



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

TEMA:

**ACTIVO EXIGIBLE VENCIDO EN LAS OPERACIONES DE LA JUNTA
ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO
AYANGUE, PARROQUIA COLONCHE, PROVINCIA DE SANTA ELENA,
AÑO 2021.**

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

AUTOR:

Tomalá Ricardo Ginger Danitza

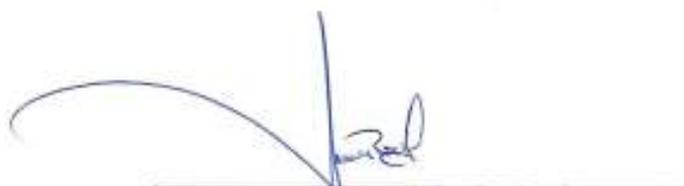
LA LIBERTAD – ECUADOR

FEBRERO – 2023

Aprobación del profesor tutor

En mi calidad de Profesor Tutor del trabajo de titulación, "**ACTIVO EXIGIBLE VENCIDO EN LAS OPERACIONES DE LA JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO AYANGUE, PARROQUIA COLONCHE, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2021**", elaborado por la Srta. **TOMALÁ RICARDO GINGER DANITZA** egresado de la Carrera de **Contabilidad y Auditoría**, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, declaro que luego de haber asesorado científica y técnicamente su desarrollo y estructura final del trabajo, éste cumple y se ajusta a los estándares académicos y científicos, razón por la cual la apruebo en todas sus partes.

Atentamente

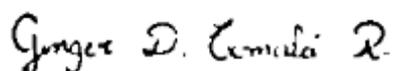


Lcdo. Javier Arturo Raza Caicedo; Mgtr.
Profesor tutor

Autoría del trabajo

El presente Trabajo de Titulación denominado “**ACTIVO EXIGIBLE VENCIDO EN LAS OPERACIONES DE LA JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO AYANGUE, PARROQUIA COLONCHE, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2021**”, constituye un requisito previo a la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Yo, **TOMALÁ RICARDO GINGER DANITZA** con cédula de identidad número **2450797275** 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.



Tomalá Ricardo Ginger Danitza

C.C. No.: 2450797275

Agradecimientos

Agradezco a Dios por mantenerme firme por escuchar cada oración, por permitirme vivir esta vida, a mi papá Marlón Enrique Tomalá Rosales por brindarme su apoyo moral y económico por nunca soltarme a pesar de los tropiezos de la vida, mi mamá Elena Del Rocío Ricardo Medina agradezco tanto su apoyo incondicional, por los consejos brindados en mi instrucción universitaria; mi hija Andreita Yagual Tomalá mi razón de ser, la que me mantiene en pie de lucha, mis hermanos Alan Fabricio y Danita. Es importante expresar mis agradecimientos a mis docentes universitarios por la paciencia y las enseñanzas a lo largo de cada periodo académico, agradezco la paciencia de mi tutor por ser guía principal de esta investigación, el arte de brindar sus enseñanzas en cada materia perteneciente a la carrera, admiro su trabajo, la virtud, dedicación y compromiso con todos los estudiantes, al docente especialista que forma parte de este importante proceso de la vida universitaria.

Ginger Danitza Tomalá Ricardo

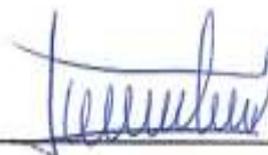
Dedicatoria

Dedico el trabajo de titulación a Dios fuente de inspiración en todo momento, por la fuerza, fé, fortaleza y sabiduría al seguir el camino correcto, y en mis peores momentos me abrazo espiritualmente, a mis padres, hermanos, hermana e hija quienes son mi inspiración de seguir adelante con mis estudios.

Ginger Danitza Tomalá Ricardo

Tribunal de Sustentación

Econ. Roxana Álvarez Acosta, Mgtr
DIRECTOR DE LA CARRERA



Ing. Leonardo Cañizares Cedeño, Mgtr.
PROFESOR ESPECIALISTA



Lcdo. Javier Raza Caicedo, Mgtr.
PROFESOR TUTOR



Ing. Emanuel Bohórquez Armijos, Mgtr.
PROFESOR GUÍA DE LA UIC



Lcdo. Andrés Soriano Soriano.
ASISTENTE ADMINISTRATIVO

Índice de contenidos

Introducción	14
CAPÍTULO I.....	19
Marco Referencial.....	19
Revisión de la literatura -----	19
Desarrollo de teorías y conceptos-----	21
Activo realizable vencido -----	21
Cuentas por cobrar cliente -----	21
Control interno -----	23
Fundamentos legales -----	24
LORTI 1 -----	24
Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno-----	25
MARCO NORMATIVO NIC-----	26
NIC 1 -----	26
NIC 8-----	27
NIC 32 -----	27
NIC 39 -----	29
NORMATIVO LEGAL -----	29
Constitución del Ecuador-----	29
Ley de las Juntas Administradoras de Agua Potable y Alcantarillado -----	30
Ley Orgánica de recursos hídricos, usos y aprovechamiento de agua. -----	31
Autonomía de gestión y suficiencia financiera-----	31
CAPITULO II -----	32
Metodología-----	32
Diseño de la investigación -----	32
Métodos de la investigación -----	32

	8
Tipo de investigación -----	32
Población y muestra-----	33
Recolección y Procesamiento de datos -----	34
Técnica de investigación -----	34
CAPITULO III.	35
Resultados y discusión	35
Análisis de Datos-----	35
Discusión -----	52
Conclusiones	63
Recomendaciones	64
Referencias Bibliográficas	64

Índice de Tablas

Tabla 1. Población de estudio	32
Tabla 2. Muestra de estudio	32
Tabla 3. ¿Utilizan un manual de políticas y procedimientos en el área de cobros?...39	
Tabla 4. ¿La cartera vencida de los usuarios pone en riesgo la situación financiera de la Junta?.....40	
Tabla 5. ¿Dentro de la empresa las cuentas por cobrar suelen generar hechos económicos positivos dentro de un periodo determinado?	41
Tabla 6. ¿Elabora un plan estratégico para la recuperación del rubro incobrable?...42	
Tabla 7. ¿Implementa controles que garantice la recuperación de las cuentas por cobrar?.....43	
Tabla 8. ¿Elabora un folio donde se registre las cuentas por cobrar de los usuarios?44	
Tabla 9. ¿Se controla si la recaudación de valores se registra de manera oportuna?.45	
Tabla 10. ¿Los usuarios que se encuentran vencidos son revelados en los informes de cartera vencida?.....46	
Tabla 11. ¿Elaboran procedimientos para determinar el vencimiento de la deuda? ..47	
Tabla 12. ¿Se elaboran cartas de confirmaciones enviadas y recibidas con el objetivo de registrar los movimientos?	48
Tabla 13. ¿Se elaboran periódicamente la antigüedad de saldo de los clientes?	49
Tabla 14. ¿Se realizan inspecciones periódicas de las cuentas pendientes de cobro?50	

Índice de Figuras

Figura 1. ¿Utilizan un manual de políticas y procedimientos en el área de cobros? -39	
Figura 2. ¿La cartera vencida de los usuarios pone en riesgo la situación financiera de la Junta?-----40	
Figura 3. ¿Dentro de la empresa las cuentas por cobrar suelen generar hechos económicos positivos dentro de un periodo determinado?-----41	
Figura 4. ¿Elabora un plan estratégico para la recuperación del rubro incobrable?--42	
Figura 5. ¿Implementa controles que garantice la recuperación de las cuentas por cobrar?-----43	
Figura 6. ¿Elabora un folio donde se registre las cuentas por cobrar de los usuarios? -----44	
Figura 7. ¿Se controla si la recaudación de valores se registra de manera oportuna?45	
Figura 8. ¿Los usuarios que se encuentran vencidos son revelados en los informes de cartera vencida? -----46	
Figura 9. ¿Elaboran procedimientos para determinar el vencimiento de la deuda? --47	
Figura 10. ¿Se elaboran cartas de confirmaciones enviadas y recibidas con el objetivo de registrar los movimientos? -----48	
Figura 11. ¿Se elaboran periódicamente la antigüedad de saldo de los clientes?----49	
Tabla 12. ¿Se elaboran cartas de confirmaciones enviadas y recibidas con el objetivo de registrar los movimientos?48	
Tabla 13. ¿Se elaboran periódicamente la antigüedad de saldo de los clientes?49	
Tabla 14. ¿Se realizan inspecciones periódicas de las cuentas pendientes de cobro?50	

