



**ESTRATEGIAS PARA OPTIMIZAR LA GESTIÓN DE COBRANZA DE LA CUENTAS
POR COBRAR SOCIOS EN LAS COMPAÑÍAS DE TRANSPORTE, AÑO 2020**

Jordan Omar Suarez Lindao

Universidad Estatal Península de Santa Elena

Facultad Ciencias Administrativas Carrera de

Contabilidad y Auditoría

Unidad de Integración Curricular II

Tutor: MCA. Lcdo. Cpa. Javier Arturo Raza Caicedo

Febrero 2022

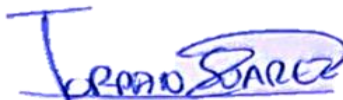


Resumen

El ensayo se direcciona al sector de transporte, la mayor parte de este tipo de compañías su único ingreso son los aportes o cuotas de los socios, por tal razón es importante usar estrategias para optimizar las gestión de cobranzas, por ejemplo, implementar políticas que faciliten y garantice el cobro de la misma, esta investigación estará fundamentada por conceptos de diferentes autores para la conocer y entender del tema, también por medio de un caso práctico se evaluará el control interno, la importancia y manejo dela cuentas por cobrar - socios en sí, para finalizarse darán las respectivas recomendaciones.

Palabras claves: Control interno, estrategias, políticas, gestión de cobranza.

Estudiante



Suarez Lindao Jordan Omar

Tutor



MCA. Lcdo. Cpa. Javier Arturo Raza Caicedo

Estrategias para optimizar la gestión de cobranza de la cuentas por cobrar socios en las compañías de transporte, año 2020

El presente trabajo de investigación ayudará a la mayoría de compañías de transporte que implementen una mejor política interna entre sus socios, dándole importancia a las cuentas por cobrar o las recaudaciones que se establecen para el funcionamiento de la misma, mejorando su control interno a través de estrategias y a su vez le permita reducir el riesgo, de que la cartera aumente año tras año.

Actualmente, la mayoría de compañías de transporte su sustento económico se basa en las cuotas establecidas a cada uno de los socios, estas recaudaciones son fundamentales, porque a través de ello, se cancela sueldos, gastos como servicios básicos, arriendo, permiso de funcionamiento, entre otros. Por eso, es importante establecer políticas y reglamentos internos, que contribuya esa responsabilidad para los miembros de entidad.

La idea a defender de este estudio es que las compañías de transporte utilicen políticas y reglamentos a su favor que faciliten a los cobros de saldos pendientes, por tal razón el objetivo de este trabajo es dar estrategias que optimicen la gestión de cobranzas a las cuentas por cobrar socios, aplicando los diferentes conceptos recopilados de los diferentes autores, también como resultado del caso práctico.

Para lograr cumplir el objetivo planteado, se lo divide en tres partes, el primero en recopilar información teórica, para tener conocimiento y bases fundamentales para seguir con el ensayo. Luego se plantea un caso práctico realizando un análisis vertical y horizontal en los activos corrientes, planteando situaciones de errores en los registro de cobros, finalmente, se darán las conclusiones y recomendaciones.

Control interno

El control interno “ha existido siempre. Desde que se crearon las primeras organizaciones existe la necesidad de establecer controles sobre las personas que en ellas participan y sobre sus operaciones” (Barquero, 2013, p. 2).

El control interno constituye un proceso aplicado por la máxima autoridad, la dirección y el personal de cada institución, que proporciona seguridad razonable de que se protegen los recursos públicos y se alcancen los objetivos institucionales. Constituyen elementos del control interno: el entorno de control, la organización, la idoneidad del personal, el cumplimiento de los objetivos institucionales, los riesgos institucionales en el logro de tales objetivos y las medidas adoptadas para afrontarlos, el sistema de información, el cumplimiento de las normas jurídicas y técnicas; y, la corrección oportuna de las deficiencias de control. (Ley organica de la contraloría general del estado, 2017, p. 2)

Importancia del control interno

El control interno es de suma importancia y fundamental para una empresa por el simple hecho de que da a conocer los resultados del cumplimiento o incumplimiento de las políticas o reglamentos establecidos dentro de la compañía, también reflejan si se están cumpliendo con los objetivos y proyecciones.

