		MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES	
		Proceso:	CONTROL CONTABLE
JAAP AYANGUE		ÁREA CONTABLE	Capítulo: Procedimientos de Bancos
			Página: 16/20
PROCEDIMIENTOS DE OPERACIÓN DE LA CUENTA BANCOS			
N°	UNIDAD DE TRABAJO	ACTIVIDAD	
1	TESORERO	El encargado de Bancos solicita el estado de cuenta bancaria a la institución financiera.	
2	TESORERO	Se compara el estado de cuenta bancaria con el Libro Bancos verificar su autenticidad.	
3	TESORERO	Se registra el estado de cuenta bancaria en el sistema contable de la empresa, módulo de conciliación bancaria.	
4	TESORERO	Se entrega reporte de conciliación bancaria al área administrativa, cada fin de mes.	
5	RESIDENTE	Recibe el reporte de conciliación bancaria por parte del área de contabilidad de la empresa para posteriormente receptor la firma.	
6	TESORERO	Se emite informe mensual de conciliación bancaria y debe presentar las firmas de responsabilidad del Contador y Presidente.	
7	CONTADOR	El Contador procede a firmar el informe de conciliación bancaria que será entregado al Presidente de la empresa para su revisión.	
8	TESORERO	El asistente del área contable recibe el informe bajo la constancia de las firmas de responsabilidad del Contador y Presidente, y archiva el informe.	



MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

Proceso:

CONTROL CONTABLE

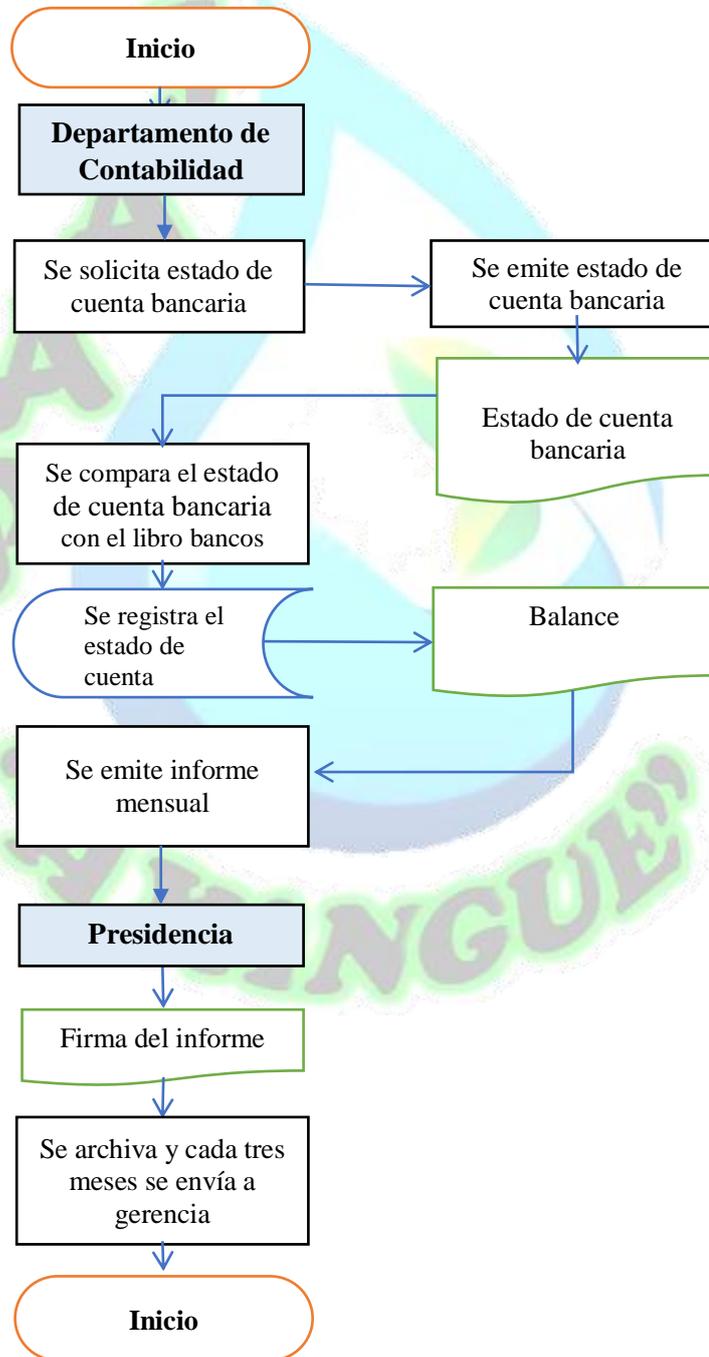
ÁREA CONTABLE

Capítulo: Procedimientos de Bancos

JAAP AYANGUE

Página: 17/20

DIAGRAMA DE FLUJO DE LA CUENTA BANCOS.





MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

Proceso:

CONTROL CONTABLE

ÁREA CONTABLE

Capítulo: Políticas de las Cuentas Por Cobrar

JAAP AYANGUE

Página: 18/20

POLÍTICAS DE CUENTAS POR COBRAR.

- El encargado de cuentas por cobrar deberá presentar un reporte mensual de los movimientos de la cuenta contable.
- En caso de no registrarse los valores de los abonos recibidos por parte de los clientes, recaerá la responsabilidad en el recaudador que percibió el dinero y tendrá que proceder a la devolución del monto total.
- Las cuentas por cobrar deben tener un registro adecuado y oportuno indicando la fecha de pago.
- Los plazos máximos de pagos de los clientes no deben exceder los 30 días.
- Se debe registrar una firma en la documentación de respaldo de la aportación.
- Las cuentas incobrables se provisionarán de acuerdo a la normativa establecida en la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.

		MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES	
		Proceso:	CONTROL CONTABLE
JAAP AYANGUE		ÁREA CONTABLE	Capítulo: Políticas de la Cuenta Banco
			Página: 19/20
PROCEDIMIENTOS DE OPERACIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR			
N°	UNIDAD DE TRABAJO	ACTIVIDAD	
1	TESOREO	El encargado de Cobranzas revisará los pagos efectuados por los clientes.	
2	TESOREO	El encargado de Cobranzas realizará el respectivo registro de las Cuentas pendientes de cobro.	
3	TESOREO	El encargado de Cobranzas efectuará el reporte semanal de Cuentas por Cobrar y cartera vencida.	
4	TESOREO	El encargado de Cobranzas efectuará el reporte mensual a la fecha determinada en la política de Cuentas por Cobrar.	
5	TESOREO	Se utiliza la llamada telefónica para contactar a los clientes pendientes de cobro, se emite un informe caso contrario se emite una notificación de pago inmediato por escrito dando a conocer los días plazo.	
6	TESOREO	De no cumplir con los días plazo, se enviará una notificación para iniciar trámite legal.	
7	CONTADOR	El contador supervisará y aprobará el informe mensual para luego ser emitido a la Presidencia.	
8	PRESIDENTE	El Presidente receptorá el informe emitido para su aprobación y posterior gestión de cobro.	



JAAP AYANGUE

MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CONTABLES

Proceso:

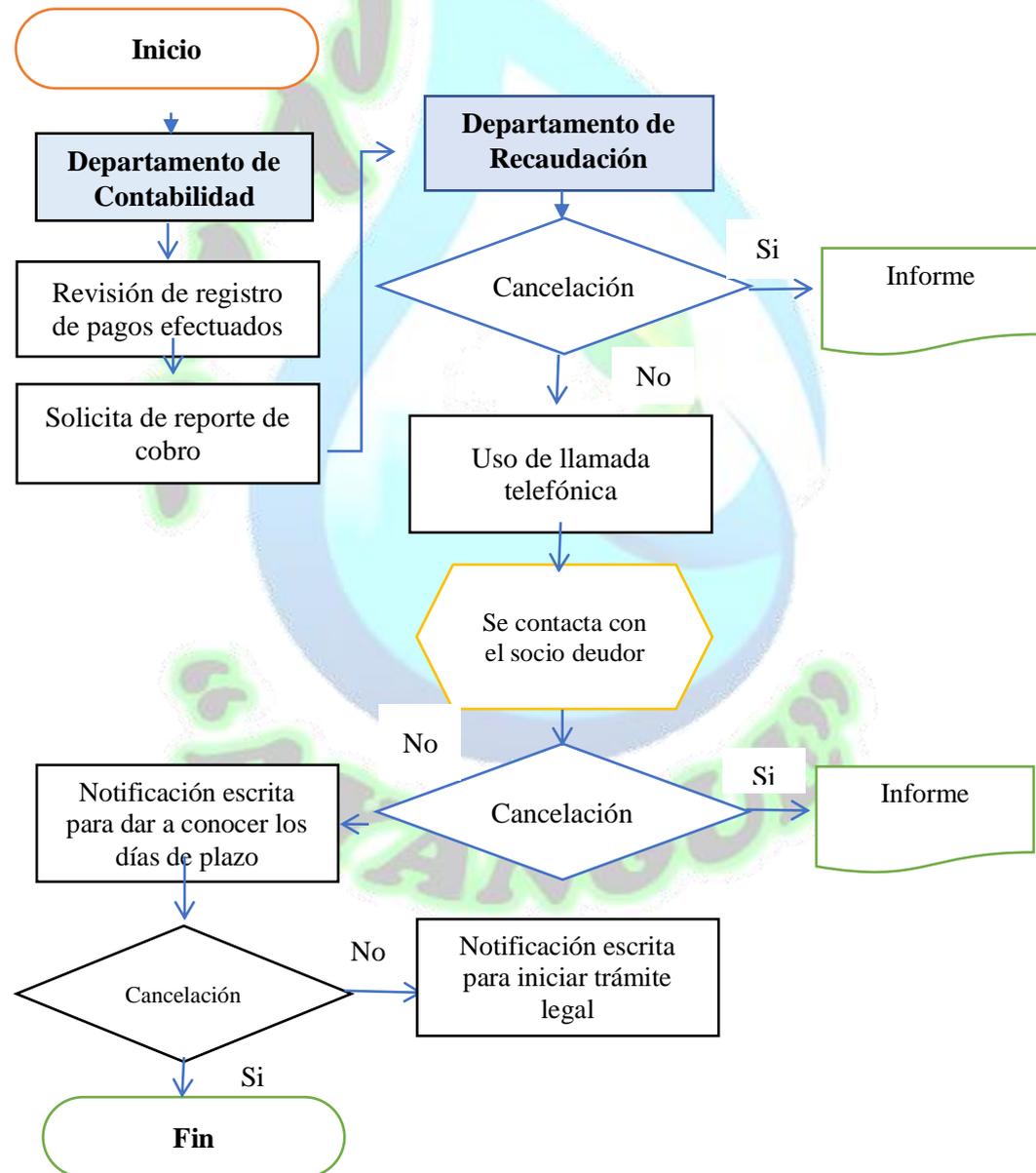
CONTROL CONTABLE

ÁREA CONTABLE

Capítulo: Diagrama de Flujo

Página: 20/20

DIAGRAMA DE FLUJO DE CUENTAS POR COBRAR.



CONCLUSIONES

El diagnóstico de la situación actual de la institución permitió conocer la actividad que se desarrolla dentro del área contable de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, y como se realizan, determinado que los controles contables son aplicados de manera empírica de acuerdo al conocimiento y necesidad, con la finalidad de cumplir con los objetivos de la empresa.

A través de la aplicación de los cuestionarios de control interno se determinó que la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, no tiene dentro de sus documentos de manera formal y aprobado por los entes competentes un manual de funciones; tampoco, políticas y procedimientos para el área contable, dificultando el cumplimiento adecuado de las actividades de la cuenta Caja, Banco y Cuentas por Cobrar; recalcando que las funciones, procedimientos y políticas son conocidas y comunicadas solo de manera verbal, lo que resultó que el nivel de confianza sea bajo y el nivel de riesgo alto.

La elaboración de los cuestionarios de evaluación de control interno en el área contable, identificó la necesidad de un manual de políticas y procedimientos contables, que contribuyan alcanzar la efectividad de las cuentas por cobrar de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, debido a las debilidades encontradas en el proceso de las cuentas contables.

RECOMENDACIONES

Se recomienda a la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, realizar diagnósticos situacionales de manera periódica, que permitan la detección y prevención de problemáticas en las operaciones contables, con la finalidad que se cumplan los objetivos de la organización.

Aplicar evaluaciones de control interno en la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, a través de técnicas de recolección de datos y cuestionarios de evaluación al área de contabilidad, a fin de salvaguardar la efectividad de las cuentas contables en cada una de sus operaciones efectuadas.

Implementar un manual de políticas y procedimientos contables, que direcciona al área de contabilidad en el cumplimiento de cada una de sus responsabilidades bajo parámetros de eficiencia y eficacia, cuya finalidad sea minimizar los riesgos o errores contables dentro de sus operaciones que afectan la efectividad de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abolacio, M. (2018). *Planificación de la Auditoría*. España: IC.
- Campos, A., Castañeda, R., Holguín, F., López, A., & Tejero, A. (2018). *Auditoría de Estados Financieros y su documentación: con énfasis en riesgos*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Castañeda Luz. (2014). Los Sistemas de Control Interno en las MYPYMES y su impacto en la efectividad empresarial. *En Contexto (Revista de investigación en Administración, Contabilidad, Economía y Sociedad)*, 129-146.
- Espino, M. (2017). *Fundamentos de la Ley Sarbanes-Oxley*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Estupiñan Gaitán, R. (2015). *Control interno y su incidencia en la rentabilidad de empresa cobros del norte S.A.* Bogotá: ECO Ediciones.
- Llunitaxi Jenniffer y Vélez Jean. (2015). *Diseño de un sistema de control interno basado en el modelo coso para el area contable y financiera de la compañía industrial y comercial TCM S.A.* Guayaquil: UPS.
- Paiva Acuña Fátima Johana. (2013). Control interno y su incidencia en la rentabilidad de empresa cobros del norte S.A. *FAREM-Estelí*, 34-42.