Índice De Apéndice

Apéndice 1. Cuestionario de Evaluación de Control Interno.....	69
Apéndice 2. Marcas del tratamiento contable	70
Apéndice 3. Tratamiento contable de las cuentas por cobrar.....	71
Apéndice 4. Asiento de ajust.....	72
Apéndice 5. Estado de situación financiera	73
Apéndice 6. Tratamiento contable de la cartera vencida	74
Apéndice 7. Matriz de Consistencia.....	75
Apéndice 8. Entrevista al presidente de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue.	76
Apéndice 9. Entrevista al contador de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue.	77
Apéndice 10. Entrevista al tesorero de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue.	78
Apéndice 11. Encuesta	79
Apéndice 12. Cronograma de tutorías.....	81
Apéndice 13. Ficha para el control de tutorías.....	83
Apéndice 14. Solicitud de Carta Aval.....	84
Apéndice 15. Carta aval de la entidad.....	85
Apéndice 16. Foto con el contador de la empresa	86



TEMA:

ACTIVO EXIGIBLE VENCIDO EN LAS OPERACIONES DE LA JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO AYANGUE, PARROQUIA COLONCHE, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2021.

AUTOR:

Tomalá Ricardo Ginger Danitza

TUTOR:

Lcdo. Javier Arturo Raza Caicedo

Resumen

El realizable en estudio denominado cuentas por cobrar presentan créditos concedidos a los clientes de una entidad; desde luego de está depende el giro del negocio comercial, a su vez esta enlazadas con la formalidad del pago de la deuda al contrario de los usuarios con un final de insolvencia perdiendo la credibilidad negociable. En el año 2021 JAAP de Ayangue sufrió una inflación de cuentas por cobrar por la informalidad del registro de pago y procedimientos de cobros por la prestación de los servicios. Esta indagación se basa en evaluar el activo realizable vencido mediante el tratamiento contable para la presentación del saldo de las cuentas por cobrar en el Estado de Situación Financiera de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, Parroquia Colonche, Provincia De Santa Elena, Año 2021. La investigación se realizó bajo el método bibliográfico y con un enfoque cuantitativa donde se aplicó la entrevista a tres personas: presidente, tesoro y contador seguido por la encuesta dirigida al personal administrativo con la finalidad, de esta manera se verifica a través de la información recolectada el déficit del manejo de las cuentas por cobrar, la elaboración de una matriz de cartera vencida ayudará a reconocer la antigüedad del saldo del cliente.

Palabras claves: Activo exigible, cuentas por cobrar, cartera vencida, políticas de cobros

**TEMA:**

ACTIVO EXIGIBLE VENCIDO EN LAS OPERACIONES DE LA JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO AYANGUE, PARROQUIA COLONCHE, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2021.

AUTOR:**Tomalá Ricardo Ginger Danitza****TUTOR:****Lcdo. Javier Arturo Raza Caicedo****Abstract**

The demandable under study called accounts receivable present credits granted to the clients of an entity; Of course, the course of the commercial business depends on it, in turn it is linked to the formality of debt payment, unlike users with an end of insolvency, losing negotiable credibility. In 2021, JAAP de Ayangue suffered an inflation of accounts receivable due to the informality of the payment record and collection procedures for the provision of services. This inquiry is based on evaluating the expired receivable assets through the accounting treatment for the presentation of the balance of accounts receivable in the Statement of Financial Position of the Ayangue Drinking Water and Sewerage Administration Board, Colonche Parish, Province of Santa Elena, Year 2021. The research was carried out under the bibliographic method and with a quantitative-qualitative approach where the interview was applied to three people: president, treasurer and accountant followed by the survey directed to the administrative staff with the purpose, in this way it is verified through the Information collected on the deficit in the management of accounts receivable, the elaboration of an overdue portfolio matrix will help to recognize the age of the client's balance.

Keywords: Demandable assets, accounts receivable, overdue portfolio, collection policies

Introducción

En la actualidad las empresas poseen un conjunto de valores dentro de sus estados financieros que son de carácter monetizable a largo y corto plazo, estas se distinguen según las políticas de la entidad, una de ellas es el activo exigible valores que ingresan de manera mercantil, denominadas cuentas por cobrar que en la realidad no son canceladas y que por naturaleza se las distinguen como vencidas. Al denominarse cartera vencida es la magnitud del cliente que se direccionan a la morosidad por efectos de créditos, al ocurrirse este hecho una organización pierde su tercera parte del mayor de sus ingresos y la solucionan con préstamos para solventar aquellos que en algún momento existieron, suele presentarse que el endeudamiento sea superior y necesiten de la información del rubro por recaudar efectuando la persecución de los clientes.

Plantea Aguirre (2022), la importancia del estudio de las cuentas por cobrar se realiza por los siguientes motivos: con este activo se puede planear, organizar y conocer las políticas de una entidad al momento que está otorgue créditos a sus clientes, opuesto a esto si no existe el control necesario sobre ellas; puede a futuro perjudicar la liquidez y rentabilidad provocando inflación de cartera vencida.

Afirman Macías y Miño (2021), las cuentas por cobrar denominadas en períodos anteriores como exigibles, desempeñan un ente principal dentro de un hecho mercantil; se estudia por determinadas situaciones, por ella depende la estabilidad de un negocio, los dominios negativos como los cobros a deudores tienden a riesgo de liquidez. La necesidad del estudio de mencionada cuenta ayuda a conocer; si existe anomalías en su control y registro o mala administración, dependerá la empresa de ella para mantenerse como sociedad o compañía activa en el mercado por venta de productos o prestación de servicios.

El presente trabajo investigativo designado activo exigible en las operaciones de la Junta de Agua Potable de Ayangue, nace por la gran inflación de las cuentas por cobrar en el año 2021, encaminando de esta manera al análisis correspondiente del exigible de la entidad, considerando los créditos otorgados luego de las ventas con la finalidad de optar por determinar la cartera vencida y poder constatar el rubro real vencido de este período donde lograrán conocer la realidad de la situación de la empresa ayudando a tomar las mejores decisiones en los años posteriores.

A nivel de Latinoamérica la revista Forbes (2022), menciona en cuanto al exigible vencido conocido como: cuentas por cobrar donde tiene énfasis la cartera vencida principal responsable del desvanecimiento de las pymes; además por esta situación tiende a representar la pérdida de los ingresos por pagos en mora causando obtener créditos de entidades bancarias para solucionar deudas que competen a la empresa se infiere dentro del estudio que el 57% de los entes económicos: sucursales o matrices poseen carteras vencidas dentro del negocio

En Ecuador, las empresas buscan reducir cada riesgo, donde pueden predominar fraudes o pérdidas de efectivo que perjudique a el sector productivo, aquellas tienen la responsabilidad de enfrentar cobros a sus clientes, considerando el costo-beneficio en efecto estudian el comportamiento de las cuentas por cobrar y decidir si aquellas deudas de los clientes se direccionan a una cartera vencida u optan por otras formas de cancelación del adeudo. Tapia (2022).

Dentro de la Provincia de Santa Elena menciona Raza et al. (2022), en sectores comerciales poseen carteras pendientes de recaudación, debido a los plazos y políticas de cancelación por parte de las entidades, existiendo una ausencia de controles para el activo exigible; aunado a la situación presentan valores irrazonables, los cuales pierden sentido dentro de la cuenta contable clientes.

Para efecto de la investigación, se toma en cuenta al personal colaborativo de La Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado de Ayangue, Parroquia Colonche, dedicada a prestar servicios privados en cuanto a gestión de sistemas de instalaciones de tratamiento de agua residuales, asimismo la recolección y el transporte de aguas residuales a diversos usuarios, personas categorizadas como clientes, aquella entidad de servicio privado inicia sus operaciones el quince de enero del dos mil quince.

