



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

**TEMA:**

**LAS CUENTAS POR COBRAR EN LA PRESENTACIÓN DE LOS  
ESTADOS FINANCIEROS DE LA COMPAÑÍA DE TAXIS  
TRANSALBARRADA S.A., CANTÓN LA LIBERTAD, AÑO 2021**

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

**AUTOR:**

**Yahiro Miguel Vera Lindao**

**LA LIBERTAD – ECUADOR**

**FEBRERO – 2023**

## Aprobación del profesor tutor

En mi calidad de Profesor Tutor del trabajo de titulación, “Las cuentas por cobrar en la presentación de los estados financieros de la compañía de taxis Transalbarrada S.A. cantón La Libertad, año 2021”, elaborado por el Sr. Yahiro Miguel Vera Lindao, egresado(a) de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de licenciado, declaro que luego de haber asesorado científica y técnicamente su desarrollo y estructura final del trabajo, éste cumple y se ajusta a los estándares académicos y científicos, razón por la cual la apruebo en todas sus partes.



Atentamente

**Lcdo. José Erazo Castillo, MSc.**

### **Autoría del trabajo**

El presente Trabajo de Titulación denominado “Las cuentas por cobrar en la presentación de los estados financieros de la compañía de taxis Transalbarrada S.A. cantón La Libertad, año 2021”, constituye un requisito previo a la obtención del título de Licenciado en Administración de Empresas de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Yo, Yahiro Miguel Vera Lindao, con cédula de identidad número 2450285560 declaro que la investigación es absolutamente original, auténtica y los resultados y conclusiones a los que he llegado son de mi absoluta responsabilidad; el patrimonio intelectual del mismo pertenece a la Universidad Estatal Península de Santa Elena.



**Vera Lindao Yahiro Miguel**

**C.C. No.: 2450285560**

## **Agradecimientos**

Agradezco a Dios por brindarme salud, vida y fuerzas por seguir adelante, agradecerle por las bendiciones a lo largo de mi trayectoria.

A mis padres por ayudarme económica y emocionalmente con su único objetivo de que mis metas sean cumplidas, a mi novia que fue gran parte de mi vida, a mis familiares, amigos que me ayudaron de una u otra forma que me entusiasmaron de seguir adelante.

También a cada uno de mis docentes, por compartir sus conocimientos en la trayectoria académica, por lo que permitió culminar con mi proyecto de investigación.

**Vera Lindao Yahiro Miguel**

## **Dedicatoria**

Dedico este trabajo de investigación a mis padres a mi novia y familiares que fueron parte fundamental de vida y en mis estudios por lo que fueron inspiración de seguir adelante, lo que me ha permitido desarrollarme profesionalmente.

También dedico este presente trabajo de investigación a la compañía de taxis Transalbarrada S.A., que me permitieron culminar con éxito mi proyecto.

**Vera Lindao Yahiro Miguel**

**TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN**

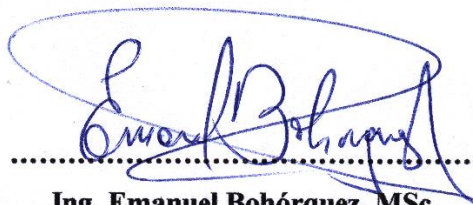
.....  
**Econ. Roxana Álvarez, MSc.**  
**DIRECTORA DE LA CARRERA DE**  
**CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**



.....  
**Lcda. Sandy de la A Muñoz, MSc.**  
**PROFESOR ESPECIALISTA**



.....  
**Lcdo. José Erazo Castillo, MSc.**  
**PROFESOR TUTOR**



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



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



**LAS CUENTAS POR COBRAR EN LA PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS  
FINANCIEROS DE LA COMPAÑÍA DE TAXIS TRANSALBARRADA S.A.,  
CANTÓN LA LIBERTAD, AÑO 2021**

**AUTOR:**

**Vera Lindao Yahiro Miguel**

**TUTOR:**

**Lcdo. José Erazo Castillo, Mgtr.**

**Resumen**

Las cuentas por cobrar son importantes para todas las compañías, estas representan el derecho exigible que tienen sobre los clientes, además al implementar estrategias de gestión contable se logra tener un adecuado control en sus movimientos, operaciones y los plazos de pagos que se les otorgan, para así, mantener operativa la compañía; la compañía de taxis Transalbarrada S.A., cantón La Libertad año 2021 presenta deficientes políticas y procedimientos de gestión contable a las cuentas por cobrar, evidenciándose que sus controles son ineficientes, generando retrasos en su cobranza y además no se realiza el cálculo para reconocer las cuentas por incobrables; por ello, la presente investigación tiene como finalidad realizar un análisis en la gestión contable de las cuentas por cobrar mediante una evaluación de control interno. En el estudio se aplicó el enfoque cuantitativo con un alcance descriptivo, se utilizó el método bibliográfico, deductivo - inductivo, también, se consideró la población finita donde permitió obtener los resultados mediante el instrumento de encuesta y un cuestionario de control interno COSO I. Los resultados muestran las falencias que persisten dentro del proceso de recaudación de su cartera vencida, así mismo, tienen el desconocimiento de la aplicación de las normativas para realizar el deterioro de las cuentas por cobrar, por ende, se recomienda que la compañía aplique políticas y procedimientos de gestión contable actualizadas para las cuentas por cobrar, incluyendo las NIIF para Pymes sección 11, para mantener una presentación adecuada de los estados financieros.

**Palabras claves:** Cuentas por cobrar, gestión contable, políticas de gestión contable, NIIF para Pymes.



**ACCOUNTS RECEIVABLE IN THE PRESENTATION OF THE FINANCIAL  
STATEMENTS OF TRANSALBARRADA S.A. CAB COMPANY, CANTON  
LA LIBERTAD, YEAR 2021**

**AUTHOR:**

**Vera Lindao Yahiro Miguel**

**TUTOR:**

**Lcdo. José Erazo Castillo, Mgtr.**

**Summary**

Accounts receivable are important for all companies, these represent the enforceable right they have on customers, in addition to implementing accounting management strategies is achieved to have adequate control in their movements, operations and payment terms that are granted to them, thus, keep the company operational, therefore, the cab company Transalbarrada S.A., canton La Libertad year 2021 presents deficient accounting management policies and procedures for accounts receivable, showing that its controls are inefficient, generating delays in its collection and also the calculation to recognize uncollectible accounts is not performed; therefore, the purpose of this research is to perform an analysis in the accounting management of accounts receivable through an internal control. The study applied the quantitative approach with a descriptive scope, the bibliographic, deductive-inductive method was used, also, the finite population was considered which allowed obtaining the results through the survey instrument and a COSO I internal control questionnaire. The results show the shortcomings that persist within the process of collection of its overdue portfolio, likewise, they are unaware of the application of the regulations for the impairment of accounts receivable, therefore, it is recommended that the company apply policies and procedures of accounting management updated for accounts receivable, including IFRS for SMEs section 11, to maintain an adequate presentation of the financial statements.

**Key words:** Accounts receivable, management accounting, management accounting policies, IFRS for SMEs.



## Índice de Contenidos

Introducción .....	13
Capítulo. I Marco Referencial.....	18
Revisión de la Literatura .....	18
Desarrollo de Teorías y Conceptos.....	21
Cuentas por Cobrar .....	21
Gestión Contable.....	21
Registro de la Actividad Económica.....	22
Clasificación de la Información. ....	22
Resumen de la Información. ....	23
Deterioro de las Cuentas por Cobrar.....	23
Cartera Vencida.....	23
Antigüedad de Saldos.....	24
Morosidad. ....	24
Gestión de las Cuentas por Cobrar.....	24
Política Contable.....	25
Control de las Cuentas por Cobrar.....	25
Política de Cobranza. ....	26
Cuestionario de Evaluación de Control Interno COSO I.....	26
Ambiente de Control.....	27
Evaluación de Riesgos. ....	27
Actividades de Control.....	27
Sistema de Información y Comunicación. ....	28
Supervisión y Monitoreo.....	28
Indicadores de gestión de las cuentas por cobrar.....	28
Rotación de las cuentas por cobrar.....	29

	10
Periodo promedio de cobro.....	29
Rotación de activos.....	30
Fundamentos legales .....	30
Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Empresas.....	30
Ley de Régimen Tributario Interno .....	38
Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial.....	38
Superintendencias de compañía.....	38
Capítulo II. Metodología.....	40
Diseño de la investigación.....	40
Métodos de la investigación .....	40
Población finita.....	41
Recolección y procesamiento de datos.....	41
Capítulo III. Resultados y Discusión .....	43
Análisis de datos.....	43
Análisis de encuesta.....	43
Análisis de resultados de las encuestas a los accionistas.....	52
Cuestionario de control interno COSO I.....	54
Resultados del cuestionario de control interno COSO I .....	55
Discusión .....	56
Conclusiones.....	62
Recomendaciones .....	63
Referencias.....	64
Apéndice .....	70

## ÍNDICE DE TABLA

<b>Tabla 1</b> Colaboradores de la compañía de Taxis Transalbarrada S.A. ....	41
<b>Tabla 2</b> Sistema de Gestión Contable para administrar las cuentas por cobrar .....	43
<b>Tabla 3</b> Sustento de los registros de las cuentas por cobrar .....	44
<b>Tabla 4</b> Personal encargado sigue los debidos procesos contables .....	45
<b>Tabla 5</b> Políticas establecidas por la compañía .....	45
<b>Tabla 6</b> Capacidad de dar seguimiento las facturas vencidas .....	46
<b>Tabla 7</b> Aplicación del método de antigüedad de saldos .....	47
<b>Tabla 8</b> Deterioro de las cuentas por cobrar .....	47
<b>Tabla 9</b> Comunicación escrita a los socios .....	48
<b>Tabla 10</b> Políticas y procedimientos de control a las cuentas por cobrar .....	49
<b>Tabla 11</b> Importancia de realizar un control interno .....	49
<b>Tabla 12</b> Verificación de las operaciones contables por parte de los comisarios .....	50
<b>Tabla 13</b> Evaluación del estado de cartera de las cuentas por cobrar .....	51
<b>Tabla 14</b> Plazos otorgados a los accionistas .....	51
<b>Tabla 15</b> Conocimiento de las políticas de cobranza .....	52
<b>Tabla 16</b> Cumplimiento de pago puntual .....	53
<b>Tabla 17</b> Aportación para el cumplimiento de sus obligaciones a corto plazo .....	53
<b>Tabla 18</b> Comunicación a los socios .....	54
<b>Tabla 19</b> Matriz nivel de riesgo y confianza .....	55
<b>Tabla 20</b> Resumen del cuestionario de control interno .....	55
<b>Tabla 21</b> Matriz de pérdidas .....	58
<b>Tabla 22</b> Cálculo por deterioro periodo 2021 .....	60
<b>Tabla 23</b> Asiento provisión por deterioro .....	60
<b>Tabla 24</b> Respectivo ajuste de Provisión .....	61

**ÍNDICE DE APÉNDICE**

<b>Apéndice A</b> Matriz de consistencia.....	70
<b>Apéndice B</b> Encuestas al gerente general, contador y secretaria .....	71
<b>Apéndice C</b> Encuesta a los socios de la compañía.....	74
<b>Apéndice D</b> Cuestionario de control interno COSO I.....	76
<b>Apéndice E</b> Antigüedades de saldos .....	79
<b>Apéndice F</b> Estado de situación financiera .....	81
<b>Apéndice G</b> Estado de pérdidas y ganancias.....	83
<b>Apéndice H</b> Carta Aval .....	84
<b>Apéndice I</b> Cronograma de Tutorías .....	85

## Introducción

En la actualidad las cuentas por cobrar son importantes para todas las empresas, estas representan el derecho exigible que tienen sobre los clientes, además al implementar estrategias de gestión contable se logra tener un adecuado control en los movimientos, operaciones y los plazos de pagos que se les otorgan a los clientes, para así, mantener operativa la empresa con suficiente capital de trabajo que permita cubrir sus obligaciones financieras.

A continuación, se debe considerar que todas las organizaciones deben utilizar el método de antigüedades de saldos, que permite verificar los saldos y las fechas de vencimiento de cada cliente, para la respectiva toma de decisiones, con el fin de mantener un control estable y operativo para la empresa. Por otro lado, los indicadores de gestión permiten medir el periodo promedio de cobro, es decir, el tiempo para recuperar la cartera de clientes de la empresa.

Las cuentas por cobrar se han convertido en un componente esencial en el entorno empresarial, utilizada como estrategia para aumentar significativamente los ingresos generados por las ventas o servicios que se ofertan por las empresas. Sin embargo, para que las empresas crezcan y se mantengan en el mercado, deben investigar nuevas herramientas que faciliten el crecimiento, por lo tanto, para las empresas nacionales como internacionales, la gestión contable a las cuentas por cobrar se ha convertido en una herramienta esencial para que las mismas se adapten al cambiante entorno competitivo, y ejecuten un adecuado control a las cuentas por cobrar. Enfatizaron que el mal manejo de las cuentas por cobrar genera pérdida de utilidades, impactando negativamente en su desempeño financiero y económico (Villavicencio Zare et al., 2022).

Las pequeñas y medianas empresas (Pymes) obtienen sus resultados económicos por la comercialización de sus productos o servicios a través de créditos, generando cuentas por cobrar originadas por las ventas realizadas, además, se obtendrá liquidez a corto o largo plazo, permitiendo a la empresa cumplir con sus obligaciones con terceros. Es fundamental monitorear y controlar los movimientos contables de las cuentas por cobrar para evitar reflejar pérdidas en los estados financieros (Arroba Salto et al., 2018).

El presente trabajo, titulado “Las cuentas por cobrar en la presentación de los estados financieros de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., cantón La Libertad, año 2021”, cuya finalidad es realizar un análisis en la gestión contable de las cuentas por cobrar mediante un control interno, para determinar la eficiencia en la presentación de los estados financieros.

La importancia de realizar este trabajo de investigación a la compañía de taxis Transalbarrada S.A., se beneficiará de manera efectiva logrando una adecuada gestión contable para sus operaciones en el rubro de las cuentas por cobrar, de esta manera se realicen algunos cambios competitivos en la empresa, que permitirán alcanzar la eficiencia en los registros contables.

### **Planteamiento del problema**

A nivel mundial las pequeñas y medianas empresas (PYMES) de Europa Occidental, de acuerdo con los resultados obtenidos por Barómetro Difundido por Crédito y Caución (2016), el 38% de las empresas no mantienen un registro adecuado de las cuentas por cobrar, además las ventas a créditos no son pagadas a la fecha de vencimiento de la factura. El 4,9% de las facturas tienen más de 90 días de retraso de cobro y el 1,7% se considera cuentas incobrables, es decir, el 35% de las cuentas por cobrar con más de 90 días de retraso se darán por pérdida, por lo tanto, se muestra la importancia de tener un adecuado control a las cuentas por cobrar.

En el Ecuador en la investigación de Zavala (2021) menciona que las empresas de varios sectores de la economía se ven afectadas por el mal manejo de las cuentas por cobrar, ya que son considerados uno de los activos más importantes de las empresas, la falta o desconocimiento del manejo contables hace que su salud financiera se enfoque de manera ineficaz y a la vez obteniendo riesgo en el capital de trabajo, lo cual impide el pago de sus obligaciones.

En este sentido la provincia de Santa Elena se determinó que las pequeñas y medianas empresas no registran un adecuado control a las cuentas por cobrar presentando inconsistencia en los saldos contables, no utilizan políticas de cobranza por lo que, se genera una provisión de cobranza dudosa, convirtiéndose en cuentas incobrables, y por ende, no son contabilizadas en los estados financieros (Bastidas & Castillo, 2017).

De esta manera el presente trabajo de investigación se la realizó a la compañía de taxis Transalbarrada S.A., el inicio de sus actividades fue el 12 de enero del 2012, se encuentra ubicada en el cantón La Libertad, cuenta con un total de 40 accionistas quienes realizan sus aportaciones mensualmente, cuya finalidad es brindar servicios de transporte de pasajeros.

Es así, como se ha detectado las siguientes problemáticas: la compañía de taxis Transalbarrada S.A., tiene un elevado monto en las cuentas por cobrar en el periodo 2021, como consecuencias se puede mencionar: la ausencia de políticas de recaudación, inadecuado seguimiento a su cartera cliente; morosidad y retrasos en las cobranzas, el efecto que este conlleva, es la reducción de liquidez y el capital de trabajo impidiendo pagar sus obligaciones a terceros.

Asimismo, otra problemática existente es que la empresa no realiza el cálculo para reconocer el deterioro de las cuentas por incobrables, por las existencias de facturas ya vencidas de años anteriores, puesto que no procuran aplicar una adecuada gestión contable y provoca deficiencias en la presentación de los estados financieros.

## **Formulación del Problema**

### **Problema General**

¿De qué manera influye la gestión contable a las cuentas por cobrar en la presentación de los estados financieros de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., cantón La Libertad, año 2021?