El conocimiento del control interno permite a toda entidad, obtener beneficios significativos en sus actividades y estas serán realizadas con eficiencia, eficacia y economía, ya que estos indicadores son muy elementales en la toma de decisiones y consecución de los objetivos planteados.

Por lo tanto el control interno es importante dado que:

- ❖ Se establece medidas para mejorar y/o corregir las actividades, de tal forma que se alcance los planes exitosamente.
- ❖ Las normas, políticas y procedimientos se puede aplicar a todo lo que engloba la organización: a las cosas, a las personas, y a los actos.

- ❖ Determina y analiza rápidamente las causas que pueden originar desviaciones, para que no se vuelvan a presentar en el futuro.
- ❖ Proporciona información acerca de la situación de la ejecución de los planes, sirviendo como fundamento al reiniciarse en el proceso de planeación.
- ❖ Reduce costos y ahorra tiempo al evitar errores. (Superintendencia de economía popular y solidaria, 2018, p. 8)

Estrategias

Las estrategias son definidas como un marco para la toma de decisiones sobre el cómo llevarás el juego de los negocios, es el puente que existe entre las políticas o los objetivos difíciles de alcanzar o las acciones concretas que son usadas para llegar a la meta; las estrategias ayudan de manera significativa a las entidades, organización o sectores productivos a recabar, organizar y analizar la información y de esta manera identificar las amenazas creando planes de acciones correctivas. (Roncancio, 2019)

Como se menciona definimos a las estrategias como técnicas utilizadas, cuyo objetivo es poder tomar de decisiones esenciales para la empresa, que ayuda a establecer y analizar las diferentes situaciones que presenta la entidad, como amenazas, y a través de aquello se puede corregir errores o las debilidades que muestra.

Políticas

Las políticas en la mayor parte de veces son comunicadas de manera oral, pero es recomendable realizarla de manera escrita ya que permite una implementación completa, consistente y consciente, ya que el procedimiento no sería útil si el mecanismo desempeñado no está centrado en las condiciones bajo las cuales la política es dirigida. (Gómez y Tenesaca, 2012, p. 18)

Las políticas de una empresa son las base y fundamento para el cumplimiento de los objetivos, por tal motivo es mejor plasmarlo y presentarlo como un documento de suma importancia, porque nos da ese respaldo ante cualquier situación, por ejemplo, una política

que da la empresa a sus trabajadores son las del horarios de entrada, de almuerzo y salida, como también existen políticas contables, políticas de cobranzas, entre otras.

Políticas contables

Según indica Molina Roca, (2015), en el área de contabilidad no hay políticas propias o establecidas para el departamento por eso es necesario crear políticas acorde a la necesidad de la empresa, que ayude a mejorar el desempeño de la misma y por ende la pronta recuperación de la cartera generando bienestar para accionistas, directivos y colaboradores (p.95).

Un modelo de políticas contables

- Análisis y evaluación constante del sistema contable acorde a las necesidades de la compañía o a las normas establecidas.
- Los registros contables serán consolidados, verificados, actualizados y controlados por el personal a cargo de acuerdo a las políticas contables establecidas.
- El personal del departamento contable contará con amplios conocimientos en el área para asegurar un fiel cumplimiento y manejo transparentes en las operaciones cotidianas del área.
- Se garantizará un buen ambiente laboral.
- Entrega oportuna y confiable de la información financiera.
- Control y registro oportuno de las cuentas por cobrar.
- Capacitaciones constantes del personal referente a temas tributarios, contables y todos aquellos que conciernen a las funciones que se desempeñan en el departamento.
- Soluciones rápidas a aquellas situaciones que se puedan presentar en las actividades diarias de la compañía. (Molina Roca, 2015, p. 96)

Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar constituyen el crédito que la empresa concede a sus clientes a través de una cuenta abierta en el curso ordinario de un negocio, como resultado de la entrega de artículos o servicios. Con el objetivo de conservar los clientes actuales y atraer nuevos clientes, las empresas recurren al ofrecimiento de crédito. Las condiciones de crédito pueden variar según el tipo de empresa y la rama en que opere. (Espinoza Morante y Yopez Montes, 2019, p. 28)

Las cuentas por cobrar se origina a partir de un crédito o un préstamo que tiene una persona hacia una empresa, por ejemplo se le realiza una venta de cualquier producto pero, el cobro se lo hace después de 30 o 60 días este cliente ya representa para la compañía una cuenta por cobrar.