Por consiguiente, a las menciones anteriores se pretende proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de los lineamientos investigativos, a su vez la confiabilidad de la información que ayude en el tratamiento del estudio a través del cumplimiento del manual de políticas y procedimientos del área contable para obtener resultados que proporcionen mejoras en los cobros y operaciones contables de este activo.

El principal **problema** dentro de la empresa Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, Parroquia Colonche, Provincia De Santa Elena con respecto al año 2021, el problema principal es la cartera vencida pendiente de recaudación donde se presenta la ausencia por parte del área de cobranzas por el deficiente seguimiento del cliente ocasionando una sobrevaloración de las cuentas por cobrar.

El incumplimiento de los plazos de cancelación de la deuda, que sobrepasan a lo establecido en las políticas y procedimientos contables, ocasiona que exista el alto índice de morosidad por el adeudo la misma que eleva la recuperación de los saldos deudores afectando directamente al estado de situación financiera.

La informalidad en el proceso de recuperación de las carteras vencidas al desconocer el rubro pendiente de recuperación y esto conlleva un efecto desfavorable donde baja la liquidez y no poder lograr una mayor rentabilidad disminuyendo los recursos económicos; es así que se procede a elaborar la pregunta parte de la **formulación del problema** de la investigación: ¿De qué manera la cartera vencida incide en la presentación del estado de situación financiera?; para dar observancia a esta incógnita se elabora tres **interrogantes específicas** de la siguiente manera:

¿Cuál es la situación financiera actual que presenta la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, Parroquia Colonche, Provincia De Santa Elena, Año 2021?

¿Cómo reconoce y mide la exigibilidad de las cuentas por cobrar pendientes de recaudación?

¿Cómo determina los saldos vencidos dentro de las operaciones contables en la empresa?

Se hace necesario resaltar el **objetivo general** de la siguiente manera: evaluar el activo realizable vencido mediante el tratamiento contable para la presentación del saldo de las cuentas por cobrar en el Estado de Situación Financiera de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, Parroquia Colonche, Provincia De Santa Elena, Año 2021.

Para lograr dar efecto al objetivo general se añade las tareas **específicas** cronológicamente: diagnosticar el sistema de control interno de la empresa para la eficacia en sus operaciones, luego analizar el tratamiento contable del activo realizable vencido del ejercicio fiscal para la presentación del saldo en el estado de situación financiera y finalmente esquematizar el método de edad de cartera vencida para establecer la antigüedad de los clientes para la toma de decisiones de la empresa.

Dentro de la **justificación teórica** se cumple por lo estudios en la actualidad en donde están sumergidas las empresas que enfrentan un reto donde el principal objetivo es contar con liquidez para cumplir con sus obligaciones a partir del cobro de las deudas pendientes, las cuentas por cobrar representan aquellos créditos que la entidad otorga al cliente derivadas a partir de la venta.

A continuación, en el margen de la **justificación práctica** donde se menciona que las cuentas por cobrar representan una proporción de suma importancia de los recursos de la organización y a través de las metodologías e instrumentos de recolección y levantamiento mediante una ficha de observación para recolectar información en el trabajo investigativo.

Por lo tanto, se aplica el reconocimiento y medición de las cuentas comerciales pendiente de recaudación del ejercicio fiscal para la presentación del saldo en el estado de situación financiera, mediante la selección de clientes, obtener el saldo contable, confirmaciones, obtener los movimientos deudores por último determinar la cartera vencida en la Junta Administradora De Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, planteándose como **idea a defender** la elaboración de la matriz que permitirá la toma de decisiones y se presenten razonablemente los saldos.

Para realizar el énfasis a el trabajo de titulación se procede a realizar el **mapeo** de la investigación presentado en tres capítulos de manera cronológica detallando el proceso de su elaboración de la siguiente manera:

Capítulo : redacta la importancia del tema de investigación de acuerdo al problema; luego mediante su variable independiente se realiza una descripción de acuerdo al objetivo general para luego determinar las tareas específicas que ayudarán a dar efecto la investigación, luego se indaga a partir de datos estadísticos sucesos y temas de estudios similares, por consiguiente se describe la empresa y sus problemáticas, la breve justificación a base de teorías por último el estado del arte mediante investigaciones locales e internacionales.

El trabajo está estructurado por las conceptualizaciones de diferentes autores que resaltan el tema con sus respectivas citas bibliográficas.

Capítulo I: está representada por el estado del arte mediante investigaciones locales e internacionales de artículos científicos, tesis y libros por autores de los últimos cinco años, en donde se desglosa los términos del trabajo de investigación presentados como marco teórico directamente relacionados con el título seguido de los resultados obtenidos de las técnicas de investigación.

Capítulo II: presenta las metodologías de la investigación, la técnica que se utilizó, método y el diseño de la investigación.

Capítulo III: presentan los resultados obtenidos mediante los instrumentos de recolección de datos: entrevista y encuesta, aportando con las conclusiones y recomendaciones.

CAPÍTULO I.

Marco Referencial

Revisión de la literatura

La investigación científica elaborada por Cohen et al. (2022) denominada “América Latina, panorama bancario por países” donde participan: Argentina, México y Brasil redactada por el problema creciente de inflación, elevadas tasas de intereses, y por el lento crecimiento de entidades financieras de países mencionados; su objetivo de estudio analizar inflación de valores vencidos que afectan la rentabilidad de las instituciones financieras, se desarrolla la indagación bibliográfica y método cuantitativa, con la finalidad de eliminar el alto índice de dilación por parte de clientes de esta manera rescatar la cobertura y accesibilidad de créditos.

La Universidad Privada Del Norte en su trabajo de investigación realizada por Bancayan (2018), denominada “El control interno de las cuentas por cobrar. Una revisión de la literatura científica en los últimos 10 años” su problemática se debe a la inconsistencia al momento de controlar las cuentas por cobrar por la falta de recursos seguido por la mala gestión de parte del área de cobranzas enfrentando la denominada morosidad, para poder dar al cumplimiento y seguimiento a estos procedimientos se efectúa la investigación bibliográfica según su variable de estudio tomando en cuenta criterios de la antigüedad de saldos con la finalidad de recuperar rubros vencidos.

En la revista Scielo en su artículo de investigación científica elaborada por Bozo (2020), denominada “Sobreendeudamiento del consumidor en Chile: una revisión a la luz del derecho europeo”, donde el problema principal abarca los préstamos crediticios por parte de las personas que fomentan irresponsabilidad provocando de esta manera la inflación de deudas creando intereses moratorios para revertir esta situación se plantea el objetivo general de la creación de medidas para prevenir el endeudamiento bajo los métodos de estudios bibliográficos, cuantitativo reflejando datos estadísticos, usando una investigación documental en donde se puede evidenciar que para mejorías de esta situación se establecieron medidas protectoras que impidan el sobreendeudamiento por parte de las instituciones financieras de continentes estudiados en esta indagación.

De acuerdo a los criterios de Caicedo y Falconi (2019), en la investigación denominada “Medición del activo vencido y su impacto en los estados financieros” publicada en la Universidad Laica Vicente Rocafuerte De Guayaquil realizada con el objetivo de identificar el reconocimiento y relación del activo vencido dentro de la estructura financiera de las empresas para su efecto utiliza las metodologías bibliográficas, mediante la técnica de recolección de datos, sus hallazgos se sostiene por el cálculo de la provisiones afectando a la liquidez de la empresa para revertir esta situación las entidades deben proponer y utilizar un plan de mejoramiento en los cobros para disminuir el rubro vencido.

El trabajo investigativo realizada por Cabello y Castro (2019), denominada “Plan estratégico para recuperación de cartera vencida en una empresa de telecomunicaciones FCG S.A” en donde se plantea diferentes maneras de poder recuperar el rubro de la cartera vencida. Se elaboró en la Universidad de Guayaquil, para llevar a efecto la indagación se utilizó la investigación descriptiva, bibliográfica y documental, bajo el método cuantitativo implementando técnicas como: la encuesta a los colaboradores de la empresa, para posteriormente conocer la gestión administrativa de las cuentas incobrables, su finalidad se direcciona a optar por una política de crédito flexible para estimular y vender efectuando el crecimiento de la base de clientes, de esta manera se hace necesario diseñar manual de funciones en procesos de cobranzas inexistentes o de tal manera mejorarlas.