### **Sistematización**

- ¿Por qué se debe aplicar el cuestionario de control interno componente COSO I a las cuentas por cobrar?
- ¿De qué manera se puede realizar el análisis a la cartera cliente?
- ¿Cómo influye la elaboración de políticas de gestión contable a las cuentas por cobrar para la presentación de los estados financieros de la compañía de taxis Transalbarrada S.A.?

### **Objetivos**

## **Objetivo General**

Analizar la gestión contable de las cuentas por cobrar mediante un control interno, para determinar la eficiencia en la presentación de los estados financieros de la compañía de taxis Transalbarrada S.A.

## **Objetivos Específicos**

- Diagnosticar las cuentas por cobrar mediante el cuestionario de control interno COSO I, para establecer las inconsistencias que persisten en la compañía de taxis Transalbarrada S.A., año 2021.
- Organizar la cartera de socios, mediante el método de antigüedad de saldos, para calcular el deterioro de las cuentas incobrables bajo la NIIF para Pymes de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., año 2021.
- Recomendar nuevas políticas de gestión contable a las cuentas por cobrar, para mejorar la eficiencia en la presentación de los estados financieros de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., año 2021.

## **Justificación**

Esta investigación se justifica en la parte teórica debido a que se recopiló la información necesaria de fuentes bibliográficas como, tesis, artículos y libros de varios autores basado en el tema de estudio, proporcionando sustento a la variable de las cuentas por cobrar, a fin de cumplir los objetivos propuestos en la investigación.

Por otro lado, se justificó en la parte práctica en la que se diagnosticaron las cuentas por cobrar mediante el cuestionario de control interno, se determinó el método de antigüedad de saldos bajo la NIIF para Pymes para realizar el deterioro de las cuentas incobrables, finalmente, se determinó técnicas y lineamientos para realizar el respectivo proceso contable a las cuentas por cobrar. De esta manera establecer resultados, conclusiones y recomendaciones para la compañía de taxis Transalbarrada S.A., con el fin de que el gerente general pueda tomar las decisiones necesarias para mejorar la gestión contable en las cuentas por cobrar.

## **Mapeo**

El presente trabajo de investigación se estructura en tres capítulos:



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

Capítulo II consistirá en la presentación del marco metodológico que abarca el diseño de investigación, métodos de investigación, diseño de muestreo y procesamiento de datos.

Capítulo III que se dará conocer el resultado y discusión, inclusiones las conclusiones y recomendaciones basado en presente investigación.

## Capítulo. I Marco Referencial

### Revisión de la Literatura

Se toma como revisión de la literatura los siguientes temas de investigación:

En su revista científica escrito por Gonzales y Sanabria (2020) titulado “Gestión de cuentas por cobrar y sus efectos en la liquidez en la facultad de una universidad particular, Lima, periodo 2010-2015”, en este estudio de investigación se logró detectar que existe falencias en el departamento de cobranza, motivos por el cual, existen facturas que no han sido cobradas desde años anteriores y por ende el personal continua otorgando créditos sin verificar el historial del cliente, por otro lado, no se realiza un registro razonable de facturas a la contabilidad, afectando así la liquidez de la empresa; para dar sustento al efecto que conlleva este estudio, es importante realizar un análisis en los efectos negativos de la gestión de las cuentas por cobrar, con el fin de medir la liquidez de la empresa; para ello se empleó una investigación metodológica con un alcance descriptivo – explicativo que permite analizar e identificar los efectos y posibles falencias que persisten en la gestión de las cuentas por cobrar, así mismo, para el desarrollo de la investigación está bajo un diseño no experimental, es decir, no tiene la intención de manipular ninguna variable del estudio, obteniendo como resultados, indican que no aplican una adecuada gestión contables en los registros contables, procedimiento de crédito, cobranza y la gestión de actividad, que afectan directamente a la liquidez de la empresa.

Por otro lado, Silva y Sepulveda (2022) en su tesis de investigación denominada “Las cuentas por cobrar comerciales y la liquidez de la empresa tecnología ELECTROMEDICA SAC, 2019-2021”, durante los últimos años se evidencio una baja liquidez en la empresa, debido a que, no cuentan con una buena gestión de cobranza por lo que existen deudas de varios años que no han sido tomadas en cuenta, también se evidencia saldos no reales que fue detectado en la contabilidad, por otro lado no tienen políticas de cobranzas y brindan sus servicios a más de 40 a 70 días y por ende, no son pagados en el plazo establecido por la empresa, por lo tanto, se pretende describir la situación actual en la que se encuentra las cuentas por cobrar y la liquidez, también se pretende analizar el deterioro de las cuentas incobrables. Es así, que se utilizó el tipo de investigación cualitativa y cuantitativa, por lo que permite

utilizar técnicas de observación, medición y analítica, de esta manera ayuda recopilar datos estadísticos; además de esto, se utilizó el método descriptivo – correlacional, que se basa en el análisis del estado actual de las cuentas por cobrar, también se consideró una investigación correlacional, que tiene como fin establecer la conexión con las dos variables que contiene este estudio, de esta manera se concluye, que la empresa no cuenta con una administración adecuada en el procedimiento de créditos y cobranzas, no aplican manuales de funciones, hay inconsistencias en los registros contables, las cuentas incobrables es uno de los mayores problemas por tener una mala gestión en el departamento de cobranza afectada negativamente a la liquidez de la empresa.

En la tesis de investigación de Mugarura (2021) titulado “Efectos de la gestión de las cuentas por cobrar en los resultados financieros de las empresas de construcción en Rwanda, un caso de NPD Ltd”, en esta empresa existe la lentitud en los cobros por lo que ha revelado una mala imagen de la empresa, reduce el potencial de tesorería por la no razonabilidad de los registros y provoca problemas de liquidez, también se consideran deudas incobrables de dudoso cobro, de esta manera se pretende determinar la relación entre la gestión contable y la rentabilidad, en esta investigación se utilizó una metodología de tipo descriptiva por lo que se obtuvieron datos primarios y secundarios relacionados con la variable del estudio, de la misma forma, se consideró el diseño de investigación no probabilístico, ya que las variables del estudio no son manipuladas, para concluir se obtuvieron como resultado que en la gestión de las cuentas por cobrar afecta a la rentabilidad de la empresa, por lo que se permitió aplicar políticas de créditos y cobranzas para recuperar aceleradamente las cuentas de dudoso cobro.

El trabajo de investigación realizado por de la Cruz (2018) en su tesis denominado “Las cuentas por cobrar y liquidez de la compañía de transporte de taxis convencional Costamóvil & Servicios S.A., del cantón Salinas, provincia de Santa Elena, año 2017”, la empresa mantiene una inadecuada gestión de cobranza, teniendo en cuenta que el gerente general realiza esta actividad, por lo que dificulta la recuperación inmediata de cartera de clientes y a lo largo del tiempo dificulta la liquidez de la empresa, el efecto que este conlleva es la reducción del capital de trabajo impidiendo cumplir con los pagos a terceros, debido a esto, se pretende realizar una

evaluación a la gestión de las cuentas por cobrar y el efecto que este conlleva a la liquidez de la compañía, por ello se aplicó el enfoque cualitativo y cuantitativo, también se consideró el método de investigación descriptiva, que permite describir los procesos que afectan al fenómeno de las cuentas por cobrar, como resultados de la investigación se obtuvo que las bases teóricas se fundamentan en la gestión de las cuentas por cobrar, mediante el aplicativo de técnicas e instrumentos de recopilación de datos, por lo que se comprobó como resultados que la gestión de las cuentas por cobrar son básicas y no se encuentran documentados las funciones y procedimientos.

De acuerdo con del Pezo (2018) en su trabajo de investigación de tesis titulada “Control Interno Contable y su Información Financiera de la compañía de taxis convencional EXPRESS Manglaralto S.A., año 2018”, en la compañía no llevan un control adecuado en el registro de facturas cuentas por cobrar, por lo que ocasiona molestias en algunos socios, para dar solución a la problemática, tiene como finalidad analizar la gestión de cobranza comprendido en el periodo 2018, utilizando el método de cuestionario de control interno COSO I para determinar la eficiencia y eficacia de las operaciones contables, la metodología más utilizada para aplicar el diseño de control interno a base del proceso de gestión de las cuentas por cobrar es el enfoque cualitativo y cuantitativo, con un alcance tipo descriptivo, ya que consiste en detallar las situación y sucesos de la empresa, es decir, permite la recolección de datos a base de la variable de estudio para llegar a un resultado, de esta manera se concluye, que no es efectiva la gestión de cobranza, debido a la ausencia de políticas y procedimientos para que el proceso contable sea eficiente.

En la tesis citado por Zavala (2018) titulado “Cuentas por cobrar y la liquidez en la compañía de transporte en taxi convencional Conturtaxi S.A., del cantón Santa Elena, provincia de Santa Elena, Periodo 2017”, mantienen una liquidez insuficiente, disminución del capital circulante, no se deterioran las cuentas por cobrar, dificultades para hacer frente a las obligaciones a corto y largo plazo, situación provocada por una mala toma de decisiones, una planificación estratégica y financiera inadecuada, el investigador tiene el propósito de establecer estrategias financieras a las cuentas por cobrar, utilizando la metodología de tipo descriptiva, a través de un enfoque cualitativo, permitiendo interpretar la situación financiera y la aplicación del cálculo

de deterioro de las cuentas de cobro dudoso, de esta forma, se concluye que, no aplican la NIIF para Pymes, debido, a la aplicación de políticas y procedimientos contables.

## **Desarrollo de Teorías y Conceptos**

### ***Cuentas por Cobrar***

En su libro de contabilidad, Herz (2018) define que son los derechos exigibles que una empresa cobra de un tercero como resultado de sus propias transacciones (es decir, las ventas realizadas por la empresa). En este sentido se pueden presentar como activos corrientes o no corrientes en el estado de situación financiera, dependiendo de la fecha de cobro (p. 145).

Según Guajardo y Andrade (2012) las cuentas por cobrar pueden o no estar respaldadas por documentación legalmente exigible. En este último caso, la prueba de que el cliente ha recibido los bienes vendidos o los servicios recibidos es suficiente para suponer que existe un crédito pendiente de cobro por sus cargos (p. 234).

Por lo tanto, una empresa que no convierte sus cuentas por cobrar en efectivo no cuenta con los recursos suficientes para ejecutar adecuadamente su ciclo de operación de producción y ventas, por un lado, esto puede conducir a una escasez de sus recursos y detener su ciclo de operación, y por otro lado, aumentar la deuda con los clientes (Morales y Molares, 2014, p. 144).

Asimismo, Madroño (2016) en su investigación, el término crédito que deriva de la palabra latina *credere* y que significa tener fe o confianza, denota que las cuentas por cobrar son una promesa de pago con un plazo determinado que se forma entre el cliente y la empresa.

**Gestión Contable.** Desde el punto de vista, Elizalde (2019) da a conocer que la gestión contable es el inicio de una estructura que consiste en encadenar transacciones o registros del día a día que se reflejan en los libros contables de una organización empresarial. Asimismo, se puede decir que la gestión contable son los pasos, instrucciones o lineamientos utilizados para administrar y analizar las cuentas de los estados financieros (p. 258).

En cuanto, Fierro (2016) el ciclo contable describe los procedimientos de preparación de la contabilidad que deben seguirse para garantizar que todos los hechos económicos sean reconocidos, evaluados, registrados y evaluados contra el modelo contable requerido por las NIIF, por lo tanto se reporta y transmite en los estados financieros emitidos a los usuarios para que tomen decisiones económicas (p. 114).

Asimismo, la gestión contable es una serie de procedimientos que permiten analizar y registrar las transacciones económicas de una organización. Esto permite a la dirección estar informada de los resultados obtenidos en un periodo de tiempo determinado y tomar las mejores decisiones para el crecimiento de la organización (Vallejo y Zirufu, 2022, p. 497).

**Registro de la Actividad Económica.** Según Tello et al. (2018) menciona que el reconocimiento de las operaciones, está respaldado por documentos que permiten acreditar la información transaccional. La información que se encuentra en los documentos debe ser analizada en cuanto a su contenido y forma de llenado, y finalmente, los documentos deben ser archivados en orden cronológico para su custodia (p. 18).

De la siguiente manera, Vite (2017) El sistema contable es un método estructurado para recopilar datos de una empresa como resultado de sus operaciones utilizando herramientas como formularios, informes, libros, etc. La dirección tendrá acceso a todos estos recursos para poder emitir juicios financieros (p. 73).

**Clasificación de la Información.** Es correspondiente al registro de transacciones en el libro diario, los contadores deben seguir las secuencias de las normas contables, impositivas y societarias, con el fin de realizar el proceso de clasificación de asientos contables (Tello Ayala et al., 2018, p. 18).

Morocho (2021) se trata de un registro completo de las actividades empresariales; suele implicar una gran cantidad de datos, por lo que resulta muy útil para los responsables de la toma de decisiones, por lo que la información debe clasificarse en diferentes categorías, agrupando por separado las transacciones que reciben dinero y las que lo emiten.

**Resumen de la Información.** En su libro de contabilidad general Tello et al. (2018) menciona que los estados financieros se elaboran a partir de toda la información procesada y filtrada en cada uno de los procesos contables. Los informes permiten a los empresarios tener una comprensión clara de la gestión y el status de la empresa, para que puedan tomar las respectivas decisiones (p. 19).

Por otro lado, Guajardo y Andrade (2012) expresa que el departamento de contabilidad es, sin duda, el más implicado en el cierre contable; sin embargo, debe colaborar con los departamentos de ventas, cobros, pagos y otros para recopilar toda la información relacionada con el funcionamiento de la empresa en un periodo determinado (p. 137).

**Deterioro de las Cuentas por Cobrar.** Para determinar el monto de las cuentas incobrables o de difícil cobro, la organización realiza un estudio como base para determinar el valor del saldo que debe incluirse y, en su caso, poder crear o incrementar las estimaciones contables necesarias (Provisiones para insolvencias) frente a hechos futuros que puedan afectar a los importes de estos créditos, mostrando así el valor estimado de recuperación de los derechos exigibles correspondientes a los mismos (Tello Ayala et al., 2018, pp. 34-45).

Cacao et al. (2019) considera que las empresas tienen derecho a realizar ajustes para cubrir los posibles importes que deberían haberse cobrado y no lo hicieron; la ley establece una penalización del 1% para los importes incobrables (p. 40).

Por último, Corvo (2022) menciona que, las cuentas incobrables son pagos que una empresa no recibe de un comprador por ventas a crédito, préstamos u otras deudas. Por lo tanto, no todos los clientes que realizan compras a crédito pagan sus facturas a tiempo.

**Cartera Vencida.** Desde la posición de Sades (2019) en la cartera vencida siempre existe la posibilidad de que no se cobre debido a circunstancias contextuales por parte del deudor, lo que hace que se produzca el problema de la morosidad cuando el acreedor concede préstamos o créditos a sus clientes sin realizar una investigación exhaustiva.

De la misma forma, Benitez (2020) argumenta que, la cartera vencida se refiere al importe total de los préstamos que una persona ha concedido, que se convierte en un activo de riesgo cuando el deudor no cumple con sus obligaciones de pago, dando lugar a los préstamos morosos (p. 13).

**Antigüedad de Saldos.** Desde la posición de Herz (2018) menciona que utilizando este método de antigüedades del saldo, los créditos deben clasificarse según su fecha de vencimiento. Además, hay que determinar un porcentaje de probabilidad de cobro para cada rango de las cuentas vencidas (p. 153).

La dirección de la empresa, que se encarga de llevar el control de los saldos a medida que envejecen, Fonseca et al. (2017) señaló que este proceso consiste en analizar las cuentas por cobrar de acuerdo con sus valores a la fecha de vencimiento de la obligación, siendo el tiempo de recuperación de la cartera inversamente proporcional al porcentaje que se determinará como potencialmente incobrable al final del período contable. Por ello, las partidas pendientes de cobro deben dividirse en grupos de vencimiento, asignando los porcentajes más altos que sean necesarios, en función de la duración de la morosidad del cliente y de la política fijada por los expertos.

**Morosidad.** Desde el punto de vista de Sampaolesi (2021) indica que este es el caso cuando una persona natural o jurídica incumple sus obligaciones de pago en el plazo previsto. Los retrasos o la impuntualidad se generan en este sentido para hacer frente a una deuda.

Por otro lado, Guajardo y Andrade (2012) menciona que la morosidad es la causa de los problemas en el sistema de cobro, por eso se dice que las empresas establecen sus propios objetivos estratégicos de cobro que permiten recuperar los créditos morosos y reducir así los niveles de morosidad.