Cuentas incobrables

Es sumamente importante analizar los casos en donde a pesar de los esfuerzos de cobranza, se aprecie una baja probabilidad de cobro. Cuando esto sucede se debe enviar al cliente un aviso de cobro ya sea por medio de cartas, o funcionarios de mayor jerarquía con lo cual se exija el cobro. (Ponce Cedeño, 2018, p. 10)

Las cuentas incobrables describe altos valores que han sido vencido por algún cliente o socio, que al pasar el tiempo se genera una mora y esta persona no ha querido cancelar la respectiva deuda, cuyo valor ya representa un cuenta que no se ha recuperado .

Cobranza

Se puede determinar que en toda organización debe existir una cobranza, tanto efectiva como rápida, ya que esto agiliza su proceso y de esta manera se obtienen los objetivos propuestos, donde hoy en día para las organizaciones mantener un margen de utilidad es factible para una compañía, ya que aumenta la eficacia y eficiencia de los procesos operativos, flujos de efectivo que deben de entrar por las ventas realizadas. (Espinoza Morante y Yopez Montes, 2019, p. 22)

La cobranza es sinónimo de cobrar, obtener, recaudar, recuperar el dinero por la actividad de realizar una venta de un producto o la prestación de un servicio, en si es el acto de cobro hacia ese cliente o socio que tiene una obligación pendiente ante la empresa.

Gestión de cobranza

Nos indica que “la gestión de cobranza es una actividad cuyo objetivo es la reactivación de la relación comercial con el cliente, procurando que mantenga sus créditos al día y pueda aprovechar las ventajas de nuestros productos”(Espinoza Morante y Yepez Montes, 2019, p. 23).

Existen motivos, necesarios para hacer los cobros tales como:

- Cuanto más se retrasen en los pagos los clientes, mayor será la probabilidad de que con el tiempo, se convierta en una perdida por cuentas incobrables.
- La lentitud de cobros hace perder ventas por lo cual el cliente que está retrasado en sus pagos, siente aversión a seguir aumentando su deuda comprando más.
- Una política de cobranza sencilla, pero firme, contribuye a conservar el respeto de los clientes, que pueden reflejarse en sus reacciones, a los esfuerzos de venta de la compañía.
- El prestigio de una compañía por sus políticas de cobro, eficiente y alerta, constituye en sí mismo un formato importante que influye en la puntualidad de los pagos.

Estas políticas van hacer especificadas y determinadas como un patrón de acuerdo a las necesidades que se presenten en las diversas organizaciones y estarán plasmada en ellas las normas a seguir y al momento más oportuno para ser ejecutadas.(Espinoza Morante y Yepez Montes, 2019, p. 23)

Políticas de cobranzas

Las políticas como patrones generales que tienen por finalidad orientar la acción,

dejándoles a los superiores más campo para las decisiones que les corresponden tomar, por lo cual, sirven para enunciar, interpretar o reemplazar las normas concretas. Son los procedimientos que la empresa emplea para realizar la cobranza de las cuentas por cobrar cuando las mismas llegan a su vencimiento. (Espinoza Morante y Yopez Montes, 2019, p. 24)

Según Espinoza Morante y Yopez Montes, (2019) nos habla que, las políticas de cobranza se utilizan para fortalecer criterios, evitar reclamos, simplificando los trámites de cobros, estableciendo prioridades y determinar las normas de comportamiento que deben asumir los encargados de gestionar los impagados. De acuerdo con las ideas expuestas, rigen los procedimientos que la empresa emprende para efectuar el cobro de las cuentas por cobrar cuando estas han llegado a su vencimiento (p.24).

En un proceso de cobranza existen varios métodos para que la recuperación de cartera sea eficiente y se cumplan los plazos establecidos, tales como;

- Estado de cuenta
- Llamadas telefónicas
- Utilización de agencias de cobro
- Procedimiento Legal, este es el paso más estricto en el proceso de cobro. Es una alternativa que utiliza la agencia de cobros. Si no se obtiene una respuesta positiva, se debe definir un plazo para proceder con la recuperación legal. (Espinoza Morante & Yopez Montes, 2019, p. 24)

En caso de que no cuentas con un área legal interna, es recomendable que contrates un despacho de abogados con el fin de agilizar la recuperación del monto adeudado o del bien financiado por la vía legal (aquí también se le cobran al cliente los gastos relacionados con la cobranza).