El artículo científico elaborado por Raza et al. (2022), denominado “Matriz de edad de cartera vencida y su aporte en el procedimiento de auditoría de créditos comerciales pendientes de recaudación originados en operaciones del giro del negocio elaborado en la Provincia de Santa Elena”, el objetivo principal infiere en la determinación del índice de morosidad de la cartera de consumidores donde se procedió a utilizar la investigación descriptiva de manera cualitativa con un muestreo probabilístico mediante la encuesta analizando de manera práctica los rubros de cuentas por cobrar de diferentes empresas existentes en el entorno estudiado; mencionan sobre el tratamiento contable que se puede aplicar en las cuentas por cobrar para poder recuperar ese efectivo depende de un procedimiento de control para mejorar su presentación dentro del estado de situación financiera.

Desarrollo de teorías y conceptos

Activo realizable vencido

Menciona Curasma y Fernández (2021), que el término se denomina al conjunto de activos que a brevedad se convertirán en dinero en un tiempo determinado, su nacimiento se genera por la entrega de un producto o servicio que no se procedió a un pago, cabe destacar que se detallan los créditos que no reiteran contribuciones los cuales están presentes como actividades comerciales; aunque en otro sentido se las valora con este término en contaduría.

Según Baquerizo (2021), al referirnos a terminologías contables la exigibilidad de un activo incluye un rubro dentro de un patrimonio de una institución financiera u otro sector económico a quien pueda corresponder; entonces determina que el activo realizable es el dinero que no aumenta por el contrario por su derechos monetizable a corto y largo plazo adquiere deficiencias en su manejo por razones como crediticias que pueden disminuir significativamente la rentabilidad de la empresa.

Los realizables son cuentas con relativa importancia en donde se presentan valores que deben ser cobrados en fechas determinadas y se encuentran bajo políticas como el caso de las cuentas por cobrar mencionan Silva y Cruz (2018), que se pueden detectar de varias maneras dentro del crédito y débito y a su vez se pueden considerar como una fuente de financiamiento en donde las cantidades de rubros adeudados a terceros son dinero prestado.

Cuentas por cobrar cliente

Mediante la investigación de Quiroz et al. (2019), menciona que las cuentas por cobrar son aquellos créditos que otorga la entidad a sus clientes de manera que al manejar de manera eficiente el proceso de gestión de la deuda; pueda mantener ese recurso necesario para el correcto funcionamiento la finalidad consiste en darles un tratamiento contable que ayuden a futuro promover la movilidad empresarial y reducir inmediatamente costos administrativos incurridos mediante su funcionamiento.

De acuerdo a los criterios de Caicedo y Falconi (2019), cada vez que vendemos un bien o servicio, de manera uniforme se lleva un control y registro del capital donde coexistieran abonos, dependiendo el tipo de crédito que se efectuó, de esta manera las cuentas por cobrar reciben un seguimiento por parte del área administrativa, pertenecen al activo convirtiéndose de tal forma en efectivo en recuperación; cabe recalcar que estas cuentas son obligaciones de terceros.

Objeto y políticas de concesión de crédito a clientes

Generalizando este concepto el otorgamiento de un crédito es la facilidad que se le otorga a una persona que en el transcurso del tiempo concederá efectivo a la entidad menciona Chavéz y Rivera (2020) , donde está actuara de manera confiable porque a medida se cumplirá con un pago luego de un acuerdo entre partes que se reconsiderara a futuro; sin embargo en otro supuesto este accionar se presenta para que la empresa aumente ventas a partir de créditos a partir de ellos se comenzará a dictaminarse políticas que ayuden a que se cumpla el pago y recuperar el valor del servicios.

Controles básicos del exigible

Menciona Laguna (2021), que los controles básicos en el exigible es el estudio a la persona que solicita créditos para detectar anomalías que causen futuras irresponsabilidades por endeudamientos, se realiza desde el momento en que se solicita información para el otorgamiento de la solvencia de manera que al realizar un informe se evalué por un comité que finalmente les dé constante seguimiento que parten desde la aprobación, garantías del crédito para repercutir ante la acción de morosidad de un cliente.

Cobranzas

En función de cobros suele ser tedioso en fechas de cancelación por parte del cliente es por esto Nunura (2022), afirma que son las tareas complejas que puede existir dentro de una entidad, donde deben existir estrategias los cuales exista la comunicación y la excelente habilidad para poder negociar y lograr que los clientes en morosidad cumplan con la obligación del pago obviamente es el proceso para que las cuentas por cobrar no se retornen gradualmente incobrables.

Técnica de verificación de saldos de los exigibles

Menciona Pérez (2021), que mediante los trabajos de auditoría se evidencian las cifras reales de las cuentas por cobrar como en el caso del exigible que usa técnicas para verificar los saldos reales donde los procedimientos como: las recepciones y comunicados de conformaciones, control y resumen del rubro vencido ayudan a discernir información de los depósitos de deudas para recaudar valores e exigir el cumplimiento de obligaciones para que pueda presentar por consiguiente un saldo transparente dentro del estado de situación financiera.

Métodos para el cálculo de posibles incobrables

Difiere Montes (2021), que al calcular aquellos posibles rubros en incobrabilidad que generan una pérdida al no poder recuperar el dinero, puesto a esto existen diferentes maneras de estimar estas cuentas incobrables por métodos de porcentaje de ventas, sobre los saldos y sobre provisiones en donde se cumplen efectos como la estimación de incobrables el débito; las cuentas por cobrar al crédito donde el método presente discierne la información a través de una cartera sobre la antigüedad de los saldos que faltan en ser recaudados.

Método de la antigüedad de saldos

Menciona Ulloa (2022), que este método refleja la calidad de la cartera crediticia, este documento es solicitado por análisis del deudor en donde informa a todos los clientes las fechas de vencimiento de sus pagos, por lo expuesto refleja si cumplen con las obligaciones dentro de la organización por último da a conocer la morosidad generada a partir del plazo límite de vencimiento.

Control interno

El control interno se ejecuta por las funciones administrativas en donde existe indicios de que se usa para dar un control adecuado, menciona Momblanc y Castro (2020), que dentro de la organización se necesitan cubrir algunas expectativas para reducir el fraude y esto cuando los contadores lo realizan internamente y aparece la premisa del control interno actual para velar por los intereses de la organización y coordinación del sistema contable, cabe recalcar que el control interno con éxito dependerá de la ejecución del personal de la empresa para luego ser evaluada.

A continuación menciona Sánchez (2022), que el control interno donde abarca el estudio de las cuentas por cobrar mediante estos procedimientos de este rubro que general liquidez y rentabilidad en la vida económica de una organización para que se mantengan en función se debe seguir varias reglas que ayuden a recuperar lo antes posible el dinero que se efectuó mediante créditos y que a medida se convierten en incobrables; dicho este criterio la implementación se realiza en el área de cobranzas durante el estudio de facturar y mantener controles de los pagos, estas predisposiciones para alcanzar el objetivo y metas de misión y visión están garantizadas por la entidad evitando el riesgo crediticio y continuando estudiando los principios organizacionales para lograr el éxito empresarial mediante.

Objetivos del control interno

Los ejes primordiales de cumplimiento dentro del control interno son: promover la eficiencia de operaciones y eficacia, transparente de una entidad resguardando el hecho económico al que pertenecen, Cerón y Oscullo (2022), mencionan que a través de esto se resguardan recursos necesarios para enfrentar al riesgo o la forma errónea de administrar una entidad. El control interno utiliza las normativas para su mejor funcionamiento garantizando la confiabilidad de la información.