**Gestión de las Cuentas por Cobrar.** De acuerdo con Morilla (2022) la gestión de cuentas por cobrar tiene como objetivo convertir las cuentas por cobrar en activos líquidos tan pronto como sea posible, con el fin de revertir el impacto perjudicial sobre el capital de trabajo o el flujo de caja de la empresa. Para lograr la recuperación de los créditos vencidos, la gestión de las cuentas por cobrar se basa, en



organizar las actividades, los compromisos y las conversaciones que se aplicaran a los clientes para lograr la recuperación de los cobros atrasados (p. 1).

Según Bravo (como se citó en Parrales, 2019) el control de las cuentas por cobrar está diseñado para evaluar la solvencia y la información financiera de los clientes nuevos y existentes de la empresa. Además de analizar las políticas de crédito y los plazos que mantiene la empresa para confirmar que son válidos y permitan alcanzar los objetivos relacionados con el cobro de los importes vencidos (p. 11).

Normalmente, las empresas deben gestionar sus saldos de cuentas por cobrar, tanto si conceden descuentos por pronto pago a los clientes como si deben conceder condiciones de crédito similares a las ofrecidas por los competidores; incluso es arriesgado establecer condiciones de crédito tan diferentes a las ofrecidas por los competidores porque los compradores prefieren los productos o servicios de la empresa que estamos evaluando, basándose en que pueden ser mejores que los de los competidores (Morales y Molares, 2014, p. 202).

***Política Contable.*** En el libro de Joaquín (2014) definen las políticas contables, son normas que la administración de una empresa aplica para la presentación razonable de los estados financieros básicos (p. 16).

Según Espiñeira (como se citó en Elizalde, 2019) un conjunto de principios, directrices y prácticas específicas que una compañía adopta para la creación y presentación de estados o documentos contables se conoce como política contable. En otras palabras, las compañías tienen una variedad de opciones para elegir a la hora de presentar sus estados financieros (p. 222).

***Control de las Cuentas por Cobrar.*** Contreras (2014) indica que las cuentas por cobrar reflejan la liquidez de la empresa y deben ser gestionadas internamente, debe existir un método a través del cual se tengan en cuenta a la hora de conceder créditos a los clientes para conseguir una recuperación inmediata de la cartera.

Según Moyer et al. (como se citó en Márquez y Hernández, 2016) manifiesta que una empresa otorga crédito a sus clientes cuando vende sus productos o servicios, dando como resultado cuentas por cobrar, las cuales, dependiendo de la efectividad de

las políticas de otorgamiento de crédito y cobranza de cartera, pueden mejorar el rendimiento de la empresa en su conjunto (p. 150).

**Política de Cobranza.** Las políticas de cobranza determinan normas que deben ser dirigidos a sus clientes para evitar algún reclamo o arbitrariedades, también Lopez (2016) considera que son las medidas que toma la empresa para recuperar las cuentas vencidas. El grado de tolerancia con las cuentas dudosas puede utilizarse para medir la eficacia de las políticas de cobro de la empresa.

Por otro lado, Morales y Molares (2014) al garantizar el adecuado y oportuno cobro de los recursos mediante la administración y el control se debe considerar las siguientes actividades:

1. Administrar el proceso de recaudación de las cuentas por cobrar y efectuar de manera correcta el registro.
2. Crear estrategias y controles administrativos para el cobro de cuentas por cobrar.
3. Crear, plantear y ejecutar los controles administrativos para reducir las cuentas incobrables.
4. Supervisar y verificar las notas de crédito de acuerdo con la normativa aplicable.
5. El control y almacenamiento de los documentos correspondientes del departamento.
6. El acto de informar al área de ventas y distribución sobre el estado de pago del crédito del cliente.
7. Disponer, controlar y supervisar las actividades de los recolectores adscritos al departamento. (p. 90)

**Cuestionario de Evaluación de Control Interno COSO I.** Desde el punto de vista de Luna et al. (2019) el control interno, se considera un conjunto de normas que rigen las prácticas contables y que tienen por objeto garantizar una información

precisa, oportuna y verificable sobre el estado de la empresa y sus resultados financieros durante un determinado período de tiempo (p. 21).

De la misma manera, Mantilla (2018) comprende de planes organizacionales y todos los enfoques y medidas coordinados que toma una empresa para proteger sus activos, verificar la precisión y confiabilidad de sus datos contables, mejora la eficiencia operativa y fomenta el cumplimiento de las políticas establecidas (p. 7).

Estupiñán (2015) el control interno comprende de cinco componentes que son: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, monitoreo y supervisión, estos componentes aportan al sistema contable de la empresa de manera eficiente y eficaz (p. 28).

***Ambiente de Control.*** Estupiñán (2015) en su libro, menciona que se trata de crear un entorno que estimule e influya en las actividades de las personas con el fin de controlar sus actividades. Es el elemento principal sobre el que se basan los demás componentes y, a su vez, es esencial para el logro de los objetivos de control en sí (p. 29).

Supone la creación de un ambiente en el que se fomenta el comportamiento de los empleados y se influye en la gestión de sus actividades, todo ello manteniendo una cultura de integridad y conducta moral. Sirve de base para los demás componentes y establece el control de una organización (Tamez et al., 2019, p. 236).

***Evaluación de Riesgos.*** De igual manera, Tamez et al. (2019) trata de implicar la evaluación de todos los riesgos relevantes que pueden tener un impacto en la funcionalidad y el funcionamiento de una empresa. Al evaluar los riesgos, hay que tener en cuenta la importancia o el grado del riesgo y sus efectos, la probabilidad de que se produzcan y el establecimiento de los controles necesarios (p. 237).

Por otro lado, Estupiñán (2015) manifiesta que es la base para la identificación y análisis de los riesgos asociados al logro de los objetivos de la empresa, para así determinar cómo se debe mejorar estos riesgos (p. 31).

***Actividades de Control.*** Desde el punto de vista de Estupiñán (2015) trata de las actividades diarias que realizan la dirección y el personal de la empresa para

cumplir las tareas asignadas. Estas actividades se reflejan en políticas, sistemas y procedimientos (p. 34).

De la misma forma, Tamez et al. (2019) las políticas, sistemas y procedimientos establecidos por la dirección proporcionan una garantía razonable de que los objetivos de control de la entidad se cumplirán con eficacia y eficiencia. Dependiendo de su diseño, estos procedimientos pueden ser de naturaleza preventiva, detectiva o correctiva (p. 237).

***Sistema de Información y Comunicación.*** Estupiñán (2015) en su libro manifiesta que los sistemas de información están dirigidos a toda la entidad, su objetivo es detectar los errores que persisten dentro ella, por lo tanto, este método estiman los controles generales y de aplicación sobre los sistemas de información y comunicación (p. 36).

Desde la otra perspectiva de Tamez et al. (2019) este componente incluye los métodos y registros establecidos para identificar, recopilar, clasificar, registrar y producir datos cuantitativos sobre las operaciones de una entidad económica, tanto en sistemas informáticos como manuales (p. 237).

***Supervisión y Monitoreo.*** De acuerdo con Estupiñán (2015) es la evaluación continua y periódica de la eficacia del diseño y el funcionamiento de la estructura de control interno por parte de la dirección para determinar si funciona según lo previsto y modificarla en caso necesario (p. 40).

De la misma manera los autores Tamez et al. (2019) considera que una vez planificado e implantado un sistema de control interno, hay que supervisarlos constantemente para ver qué resultados produce. La supervisión es un proceso que garantiza la eficacia del control interno a lo largo del tiempo, permite evaluar sobre la marcha los procedimientos de control y aplicar medidas correctoras de las deficiencias cuando sea necesario (p. 238).

***Indicadores de gestión de las cuentas por cobrar.*** Los indicadores de gestión forman parte de un sistema de control de gestión diseñado para facilitar una gestión organizacional eficaz y eficiente, brindando a sus integrantes información permanente e integral sobre su desempeño, permitiéndoles autoevaluar su gestión y tomar

decisiones, a fin de elevar el nivel de aprendizaje en las organizaciones (Reinoso, 2014, p. 16).

Asimismo, Fajardo y Soto (2018) este indicador también se conoce como actividades porque permite a la empresa funcionar a diario, gestionar el cobro de las cuentas por cobrar y la rotación de inventario. En consecuencia, es fundamental que las empresas tengan en cuenta los indicadores financieros para medir eficazmente las cuentas por cobrar y tomar las decisiones adecuadas (p. 107).

De acuerdo con la SUPERCIAS Concepto y fórmula de los indicadores (2020) la finalidad de un indicador de gestión es evaluar la eficiencia con que las empresas utilizan sus recursos. De esta manera, evalúan el nivel de rotación de los componentes del activo, así como el alcance de cobro de deudas y de pago de las obligaciones.

***Rotación de las cuentas por cobrar.*** Fajardo y Soto (2018) indica la frecuencia con la que se cobran las deudas, cuantas más veces se recupere una cartera vencida, más liquidez obtendrá la empresa y, en consecuencia, mejor será su capital circulante.

Para Pandoyo (como se citó Vazquéz et al., 2021) define como el número de veces que una empresa cobra durante un periodo contable; se calcula dividiendo las ventas por las cuentas por cobrar en cada año. Esto significa que esté ratio ayuda a promediar el número de veces que una empresa puede convertir sus cuentas por cobrar en efectivo en un periodo determinado con el fin de aumentar la liquidez (p. 199).

***Periodo promedio de cobro.*** Establece el número promedio de días que tarda la empresa en recuperar sus cuentas por cobrar. Cuanto menor sea el resultado de este indicador, mayor será el efecto positivo sobre la liquidez como consecuencia de la pronta recuperación de la cartera de préstamos (Fajardo y Soto, 2018, p. 108).

Según Ortiz (como se citó Vazquéz et al., 2021) mencionan que el periodo medio de cobro es el tiempo que tarda un cliente en pagar una venta, por lo que debe ser relevante porque se medirá por las cuentas a cobrar entre las ventas a crédito de los días del año. Este indicador indica cuando una empresa tarda en cobrar a los clientes por la venta de bienes o servicios a crédito (p. 199).

***Rotación de activos.*** Según los autores Fajardo y Soto (2018) el indicador de rotación de activos mide la capacidad de una empresa para generar ingresos a partir de sus activos. Si el resultado es superior a los datos de periodos anteriores, indica que la empresa está haciendo un buen uso de sus recursos (p. 109).

Reionoso (2014) define que el rendimiento de la empresa y su finalidad es mostrar la eficacia de la empresa en la gestión de sus activos para generar nuevas ventas (p. 63).

## **Fundamentos legales**

### ***Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Empresas***

#### **Sección 1 – Pequeñas y medianas empresas**

De acuerdo con la sección 1, se pretende que la NIIF para las PYMES; se describen los requerimientos y se indican los juicios esenciales que se necesitan para determinar si una entidad tiene o no obligación pública de rendir cuentas. Se deja claro que si una entidad tiene obligación pública de rendir cuentas, no puede aplicar ni cumplir la NIIF para las PYMES (International Accounting Standards Board [IASB], 2015, párr. 1.1).

Por lo tanto, IASB (2015) menciona que “las pequeñas y medianas entidades son entidades que: no tienen obligación pública de rendir cuentas y publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos” (párr. 1.2).

Por su parte, la NIIF para PYMES indica que una entidad:

Tiene obligación pública de rendir cuentas si: sus instrumentos de deuda o de patrimonio se negocian en un mercado público o están en proceso de emitir estos instrumentos para negociarse en un mercado público (ya sea una bolsa de valores nacional o extranjera, o un mercado fuera de la bolsa de valores, incluyendo mercados locales o regionales), o una de sus principales actividades es mantener activos en calidad de fiduciaria para un amplio grupo de terceros. Este suele ser el caso de los bancos, las cooperativas de crédito, las compañías de seguros, los intermediarios de bolsa, los fondos de inversión

y los bancos de inversión. (International Accounting Standards Board [IASB], 2015, párr. 1.3)

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

Según la IASB (2015) “Esta sección explica la presentación razonable de los estados financieros, los requerimientos para el cumplimiento de la NIIF para las PYMES y qué es un conjunto completo de estados financieros” (párr. 3.1).

Por lo tanto, en la presentación razonable de los estados financieros de las pequeñas y medianas empresas indican que:

Presentarán razonablemente, la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad. La presentación razonable requiere la representación fiel de los efectos de las transacciones, otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos. (International Accounting Standards Board [IASB], 2015, párr. 3.2)

El cumplimiento con la NIIF para PYMES, de acuerdo con International Accounting Standards Board (IASB, 2015) mencionan que:

Una entidad cumple con la NIIF para PYMES, cuando en sus estados financieros efectúa en las notas una declaración, explícita y sin reservas de dicho cumplimiento. Los estados financieros no deberán señalar que cumplen la NIIF para las PYMES a menos que cumplan con todos los requerimientos de esta NIIF. (párr. 3.3)

### **Sección 4 – Estado de situación financiera**

De acuerdo con esta sección 4 establece la información a presentar en un estado de situación financiera es decir, “el estado de situación financiera presenta los activos, pasivos y patrimonio de una entidad en una fecha específica al final del periodo sobre el que se informa” (International Accounting Standards Board [IASB], 2015, párr. 4.1).

La información a presentar en el estado de situación financiera presentan los siguientes importes:

- a) efectivo y equivalentes al efectivo;
  - b) deudores comerciales y otras cuentas por cobrar;
  - c) activos financieros [excluyendo los importes mostrados en (a), (b), (j) y (k)];
  - d) inventarios;
  - e) propiedades, planta y equipo;
  - f) propiedades de inversión registradas al valor razonable con cambios en resultados;
  - g) activos intangibles;
  - h) activos biológicos registrados al costo menos la depreciación acumulada y el deterioro del valor;
  - i) activos biológicos registrados al valor razonable con cambios en resultados;
  - j) inversiones en asociadas;
  - k) inversiones en entidades controladas de forma conjunta;
  - l) acreedores comerciales y otras cuentas por pagar;
  - m) pasivos financieros [excluyendo los importes mostrados en (l) y (p)];
  - n) pasivos y activos por impuestos corrientes;
  - o) pasivos por impuestos diferidos y activos por impuestos diferidos (éstos siempre se clasificarán como no corrientes);
  - p) provisiones;
  - q) participaciones no controladoras, presentadas dentro del patrimonio de forma separada al patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora; y
  - r) patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora.
- (International Accounting Standards Board [IASB], 2015, párr. 4.2).

### **Sección 5 - Estado de resultado integral**

“Esta sección indica cómo debe presentarse la información financiera relacionada con el estado de resultados bajo las normas internacionales, estableciendo



dos maneras de realizarse: una, en un estado de resultado integral y otra, en un estado de resultados”.

Presentación del Resultado integral total podrá presentarse en un solo informe que refleje todas las partidas de ingresos y gastos reconocidos, o en dos estados: uno de resultados en el que se presentan las partidas que no aparezcan reconocidas en el resultado integral total, que es el otro estado para presentar. (International Accounting Standards Board [IASB], 2015, párr. 5.2)

## **Sección 6 – Estado de Cambio en el Patrimonio y Estados de Resultados y Ganancias Acumuladas**

Como menciona International Accounting Standards Board (IASB, 2015) en esta sección 6:

Establece los requerimientos para presentar los cambios en el patrimonio de una entidad para un periodo, en un estado de cambios en el patrimonio o, si se cumplen las condiciones especificadas y una entidad así lo decide, en un estado de resultados y ganancias acumuladas. (párr. 6.1)

El objetivo del estado de cambio en el patrimonio según el International Accounting Standards Board (IASB, 2015) define de la siguiente manera:

El estado de cambios en el patrimonio presenta el resultado de la entidad para el periodo sobre el que se informa, el otro resultado integral para el periodo, los efectos de los cambios en políticas contables y las correcciones de errores reconocidas en el periodo, y los importes de las inversiones hechas, y los dividendos y otras distribuciones a los propietarios, en su calidad de tales, durante el periodo. (párr. 6.2)

Una entidad presentará un estado de cambios en el patrimonio que muestre:

- a) El resultado integral total del periodo, mostrando de forma separada los importes totales atribuibles a los propietarios de la controladora y a las participaciones no controladoras.

- b) Para cada componente de patrimonio, los efectos de la aplicación retroactiva o la reexpresión retroactiva reconocidos según la Sección 10 Políticas Contables, Estimaciones y Errores.
- c) Para cada componente del patrimonio, una conciliación entre los importes en libros, al comienzo y al final del periodo, revelando por separado los cambios procedentes de:
- El resultado del periodo.
  - Cada partida de otro resultado integral.
  - Los importes de las inversiones por los propietarios y de los dividendos y otras distribuciones hechas a éstos, mostrando por separado las emisiones de acciones, las transacciones de acciones propias en cartera, los dividendos y otras distribuciones a los propietarios, y los cambios en las participaciones en la propiedad en subsidiarias que no den lugar a una pérdida de control. (International Accounting Standards Board [IASB], 2015, párr. 6.3)

### **Sección 7 – Estado de flujo de efectivo**

La sección 7 establece la información que se va a incluir en un estado de flujos de efectivo y su presentación, de acuerdo con la IASB (2015) mencionan que:

El estado de flujos de efectivo proporciona información sobre los cambios en el efectivo y equivalentes al efectivo de una entidad durante el periodo sobre el que se informa, mostrando por separado los cambios según procedan de actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación. (párr. 7.1)

La información que se va a presentar en el estado de flujos de efectivo, como su nombre lo indica, muestra los flujos de efectivo habidos durante el periodo informado, los cuales están clasificados en tres actividades:

- Actividades de Operación.
- Actividades de Inversión.
- Actividades de Financiación. (párr. 7.3)

## **Sección 8 – Notas a los estados financieros**

Esta sección establece los principios que rigen la información que se va a publicar en las notas de los estados financieros y cómo mostrarla.