El procedimiento legal es no solamente oneroso, sino que puede obligar al deudor a

declararse en bancarrota, reduciéndose así la posibilidad de futuros negocios con el cliente y sin que garantice el recibo final de los traslados. La operación básica de cobranza abarca todas las operaciones que comprenden desde el momento en que se detecta que un crédito está en condiciones de ser cobrado, hasta que los valores resultantes de la cobranza son ingresados y contabilizados en la empresa.

La incobrabilidad en las cuentas por cobrar da indicios de que los procedimientos en la concesión del crédito no son los adecuados, lo cual dificulta realizar la operación de cobranza, lo que trae como consecuencia falta de oportunidad para la empresa de poder cubrir sus compromisos (créditos), con sus proveedores, así como incrementar la estimación para cuentas incobrables, la falta de efectivo para poder cubrir sus necesidades de operación y puede representar el cierre de operaciones, derivado de la ineficiencia en la administración de las cuentas por cobrar. (Espinoza Morante y Yepez Montes, 2019, p. 25)

Caso práctico

Tabla 1

Análisis horizontal

Compañía de Transporte S.A
Análisis horizontal del estado de situación financiera activo corriente
Al 31 de Diciembre 2020

Activos	2020	2019	Variación	
			Absoluto	Porcentual
Activos Corrientes				
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	\$ 1.900,00	\$ 2.100,00	\$ -200,00	-10%
Cuentas por cobrar - Socios	\$ 7.900,00	\$ 6.500,00	\$ 1.400,00	22%
(-) Provisión de cuentas incobrables	\$ 79,00	\$ 65,00	\$ 14,00	22%
Total de Activos corrientes	\$ 9.800,00	\$ 8.600,00	\$ 1.200,00	14%

Nota: Elaboración propia.

Se realizó un análisis horizontal, donde se examinó entre el año auditado y el periodo anterior, para determinar la variación absoluta se restó los valores, también se efectuó en términos porcentuales por ejemplo la cuenta por cobrar - socios, se divide los \$7.900,00 para

\$6.500,00 este resultado se resta menos 1 y al final se multiplica por 100, dando como resultado una variación porcentual del 22%, lo que se interpreta es que se brindó más créditos o no se realizó una buena gestión de cobranzas, y esto se ve reflejado en estos resultados.

Este análisis nos permiten identificar claramente cuáles han sido las variaciones de cada una de las partidas de las cuentas corrientes entre los dos años consecutivos, a través de estos valores también se pueden comparar las metas o proyecciones fijadas por la empresa, para evaluar la eficiencia y eficacia de la administración en la gestión de los recursos, ya que los resultados económicos de una empresa son el reflejo de las decisiones administrativas que se hayan tomado.

Tabla 2

Análisis vertical

Compañía de Transporte S.A
Análisis vertical del estado de situación financiera activo corriente
Al 31 de Diciembre 2020

Activos	2020	Peso Relativo
Activos Corrientes		
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	\$ 1.900,00	19%
Cuentas por cobrar - Socios	\$ 7.900,00	81%
(-) Provisión de cuentas incobrables	\$ 79,00	1%
Total de Activos Corrientes	\$ 9.800,00	100,00%

Nota. Elaboración propia.

Se realizó un análisis vertical para determinar el peso relativo de los activos corrientes, en este caso se enfoca en las cuentas por cobrar - socios que al realizar esta operación nos da un resultado de 81% que es un valor muy alto que recae en una cuenta. Se observa en la tabla un porcentaje elevado, se puede interpretar que presenta problema en la gestión de cobranza, este resultado puede ser porque se están dando más créditos, pero no se están realizando los respectivos cobros de la misma.

Cuestionario de evaluación de control interno (CECI)

Se utilizó el cuestionario de evaluación de control interno donde se realizaron 10 preguntas, esto ayuda a obtener información precisa y relevante acerca del control interno de la empresa a través de la evaluación de sus cinco componentes, que son; ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación por ultimo monitoreo.