Importancia del control interno

Menciona Laguna (2021), que esto radica a raíz que algunas empresas llegan a tener una organización consolidada por aplicar el control interno, dentro de esta acción se encuentran la elaboración de informes para controlar con eficacia las operaciones; principalmente proteger activos y prevenir riesgos, errores y fraudes contables.

Cuestionario de evaluación de control interno

Mencionan Sulca y Becerra (2017), a través de sus componentes permiten realizar las actividades u operaciones mediante estrategias que sugieren el estudio interno de la entidad como: inspeccionar el ambiente de control para calificar como se desenvuelven en sus actividades, con miras de establecer objetivos para llegar a cumplir los objetivos en otro aspecto se estudia una comunicación que dan efectos resultados por áreas responsables.

Fundamentos legales

LORTI

Dentro de la LORTI (2015), en el capítulo IV en depuración de los ingresos en sección primera:

Art. 10.- Deducciones. - En general, con el propósito de determinar la base imponible sujeta a este impuesto se deducirán los gastos que se efectúen con el propósito de obtener, mantener y mejorar los ingresos de fuente ecuatoriana que no estén exentos.

En particular se aplicarán las siguientes deducciones:

11.- 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.

Las provisiones voluntarias, así como las realizadas en acatamiento a leyes orgánicas, especiales o disposiciones de los órganos de control no serán deducibles para efectos tributarios en la parte que excedan de los límites antes establecidos. La eliminación definitiva de los créditos incobrables se realizará con cargo a esta provisión y a los resultados del ejercicio en la parte no cubierta por la provisión, cuando se hayan cumplido las condiciones previstas en el Reglamento.

El monto de las provisiones requeridas para cubrir riesgos de incobrabilidad o pérdida del valor de los activos de riesgo de las instituciones del sistema financiero, que se hagan con cargo al estado de pérdidas y ganancias de dichas instituciones, serán deducibles de la base imponible correspondiente al ejercicio corriente en que se constituyan las mencionadas provisiones. Las provisiones serán deducibles hasta por el monto que la Junta de Política y Regulación

Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno

Dentro de la RLORTI (2010) en los artículos:

Art. 20.- Deberes formales de las instituciones de carácter privado sin fines de lucro.- A efectos de la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, se entenderán como deberes formales, los siguientes: a) Inscribirse en el Registro Único de Contribuyentes; b) Llevar contabilidad; c) Presentar la declaración anual del impuesto a la renta, en la que no conste impuesto causado si se cumplen las condiciones previstas en la Ley de Régimen Tributario Interno; d) Presentar la declaración del Impuesto al Valor Agregado en calidad de agente de percepción, cuando corresponda.

e) Efectuar las retenciones en la fuente por concepto de Impuesto a la Renta e Impuesto al Valor Agregado y presentar las correspondientes declaraciones y pago de los valores retenidos; y, f) Proporcionar la información que sea requerida por la Administración Tributaria.

MARCO NORMATIVO NIC

NIC 1

Dentro de la información a revelar de los estados financieros de Norma Internacional de Contabilidad 1 (2005),:

Párrafo 77 en donde una entidad revelará, ya sea en el estado de situación financiera o en las notas, subclasificaciones adicionales de las partidas presentadas, clasificadas de una manera que sea apropiada para las operaciones de la entidad.

Literal b: las cuentas por cobrar se desagregarán en importes por cobrar de clientes comerciales, de partes relacionadas, anticipos y otros importes. En el párrafo 122 menciona sobre: Una entidad revelará, en el resumen de las políticas contables significativas o en otras notas, los juicios, diferentes de aquéllos que involucren estimaciones, que la gerencia haya realizado en el proceso de aplicación de las políticas contables de la entidad y que tengan un efecto significativo sobre los importes reconocidos en los estados financieros.

En el 123: En el proceso de aplicación de las políticas contables de la entidad, la gerencia realizará diversos juicios, diferentes de los relativos a las estimaciones, que pueden afectar significativamente a los importes reconocidos en los estados financieros. (a) si ciertos activos financieros son inversiones mantenidas hasta vencimiento; Por ejemplo, la gerencia realizará juicios profesionales para determinar: (b) cuándo se han transferido sustancialmente a otras entidades todos los riesgos y las ventajas inherentes a la propiedad de los activos financieros y de los activos arrendados; (c) si, por su fondo económico, ciertas ventas de bienes son acuerdos de financiación y, en consecuencia, no ocasionan ingresos de actividades ordinarias; y (d) si la esencia de la relación entre

la entidad y una entidad con cometido especial, indica que la primera controla a la segunda. Párrafo 54 de información a presentar en el estado de situación financiera: literal h deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.

NIC 8

En la Norma Internacional de Contabilidad 8 (2005) en el párrafo:

Cambios en las estimaciones contable apartado 32 que menciona: el resultado de las incertidumbres inherentes al mundo de los negocios, muchas partidas de los estados financieros no pueden ser medidas con precisión, sino sólo estimadas. El proceso de estimación implica la utilización de juicios basados en la información fiable disponible más reciente. Por ejemplo, podría requerirse estimaciones para:

- (a) las cuentas por cobrar de dudosa recuperación;
- (b) la obsolescencia de los inventarios;
- (c) el valor razonable de activos o pasivos financieros;
- (d) la vida útil o las pautas de consumo esperadas de los beneficios económicos futuros incorporados en los activos depreciables; y
- (e) las obligaciones por garantías concedidas

NIC 32

Dentro de los siguientes párrafos de la Norma Internacional 32 (2010)

Compensación de activos financieros con pasivos financieros:

Párrafo 42 Un activo y un pasivo financiero serán objeto de compensación, de manera que se presente en el estado de situación financiera su importe neto, cuando y sólo cuando la entidad:

- (a) tenga, en el momento actual, el derecho, exigible legalmente, de compensar los importes reconocidos; y
- (b) tenga la intención de liquidar por el importe neto, o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

Párrafo 50: Una entidad que haya emprendido varias transacciones con instrumentos financieros con una sola contraparte, puede realizar con ella un “acuerdo maestro de compensación”. Este acuerdo proporciona una única liquidación, por compensación, de todos los instrumentos financieros cubiertos por el mismo, en caso de incumplimiento o de terminación de cualquier contrato. Este tipo de acuerdos es utilizado habitualmente por instituciones financieras para protegerse contra pérdidas, ya sea en caso de insolvencia o en otras situaciones concursales que imposibiliten a la otra parte el cumplimiento de sus obligaciones. Un acuerdo maestro de compensación crea, por lo general, un derecho de compensación que se convierte en exigible y afecta, por tanto, a la realización o cancelación de activos financieros y pasivos financieros individuales, sólo cuando se den determinadas situaciones de insolvencia o en otras circunstancias cuya aparición no se espera en el curso ordinario de las actividades de la entidad. Un acuerdo maestro de compensación no cumple las condiciones para compensar instrumentos a menos que se satisfagan los dos criterios del Párrafo 42: Cuando los activos y los pasivos financieros sujetos a un acuerdo maestro de compensación no sean compensados, se informará del efecto que el acuerdo tiene en la exposición de la entidad al riesgo de crédito, de acuerdo con lo establecido en el párrafo 36 de la NIIF

GA38 Para proceder a compensar un activo financiero con un pasivo financiero, una entidad debe tener un derecho exigible actual y legal de compensar los importes reconocidos de ambos. Una entidad puede tener un derecho condicional para compensar los importes reconocidos, tal como sucede en un acuerdo maestro de compensación o en algunas formas de deuda sin recurso, pero tales derechos son exigibles sólo si ocurre algún hecho futuro, que por lo general tiene que ver con un incumplimiento de la contraparte. Por ello, estos tipos de acuerdos no cumplen las condiciones para que pueda realizarse la compensación.

NIC 39

En la Norma Internacional de Contabilidad 39 (2010), en el apartado GAA114 denominado **Contabilización de la cobertura del valor razonable en una cartera que cubre el riesgo de tasa de interés**: en el caso de la cobertura del valor razonable del riesgo de tasa de interés asociado con una cartera de activos financieros o pasivos financieros una entidad cumplirá con los requerimientos de esta Norma:

(a) Como parte de los procesos habituales que siga la entidad para la gestión del riesgo, la entidad identificará una cartera de partidas, cuyo riesgo de tasa de interés desea cubrir. La cartera puede contener solo activos, solo pasivos o tanto activos como pasivos. La entidad puede identificar dos o más carteras, en cuyo caso se aplicarán las guías siguientes a cada cartera por separado.