Las notas contienen información adicional a la presentada en el estado de situación financiera, estado del resultado integral, estado de resultados (si se presenta), estado de resultados y ganancias acumuladas combinado (si se presenta), estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo.

Las notas suministran descripciones relatos o desagregaciones de partidas mostradas en esos estados e información acerca de partidas que no cumplen las condiciones para ser reconocidas en ellos. Además de las exigencias señaladas, casi todas las secciones de la NIIF para PYMES piden información para demostrar que habitualmente se muestran en las notas. (International Accounting Standards Board [IASB], 2015, párr. 7.1)

- Mostrarán información sobre los asientos para la elaboración de los estados financieros y sobre las políticas contables definidas y manejadas;
- Revelarán la información solicitada por esta NIIF que no se enuncie en otro lugar de los estados financieros;
- Suministrarán información adicional que no se muestra en ninguno de los estados financieros, pero que es apreciable para el juicio de cualesquiera de ellos.
- Proveerán información adicional que no se muestra en ninguno de los estados financieros, pero que es apreciable para el juicio de cualesquiera de ellos. Una organización mostrará las notas, en la medida en que sea realizable, de una forma sistemática.

## **Sección 10 – Políticas, Estimaciones y Errores Contables**

Esta sección proporciona una guía para la selección y aplicación de las políticas contables que se usan en la preparación de estados financieros, por lo que “abarca los cambios en las estimaciones contables y correcciones de errores en estados

financieros de periodos anteriores” (International Accounting Standards Board [IASB], 2015, párr. 10.1).

Desde el punto de vista, de International Accounting Standards Board (IASB, 2015) las políticas contables son “los principios, bases, convenciones, reglas y procedimientos específicos adoptados por una entidad al preparar y presentar estados financieros” (párr. 10.2).

Por lo tanto, International Accounting Standards Board (IASB, 2015) definen la estimación contable de la siguiente manera:

Un cambio, en una estimación contable, es un ajuste que procede de la evaluación de la situación actual de los activos y pasivos, así como de los beneficios y las obligaciones que se prevén a futuro en relación con dichos activos y pasivos. El ajuste puede realizarse, en el importe, en libros de un activo o un pasivo, o en el gasto que refleja el consumo del activo. Los cambios en las estimaciones contables son el resultado de nueva información o nuevos acontecimientos y, en consecuencia, no son correcciones de errores. (párr. 10.15)

Por último, International Accounting Standards Board (IASB, 2015) manifestaron que:

Los errores de un periodo anterior son omisiones e inexactitudes en los estados financieros de la entidad, para uno o más periodos anteriores. Surgen de no emplear información fiable que se encontraba disponible, cuando los estados financieros para esos periodos fueron autorizados para su publicación; siempre y cuando, se pudiese esperar razonablemente la obtención y utilización de dicha información en la preparación y presentación de dichos estados financieros. También se originan de un error al utilizar dicha información. (párr. 10.19)

## **Sección 11 – Instrumentos financieros básicos**

Al final de cada periodo sobre el que se informa, una entidad evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se

midan al costo o al costo amortizado. Cuando exista evidencia objetiva de deterioro del valor, la entidad reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados. (International Accounting Standards Board [IASB], 2015, párr. 11.21)

International Accounting Standards Board (IASB, 2015) mostraron que “la evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de activos está deteriorado incluye información observable que requiera la atención del tenedor del activo respecto a los siguientes sucesos que causan la pérdida:” (párr. 11.22)

- a) Dificultades financieras significativas del emisor o del obligado.
- b) Infracciones del contrato, tales como incumplimientos o moras en el pago de los intereses o del principal.
- c) El acreedor, por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras del deudor, otorga a éste concesiones que no le habría otorgado en otras circunstancias.
- d) Pase a ser probable que el deudor entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera.
- e) Los datos observables que indican que ha habido una disminución medible en los flujos futuros estimados de efectivo de un grupo de activos financieros desde su reconocimiento inicial, aunque la disminución no pueda todavía identificarse con activos financieros individuales incluidos en el grupo, tales como condiciones económicas adversas nacionales o locales o cambios adversos en las condiciones del sector industrial.

## **Sección 29 – Impuesto a las ganancias**

En la sección 29.1, los impuestos a las ganancias incluyen todos los impuestos de cada país y extranjeros sobre la utilidad sujeta de impuestos, que deba pagar una entidad. También incluyen las retenciones de impuestos a pagar por una subsidiaria, asociada o negocio conjunto en las distribuciones a la entidad que informa. El impuesto corriente es el impuesto por pagar originado en las ganancias o pérdidas del periodo corriente o de periodos anteriores.

El impuesto diferido, según el párrafo 29.2 de esta sección, es el impuesto por pagar o por recuperar en periodos futuros; generalmente, como

resultado de que la entidad recupera o liquida sus activos y pasivos por su importe en libros actual, y el efecto fiscal de la compensación de pérdidas o créditos fiscales no utilizados hasta el momento procedentes de periodos anteriores. (International Accounting Standards Board [IASB], 2015)

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

Las provisiones para créditos incobrables originados en operaciones del giro ordinario del negocio, efectuadas en cada ejercicio impositivo a razón del 1% anual sobre los créditos comerciales concedidos en dicho ejercicio y que se encuentren pendientes de recaudación al cierre del mismo, sin que la provisión acumulada pueda exceder del 10% de la cartera total. (Ley de Régimen Tributario Interno [LRTI], 2018, art. 10, párr. 11)

### ***Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial***

De acuerdo con el reglamento de la ley orgánica de transporte, tránsito y seguridad vial (2014) menciona lo siguiente:

El sistema de gestión de la Agencia Nacional de Tránsito de la Comisión de Tránsito del Ecuador se sustentará en un proceso continuo de planeamiento estratégico; de gestión por procesos; de medición y control de calidad; de sistemas de mejora continua que incluyan auditorías de gestión; de autonomía de gestión administrativa, económica, funcional y operativa; de desarrollo sustentable del medio ambiente; de responsabilidad social; y de sistemas de transparencia y rendición de cuentas respecto de la gestión y servicios que ofrece a la ciudadanía. (Art. 3)

### ***Superintendencias de compañía***

Según la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (SCVS, 2016) se deberá realizar el trámite mediante el cual las compañías están bajo el control de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, en el ámbito societario, rectificarán sus estados financieros anuales individuales que deberán ser presentados hasta el 30 de abril de cada año, según lo dispuesto en los artículos 20 y 23 de la Ley de Compañías.

Ley de compañías (2014) menciona lo siguiente:

Las compañías constituidas en el Ecuador, sujetas a la vigilancia y control de la Superintendencia de Compañías, enviarán a ésta, en el primer cuatrimestre de cada año:

- Copias autorizadas del balance general anual, del estado de la cuenta de pérdidas y ganancias, así como de las memorias e informes de los administradores y de los organismos de fiscalización establecidos por la Ley;
- La nómina de los administradores, representantes legales y socios o accionistas; y,
- Los demás datos que se contemplaron en el reglamento expedido por la Superintendencia de Compañías. (Art. 20)

## **Capítulo II. Metodología**

### **Diseño de la investigación**

Para el desarrollo del trabajo de investigación se utilizó el enfoque cuantitativo, que permitió recopilar datos necesarios a través de una encuesta dirigida a las personas involucradas, incluyendo a los accionistas, con el fin de conocer el problema que está teniendo la compañía referente al objeto de estudio. Además, permitió recopilar la información de manera numérica a través de tablas, orientada a seguir una estructura adecuada para el desarrollo de la investigación, a fin de cumplir con el objetivo general.

Por otra parte, se consideró el alcance descriptivo, dado que el propósito del estudio permitió medir los resultados que se verán reflejados en la evaluación de las cuentas por cobrar mediante un control interno, para dar soluciones a las problemáticas presentadas en la investigación que afectan directamente en la presentación de los estados financieros de la compañía.

Se tomó en cuenta el diseño de la investigación no experimental porque el estudio recolectó documentos y datos reales de la compañía, por lo que se lleva a cabo no manipular, ni controlar ninguna variable, en este caso son los saldos auxiliares de las cuentas por cobrar del año 2021, por lo tanto, solo fueron observados y analizados en su entorno natural. También se utilizó el diseño transversal porque permitió recolectar la información en un solo momento, para así realizar un solo análisis de cómo se está llevando a cabo la gestión contable a las cuentas por cobrar.

### **Métodos de la investigación**

En la investigación se empleó el método bibliográfico, debido a que se compiló la información necesaria a través de fuentes secundarias, entre ellos: tesis de pregrado, tesis de maestrías, revistas científicas, libros digitales, páginas web, etc.; todas estas fuentes bibliográficas son relacionadas con la base de estudio de la investigación que aportó teóricamente en la gestión contable a las cuentas por cobrar.

También se empleó el método inductivo, lo cual permitió recopilar la información fiable mediante un control interno para analizar los riesgos que persisten



en la inadecuada gestión contable a las cuentas por cobrar, para verificar la razonabilidad en la presentación de los estados financieros de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., de la misma manera, se aplicó el método deductivo porque se obtendrá las respectivas soluciones antes la ineficiencia de la gestión contable a las cuentas por cobrar, de la misma forma se concluirán que tan eficiente fue la aplicación de una evaluación de control interno.

### **Población finita**

Para la recopilación de información para el proyecto de investigación se tomó en cuenta a los principales funcionarios y accionistas que son parte de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., lo cual aportaron información eficiente con relación a la gestión contable a las cuentas por cobrar, por lo tanto, como la población es finita, se tomara en cuenta al gerente general, contador, secretaria y socios.

### **Tabla 1**

*Colaboradores de la compañía de Taxis Transalbarrada S.A.*

<b>Empleados</b>	<b>Cantidad</b>
Gerente General	1
Contador	1
Secretaria	1
Socios	40
<b>Total</b>	<b>43</b>

*Nota.* Total de colaboradores y accionistas de la compañía de taxis Transalbarrada S.A.

### **Recolección y procesamiento de datos**

La técnica aplicada para la recolección de información se dio mediante una encuesta con el tema relacionado a la variable de estudio cuentas por cobrar en la presentación de los estados financieros de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., por ello, el cuestionario fue dirigido al gerente general, contador, secretaria y accionistas.

En la presente investigación se consideró aplicar el instrumento de recolección de datos denominado encuesta, con el objetivo de recopilar la información relevante y verídica, sobre la gestión contable de las cuentas por cobrar de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., lo cual se aplicó a los administradores y accionistas. Por lo tanto, el cuestionario se estructuró por un total de 17 preguntas relacionadas con las dimensiones de la variable del estudio, que es las cuentas por cobrar. Se tomó como referencia la escala de Likert, para su medición de respuestas se consideró: 1) Si 2) No; 1) Muy en desacuerdo 2) En desacuerdo 3) Indiferente 4) De acuerdo 5) Totalmente de acuerdo; 1) Nunca 2) Casi nunca 3) Algunas veces 4) Casi siempre 5) Siempre.

También se consideró el instrumento de un cuestionario de evaluación de control interno método COSO I, lo cual se aplicó a la persona encargada de las cuentas por cobrar. Este cuestionario está dividido en cinco partes: Ambiente de control, Evaluación de riesgo, Actividades de control, Sistema de información y comunicación, por último, Supervisión y monitoreo. Lo cual, permitió verificar el cumplimiento de sus operaciones contables referente a las cuentas por cobrar, por lo que, se mostró el nivel de riesgo y nivel de confianza.

### Capítulo III. Resultados y Discusión

#### Análisis de datos

En este capítulo se procede aplicar el instrumento de recolección de datos que ayuden a revelar la información necesaria para realizar este proyecto. Por lo que fueron encuestados el contador, gerente general y secretaria, de la misma manera, se consideró a los accionistas, por último, se efectuó un cuestionario de control interno método COSO I para evidenciar las falencias que persisten en las cuentas por cobrar.

#### *Análisis de encuesta*

#### Variable: Cuentas por cobrar

#### Dimensión 1: Gestión contable

**Pregunta 1:** ¿La compañía de taxis Transalbarrada S.A., cuenta con un sistema de gestión contable para administrar de manera adecuada las cuentas por cobrar?

**Tabla 2**

*Sistema de Gestión Contable para administrar las cuentas por cobrar*

Respuestas	Sistema de Gestión Contable	
	Frecuencia	Porcentaje
Si	3	100%
No	0	0%
Total	3	100%

*Nota.* Datos recolectados por parte de los administradores de la compañía de taxis Transalbarrada S.A.

Los resultados obtenidos en la tabla 2 sobre el sistema de gestión contable que permita administrar de manera adecuada y precisa las cuentas por cobrar de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., se pudo evidenciar que el total de los administradores, es decir el 100%, indicaron que si constan con un sistema contable. De esta manera, se puede confirmar que al optar con un sistema de gestión contable facilita el registro de sus operaciones, cumpliendo el orden y el control de las actividades a la que se dedica y de esta manera puede tomar las decisiones necesarias.

Por lo tanto, es importante recalcar que, la compañía cuente con el personal adecuado y capacitado para el manejo del sistema de gestión contable, de no ser el caso esto podría presentar falencias en sus operaciones contables.

**Pregunta 2:** ¿Cuentan con un archivo o documentos debidamente ordenados, que sustente los registros de las cuentas por cobrar?

**Tabla 3**

*Sustento de los registros de las cuentas por cobrar*

<b>Archivos o documentos de cuentas por cobrar</b>		
<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Totalmente de acuerdo	0	0%
De acuerdo	2	67%
Indiferente	1	33%
En desacuerdo	0	0%
Muy desacuerdo	0	0%
Total	3	100%

*Nota.* Datos recolectados por parte de los administradores de la compañía de taxis Transalbarrada S.A.

Los resultados obtenidos en la tabla 3 que consiste en el sustento de los registros de las cuentas por cobrar de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., el 67% de los administradores indicaron estar de acuerdo con que, si disponen de archivos que sustentan los registros de las cuentas por cobrar, mientras, que el 33% de los encuestados se mostraron indiferentes en cuanto a la presentación de sus archivos e información de respaldo, es decir, que no cuentan con el personal adecuado para realizar dicho proceso, lo que ocasiona inconsistencias en las operaciones y registros contables.

**Pregunta 3:** ¿El personal encargado a las cuentas por cobrar sigue los debidos procesos contables para realizar las transacciones?

**Tabla 4***Personal encargado sigue los debidos procesos contables*

<b>Respuestas</b>	<b>Procesos contables de las cuentas por cobrar</b>	
	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Totalmente de acuerdo	0	00%
De acuerdo	0	00%
Indiferente	2	67%
En desacuerdo	1	33%
Muy desacuerdo	0	0%
<b>Total</b>	<b>3</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Datos recolectados por parte de los administradores de la compañía de taxis Transalbarrada S.A.

En la siguiente tabla 4 referentes al personal encargado a las cuentas por cobrar, sigue los debidos procesos contables para realizar las transacciones de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., se pudo evidenciar que el 67% de los encuestados se mostraron indiferente considerando que no sigue los debidos procesos para los registros contables, por consiguiente, se evidenció que el 33% de encuestados estuvo en desacuerdo sobre el registro de transacciones no es el adecuado. Con base a la información presentada se muestra que no se siguen los alineamientos para realizar de manera efectiva sus registros contables, debido, a que este proceso lo realiza el gerente de la compañía, ocasionando, deficientes en la presentación de los estados financieros.

## **Dimensión 2: Deterioro de las cuentas por cobrar**

**Pregunta 4:** ¿La compañía tiene establecido políticas para la recuperación inmediata de la cartera vencida?

**Tabla 5***Políticas establecidas por la compañía*

<b>Respuestas</b>	<b>Políticas para la cartera vencida</b>	
	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Totalmente de acuerdo	0	0%
De acuerdo	0	0%
Indiferente	0	0%
En desacuerdo	3	100%
Muy desacuerdo	0	0%
<b>Total</b>	<b>3</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Datos recolectados por parte de los administradores de la compañía de taxis Transalbarrada S.A.