Pérez, T., & Ramos, M. (2016). *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*. UPNBOX.

Quinaluisa Nancy, Ponce Verónica, Muñoz Sandra, Ortega Xavier, y Pérez Jazmín. (2018). El Control Interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO. *COFIN-Habana*, 268-283.

Santillana González Juan Ramón. (2015). *Sistema de Control Interno*. México: Pearson Education.

Serrano, Paola; Señalín, Luis; Vega, Flor. (2018). El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del Cantón Machala (Ecuador). *ESPACIOS*, 30.

Warren, Carl; Reeve, James; Duchac, Jonathan. (2016). *Contabilidad Financiera*. México: Cengage Learning.

ANEXOS

Anexo1: Matriz de consistencia

TÍTULO	PROBLEMA	OBJETIVOS	IDEA A DEFENDER	VARIABLES	INDICADORES
<p style="text-align: center;">CONTROL INTERNO CONTABLE Y LA EFECTIVIDAD DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA PORTABLE Y ALCANTARILLADO AYANGUE, PARROQUIA COLONCHE, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2019</p>	<p>Formulación del problema:</p> <p>¿De qué manera contribuye el Control Interno Contable en la Efectividad de las Cuentas por Cobrar de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, de la Provincia de Santa Elena, año 2019?</p>	<p>Objetivo general:</p> <p>Evaluar el Control Interno Contable, mediante el marco integrado COSO I, en la Efectividad de las Cuentas por Cobrar de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, año 2019.</p> <p>Tareas científicas:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Describir la fundamentación teórica mediante autores que aportan en la investigación bibliográfica dentro del control interno. • Aplicar técnicas de investigación, través de entrevistas y mecanismos de control interno para un adecuado proceso metodológico del objeto de estudio. • Elaborar un manual de políticas y procedimientos contables mediante la descripción de las operaciones para la efectividad de la empresa. 	<p>La elaboración de un manual de políticas y procedimientos contables, contribuirá en la efectividad de las Cuentas por Cobrar la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, año 2019.</p>	<p style="text-align: center;">V.I. CONTROL INTERNO CONTABLE</p>	Definición
	<p>Sistematización del problema:</p> <p>¿De qué manera aporta la investigación bibliográfica en el conocimiento del control interno?</p> <p>¿Cómo incide el proceso metodológico en la aplicación de técnicas de investigación y mecanismos de control interno?</p> <p>¿De qué manera influye la descripción de los procesos contables en la elaboración de un manual de políticas y procedimientos?</p>				Objetivos
					Importancia
					Clasificación
					Métodos de evaluación
				Ambiente de control	
	<p style="text-align: center;">V.D. EFECTIVIDAD</p>			Evaluación de riesgos	
				Actividades de control	
				Información y comunicación	
				Monitoreo	
Eficiencia					
Eficacia					
Economía					
Efectividad					

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

Anexo 2: Matriz de Operacionalización de variables.

TÍTULO	VARIABLES	DEFINICIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	TÉCNICA E INSTRUMENTO
CONTROL INTERNO CONTABLE Y LA EFECTIVIDAD DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA PORTABLE Y ALCANTARILLADO AYANGUE, PARROQUIA COLONCHE, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2019	V.I. CONTROL INTERNO CONTABLE	Según Santillana Juan (2015) “El control interno es un proceso desarrollado por el consejo de administración, la administración y otro personal de la organización, que se diseña para proveer un razonable aseguramiento del logro de objetivos, relativos a operaciones, información y cumplimientos.” (pág. 78).	Control Interno	Definición	¿Bajo qué parámetros se evalúa el control interno dentro de la empresa?	Entrevistas
				Objetivos		
				Importancia		
				Clasificación		
				Métodos de evaluación		
			Componentes de control interno COSO I	Ambiente de control	¿Considera pertinente que la empresa aplique control interno basado en el modelo COSO I?	
				Evaluación de riesgos		
				Actividades de control		
				Información y comunicación		
			Indicadores de gestión	Monitoreo	¿Cómo actúan los indicadores de gestión dentro de los registros contables de la empresa?	
				Eficiencia		
				Eficacia		
				Economía		
				Efectividad		

Elaborado por: Carlos Tomalá Rosales

Anexo 3: Formato de instrumentos de recolección de datos.