(b) La entidad descompondrá la cartera en periodos de revisiones de intereses, basándose en las fechas esperadas para las mismas, sin tener en cuenta las contractuales. Tal descomposición puede hacerse de varias maneras, entre las que se incluye la de distribuir los flujos de efectivo entre los periodos en los que se espera que se produzcan, o distribuyendo los importes principales nomenclaturales en todos los periodos hasta el momento en que se espere que ocurra la revisión.

(c) A partir de esta descomposición, la entidad decidirá el importe que desea cubrir. A tal efecto designará como partida cubierta a un importe de activos o pasivos (pero no un importe neto) de la cartera identificada, que sea igual al importe que desea designar como cubierto

(d) La entidad designará el riesgo de tasa de interés que está cubriendo. Este riesgo podría consistir en una porción del riesgo de tasa de interés.

NORMATIVO LEGAL

Constitución del Ecuador

En la redacción de la Constitución del Ecuador (2008), en la sección del capítulo segundo: De los derechos del buen vivir – Sección primera en los artículos:

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

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

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

Ley de las Juntas Administradoras de Agua Potable y Alcantarillado

En la sección del Capítulo I- Consideraciones Generales: de las JAAP (s.f.):

Art.1.- Autorízase al ministerio de Salud Pública para que por medio del Instituto Ecuatoriano de Obras Sanitarias (IEOS), organice y constituya las Juntas Administradoras de Agua Potable y Alcantarillado en las comunidades rurales, donde se implementen estos servicios de infraestructura sanitaria, las mismas que serán entidades de derecho público con la suficiente autonomía para las funciones a ellas encargadas. **Art.5.-** Las juntas Administradoras contarán con personería jurídica y fondos propios que provendrán especialmente de préstamos que realice e Instituto Ecuatoriano de Obras Sanitarias, de las tarifas que se recauden por la prestación de servicios.

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

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

- Establecer, recaudar y administrar las tarifas por la presentación de los servicios, dentro de los criterios generales regulados en esta ley y el Reglamento expedidos por la Autoridad Única del Agua.
- Rehabilitar, operar y mantener la infraestructura por la prestación de los servicios de agua potable.
- Gestionar con los diferentes niveles de gobierno o de manera directa, la construcción y financiamiento de nueva infraestructura. Para el efecto deberá contar con la respectiva viabilidad técnica emitida por la Autoridad Única del Agua.
- Participar con la Autoridad Única del Agua en la producción de las fuentes de abastecimiento del sistema de agua potable, evitando su contaminación.

Autonomía de gestión y suficiencia financiera

Las organizaciones que forman los sistemas comunitarios de gestión del agua, juntas de agua potable y juntas de riego mantendrán su autonomía administrativa, financiera y de gestión para cumplir con la prestación efectiva del servicio y el eficaz desarrollo de sus funciones, de conformidad con la ley. Para el cumplimiento de sus fines, los sistemas comunitarios, de gestión del agua, administrarán los valores de las tarifas que recauden y los demás que les correspondan de conformidad con la Ley y su Reglamento.

CAPITULO II

Metodología

Diseño de la investigación

Se utiliza el método descriptivo identificando el objeto de estudio y el problema direccionado a su variable independiente como es el caso del “activo realizable”, luego se considera el diseño no experimental - transversal con un alcance de investigación cuantitativa donde a partir de la aplicación de la entrevista se debe recolectar información al respectivo personal responsable denominado muestra, al aplicar la encuesta a la población se verificará los procedimientos que se realizan directamente en las cuentas por cobrar de la empresa, de la misma forma en su elaboración se utilizó la revisión documental basadas en información de otros autores.

El inconveniente que posee hasta su marco teórico construyéndose de manera secuencial, se recapituló para obtener información desde el punto de recolección de datos a la entrevista para finalmente obtener resultados, mediante el análisis crítico a su vez se ha utilizado la investigación no experimental al poner en estudio su variable sin que sufra modificación y transversal por el tiempo establecido en la indagación.

Métodos de la investigación

Se implementó la investigación deductiva donde se considera necesario la implementación de la guía de entrevista y encuesta para verificar, recolectar información necesaria para determinar la problemática del estudio, para luego desde el punto de vista analítico de aquellos sucesos que se dan a efecto en la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, por último, emitir conclusiones respecto al tema de cuentas por cobrar.

Tipo de investigación

El método empleado es la bibliográfica desde el punto de vista y poder consultar situaciones similares a este estudio, donde en efecto se realizaron consultas para poder cumplir con el propósito de la indagación, al comenzar su elaboración a través de este procedimiento se aclaran y despejan con el objetivo de esclarecer la idea y el trabajo que se necesita obtener para poder mejorar el control contable de las cuentas por cobrar adoptando pensamientos y criterios de otros autores desplegando un proceso analítico de datos para poder realizar las recomendaciones necesarias que favorezcan al ente empresarial.

Población y muestra

Para el estudio y desarrollo del trabajo investigativo con respecto al tema activo realizable vencido de la JAAP de Ayangue, se utiliza la población encargada del manejo de administración, cobranzas, tesorería y contador quienes accionan su función como fuente fundamental:

Tabla 1.

Población de estudio

Áreas	Cargo	Colaboradores	Relación Porcentual
Administrativa	Presidente	1	12,50%
Administrativa	Tesorero	1	12,50%
Administrativa	Secretario	1	12,50%
Recaudación	Cobranzas	4	50%
Contable	Contador	1	12,50%
TOTAL		8	100%

Al estudiar cada colaborador de la Junta se procede a seleccionar a la población finita en donde la elección se realizó por el personal que intervienen en el manejo contable, con el fin de conocer el tratamiento de la operación del activo mencionado, como el ente principal del estudio para la elaboración de la entrevista, se detalla la elección en la siguiente tabla:

Tabla 2.

Muestra de estudio

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

Recolección y Procesamiento de datos

Técnica de investigación

La técnica que se implementó en la investigación es la guía de entrevista, de acuerdo a su elaboración se continuó con la preparación de la entrevista como instrumento de acuerdo a la variable de estudio, para poder conocer la inconsistencia que tiene el manejo contable de las cuentas por cobrar y la morosidad de los clientes y posteriormente conocer y estructurar la antigüedad de saldos y detectar el rubro incobrable mediante la elaboración de la matriz de edad de cartera vencida, para dar veracidad a la información obtenida se realizó la encuesta y a través de la tabulación se evaluó el manejo del control interno.

CAPITULO III.

Resultados y discusión

Análisis de Datos

Dentro de este capítulo se aplicó la entrevista a la muestra seleccionado como es: el presidente, el tesorero y el contador de Junta, con la finalidad de recolectar información verídica sobre el tratamiento contable de las cuentas por cobrar y el problema dentro de la liquidez de la empresa, esta a su vez ayudara a culminar con la investigación donde se levanta la información pertinente y relacionado al tema para encontrar eventos que generan incompetencia mediante la falta de eficiencia y eficacia por las problemáticas que existen en el entorno de las operaciones de este activo.

Resultados y análisis de las preguntas de la entrevista.

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

1. ¿Cómo elaboran los informes de gestión al finalizar el periodo económico?

En la entrevista realizada con el presidente se denotó que se realiza un documento al finalizar el periodo económico, para determinar su progreso, que se contrapone una actividad administrativa de seguimiento y monitoreo para su correcto progreso, se observa que no se usan procedimientos de control interno de la cartera para determinar una correcta gestión dentro del primer semestre y obtener excelentes resultados para el siguiente.

2. ¿De qué manera controla la emisión de las planillas de servicios básicos a los usuarios?

Dentro de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado de Ayangue, se reveló que no se controla la emisión de planillas de servicios básicos a usuarios, se evidenció que existe irregularidad para el control de la elaboración de estos documentos de servicios básicos de los clientes.