La información obtenida en la tabla 5 respecto a las políticas establecidas para la recuperación inmediata de la cartera vencida de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., el 100% de los encuestados estuvieron en desacuerdo considerando que no se mantiene una política establecida para realizar el cobro pendiente que tienen los socios de la compañía, debido a esto afectaría a la liquidez y el impedimento de pagos de sus obligaciones. Adicional a esto, es importante que la compañía opte por aplicar de manera definida las políticas de gestión de cobro, por lo que permite garantizar con éxito la recuperación de la cartera.

**Pregunta 5:** ¿Se realiza alguna estrategia para el seguimiento oportuno a las facturas vencidas?

**Tabla 6**

*Capacidad de dar seguimiento las facturas vencidas*

Respuestas	Recuperación de cartera vencida	
	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
Algunas veces	0	0%
Casi nunca	3	100%
Nunca	0	0%
Total	3	100%

*Nota.* Datos recolectados por parte de los administradores de la compañía de taxis Transalbarrada S.A.

Por consiguiente, en la tabla 6 se refiere a la capacidad de dar seguimiento a las facturas vencidas de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., se determinó que el total de población del 100% de encuestados, supieron indicar que casi nunca se realiza un seguimiento oportuno a las facturas que ya han sido vencidas. Con base a la información presentada, la compañía no está realizando sus operaciones contables de manera positiva, que permita verificar las inconsistencias que tiene cada socio, lo cual impide su pronto pago, por lo tanto, se evidencia que existe una inadecuada administración y ausencia de políticas.

**Pregunta 6:** ¿Dentro de los parámetros de la Gestión Contable se utiliza el método de antigüedad de saldos (Cuentas por cobrar)?

**Tabla 7**

*Aplicación del método de antigüedad de saldos*

<b>Respuestas</b>	<b>Antigüedad de saldos (Cuentas por Cobrar)</b>	
	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
Algunas veces	0	0%
Casi nunca	0	0%
Nunca	3	100%
Total	3	100%

*Nota.* Datos recolectados por parte de los administradores de la compañía de taxis Transalbarrada S.A.

Como resultados obtenidos en la tabla 7 se refiere a la aplicación del método de antigüedad de saldos por parte de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., según los encuestados por parte de los administradores de la compañía el 100% supieron indicar que nunca se ha utilizado el método de antigüedad de saldos que permite clasificar el estado de los socios y de esa manera la máxima autoridad pueda tomar las respectivas decisiones, debido a esto, provoca deficiencia en la presentación de los estados financieros.

**Pregunta 7:** ¿La compañía realiza el deterioro de las cuentas por cobrar bajo la NIIF para Pymes?

**Tabla 8**

*Deterioro de las cuentas por cobrar*

<b>Respuestas</b>	<b>Aplican la NIIF para Pymes</b>	
	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
Algunas veces	0	0%
Casi nunca	2	67%
Nunca	1	33%
Total	3	100%

*Nota.* Datos recolectados por parte de los administradores de la compañía de taxis Transalbarrada S.A.

Los resultados obtenidos en la tabla 8 sobre el deterioro de las cuentas por cobrar de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., se puede concluir que el 67% de la población encuestada y el 33% restante supieron indicar que nunca se ha realizado el deterioro de las cuentas por cobrar bajo NIIF para Pymes, debido a esto, no mantienen políticas que les permita realizar el cálculo de la provisión contable considerando las normas internacionales de información financiera.

### **Dimensión 3: Gestión de cuentas por cobrar**

**Pregunta 8:** ¿Se realiza una comunicación escrita a los socios que tienen morosidad más de 2 meses?

**Tabla 9**

*Comunicación escrita a los socios*

<b>Respuestas</b>	<b>Morosidad más de 2 meses</b>	
	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Totalmente de acuerdo	0	0%
De acuerdo	0	0%
Indiferente	0	0%
En desacuerdo	3	100%
Muy desacuerdo	0	0%
Total	3	100%

*Nota.* Datos recolectados por parte de los administradores de la compañía de taxis Transalbarrada S.A.

En representación de la tabla 9 referentes a la comunicación escrita a los socios de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., en los resultados obtenidos estuvieron en desacuerdo, representando esto al 100% de encuestados, por esta razón, se puede analizar que no existe un control adecuado dirigido a los socios de la compañía. Con base a los resultados, es importante recalcar que por parte de la administración se acoja a un personal eficiente que realice las comunicaciones por escrito a los accionistas que tienen de dudoso cobro, evitando, la probabilidad que el 100% de la cartera vencida sea irrecuperable.



**Pregunta 9:** ¿Actualmente la compañía cuenta con políticas y procedimiento de control a las cuentas por cobrar?

**Tabla 10**

*Políticas y procedimientos de control a las cuentas por cobrar*

Respuestas	Políticas para cumplimiento de las cuentas por cobrar	
	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	0	0%
De acuerdo	0	0%
Indiferente	0	0%
En desacuerdo	3	100%
Muy desacuerdo	0	0%
Total	3	100%

*Nota.* Datos recolectados por parte de los administradores de la compañía de taxis Transalbarrada S.A.

De acuerdo, en la tabla 10 que se refiere a las políticas y procedimientos de control a las cuentas por cobrar de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., el 100% de los encuestados están en desacuerdo, que no mantienen políticas para el procedimiento de las cuentas por cobrar, debido a esto, podría existir irregularidades en las operaciones contables.

#### **Dimensión 4: Cuestionario de control interno COSO I**

**Pregunta 10:** ¿Cree necesario realizar un control interno para verificar las falencias que persisten en la gestión contable de las cuentas por cobrar?

**Tabla 11**

*Importancia de realizar un control interno*

Respuestas	Control a las cuentas por cobrar	
	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	3	100%
De acuerdo	0	0%
Indiferente	0	0%
En desacuerdo	0	0%
Muy desacuerdo	0	0%
Total	3	100%

*Nota.* Datos recolectados por parte de los administradores de la compañía de taxis Transalbarrada S.A.

Con relación a la tabla 11 de la importancia de realizar un control interno a la gestión contable de las cuentas por cobrar de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., el total del 100% de las personas encuestadas, indicaron que están totalmente de acuerdo que se realicen controles internos, es así, que al implementar estos controles la compañía puede salvaguardar los activos y los intereses de la compañía, aunque sus políticas y procedimientos no son lo suficiente para permitir que la información sea confiable.

**Pregunta 11:** ¿El consejo de comisarios vigila en cualquier momento las operaciones contables de la compañía de taxis Transalbarrada S.A.?

**Tabla 12**

*Verificación de las operaciones contables por parte de los comisarios*

Respuestas	Intervención del consejo de comisarios	
	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
Algunas veces	3	100%
Casi nunca	0	0%
Nunca	0	0%
Total	3	100%

*Nota.* Datos recolectados por parte de los administradores de la compañía de taxis Transalbarrada S.A.

Considerando los resultados de la tabla 12 que permite observar si las operaciones contables son verificadas por parte de los consejos de comisarios de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., según el total de encuestados correspondiente al 100%, indicó que solo algunas veces es revisada por parte de los consejos de comisarios, por lo tanto, esto provoca que las operaciones contables no sean razonables y exista deficiencia en la presentación de los estados financieros.

**Pregunta 12:** ¿El consejo de comisarios de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., verifica el estado de cartera de las cuentas por cobrar?

**Tabla 13***Evaluación del estado de cartera de las cuentas por cobrar*

<b>Respuestas</b>	<b>Intervención del consejo de comisarios</b>	
	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
Algunas veces	1	33%
Casi nunca	2	67%
Nunca	0	0%
Total	3	100%

*Nota.* Datos recolectados por parte de los administradores de la compañía de taxis Transalbarrada S.A.

Los resultados obtenidos en la tabla 13 sobre la evaluación del estado de cartera de las cuentas por cobrar de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., los datos obtenidos representados el 67% de encuestados, indicaron que casi nunca interviene el consejo de comisario, seguido, el 33% algunas veces verifica el estado de cartera de las cuentas por cobrar. Este hecho es debido a que los consejos de comisarios tienen desconocimiento en las operaciones contables, ya que son personas no afines al puesto, por lo tanto, la compañía debe considerar el personal capacitado que intervenga para la toma de decisiones.

**Pregunta 13:** ¿Cuál es el plazo de pago que se le otorga a los accionistas para realizar sus aportaciones?

**Tabla 14***Plazos otorgados a los accionistas*

<b>Respuestas</b>	<b>Plazos de pagos de cuotas</b>	
	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
1 mes	3	100%
2 meses	0	0%
3 meses	0	0%
4 meses	0	0%
Más de 5 meses	0	0%
Total	3	100%

*Nota.* Datos recolectados por parte de los administradores de la compañía de taxis Transalbarrada S.A.

Los datos obtenidos en la tabla 14 con respecto a los plazos otorgados a los accionistas de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., indicaron que los plazos que

fueron otorgados a los accionistas es a 30 días, según mencionaron el 100% de encuestados. Adicional a esto, es importante recalcar que el administrador de la compañía aplique estrategias donde permita que los accionistas realicen sus aportaciones al plazo que es otorgado, de esta manera se puede considerar que su gestión de cobro es la adecuada.

### *Análisis de resultados de las encuestas a los accionistas*

**Pregunta 14:** ¿Conoce usted las políticas de cobranza que tiene la compañía de taxis Transalbarrada S.A.?

**Tabla 15**

*Conocimiento de las políticas de cobranza*

Respuestas	Políticas de cobranza	
	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	0	0%
De acuerdo	0	0%
Indiferente	0	0%
En desacuerdo	32	80%
Muy desacuerdo	8	21%
Total	40	100%

*Nota.* Datos recolectados por parte de los accionistas de la compañía de taxis Transalbarrada S.A.

A continuación, en la tabla 15 sobre el conocimiento de las políticas de cobranza a los accionistas de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., el 80% de los encuestados indicaron que están en desacuerdo en conocer las políticas de cobranza, así mismo, el 21% resultan estar muy desacuerdo que no han sido socializados dichas políticas. Con base a los resultados, se puede considerar que sus políticas de cobranzas no están establecidas por parte de la compañía, debido a esto, provoca deficiencia en la comunicación con los socios y, por ende, no realizan sus aportaciones a su debido tiempo.

**Pregunta 15:** ¿Usted cumple con el pago puntual que le otorga la máxima autoridad de la compañía de taxis Transalbarrada S.A.?

**Tabla 16***Cumplimiento de pago puntual*

<b>Respuestas</b>	<b>Pago puntual a la compañía</b>	
	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Siempre	9	23%
Casi siempre	14	35%
Algunas veces	17	43%
Casi nunca	0	0%
Nunca	0	0%
Total	40	100%

*Nota.* Datos recolectados por parte de los accionistas de la compañía de taxis Transalbarrada S.A.

Los datos obtenidos en la tabla 16 referentes al pago puntual por parte de los socios de la compañía de taxi Transalbarrada S.A., muestran que el 43% de encuestados algunas veces realizan a tiempo sus aportaciones, mientras tanto, el 35% casi siempre lo hace y seguido, el 23% siempre realiza a tiempo el pago a la compañía de taxis, lo cual, es importante que el personal encargado a las cuentas por cobrar gestione de una forma efectiva que estas permitan con el cumplimiento de pago puntual de los accionistas, con el fin de evitar que las cuentas por cobrar sean irrecuperables.

**Pregunta 16:** ¿Tiene conocimiento usted, que si no realiza sus aportaciones a tiempo la compañía no puede cumplir con sus obligaciones a corto plazo?

**Tabla 17***Aportación para el cumplimiento de sus obligaciones a corto plazo*

<b>Respuestas</b>	<b>Conoce el incumplimiento de pago</b>	
	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Totalmente de acuerdo	0	0%
De acuerdo	0	0%
Indiferente	0	0%
En desacuerdo	28	70%
Muy desacuerdo	12	30%
Total	40	100%

*Nota.* Datos recolectados por parte de los accionistas de la compañía de taxis Transalbarrada S.A.

Los resultados obtenidos en la tabla 17 sobre la importancia de las aportaciones de los socios, es beneficio para la compañía de taxis Transalbarrada S.A., de esa manera la empresa se mantendría operativa, por lo tanto el 70% se mostraron en muy desacuerdo, mientras que el 30%, indicaron que están muy en desacuerdo que no tienen conocimiento, motivo por el cual, la máxima autoridad no se les comunica a los socios, indicando por escrito que por el incumplimiento de pago la compañía no podrá cumplir con sus obligaciones financieras.

**Pregunta 17:** ¿La compañía de taxis Transalbarrada S.A., se le comunica a usted que tiene una cuota por vencer o ya está vencida?

**Tabla 18**

*Comunicación a los socios*

Respuestas	Comunicación de cuota vencida o por vencer	
	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
Algunas veces	0	0%
Casi nunca	28	70%
Nunca	12	30%
Total	40	100%

*Nota.* Datos recolectados por parte de los accionistas de la compañía de taxis Transalbarrada S.A.

De acuerdo, con la tabla 18 referentes de que, si existe comunicación a los socios por cuota vencida o está por vencer, el 70% de los encuestados manifestaron que casi nunca se les realiza alguna comunicación, mientras tanto, el 30% restante, mencionaron que nunca han recibido comunicación por parte de la compañía de taxis Transalbarrada S.A. Existen diferentes formas de comunicarse, pero lo primordial es considerar la comunicación por escrito y correo electrónico, donde los accionistas podrán visualizar el monto y su fecha de vencimiento. Adicional a esto, es importante recalcar, que los accionistas al recibir su advertencia de comunicado, deberá realizar su pronto pagó, para evitar problemas legales por parte de la compañía.

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

De la siguiente manera, se consideró el instrumento de evaluación de control interno COSO I, lo cual, está compuesto por: ambiente de control, evaluación de

riesgo, actividades de control, sistema de información y comunicación, por último, actividades de monitoreo. De esta forma, permitió conocer la situación actual de la gestión contable de las cuentas por cobrar.

**Tabla 19**

*Matriz nivel de riesgo y confianza*

<b>NIVEL DE RIESGO</b>		
Alto	Medio	Bajo
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
Bajo	Medio	Alto

**NIVEL DE CONFIANZA**

*Nota.* Medición en porcentajes el nivel de riesgo y nivel de confianza

**Resultados del cuestionario de control interno COSO I**

**Tabla 20**

*Resumen del cuestionario de control interno*



**Compañía de taxis Transalbarrada S.A.**

**Resumen del cuestionario de evaluación de control interno COSO I**

<b>Componentes</b>	<b>%</b>	<b>Nivel de confianza</b>	<b>%</b>	<b>Nivel de riesgo</b>
Ambiente de control	30%	Bajo	70%	Alto
Evaluación de riesgo	40%	Bajo	60%	Alto
Actividades de control	40%	Bajo	60%	Alto
Información y comunicación	60%	Medio	40%	Medio
Actividades de monitoreo	40%	Bajo	60%	Alto
<b>Total</b>	<b>42%</b>	<b>Bajo</b>	<b>58%</b>	<b>Alto</b>

*Nota.* Datos recolectados mediante el cuestionario de control interno COSO I

En el resumen del cuestionario de control interno componente COSO I, que fue ajustada en el apéndice D, se pudo determinar el total de nivel de confianza es bajo, por lo que corresponde un 42% y, por otro lado, se determinó un nivel de riesgo alto representando 58% del total. En el componente ambiente de control se determinó que en la compañía no se realiza capacitaciones al personal para fortalecer sus

conocimientos, y las NIIF para Pymes es poco considerada para sus operaciones contables. Seguido, la evaluación de riesgo no se establecen procesos para identificar las falencias que persisten en la compañía y las respectivas decisiones es tomada por el gerente general. Dentro de las actividades de control, no cuentas con políticas y procedimientos de gestión contable definidas para las cuentas por cobrar; solo pocas veces se les entrega informes de los registros de las cuentas por cobrar al consejo de comisarios. Otro componente, información y comunicación, su nivel de riesgo fue medio, por lo tanto, si se realiza comunicaciones a los directivos del consejo de comisarios, a una reunión para presentar el informe de los estados financieros, por otro lado, para la recaudación de cobro vencido o está por vencer es ineficiente la comunicación hacia los socios. Por último, las actividades de monitoreo no se realiza el cálculo del deterioro de las cuentas por cobrar y en su última administración no se han realizados controles internos.

### **Discusión**

Los principales resultados obtenidos en el presente trabajo de investigación, se pudo evidenciar las falencias que persisten en la gestión contable a las cuentas por cobrar mediante el cuestionario de evaluación de control interno dividido con sus cinco componentes, lo cual, dio como resultado total un nivel de riesgo alto y un nivel de confianza bajo, debido, a las deficientes políticas y procedimientos dirigidos para las cuentas por cobrar, así mismo, no existe comunicación de cobranza a los socios.