El CECI ayuda a comprender como se maneja la compañía, porque se recopila información fundamental, y a través de estos resultados se define el nivel de riesgo y de confianza. En este caso, tenemos 6 preguntas positivas de 10, se realiza la operación financiera y da un porcentaje de 60%, como se evidencia en el (Apéndice 1)

Este resultado nos quiere decir que la compañía tiene un nivel de confianza medio y de riesgo de igual manera, por tal razón es recomendable implementar políticas que ayude a fortalecer ese nivel de confianza y así disminuir el riesgo.

Procedimientos y tratamientos de las cuentas por cobrar - socios

Se analizó con más profundidad a la cuentas por cobrar - socios, realizando confirmaciones con cada uno de los socios que presentan deudas, donde se detectaron 3 confirmaciones negativas y 7 positivas, luego se determinaron las carteras vencidas, cuantos días ya tienen, posteriormente se realizaron los asientos de ajuste se evidencia en el (Apéndice 2).

El objetivo de realizar esta cédula analítica, es para ver los errores que existen dentro de la compañía, y así poder las recomendaciones pertinentes, se puede analizar que el personal no realiza sus actividades como se espera, tal vez por falta de control, políticas internas, también puede ser porque no cuenta con un manual de funciones.

Efectuado el análisis correspondiente de cuentas por cobrar, se determinó una diferencia que corresponde a Mayorie Moreno, Ernesto Quimi quienes demostraron mediante recibos de pagos, los abonos de su deuda, documento en el cuál se observa el

sello y firma de quien lo emite en este caso el encargado de cobranzas sin embargo ese abono no ha ingresado a la empresa. Por lo consiguiente se recomienda el siguiente asiento de reclasificación.

Tabla 3

Asiento de ajuste propuesto

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	1			
20/1/2021	Cuentas por cobrar empleados		\$ 55,00	
	Cuentas por cobrar - socios			\$ 55,00
	P/r Ajuste de reclasificación			

Nota. Elaboración propia a partir de ejercicio propuesto.

También existe otra diferencia de \$250 corresponde a un crédito a la socia Martha Suarez que no fue reportado y su vez no fue registrada por el departamento de Contabilidad, caso por el cual el equipo de auditoria recomienda el siguiente asiento contable.

Tabla 4

Asiento de ajuste propuesto

Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	2			
20/1/2021	Cuentas por cobrar - socios		\$ 250,00	
	Resultado acumulado de año anterior			\$ 250,00
	P/r Ajuste de reclasificación			

Nota. Elaboración propia a partir de ejercicio propuesto.

Luego de la revisión a las cuentas por cobrar - socios al 31 de diciembre del 2020, se hallaron errores, como resultado de la auditoria hay un valor de \$250 que no fue registrado

para ajustar se lo coloca en el saldo deudor también se detectó un faltante de \$25 y \$30 dando un total de \$55,00 que se entiende que no fue reportado al contador, en cambio este valor va a la columna acreedora, a razón de estos ajuste hay un nuevo saldo de 8.095,00, todo esto se evidencia en el (apéndice 3).

Se concluye que es importante tener políticas acorde a las necesidades de cada compañía, tomando en cuenta como base lasteorías, que ayuda a comprender los diferentes escenarios que existen en el mundo empresarial, y como se adaptan para afrontar a las dificultades que presentan, y dando resultados positivos al tener un documento como respaldo tambiénun mejor control interno.

Se recomienda que las compañías implementen estos políticas de cobranzas, y lo ponga en funcionamiento, porque ayudará que la cartera no aumente, sino más bien disminuya, este documento da ese respaldo a la empresa, tambiéngenera ese compromiso y responsabilidad por parte de los socios hacia la entidad.