3. ¿Qué tiempo le conlleva realizar las planillas de los servicios otorgados?

En la aplicación del instrumento con el presidente se detectó que la emisión de las planillas se realiza 4 días antes de que termine el mes, pero se da un plazo de 60 días estipulado en las políticas de pagos se considera que el tiempo

establecido para las cuentas por cobrar se transforme en efectivo, no generan beneficios económicos para el giro del negocio. Se muestra que dentro de los cuatro días emiten la factura, pero quizás no llegan al destinatario.

4. ¿Cómo mantiene el control de la nómina de usuarios registrados en la Junta Administradora?

En la reunión con el presidente se observó que se realizan los controles mediante un folio donde segregan la información, se detectó que no guardan la información en un sistema computarizado que controlaría los movimientos de cobros de cada usuario.

5. ¿De qué forma registran los cobros por reconexiones de clientes suspendidos?

La institución registra los cobros cuando el servicio efectivamente queda suspendido, en la entrevista con el presidente se reveló que los cobros se registran contablemente como se realiza la cancelación si es efectivo, cheque o transferencias bancarias, esto resulta al cliente el pago de interés por mora de acuerdo a la deuda, este proceso puede llegar a resultar la fragilidad en los registros, ya que puede no ser registrada por existir personas en la misma situación.

6. ¿Ha efectuado reuniones del Comité de cartera vencida, cada que tiempo efectúa esta actividad?

En la entrevista efectuada con el presidente se evidenció la ausencia del personal encargado de una cartera vencida, se observó que no se realizan matrices para poder identificar el nivel de las deudas vencidas por parte de los usuarios.

7. ¿Cuáles son los niveles de la cartera vencida que mantiene la empresa en la actualidad?

La información corroborada por el presidente de la Junta desconoce el nivel de cartera vencida, se aprecia que solo consultan las deudas mediante un folio físico que donde realizan la revisión de los clientes que adeudan por los servicios prestados.

8. ¿De qué manera controla la elaboración de los Estados Financieros de la entidad que garantice su confiabilidad y veracidad de la información?

La contestación por parte del presidente reveló que los Estados Financieros se realizan anualmente, se manifiesta que se recolecta información dentro de un período determinado, por consiguiente, se determinó la inconsistencia de confiabilidad y veracidad por falta de seguimiento de las deudas que tienen los clientes con la entidad de manera mensual presentando un rubro irreal dentro del estado de situación financiero en la sección de activos corrientes.

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

1. ¿Cuáles son los tipos de registro contable que utiliza para el manejo de los cobros?

Mediante la encuesta realizada al contador de la Junta se observó que los registros contables se las realizan de manera manual recolectando información de un periodo económico, donde el rubro de cuentas por cobrar se ratifica mediante facturas que son registradas por la adquisición de los servicios y la entrega del recibo de pago los valores adquiridos son ingresados al rubro de la cuenta efectivo y su equivalente, se presenta la falta de seguimiento de informacion financiera.

2. ¿Cuenta con un manual de políticas y procedimientos, cómo beneficia en el área de contabilidad?

En la entrevista realizada con el contador se reveló que existe un manual de políticas y procedimientos dentro del área contable, pero se logró detectar que suelen laborar con el incumplimiento de las normas, puesto a que realizan caso omiso a los procesos escritos en el respectico manual.

3. ¿Cómo identifica los riesgos contables en que podrían estar expuestos las cuentas por cobrar?

En la Junta Administradora de Agua Ayangue se observa que el alto índice de morosidad de los clientes afecta directamente en la situación financiera, esto sucede porque omiten siempre el manual de procedimientos, que es de ayuda para que la entidad esté preparada ante los riesgos contables que pueden presentarse en cualquier momento.

4. ¿Cuál es el proceso para registrar las cuentas por cobrar?

Dentro de la entidad se registran las cuentas por cobrar en los libros contables de la Junta y estas van direccionadas hacia el rubro de los activos como un ingreso, pero existen falencias en este sentido el personal confía con exactitud de que se el rubro se recuperará.

5. ¿De qué manera elabora los documentos (confirmaciones) que certifiquen el procedimientos y movimientos de las cuentas por cobrar - clientes?

De acuerdo a la entrevista efectuada al contador se ratificó la falta de confirmaciones, provocando de esta manera que no se identifique ni se reporte situaciones de incumplimientos de pago, por está razón tampoco se visualicen movimientos de las cuentas por cobrar de los usuarios.

6. ¿Cuáles son las medidas de control sobre la recuperación de cuentas por cobrar?

El contador de la entidad mediante la entrevista se logró identificar que la recuperación de las cuentas por cobrar es básica como: efectuar los cortes de los servicios básicos, se elabora la planilla de pago inmediato esperando que el usuario se acerque de manera oportuna a cancelar la deuda, se observa que no existe medidas de control como peso relevante a la exigencia del paso de los usuarios.

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

1. ¿Puede mencionarme los objetivos en el área de tesorería y como las cumple?

Mediante la entrevista se resolvió que el objetivo principal del efectivo es controlar los ingresos y gastos de la Junta Administradora De Ayangue, y estas llegan a cumplirse por la aplicación de manual de políticas y procedimientos, pero se observa que, algunas veces existen deficiencias en el control de las operaciones impidiendo trazar metas.

2. ¿Cuál es el procedimiento para la estimación contable y los registros de las cuentas por cobrar?

Por medio de la aplicación del instrumento al tesorero se rectificó que no existe un procedimiento y estimación contable, donde se denota que inobservan la normativa contable como la NIC 39 en el reconocimiento y medición del activo

realizable por lo tanto su registro de cuentas por cobrar provoca la falta de análisis y verificación no aplican el 1% provisión como menciona la Lorti en el art. 10 numeral 11 de las cuentas incobrables.

3. ¿Cuáles son los documentos que certifiquen el procedimientos y movimientos de las cuentas por cobrar - clientes?

En la entrevista los documentos que respaldan los procedimientos de las cuentas por cobrar se realizan mediante transacciones del pago de los servicios recibos de pagos en efectivo y cheques mediante las conciliaciones bancarias que permiten visualizar los movimientos del giro de la entidad, no se realizan confirmaciones para el seguimiento de las cuentas vencidas.

4. ¿Cómo detectan los riesgos en el área de Tesorería?

En la Junta Administradora de Agua Ayangue se observa que en el área de Tesorería tampoco detectan los riesgos, esto sucede porque omiten el manual de procedimientos, quedando expuesto ante los riesgos contables que pueden presentarse.

5. ¿Cuáles son los modelos de cobranza que implementa para la recuperación de la cartera vencida?

De acuerdo a la entrevista realizada al tesorero se muestra que se analizan las transacciones del usuario donde se consulta la información donde se procede con la lectura de valores vencidos mediante notificaciones, se observa que estos procedimientos no suelen ser efectivos e impide que no se recaude en su totalidad.

6. ¿Qué procedimientos se utiliza para evitar la morosidad de los usuarios?

Luego de la implementación del instrumento se verificó que para evitar la morosidad de los clientes se envían notificaciones de pagos inmediatos cuando su deuda se encuentra en vencimiento, si la deuda sobrepasa se realiza inmediatamente el corte respectivo del servicio con una multa, por otro lado, no se efectúa un seguimiento apropiado.

7. ¿De qué forma estudia la información del cliente para conceder los servicios respectivos?

Se denotó mediante la entrevista implementada que no se estudia al cliente, concluyendo de esta manera que puede afectar directamente a la liquidez de la empresa, por motivos que no estudian al usuario comprometidos con deudas

de otras entidades antes de brindarles el servicio enfrentándose a una cartera de vencida.

Resultados y análisis de las preguntas de la encuesta.