También, se pudo evidenciar que la compañía de taxis Transalbarrada S.A., no aplican las Normas Internacional de Información Financiera para las pequeñas y medianas empresas, específicamente la sección 11 instrumentos financieros básicos, para realizar el deterioro de las cuentas por cobrar, donde incluirán: la evaluación del deterioro, la evidencia objetiva y la metodología de evaluación, permitiendo así, gestionar de forma efectiva su recuperación de las cuentas por cobrar.

Según del Pezo (2018) es su estudio de investigación, consideraron el cuestionario de control interno para evaluar las operaciones contables a las cuentas por cobrar, dando como resultado la carencia de políticas y procedimientos contables dirigidos a las cuentas del efectivo y cuentas por cobrar. Con relación a lo anterior, coinciden con este trabajo de investigación, porque de la misma manera, se aplicó el



cuestionario de control interno para evaluar la gestión contable a las cuentas por cobrar de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., sus resultados obtenidos, se observó que la gestión contable no son los adecuados, motivo por el cual, no tienen establecidos políticas y procedimientos.

Por otro lado, de la Cruz (2018) menciona que: mantienen una ineficiente comunicación a los socios por parte del departamento de cobranza para el cobro oportuno de la cartera vencida, lo cual, genera la acumulación de la deuda afectando la liquidez de la empresa. Por consiguiente, en la compañía de taxis Transalbarrada S.A., la gestión de cobranza es realizado por la gerencia, debido, a que no cuentan con el personal adecuado para realizar este proceso, también, la comunicación hacia los accionistas de la compañía es ineficiente.

Por último, Zavala (2018) señala que: al finalizar el periodo contable se debe realizar y ajustar la provisión cuentas incobrables bajo la NIIF para Pymes, mismas que es resuelta mediante el método de antigüedad de saldos, lo cual, esta operación contable sean ajustadas en la presentación de los estados financieros. De igual forma, relacionada a sus operaciones contables la compañía de taxis Transalbarrada S.A., debe realizar el cálculo por deterioro de las cuentas por cobrar bajo la NIIF para Pymes, situación que no se realiza en la contabilidad por falta de conocimiento.

Ante las inconsistencias encontradas en el análisis de resultados, se ha establecido políticas y procedimientos de gestión contable referente a las cuentas por cobrar, incluyendo las NIIF para Pymes favoreciendo mejoras en la presentación de los estados financieros para la compañía de taxis Transalbarrada S.A., lo cual se detallarán a continuación:

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

#### **Políticas**

- ❖ Nombrar una persona que este capacitado para el manejo de las cuentas por cobrar.
- ❖ De debe analizar y verificar si los registros contables a las cuentas por cobrar estén bajo las normas internacional de información financiera para las pequeñas y medianas empresas.

- ❖ El consejo de comisarios de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., deberá verificar y analizar si los registros contables están razonablemente presentados, y entregar un informe de su aprobación.
- ❖ El contador deberá remitir informes de respaldo de los registros de las cuentas por cobrar, al consejo de comisarios, al gerente general y presidente, para que verifiquen la información sí que es razonable.
- ❖ Capacitar al personal según el tiempo que disponga la máxima autoridad, para reforzar sus conocimientos y evitar errores en sus funciones a la que se rige en la compañía.
- ❖ El personal encargado a la gestión de cobro deberá analizar la cartera de socios mensualmente mediante el método de antigüedad de saldos.
- ❖ Plazo otorgado a los socios, es de 30 días (otorgando 5 días para su cancelación de su factura sin exceder).
- ❖ Para el cálculo de la provisión según la NIIF para Pymes, se muestra la tabla de matriz de pérdidas establecidas por parte de la compañía.

**Tabla 21***Matriz de pérdidas*

<b>Días por vencer / Días vencidos</b>	<b>Tasa (estimada por experiencia) de pérdida</b>
No vencida	0,00%
Normal de cobro 0 – 30 días	1,00%
31 - 60 días	5,00%
61 - 180 días	15,00%
181 - 360 días	30,00%
> 360 días	50,00%

*Nota.* Matriz de pérdidas establecidas en la política de la compañía de taxis Transalbarrada S.A.

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

- ❖ Solicitar la lista de nómina de los accionistas que estén pendiente de cobro.
- ❖ Deberán comunicar mediante llamadas telefónicas o correos Gmail a los accionistas, indicándole que tiene una cuota por vencer o ya está vencida.
- ❖ El socio deberá acercarse a cancelar su cuota cada 30 días - máximos 5 días adicionales para su recaudación.

- ❖ Si el pago es recaudado a la fecha de vencimiento, procederá a realizar el registro de depósito en sus operaciones contables.
- ❖ Se debe emitir el comprobante de factura de cobro a los socios, lo cual, también debe ser emitido el comprobante a su correo electrónico para que afirme el saldo depositado.
- ❖ Para finalizar, se debe realizar un informe final de la recaudación a los 30 días, donde se emitirá al gerente general, contador, presidente y a los consejos de comisarios para que verifiquen el informe final y de esta manera sea aprobada para la presentación de los estados financieros.
- ❖ En caso de no realizar la recaudación por parte de los socios, se debe comunicar a la máxima autoridad. Por lo que, se procederá a realizar un informe de antigüedad de saldos, provisionando el 1% por el total de las cuentas por cobrar de cada cierre de periodo según lo estipula la Ley de Régimen Tributario Interno y de esta forma sea registrada en los estados financieros, si el pago es incobrable se deberá actualizar el estado de cuenta.

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

### **1. Evaluación de deterioro**

Estipula que al final de cada período sobre el que se informa, el contador deberá evaluar si las cuentas por cobrar existe evidencia objetiva de deterioro por incumplimiento de pago; de ser el caso de que exista evidencia objetiva, el contador debe reconocer inmediatamente las pérdidas en el resultado, y se deberá utilizar una cuenta reguladora "Provisión por deterioro de las cuentas por cobrar" como contrapartida de la pérdida.

### **2. Evidencia objetiva**

La NIIF para Pymes es clara, al existir evidencia objetiva por parte de los socios de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., inmediatamente se reconocerá una pérdida, lo cual, la compañía está obligado a registrar un deterioro de las cuentas por cobrar. Se considerará como síntomas de evidencia objetiva las siguientes características:

1. Morosidad, cuando la cartera vencida ha excedido > 30 días.

2. Dificultad de pago por parte los accionistas
3. Cuando se evalué que los socios estén en una crisis económica
4. Oportunidad que los accionistas puedan cancelar sus cuotas, y no cumplen
5. Situación que lleve a la conclusión que los socios tenga asuntos legales o crisis económica

### 3. Metodología de evaluación

La compañía deberá evaluar el deterioro de las cuentas por cobrar de manera individual de cada activo.

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

La compañía de taxis Transalbarrada S.A., no realiza el deterioro de provisión de cobro dudoso, por lo cual, el objetivo de la investigación es el análisis de las cuentas por cobrar mediante la antigüedad de saldos para realizar la pérdida por deterioro, por lo tanto, se dará a conocer un tratamiento contable simulado. El método de antigüedad de saldos se lo puede observar en el apéndice E.

**Tabla 22**

*Cálculo por deterioro periodo 2021*

Días por vencer / Días Vencidos	Monto en \$ al 31/12/2021	Tasa (estimada por experiencia) de pérdida	Pérdida (Deterioro)
Por vencer	16.536,23	0,00%	0
Normal 0 - 30 Días	3.936,06	1,00%	39,36
31 - 60 días	6.364,00	5,00%	318,20
60 - 180 días	9.462,00	15,00%	1.419,30
181 - 360 días	9.841,28	30,00%	2.952,38
> 360 días	7.435,60	50,00%	3.717,80
Total	53.575,17		8.447,04

*Nota.* Cálculo de deterioro 2021.

**Tabla 23**

*Asiento provisión por deterioro*

Fecha	Detalle	Debe	Haber
31-dic-21	Perdida por deterioro cuentas por cobrar	8.447,04	
	(-) Provisión por deterioro		8.447,04
	<i>P/r: Perdida por deterioro</i>		

*Nota.* Respectivo ajuste de contabilidad interna de la compañía de Taxis Transalbarrada S.A.

De acuerdo con la NIIF para Pymes – Sección 11, establece que la administración de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., debe considerar el porcentaje de provisión por deterioro a las cuentas por cobrar, lo cual, permitirá tomar las respectivas tomas de decisiones para la gestión de cobranza.

Por lo tanto, la compañía deberá registrar la provisión de cuentas incobrables correspondiente al cierre del periodo 2021, con el fin de presentar los saldos más reales posibles en los estados financieros. Como se muestra a continuación:

**Tabla 24**

*Respectivo ajuste de Provisión*

<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Debe</b>	<b>Haber</b>
31-dic-21	Gasto de cuentas incobrables	535,75	
	Provisión de cuentas incobrables		535,75
<i>P/r: Perdida por deterioro</i>			

*Nota.* Asiento de ajuste al 1% por el total de las cuentas por cobrar según lo estipula La Ley de Régimen Tributario Interno.

## Conclusiones

El presente trabajo de investigación “Las cuentas por cobrar en la presentación de los estados financieros de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., cantón La Libertad año 2021”, se concluye de la siguiente manera:

- Se evaluaron las cuentas por cobrar mediante el instrumento de un cuestionario de control interno con sus cinco componentes COSO I, obteniendo como resultado un nivel de riesgo alto y por consiguiente un nivel de confianza bajo, debido, a las deficientes políticas y procedimientos para la recuperación inmediata de la cartera vencida de los socios de la compañía de taxis Transalbarrada S.A.
- Se organizó la cartera de los accionistas de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., del periodo 2021, motivo por el cual se evidencia un elevado monto en las cuentas por cobrar, debido a esto, se utilizó el método de antigüedad de saldos clasificando por fechas de vencimientos de cada socio, lo cual permite tomar las respectivas decisiones, situación actual que no realiza la compañía para deteriorar las cuentas por cobrar bajo NIIF para Pymes que posiblemente sean irrecuperables.
- Se evidenció que la compañía no tiene establecido políticas y procedimientos de gestión contable actualizadas para las cuentas por cobrar, incluyendo las NIIF para Pymes sección 11, lo cual no son aplicadas adecuadamente en su tratamiento contable, con el fin, de mejorar las falencias que se presentan en los estados financieros de la compañía de taxis Transalbarrada S.A.
- Para finalizar, se logró identificar las inconsistencias de la gestión contable a las cuentas por cobrar mediante un cuestionario de control interno, las principales falencias encontradas fue que la compañía no cuenta con el personal adecuado para realizar el seguimiento oportuno a las carteras vencidas, la comunicación con los accionistas es ineficiente y además no se realiza el deterioro de las cuentas por cobrar bajo las NIIF para Pymes, dado a todo esto, es por las deficientes políticas y procedimientos de gestión contable a las cuentas por cobrar.

## Recomendaciones

El presente trabajo de investigación “Las cuentas por cobrar en la presentación de los estados financieros de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., cantón La Libertad año 2021”, se recomienda lo siguiente:

- Se recomienda a la compañía de taxis Transalbarrada S.A., realizar evaluaciones constantes mediante controles internos que permitirá identificar los riesgos de las cuentas por cobrar, de esta manera la máxima autoridad pueda tomar las respectivas decisiones posibles, con el fin, de salvaguardar sus activos de dicho rubro.
- Realizar evaluaciones mensualmente de la cartera de los accionistas de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., mediante el método de antigüedad de saldos, que permite clasificar el tiempo de vencimiento de cada socio, y de esta manera se realice un análisis al cierre de cada periodo, si existe evidencia objetiva de deterioro, teniendo en cuenta la NIIF para Pymes sección 11.
- Considerar las políticas de gestión contable a las cuentas por cobrar, incluyendo la NIIF para Pymes sección 11, esta documentación, tiene como objetivo de corregir las falencias en el proceso contable de dicho rubro, situación que está siendo afectada en su salud financiera.
- Por último, la gestión contable de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., deberá considerar las posibles recomendaciones a través del cumplimiento de las políticas dirigidas a las cuentas por cobrar, para mantener un adecuado procedimiento es su operatividad.

## Referencias

- Arroba Salto, J. E., Morales Anguieta, J. A., & Villavicencio Peñaranda, E. J. (2018). Cuentas por cobrar y su relevancia en la liquidez. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*. <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/09/cuentas-cobrar-liquidez.html>
- Barómetro Difundido por Crédito y Caución. (02 de 04 de 2016). *Crédito y Caución. Protegemos su negocio, protegemos su mercado*. [https://www.creditoycaucion.es/es?id=94+3+ICM4+CMLS18+CM\\_WEB\\_ADJ\\_CYCNEWS59+26+A1001001A14E14B30547D0026718+A14E14B30547D002671+14+1043](https://www.creditoycaucion.es/es?id=94+3+ICM4+CMLS18+CM_WEB_ADJ_CYCNEWS59+26+A1001001A14E14B30547D0026718+A14E14B30547D002671+14+1043)
- Bastidas, R., & Castillo, P. M. (11 de 2017). Las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez de la empresa Nagpur S.A. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*. <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/liquidez-empresa-nagpursa.html>
- Benitez, L. (2020). *Cuentas por Cobrar y la Liquidez de la empresa Espacio y Diseños Berriot S.A., Provincia de Santa Elena, año 2018* [Tesis de licenciatura, Universidad Estatal Península de Santa Elena]. Repositorio Institucional. <https://repositorio.upse.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/46000/5278/UPSE-TCA-2020-0011.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Cacao, C., García, D., Gallardo, K., & Solórzano, J. (2019). *Libro de casos de contabilidad general* (1 ed.). Instituto Superior Tecnológico. [http://instipp.edu.ec/instipp/assets/pdf/libros/CASOS\\_CONTABILIDAD.pdf](http://instipp.edu.ec/instipp/assets/pdf/libros/CASOS_CONTABILIDAD.pdf)
- Concepto y fórmula de los indicadores. (2020). *Supercias*. [https://www.supercias.gob.ec/bd\\_supercias/descargas/ss/20111028102451.pdf](https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/ss/20111028102451.pdf)
- Contreras, J. P. (2014). *Gestión de cobranza con excel*. Lima - Perú: Macro E.I.R.L.
- Corvo, H. S. (09 de 05 de 2022). *Lifeder*. <https://www.lifeder.com/cuentas-incobrables/>



- de la Cruz, M. (2018). *Las cuentas por cobrar y liquidez de la compañía de transporte de taxis convencional Costamóvil & Servicios S.A., del cantón Salinas, provincia de Santa Elena, año 2017* [Tesis de Licenciatura, Universidad Estatal Península de Santa Elena]. Repositorio Institucional. <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/4580>
- del Pezo, D. (2018). *Control Interno Contable y su Información Financiera de la compañía de taxis convencional EXPRESS Manglaralto S.A., año 2018* [Tesis de licenciatura, Universidad Estatal Península de Santa Elena]. Repositorio Institucional. <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/5317/1/UPSE-TCA-2020-0021.pdf>
- Elizalde, L. (2019). Los estados financieros y las políticas contables. *593 Digital Publisher CEIT*, 5-1(4), 217-226. <https://doi.org/10.33386/593dp.2019.5-1.159>
- Elizalde, L. K. (2019). El proceso contable según las normas internacionales de información financiera. *Ciencia Digital*, 3(3.3), 254-273. <https://doi.org/10.33262/cienciadigital.v3i3.3.813>
- Estupiñán Gaitán, R. (2015). *Control interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales*. Bogotá: Ecoe Ediciones. <https://elibro.net/es/ereader/upse/70433>
- Fajardo Ortiz, M., & Soto González, C. (2018). *Gestión Financiera Empresarial* (1 ed.). Machala, Ecuador: UTMACH. <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14356/1/Cap.4%20An%C3%A1lisis%20de%20estados%20financieros.pdf>
- Fierro Martínez, Á. M. (2016). *Contabilidad general con enfoque NIIF para las pymes* (5 ed.). Ecoe Ediciones. <https://elibro.net/es/lc/upse/titulos/70437>
- Fonseca, G., Valenzuela, C., & Perrand, C. M. (2017). Términos económicos más utilizados. *Medisan*, 1-26.
- Gago, S. (05 de 11 de 2020). *Bulldoc.es*. <https://bulldoc.es/blog/autonomos/que-son-cuentas-incobrables/>