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



TEMA: CONTROL INTERNO CONTABLE Y LA EFECTIVIDAD DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA PORTABLE Y ALCANTARILLADO AYANGUE, PARROQUIA COLONCHE, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2019

ENTREVISTA DIRIGIDA AL PRESIDENTE DE LA JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO AYANGUE.

OBJETIVO DE LA ENTREVISTA: Analizar el área contable en función de las políticas, procedimientos e indicadores que afectan la efectividad de las cuentas por cobrar en la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue.

1. ¿La empresa posee un manual de políticas y procedimientos para el cumplimiento de normas y desempeño de sus actividades?

2. ¿La Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue ha efectuado diagnósticos para determinar problemas en cuánto a las operaciones y/o actividades que se realizan dentro del área contable?

3. ¿Cree usted que la ausencia de un Control Interno conlleva a errores contables que afectan a la preparación de Estados Financieros?

4. ¿Establece mecanismos para identificar riesgos a los que está expuesto la empresa para el logro de sus objetivos?

5. ¿Ha establecido controles contables oportunos en los sistemas de información que garantice la confiabilidad de la información financiera?

6. ¿Se actualiza al personal mediante conocimientos en temas contables relacionados al desempeño de sus operaciones, de tal manera que las desarrolle con eficiencia y eficacia?

7. ¿Se realizan frecuentemente reuniones de trabajo donde se evalué el cumplimiento de metas y objetivos de las áreas de la empresa de manera particular el área contable?

8. ¿Conoce los niveles de cartera vencida que mantiene la empresa?

9. ¿De qué manera se recupera el valor de la cartera vencida?

10. ¿Existen controles en la preparación y elaboración de Estados Financieros de la empresa, que garantice la confiabilidad y veracidad de la información presentada?



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



TEMA: CONTROL INTERNO CONTABLE Y LA EFECTIVIDAD DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA PORTABLE Y ALCANTARILLADO AYANGUE, PARROQUIA COLONCHE, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2019

ENTREVISTA DIRIGIDA AL CONTADOR DE LA JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO AYANGUE.

OBJETIVO DE LA ENTREVISTA: Analizar el área contable en función de las políticas, procedimientos e indicadores que afectan la efectividad de las cuentas por cobrar en la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue.

1. ¿Existen políticas o controles establecidos para el área de Contabilidad?

2. ¿Actualmente existen políticas y procedimientos que permitan llevar un control sobre la información de las cuentas por cobrar de Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue?

3. ¿Aplica controles contables sobre las cuentas por cobrar?

4. ¿Existe un análisis vertical de cuentas por cobrar en relación del activo corriente para la toma de decisiones?

5. ¿Se realizan constataciones de saldos de las carteras vencidas de los clientes?

6. ¿Se realizan conciliaciones de los saldos individuales de los clientes con el saldo del libro mayor?

7. ¿Se realiza la provisión de cuentas incobrables?

8. ¿Se analiza el incremento o decremento de las cuentas por cobrar con los años anteriores?

9. ¿Se realiza un control en las confirmaciones periódicas de saldos a cobrar?

10. ¿Cómo se controla el movimiento de valores monetarios constituido por efectivo y cheques que se depositan y retiran dentro de una institución financiera?



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



TEMA: CONTROL INTERNO CONTABLE Y LA EFECTIVIDAD DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA PORTABLE Y ALCANTARILLADO AYANGUE, PARROQUIA COLONCHE, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2019

ENTREVISTA DIRIGIDA AL TESORERO DE LA JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO AYANGUE.

OBJETIVO DE LA ENTREVISTA: Analizar el área contable en función de las políticas, procedimientos e indicadores que afectan la efectividad de las cuentas por cobrar en la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue.

1. ¿Existen políticas asignadas para el área de tesorería dentro de la empresa?

2. ¿Se han planteado objetivos para el área de tesorería?

3. ¿Usted considera que, al presentarse la ausencia de la aplicación de control interno en las operaciones, afecta las áreas operativas de la empresa de manera particular el área de tesorería?

4. ¿Cuál es el tratamiento de las cuentas por cobrar?

5. ¿Los egresos se encuentran debidamente justificados y sustentados con documentos?

6. ¿Se realiza evaluación de los riesgos en el área de tesorería dentro de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue?

7. ¿Aplican controles para la seguridad y protección de los activos de la entidad?

8. ¿Existen niveles de supervisión y autorización aplicados por el manejo de las actividades de tesorería?

9. ¿Qué procedimientos se aplica por la morosidad de los clientes?

10. ¿Existen estrategias para la recuperación total de la cartera vencida?