Referencias

- Barquero, M. (2013). *Manual práctico de control interno*. Profit.https://books.google.com.co/books?id=taihAQAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false
- Espinoza Morante, G. L., y Yopez Montes, J. S. (2019). *Manual de control interno para la gestión de cobranzas en la empresa Aerboss C.A.* <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/46402/1/TESIS%20CPA-%20ESPINOZA%20-%20YEPEZ.pdf>
- Gómez, B., y Tenesaca, J. (2012). *Propuesta de elaboración de un manual de control interno basado en el modelo coso, aplicado a la gasolinera Milchichig María Flores e Hijos CIA. del cantón.* <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/2829/1/UPS-CT002466.pdf>
- Ley organica de la contraloría general del estado. (2017). <https://www.contraloria.gob.ec/WFDescarga.aspx?id=2207&tipo=tradoc>
- Molina Roca, S. (2015). *Manual de control interno contable para la compañía de transporte de pasajeros de buses intraprovincial Transcisa S.A -Centro de mantenimiento automatriz, del cantón La Libertad.* <https://repositorio.upse.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/46000/3411/UPSE-TCA-2015-0055.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ponce Cedeño, L. I. (2018). *Sistema de Gestión para optimizar la recuperación de las cuentas por cobrar de la Asociación de comerciantes minoristas de artículos nacionales y extranjeros la bahía del puerto de Manta.* <https://repositorio.ulead.edu.ec/bitstream/123456789/471/1/ULEAM-CT.AUD-0025.pdf>
- Superintendencia de economía popular y solidaria. (2018). *Manual de control interno para las asociaciones y cooperativas no financiera de la economía popular y solidaria.*

Apéndice

Apéndice 1.

Cuestionario de Evaluación de Control Interno

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO - CECI																												
UNIDAD DE AUDITORÍA:		AUDITORES Y ASESORES S.A.			EXISTENCIA DEL CUMPLIMIENTO PESO DEL C.I.																							
ÁREA AUDITADA:		ACTIVO CORRIENTE																										
PERÍODO DEL EXAMEN		AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020																										
COLABORADOR RESPONSABLE		Jordan Suarez																										
AUDITOR RESPONSABLE:		Firma Auditora Estudiante del 8/1																										
Nº	PREGUNTAS Y CONTROLES	SI	NO	N/A	Pregunta de cumplimiento	RESPUESTA ESPERADA CORRECTA	CALIFICACION	COMENTARIO																				
1	¿Se evalúa el estado de desempeño laboral?	x			Reportes de actividades	Si	1	Los trabajadores realizan reportes de sus actividades																				
2	Se encuentran segregadas las funciones y parametros que se deben seguir al momento de recaudaciones.	x			Tiene un manual de funciones	Si	1	Si cuenta con un manual de funciones																				
3	¿Existen reglas internas que controlen el uso y aseguren la reserva de información?		x		Políticas y reglamentos internos	No	0	La empresa no cuenta políticas internas																				
4	¿Se registran oportunamente los pagos realizados por los socios?	x			Registro de las recaudaciones	Si	1	Si llevan un registro de los pagos																				
5	Se entregan informes al Gerente	x			Informes de Genencia	Si	1	Si hay informes																				
6	¿Se realizan confirmaciones periódicas por escrito de saldos por cobrar a los socios?		x		Políticas y reglamentos internos	No	0	La empresa no cuenta políticas internas																				
7	¿Se realizan inspecciones periódicas y sorpresivas de los documentos que amparen las partidas pendientes de cobro?	x			Tiene un manual de funciones	Si	1	La empresa cuenta con un manual de funciones																				
8	¿Cuenta un registro de los recibos entregado a los socios?		x		Registro de recibos emitidos	No	0	No hay registros de los recibos entregados a los socios																				
9	¿Cuenta con políticas internas de cobranzas?		x		Políticas y reglamentos internos	No	0	La empresa no cuenta políticas internas																				
10	¿Se realiza gestión de cobranzas?	x			Tiene un manual de funciones	Si	1	La empresa cuenta con un manual de funciones																				
		<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">NIVEL DE RIESGO</th> </tr> <tr> <th>ALTO</th> <th>MEDIO</th> <th>BAJO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>15%-50%</td> <td>51% - 75%</td> <td>76% - 95%</td> </tr> <tr> <th>BAJO</th> <th>MEDIO</th> <th>ALTO</th> </tr> <tr> <th colspan="3">NIVEL DE CONFIANZA</th> </tr> </tbody> </table>			NIVEL DE RIESGO			ALTO	MEDIO	BAJO	15%-50%	51% - 75%	76% - 95%	BAJO	MEDIO	ALTO	NIVEL DE CONFIANZA			<table border="1"> <tr> <td>CALIFICACIÓN TOTAL</td> <td>6</td> <td rowspan="3">El Nivel de Confianza es medio y de igual manera el Nivel de Riesgo es medio</td> </tr> <tr> <td>PONDERACIÓN TOTAL</td> <td>10</td> </tr> <tr> <td>CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL</td> <td>60%</td> </tr> </table>		CALIFICACIÓN TOTAL	6	El Nivel de Confianza es medio y de igual manera el Nivel de Riesgo es medio	PONDERACIÓN TOTAL	10	CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL	60%
NIVEL DE RIESGO																												
ALTO	MEDIO	BAJO																										
15%-50%	51% - 75%	76% - 95%																										
BAJO	MEDIO	ALTO																										
NIVEL DE CONFIANZA																												
CALIFICACIÓN TOTAL	6	El Nivel de Confianza es medio y de igual manera el Nivel de Riesgo es medio																										
PONDERACIÓN TOTAL	10																											
CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL	60%																											