- Gonzales Pisco, E., & Sanabria Bolaños, S. W. (03 de 03 de 2020). Gestión de cuentas por cobrar y sus efectos en la liquidez en la facultad de una universidad particular, Lima, periodo 2010-2015. *Revista de Investigación Valor Contable*, 3(1), 57-72. <https://doi.org/10.17162/rivc.v3i1.1232>
- Guajardo Cantú, G., & Andrade de Guajardo, N. (2012). *Contabilidad para no contadores* (2 ed.). Mac Graw Hill. <https://www.auditorlider.com/wp-content/uploads/2019/06/Contabilidad-para-no-contadores-2ed-Gerardo-Guajardo-Cantu-y-Nora-E-Andrade.pdf>
- Herz Gherzi, J. (2018). *Apuntes de contabilidad financiera* (3 ed.). Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC). <https://elibro.net/es/lc/upse/titulos/41280>
- International Accounting Standards Board. (2015). *NIIIF para las Pymes*. Londres, Inglaterra: IFRS Foundation.
- Joaquín, M. (2014). *Contabilidad de la estructura financiera de la empresa* (1 ed.). México: Grupo Editorial Patria. <https://www.editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074386455.pdf>
- Ley de compañías. (2014). Congreso Nacional. [https://portal.compraspublicas.gob.ec/sercop/wp-content/uploads/2018/02/ley\\_de\\_companias.pdf](https://portal.compraspublicas.gob.ec/sercop/wp-content/uploads/2018/02/ley_de_companias.pdf)
- Ley de Régimen Tributario Interno. (2018, 21 agosto). *La comisión de Legislación y Codificación del H. Congreso Nacional*. Registro Oficial Suplemento 463. <https://www.ces.gob.ec/lotaip/2018/Agosto/Anexos-literal-a2/LEY%20DE%20REGIMEN%20TRIBUTARIO%20INTERNO,%20LRTI.pdf>
- Ley Orgánica De Transporte Terrestre. (2014). *Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial*. Quito. <https://www.obraspublicas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2015/03/Decreto-Ejecutivo-No.-1196-de-11-06-2012-REGLAMENTO-A-LA-LEY-DE-TRANSPORTE-TERRESTRE-TRANSITO-Y-SEGURIDAD-VIA.pdf>

- Lopez, H. (26 de 08 de 2016). *Univia.info*. <http://univia.info/politicas-de-cobranza/>
- Luna Yerovi, G. A., Alcívar Cedeño, F. M., Salazar González, J., & Andrade Garófalo, C. (2019). *Los sistema de control interno y su incidencia en la eficiencia y eficacia empresarial*. Guayaquil, Ecuador: E-Idea Omwin.
- Madroño, M. (2016). *Administración financiera del circulante* (1 ed.). México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos S.A.C. <https://ebookcentral.proquest.com/lib/upsesp/reader.action?docID=5308775>
- Mantilla, S. A. (2018). *Auditoría del control interno - 4ta edición*. Bogotá: Ecoe Ediciones. <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2018/04/Auditori%CC%81a-del-Control-Interno-4ed.pdf>
- Márquez-Martínez, R. H., & Chunga-Hernández, J. (2016). Panorama económico de las empresas de la comuna 18. *13*(1), págs. 143-159. <https://doi.org/10.18041/libemp.2016.v13n1.25108>
- Morales, A., & Molares, J. (2014). *Crédito y Cobranza* (1 ed.). México, D.F.: Grupo Editorial Patria.
- Morilla, G. (02 de 01 de 2022). *Debitia*. <https://debitia.com.ar/gestion-de-cuentas-por-cobrar-debitia/>
- Morocho, J. (2021). *Jornalización*. ESPE. <https://www.studocu.com/ec/document/universidad-de-las-fuerzas-armadas-de-ecuador/proyecto-integrador-1/jornalizacion-y-libro-diario/11480255>
- Mugarura, F. (2021). *Effects of accounts receivable management on the financial performance of construction companies in Rwanda, a case of NPD Ltd [Title degree of Master of Business, University Of Urrwnda]*. Repositorio Institucional.
- Parrales, L. (2019). *Gestión de cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa DIST. QUIN D*. Repositorio UPSE. <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/4704/1/UPSE-TAE-2019-0007.pdf>

- Reinoso, J. (2014). *Sistema de indicadores de gestión*. Ediciones de la U. <https://elibro.net/es/lc/upse/titulos/70236>
- Sades, I. (21 de 05 de 2019). *GENERAMÁS*. <https://generamas.com/definiciones/cartera-vencida/>
- Sampaolessi, L. (23 de 11 de 2021). *AULICUM*. <https://aulicum.com/blog/indice-de-morosidad/>
- Silva, G., & Sepulveda, M. (2022). *Las cuentas por cobrar comerciales y la liquidez de la empresa tecnología ELECTROMEDICA SAC, 2019-2021* [Tesis de Licenciatura, Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio Institucional. [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/91688/Sepulveda\\_PMO-Silva\\_CGM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/91688/Sepulveda_PMO-Silva_CGM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Tamez, X., Zamora, L., Martínez, G., & Arcos, S. (2019). IMPACTO DEL CONTROL INTERNO EN LOS RIESGOS DE UNA AUDITORÍA. *TLATEMOANI*, 10(32), 230-254. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7293168>
- Tello Ayala, I., Tul Tipantuña, L. M., Vaca Zarate, A. G., & Villavicencio Armijos, N. E. (2018). *Contabilidad General* (1 ed.). Guayaquil: Ediciones Grupo Compás. <http://142.93.18.15:8080/jspui/bitstream/123456789/457/3/CONTABILIDAD%20GENERAL.pdf>
- Tomalá Gómez, S. T. (2017). *Cuentas por cobrar y la liquidez de la compañía de transporte Transcisa S.A., cantón Salinas* [Tesis de Licenciatura, Universidad Estatal Península de Santa Elena]. Repositorio Institucional. <https://repositorio.upse.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/46000/4647/UPSE-TCA-2019-0004.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Uribe Macías, M. E., & Reinoso Lastra, J. F. (2014). *Sistema de indicadores de gestión*. Ediciones de la U. <https://elibro.net/es/lc/upse/titulos/70236>

- Vallejo Macías, N. R., & Zirifo, B. V. (2022). Proceso contable y su influencia en la toma de decisiones de la Empresa Frenos. *Polo del conocimiento*, 7(4), 488-521. <https://doi.org/10.23857/pc.v7i4.3837>
- Vazquéz, C., Terry, O., Huaman, M., & Cerna, C. (2021). Vista de Ratios de liquidez y cuentas por cobrar: Análisis comparativo de las empresas del sector lácteo que cotizan en la Bolsa de Valores de Lima. *Visión de futuro*, 25(2), 195-214. <https://doi.org/10.36995/j.visiondefuturo.2021.25.02R.006.es>
- Villavicencio Zare, Y., Soto Abanto, S. E., & Calvanapón Alva, F. A. (2022). Gestión de cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez en una empresa de transportes de Trujillo. *SCIÉENDO*, 55(1), 49-52. <https://doi.org/10.17268/sciendo.2022.006>
- Vite Rangel, V. T. (2017). *Contabilidad general*. Editorial Digital UNID. <https://elibro.net/es/lc/upse/titulos/41179>
- Zavala. (2018). *Cuentas por cobrar y la liquidez de la compañía de transporte convencional Conturtaxi S.A.* [Tesis de licenciatura, Universidad Estatal Península de Santa Elena]. Repositorio Institucional. <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/4568/1/UPSE-TCA-2018-0015.pdf>
- Zavala, A. V. (2021). *Gestión, administración de cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez.*

## Apéndice

### Apéndice A



#### Matriz de consistencia

Titulo	Problema	Objetivos	VARIABLES del estudio	Dimensiones	Indicadores	Metodología
Las cuentas por cobrar en la presentación de los estados financieros de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., Cantón La Libertad, año 2021	<b>Problema General</b>	<b>Objetivo General</b>	<b>Cuentas por Cobrar</b>	Gestión Contable	Registro de la actividad económica	Enfoque: Cuantitativo
	¿De qué manera influye la gestión contable a las cuentas por cobrar en la presentación de los estados financieros de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., cantón La Libertad, año 2021?	Analizar la gestión contable de las cuentas por cobrar mediante un control interno, para determinar la eficiencia en la presentación de los estados financieros de la compañía de taxis Transalbarrada S.A.			Clasificación de la información	
					Resumen de la información	
	¿De qué manera se puede realizar el análisis a la cartera cliente?	Organizar la cartera de socios, mediante el método de antigüedad de saldos, para calcular el deterioro de las cuentas incobrables bajo la NIIF para Pymes de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., año 2021.		Deterioro de las cuentas por cobrar	Cartera Vencida	Alcance: Descriptivo
					Antigüedad de saldos	
					Morosidad	
	<b>Problemas Específicos</b>	<b>Objetivos Específicos</b>		Gestión de cuentas por cobrar	Control de las cuentas por cobrar	Métodos: Bibliográficos Inductivo Deductivo
					Política de cobranza	
					Política contable	
	¿Cómo influye la elaboración de nuevas de políticas de gestión contable a las cuentas por cobrar para la presentación de los estados financieros de la compañía de taxis Transalbarrada S.A.?	Recomendar nuevas políticas de gestión contable a las cuentas por cobrar, para mejorar la razonabilidad en la presentación de los estados financieros de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., año 2021.		Cuestionario de control interno COSO I	Ambiente de control	Población - Muestra: Población finita
					Evaluación de riesgo	
					Actividades de control	
Sistema de información y comunicación						
Supervisión y monitoreo						
¿De qué manera influye la elaboración de nuevas de políticas de gestión contable a las cuentas por cobrar para la presentación de los estados financieros de la compañía de taxis Transalbarrada S.A.?	Recomendar nuevas políticas de gestión contable a las cuentas por cobrar, para mejorar la razonabilidad en la presentación de los estados financieros de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., año 2021.	Indicadores de gestión de las cuentas por cobrar	Rotación de las cuentas por cobrar	Instrumentos: Encuesta Cuestionario de control interno		
			Periodo promedio de cobro			
			Rotación de activos			

*Nota.* Elaboración propia de matriz de consistencia.

## Apéndice B

Encuestas al gerente general, contador y secretaria

 <b>Universidad Estatal Península de Santa Elena</b> <b>Facultad de Ciencias Administrativas</b> <b>Carrera de Contabilidad y Auditoría</b> 	
<b>Trabajo de titulación:</b> "Las cuentas por cobrar en la presentación de los estados financieros de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., Cantón La Libertad, año 2021"	
<b>ENCUESTA DIRIGIDA AL GERENTE GENERAL, CONTADOR Y SECRETARIA DE LA COMPAÑÍA DE TAXIS TRANSALBARRADA S.A."</b>	
<b>Objetivo:</b> Recopilar la información sobre las cuentas por cobrar en la presentación de los estados financieros de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., para el desarrollo de esta investigación. Agradeciendo su participación; este presente instrumento será utilizado con fines académicos y la información aquí escrita se manejará de forma confidencial, por lo que se le pide encarecidamente aportar con información veraz, para el éxito de esta investigación.	
<b>Variable de estudio: Cuentas por Cobrar</b>	
Preguntas / Ítems	Escala de valoración y selección de opciones
<b>Dimensión 1- Gestión Contable</b>	
<b>REGISTRO DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA</b>	Si                      No <b>1                              2</b>
1. ¿La compañía de taxis Transalbarrada S.A., cuenta con un sistema de gestión contable para administrar de manera adecuada las cuentas por cobrar?	
	Muy en desacuerdo      En desacuerdo      Indiferente      De acuerdo      Totalmente de acuerdo <b>1                              2                              3                              4                              5</b>
2. ¿Cuentan con un archivo o documentos debidamente ordenados, que sustente los registros de las cuentas por cobrar?	
	Nunca      Casi nunca      Algunas veces      Casi siempre      Siempre <b>1                              2                              3                              4                              5</b>
3. ¿El personal encargado a las cuentas por cobrar sigue los debidos procesos contables para realizar las transacciones?	
<b>Dimensión 2- Deterioro de las cuentas por cobrar</b>	

CARTERA VENCIDA		Muy en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
		1	2	3	4	5
4.	¿La compañía tiene establecido políticas para la recuperación inmediata de la cartera vencida?					
		Nunca	Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre
		1	2	3	4	5
5.	¿Se realiza alguna estrategia para el seguimiento oportuno a las facturas vencidas?					
		Si	No			
		1	2			
6.	¿Dentro de los parámetros de la Gestión Contable se utiliza el método de antigüedad de saldos (Cuentas por cobrar)?					
		Nunca	Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre
		1	2	3	4	5
7.	¿La compañía realiza el deterioro de las cuentas por cobrar bajo la NIIF para Pymes?					
<b>Dimensión 3-Gestión de cuentas por cobrar</b>						
CONTROL DE LAS CUENTAS POR COBRAR		Muy en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
		1	2	3	4	5
8.	¿Se realiza una comunicación escrita a los socios que tienen morosidad más de 2 meses?					
		Si	No			
		1	2			
9.	¿Actualmente la compañía cuenta con políticas y procedimiento de control a las cuentas por cobrar?					
<b>Dimensión 4-Cuestionario de control interno COSO I</b>						
COMPONENTES DEL COSO I		Muy en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
		1	2	3	4	5



10.	¿El consejo de comisarios vigila en cualquier momento las operaciones contables de la compañía de taxis Transalbarrada S.A.?					
		Nunca	Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre
		1	2	3	4	5
11.	¿El consejo de comisarios de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., verifica el estado de cartera de las cuentas por cobrar?					
		Muy en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
		1	2	3	4	5
12.	¿Cree necesario realizar un control interno para verificar las falencias que persisten en la gestión contable de las cuentas por cobrar?					
<b>Dimensión 5- Indicadores de gestión de las cuentas por cobrar</b>						
		Cada 5 meses	Cada 4 meses	Cada 3 meses	Cada 2 meses	Cada 1 mes
		1	2	3	4	5
13.	¿Cuál es el plazo de pago que se le otorga a los accionistas para realizar sus aportaciones?					
<p><i>Nota:</i> La información recopilada es de uso exclusivo para la realización de la investigación académica de Yahiro Miguel Vera Lindao, previo a obtener su título de, Licenciado en Contabilidad y Auditoría, título gestionado en el Instituto de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.</p> <p><i>¡Gracias por su colaboración!</i></p>						

## Apéndice C



### Encuesta a los socios de la compañía

		<b>Universidad Estatal Península de Santa Elena</b> <b>Facultad de Ciencias Administrativas</b> <b>Carrera de Contabilidad y Auditoría</b>				
<b>Trabajo de titulación:</b> "Las cuentas por cobrar en la presentación de los estados financieros de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., Cantón La Libertad, año 2021"						
<b>ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS DE LA COMPAÑÍA DE TAXIS TRANSALBARRADA S.A."</b>						
<b>Objetivo:</b> Recopilar la información sobre las cuentas por cobrar en la presentación de los estados financieros de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., para el desarrollo de esta investigación. Agradeciendo su participación; este presente instrumento será utilizado con fines académicos y la información aquí escrita se manejará de forma confidencial, por lo que se le pide encarecidamente aportar con información veraz, para el éxito de esta investigación.						
<b>Variable de estudio: Cuentas por Cobrar</b>						
Preguntas / Ítems		Escala de valoración y selección de opciones				
		Muy en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
		1	2	3	4	5
1.	¿Conoce usted las políticas de cobranza que tiene la compañía de taxis Transalbarrada S.A.?					
		Nunca	Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre
		1	2	3	4	5
2.	¿Usted cumple con el pago puntual que le otorga la máxima autoridad de la compañía de taxis Transalbarrada S.A.?					
		Muy en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
		1	2	3	4	5
3.	¿Tiene conocimiento usted, que si no realiza sus pagos de cuotas a tiempo la compañía no puede cumplir con sus obligaciones a corto plazo?					
		Cuatrimestral en adelante	Trimestral - 3 meses	Bimestral - 2 meses	Mensual - 1 mes	Semanal
		1	2	3	4	5
4.	¿Cada que tiempo usted paga sus cuotas a la compañía de taxis Transalbarrada S.A.?					

		Nunca	Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre
		1	2	3	4	5
5.	¿La compañía de taxis Transalbarrada S.A., se le comunica a usted que tiene una cuota por vencer o ya está vencida?					
<p><i>Nota:</i> La información recopilada es de uso exclusivo para la realización de la investigación académica de Yahiro Miguel Vera Lindao, previo a obtener su título de, Licenciado en Contabilidad y Auditoría, título gestionado en el Instituto de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.</p> <p><i>¡Gracias por su colaboración!</i></p>						

## Apéndice D

### Cuestionario de control interno COSO I

 <b>UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA</b> <b>FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS</b> <b>CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA</b> 						
<b>COMPAÑÍA DE TAXIS TRANSALBARRADA S.A.</b>						
<b>CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO</b>						
<b>1. AMBIENTE DE CONTROL</b>						
N°	Preguntas y Controles	Respuestas			Calificación	Comentario
		Si	No	N/A		
1	¿La máxima autoridad de la compañía tiene establecido los principios y valores éticos como una cultura de la compañía?	X			1	
2	¿La compañía evalúa constantemente el desempeño de los funcionarios?	X			1	
3	¿La máxima autoridad tiene establecido políticas y procedimientos de gestión contable dirigido al rubro de las cuentas por cobrar?		X		0	No tienen establecidos políticas y procedimientos para las cuentas por cobrar
4	¿El personal recibe capacitaciones para mayor conocimiento en la gestión de cobro?		X		0	No se realizan capacitaciones para fortalecer el conocimiento
5	¿La compañía cuenta con el departamento de cuentas por cobrar?		X		0	No tienen el departamento de cuentas por cobrar
6	¿Las políticas contables bajo la Norma de Internacional de Información Financiera es eficiente para la presentación de los Estados Financieros?		X		0	Es poco considerada para sus operaciones contables
<b>2. EVALUACIÓN DE RIESGO</b>						
7	¿La máxima autoridad tiene establecido procesos para identificar y analizar los riesgos que se presentan en las cuentas por cobrar?		X		0	No se establecen procesos para la ejecución de los riesgos

8	¿Los riesgos que se presentan en la compañía son administradas adecuadamente?	X			1	
9	¿Cuentan con el personal adecuado para analizar y minimizar los riesgos?		X		0	Solo toma las decisiones el gerente
10	¿Tienen establecidos un manual de control para identificar los posibles riesgos?		X		0	Se lo realiza empíricamente
11	¿Cuentan con un archivo o documentos netamente ordenados, que sustente los registros de las cuentas por cobrar para evitar los posibles riesgos a futuros?	X			1	
<b>3. ACTIVIDADES DE CONTROL</b>						
12	¿Sus políticas con suficiente para el cumplimiento de funciones y procedimientos de las cuentas por cobrar?		X		0	No tienen políticas para el procedimiento adecuado a las cuentas por cobrar
13	¿Se realiza un análisis periódicamente a las cuentas por cobrar?	X			1	
14	¿Se les entregan respaldos de los registros de las cuentas por cobrar al consejo de comisarios?		X		0	Se lo hace pocas veces
15	¿Aplican indicadores de rotación para medir el periodo de cobro a las cuentas por cobrar?		X		0	No se mantiene un control en el periodo de cobro
16	¿Poseen un sistema de gestión contable para administrar adecuadamente las cuentas por cobrar?	X			1	
<b>4. SISTEMA DE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN</b>						
17	¿La máxima autoridad comunicaron debidamente la información de gestión de la institución a los funcionarios para su cumplimiento de actividades?	X			1	
18	¿Se le comunica al consejo de comisarios, cada vez que presentan sus estados financieros?	X			1	

19	¿La persona encargada a las cuentas por cobrar, presenta la información contable sustentando bajo las normas internacional de información financiera?	X			0	Es poco considerada para sus operaciones
20	¿El flujo de comunicación en el interior de la compañía es la adecuada?	X			0	Para la recaudación de cobro vencido, no se les comunica a los socios
21	¿Existen canales de información, que consideren las quejas que se presentan, para tomar las debidas decisiones?	X			1	
<b>5. ACTIVIDADES DE MONITOREO</b>						
22	¿Se realiza una evaluación mensual a las cuentas por cobrar?	X			1	
23	¿La compañía tiene criterios para realizar el deterioro de las cuentas por cobrar bajo la NIIF?	X			0	No se realiza el cálculo para el deterioro
24	¿Determinan la provisión cuentas incobrables?	X			0	En los estados financieros, no cuentan con dicho rubro
25	¿Se evalúan las cuentas por cobrar mediante un control interno, con el fin de identificar las falencias?	X			0	En la última administración no se ha realizado un control interno
26	¿En la compañía se verifica el cumplimiento de ética a los funcionarios?	X			1	

## Apéndice E

### Antigüedades de saldos

Socios	Fecha factura	Días plazo	Saldo contable	Fecha Vencimiento	Días Vencidos	Vigente	0 a 30	31 a 60	61 a 180	181 a 360	> 360
ÁNGEL NÚÑEZ SÁNCHEZ	5-mar-20	30	320,00	4-abr-20	636						320,00
ARIAS NÚÑEZ ORLANDO	5-dic-21	30	925,00	4-ene-22		925,00					
ARIAS NÚÑEZ PATRICIO	5-mar-20	30	1.090,00	4-abr-20	636						1.090,00
BARRERA SILVA HENRRY	5-dic-21	30	37,50	4-ene-22		37,50					
BORBOR SUAREZ SANTO	5-mar-21	30	1.825,00	4-abr-21	271					1.825,00	
CONFORME TÓALA DAVID	5-dic-21	30	122,50	4-ene-22		122,50					
CONFORME TÓALA RONY	5-dic-21	30	60,00	4-ene-22		60,00					
FUENTES MALDONADO JUAN	17-dic-21	30	2.274,50	16-ene-22		2.274,50					
GABINO QUIMI JOSÉ	17-dic-21	30	840,00	16-ene-22		840,00					
GALARZA CAIZA SEGUNDO	5-dic-21	30	1.213,00	4-ene-22		1.213,00					
GÓMEZ PANIMBOZA CARLOS	5-oct-21	30	1.460,00	4-nov-21	57			1.460,00			
GUASHCO GALARZA LUIS	17-dic-21	30	800,00	16-ene-22		800,00					
JIMÉNEZ ANGAMARCA JOSÉ	5-oct-21	30	2.003,00	4-nov-21	57			2.003,00			
JOFFRE STALIN SALVATIERRA	17-dic-21	30	970,00	16-ene-22		970,00					
LAVAYEN DOMÍNGUEZ MARLON	5-mar-21	30	1.660,00	4-abr-21	271					1.660,00	
LINDAO POZO BOLÍVAR	5-ago-21	30	1.139,50	4-sep-21	118				1.139,50		
MANJARREZ VILLAGÓMEZ	5-dic-21	30	37,50	4-ene-22		37,50					
MANOSALVAS CERÓN MARTHA	5-abr-21	30	1.234,50	5-may-21	240					1.234,50	
MOREIRA FREIRE MARIANELA	15-ago-21	30	1.347,50	14-sep-21	108				1.347,50		
NAVARRO CHONILLO LEO	15-oct-21	30	1.891,00	14-nov-21	47			1.891,00			
OBACO SATAMA FRANCO	15-dic-21	30	982,50	14-ene-22		982,50					
PALMA CORAL MIGUEL	5-feb-21	30	2.916,75	7-mar-21	299					2.916,75	
PANCHANA CLEMENTE JOSÉ	5-jun-21	30	1.762,50	5-jul-21	179				1.762,50		
PARRALES BORBOR LOURDES	5-dic-21	30	950,23	4-ene-22		950,23					

PILAY VILLACIS EVERT	5-dic-21	30	156,00	4-ene-22		156,00					
QUIMI SANTOS MAURICIO	5-nov-21	30	567,50	5-dic-21	26		567,50				
REYES MATÍAS CESAR	5-sep-21	30	1.530,00	5-oct-21	87				1.530,00		
ROCA YAGUAL SEGUNDO	5-nov-21	30	1.993,56	5-dic-21	26		1.993,56				
RODRÍGUEZ RAMÍREZ DIEGO	5-dic-21	30	240,50	4-ene-22		240,50					
SALVATIERRA YAGUAL DAVID	5-dic-21	30	450,00	4-ene-22		450,00					
SÁNCHEZ TÓALA FABRICIO	15-dic-21	30	675,50	14-ene-22		675,50					
SORIANO LAVAYEN ABEL	5-dic-21	30	268,50	4-ene-22		268,50					
SUAREZ JARA MILDRED	5-ago-21	30	2.172,50	4-sep-21	118				2.172,50		
SUAREZ QUINDE KLEBER	15-dic-21	30	2.146,50	14-ene-22		2.146,50					
TOMALÁ TOMALÁ RAÚL	5-dic-21	30	2.461,50	4-ene-22		2.461,50					
VALLEJO ENRÍQUEZ LEONELA	5-oct-21	30	1.010,00	4-nov-21	57			1.010,00			
VALLEJO RODRÍGUEZ HUGO	5-sep-21	30	1.510,00	5-oct-21	87				1.510,00		
VILLON APOLINARIO SANTO	5-nov-21	30	1.375,00	5-dic-21	26		1.375,00				
VILLON APOLINARIO WILFRIDO	15-dic-20	30	2.205,03	14-ene-21	351				2.205,03		
CUOTAS POR COBRAR MORTUORIA	5-dic-21	30	835,00	4-ene-22		835,00					
JORGE SUAREZ	15-nov-20	30	6.025,60	15-dic-20	381					6.025,60	
CUOTAS POR COBRAR RIFAS	15-dic-21	30	90,00	14-ene-22		90,00					
<b>TOTAL</b>			<b>53.575,17</b>			<b>16.536,23</b>	<b>3.936,06</b>	<b>6.364,00</b>	<b>9.462,00</b>	<b>9.841,28</b>	<b>7.435,60</b>

*Nota.* Datos obtenidos de los saldos auxiliares de la compañía de taxis Transalbarrada S.A., periodo 2021




## Apéndice F

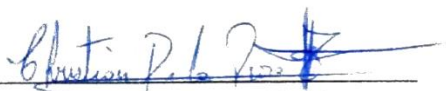
### Estado de situación financiera

**COMPAÑIA DE TAXIS CONVENCIONAL TRANSALBARRADA S.A.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**

<b>ACTIVO</b>			
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>			<b>58,629.30</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO</b>			<b>5,054.13</b>
CAJA	496.68		
CAJA GENERAL	496.68		
CAJA CHICA			
BANCOS	4,557.45		
BANCO DEL PACIFICO CTA CORRIENTE	1253.12		
BANCO DEL PACIFICO CTA AHORROS	525.00		
JEP AHORROS	2779.33		
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>			<b>53,575.17</b>
CUOTAS POR COBRAR	46,624.57		
CUOTAS POR COBRAR MORTUORIA	835.00		
CUOTAS POR COBRAR RIFAS	90.00		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	6,025.60		
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>			<b>32,180.98</b>
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>			<b>32,180.98</b>
TERRENOS	15209.26		
EDIFICIOS	9499.58		
MUEBLES Y ENSERES	2,136.75		
EQUIPO DE COMPUTACION	3,996.08		
SOFTWARE	400.00		
COSNTRUCCIONES EN CURSO	5530.24		
DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO (-)	-4590.93		
<b>TOTAL ACTIVO</b>			<b>90,810.28</b>
<b>PASIVO</b>			
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>			<b>3,713.55</b>
<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CORRIENTES</b>			<b>3,713.55</b>
SUELDOS POR PAGAR	220.87		
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR	431.15		
IESS POR PAGAR	68.66		
PARTICIPACION TRABAJADORES 15%	532.87		
OTRAS CUENTAS POR PAGAR (MORT)	1500.00		
TARJETAS POR PAGAR	960.00		
<b>TOTAL PASIVO</b>			<b>3,713.55</b>

<b>CAPITAL Y PATRIMONIO</b>		<b>87,096.73</b>
CAPITAL SOCIAL		1,600.00
RESERVAS		60,110.43
RESERVAS LEGAL	32008.26	
RESERVA FACULTATIVA	28102.17	
RESULTADOS ACUMULADOS		25,386.30
GANANCIAS ACUMULADAS	23857.67	
UTILIDAD DEL EJERCICIO	1,528.63	
<b>TOTAL CAPITAL Y PATRIMONIO</b>		<b>87,096.73</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>90,810.28</b>


  
 Ing. PILAY VILLACIS EVERT GUZMAN  
 CI 2400004558  
 Gerente General

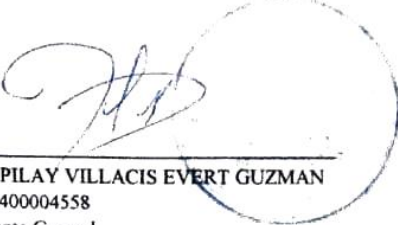

  
 C.P.A CHRISTIAN DE LA ROSA TOMALA  
 LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA  
 RUC 0918880345001


Christian De La Rosa Tomala  
 R.U.C.: 0918880345001  
 Licdo. CPA  
 Contador Publico Auditor

## Apéndice G

### Estado de pérdidas y ganancias

<b>COMPAÑIA DE TAXIS CONVENCIONAL TRANSALBARRADA S.A.</b>		
<b>ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS</b>		
<b>DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2,021</b>		
<b>INGRESOS</b>		<b>28,153.46</b>
INGRESOS CUOTAS ORDINARIAS	22,500.00	
INTERESES BANCARIOS	6.14	
INGRESOS SALIDA DE ACCIONISTAS	187.32	
INGRESOS CUOTA EXTRAORDINARIA	500.00	
INGRESO SOCIOS	4,960.00	
<b>GASTOS</b>		<b>25,847.83</b>
SUELDOS Y SALARIOS	4,783.80	
DIETAS Y COMISIONES	1,625.00	
BENEFICIOS SOCIALES	400.08	
APORTE PATRONAL	860.08	
HONORARIOS PROFESIONALES	2,736.63	
REMUNERACIONES A OTROS TRABAJADORES AUTONOMOS	60.00	
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	227.71	
COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	47.57	
MOVILIZACION Y VIATICOS	2,398.00	
GASTOS DE GESTION	2,683.20	
SERVICIOS BASICOS	773.84	
NOTARIOS Y REGISTRADORES DE PROPIEDAD	37.53	
IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y OTROS	3,279.08	
GASTOS DE DEPRECIACION	1,487.87	
CONSTRUCCIONES EN CURSO	3,639.43	
GASTOS VARIOS	582.48	
SUMINISTROS Y MATERIALES	166.23	
GASTOS BANCARIOS	59.30	
<b>UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION DE TRABAJADORES</b>		<b>2,305.63</b>
15% PARTICIPACION TRABAJADORES		345.84
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>		<b>1,959.79</b>
IMPUESTO A LA RENTA 22%		431.15
<b>UTILIDAD / PERDIDA DEL EJERCICIO</b>		<b>1,528.63</b>

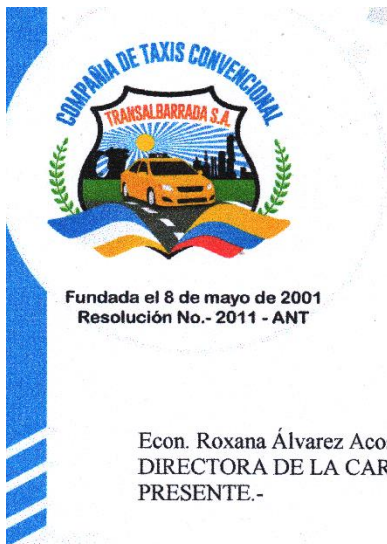

  
 Ing. PILAY VILLACIS EVERT GUZMAN  
 CI 2400004558  
 Gerente General


  
 C.P.A CHRISTIAN DE LA ROSA TOMALA  
 LICENCIADO EN CONTABILIDAD  
 RUC 0918880345001

Christian De La Rosa Tomala  
 R.U.C.: 0918880345001  
 LCDO. CPA.  
 Auditor Público Auditor

## Apéndice H

### Carta Aval



Oficio No. 19-2022

La Libertad, 9 de noviembre del 2022

Econ. Roxana Álvarez Acosta, Mgtr.  
DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.  
PRESENTE.-

De mis consideraciones:

Por medio de la presente autorizo al Sr. YAHIRO MIGUEL VERA LINDAO con C.I.N° 2450285560, quien es Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, haga uso de este documento como carta aval referente al levantamiento de información, en cuanto al desarrollo de su Trabajo de Integración Curricular denominado **“LAS CUENTAS POR COBRAR EN LA PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COMPAÑÍA DE TAXIS CONVENCIONAL TRANSALBARRADA S.A., CANTON LA LIBERTAD, AÑO 2021”**.

Además autorizo hacer uso de la información proporcionada por la Compañía Transalbarrada para los fines pertinentes a la elaboración y publicación del trabajo de titulación, así como para que la misma sea publicada en el portal de la página web de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Esperando que mi autorización sea acogida de la mejor manera le reitero mis sinceros agradecimientos.

Atentamente,

Ing. Evert Pilay Villacis, MBA  
GERENTE GENERAL  
C. C. No. 2400004558



Barrio 25 de Septiembre, Av. 25, calles 27 y 28.  
transalbarrada@hotmail.com

## Apéndice I

### Cronograma de Tutorías



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

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

		2022								2023				
		NOV				DIC				ENE				
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
No.	Actividades planificadas	07-11	14-18	21-25	28 ene- 02 dic	05-09	12-16	19-23	26-30	02-06	09-13	16-20	23-27	FECHA
1	Introducción	X	X											
2	Capítulo I Marco Referencial		X	X	X	X								
3	Capítulo II Metodología						X	X	X					
4	Capítulo III Resultados y Discusión									X	X	X		
5	Conclusiones y Recomendaciones												X	
6	Resumen												X	
7	Certificado anti plagio - Tutor												X	
8	Entrega de informe de culminación de tutorías, por parte de los tutores, a Dirección y al profesor Guía (con documentos de soporte)													Hasta el viernes 03 de febrero del 2023

**FIRMA DEL TUTOR**

**NOMBRE: Lcdo. Erazo Castillo José Javier**

**FIRMA DEL ESTUDIANTE**

**NOMBRE: Vera Lindao Yahiro Miguel**