Nota. Elaboración propia

Apéndice 2.

Análítica de cuentas por cobrar - socios

B.1

Compañía de Transporte S.A

Análítica de cuentas por cobrar - socios

Al 31 de diciembre del 2020

31/12/2020

NOMBRE DEL CLIENTE	REF	SALDO CONTABLE	CONFIRMACIONES ENVIADAS	CONFIRMACION RECIBIDA		DIFERENCIAS	TIEMPO DE PLAZO	FECHA DE CREDITO			PLAZO MAXIMO DE PAGO	DIAS VENCIDOS AL 31-12-2020	CARTERA VENCIDA SEGUN AUDITORIA 31 DIC-2020
				POSITIVA	NEGATIVA			BLANCO DEUDOR/CREEDOR	FECHA DE VENCIMIENTO	PLAZO OTORGADO			
Ana Cedeño	B.1.1	\$ 600	\$ 600	\$ -	\$ -		60 días	02-feb-20	01-abr-20	59	02-abr-20	\$ -	-
Mayoria Moreno	B.1.2	\$ 850	\$ 850	\$ 825	\$ -	\$ 25	60 días	01-abr-20	01-may-20	30	31-may-20		
Juan Reinoso	B.1.3	\$ 750	\$ 750	\$ -	\$ -		60 días	15-abr-20	01-jun-20	47	14-jun-20		
Alberto Lindao	B.1.4	\$ 1.200	\$ 1.200	\$ -	\$ -		60 días	30-jul-20	24-nov-20	117	28-sep-20	37 \$	1.200
Martha Suarez	B.1.5	\$ 700	\$ 700	\$ 950	\$ -	\$ 250	60 días	01-ago-20	16-sep-20	46	30-sep-20		
Javier Salinas	B.1.6	\$ 1.000	\$ 1.000	\$ -	\$ -		* 60 días	10-oct-20	01-nov-20	22	09-dic-20	\$ -	-
Angel Rerero	B.1.7	\$ 850	\$ 850	\$ -	\$ -		60 días	01-abr-20	01-may-20	30	31-may-20		
Evelyn Zambrano	B.1.8	\$ 900	\$ 900	\$ -	\$ -		60 días	05-ene-20	01-jun-20	148	05-mar-20	213 \$	900
Patricia Quimi	B.1.9	\$ 750	\$ 750	\$ -	\$ -		60 días	30-jul-20	17-ago-20	18	28-sep-20		
Ernesto Tomala	B.1.10	\$ 300	\$ 300	\$ 270	\$ -	\$ 30	60 días	01-jul-20	16-sep-20	77	30-ago-20	106 \$	270
		\$ 3.800		\$ 250	\$ 55							\$ 1.170	

Nota. Elaboración propia



Apéndice 3.

Sumaria del activo

Compañía de Transporte S.A

Sumaria del activo

Al 31 de diciembre del 2020

B

--- Cuentas ---	REF.	Saldo contable	AJE'S Y/O RAJE'S		SALDO AUDITADO
			DEUDOR	ACREEDOR	
Cuentas por cobrar - socios	B.1	\$ 7.900,00	\$ 250,00	\$ 55,00	\$ \$ 8.095,00
	M	\$ 7.900,00	\$ 250,00	\$ 55,00	\$ 8.095,00
M Sumatoria del activo exigible					
✓ Valor verificado de los saldos del auxiliar con los saldos de los mayores.					
Informe de auditoria					