Dimensión 1: Cuentas por cobrar a clientes

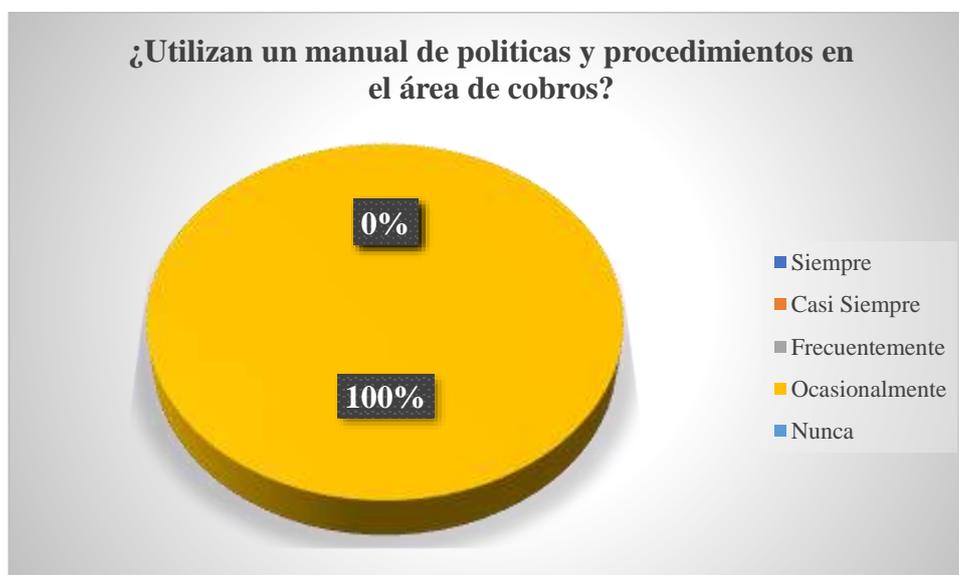
Tabla 3.

¿Utilizan un manual de políticas y procedimientos en el área de cobros?

ITEMS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Siempre	0	0%
Casi Siempre	0	0%
Frecuentemente	0	0%
Ocasionalmente	8	100%
Nunca	0	0%
Total	8	100%

Figura 1.

¿Utilizan un manual de políticas y procedimientos en el área de cobros?



De acuerdo a la tabla y la ilustración 1 muestra que la Junta Administradora de Agua Potable ocasionalmente utiliza un manual de procedimientos para los cobros respectivos a los usuarios, el 100% del personal administrativo reconoce esta información.

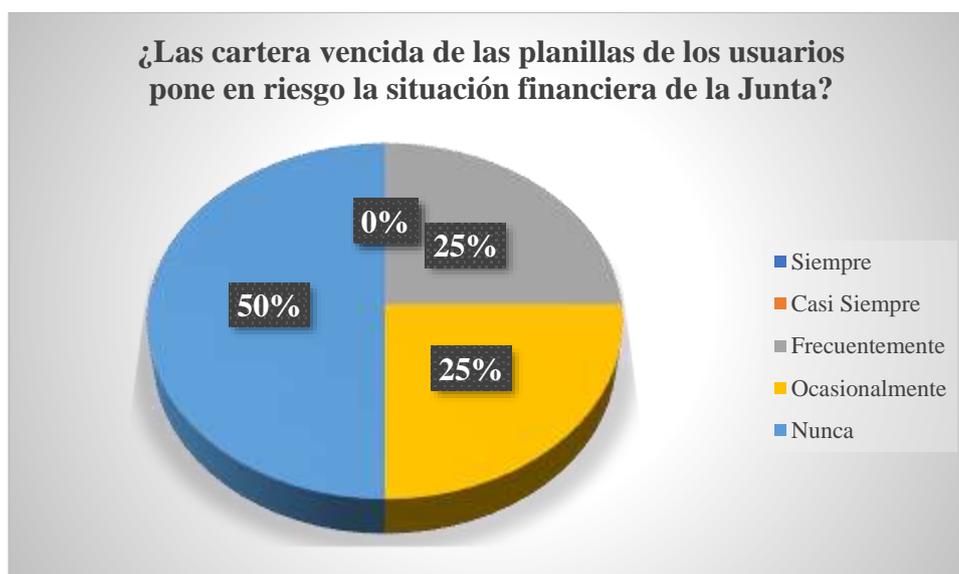
Tabla 4.

¿La cartera vencida de los usuarios pone en riesgo la situación financiera de la Junta?

ITEMS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Siempre	0	0%
Casi Siempre	0	0%
Frecuentemente	2	25%
Ocasionalmente	2	25%
Nunca	4	50%
Total	8	100%

Figura 2.

¿La cartera vencida de los usuarios pone en riesgo la situación financiera de la Junta?



De acuerdo a la tabla y el gráfico de pastel se logra observar un 25% de colaboradores responden ocasionalmente se pone en riesgo la situación financiera, así como también el 50% opinan que siempre se encuentra en riesgo y finalmente el 25% se pone en riesgo la situación financiera que afecta a la liquidez de la entidad de la Junta de Agua Potable Ayangue.

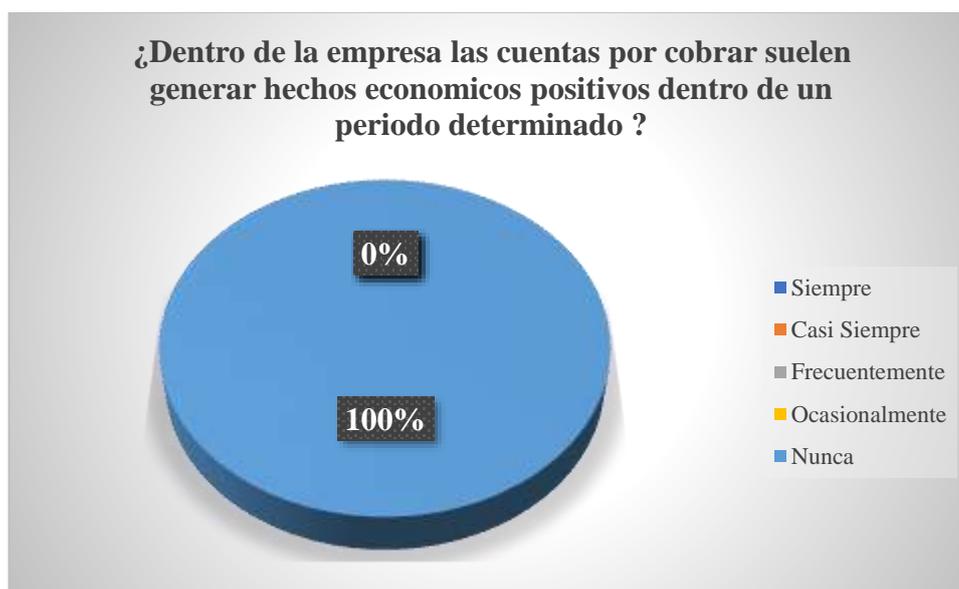
Tabla 5.

¿Dentro de la empresa las cuentas por cobrar suelen generar hechos económicos positivos dentro de un periodo determinado?

ITEMS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Siempre	0	0%
Casi Siempre	0	0%
Frecuentemente	0	0%
Ocasionalmente	0	0%
Nunca	8	100%
Total	8	100%

Apéndice 1.**Figura 3.**

¿Dentro de la empresa las cuentas por cobrar suelen generar hechos económicos positivos dentro de un periodo determinado?



De acuerdo a la encuesta realizada el 100% del personal administrativo menciona que las cuentas por cobrar no generan hechos económicos positivos por ende esta situación representaría un inconveniente, donde incrementa las cuentas incobrables causando inconsistencia en la recuperación del efectivo.

Tabla 6.

¿Elabora un plan estratégico para la recuperación del rubro incobrable?

ITEMS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Siempre	0	0%
Casi Siempre	0	0%
Frecuentemente	0	0%
Ocasionalmente	3	38%
Nunca	5	63%
Total	8	100%

Figura 4.

¿Elabora un plan estratégico para la recuperación del rubro incobrable?



Se demuestra mediante esta pregunta que la Junta Administradora de Agua Potable Y Alcantarillado de Ayangue no cuenta con controles que puedan garantizar la recuperación de las cuentas por cobrar a corto ni largo plazo, el 75% de los encuestados menciona que nunca se implementan controles y el 25% indica que ocasionalmente. En consecuencia, genera que afecte en un tiempo determinado la salud financiera de la entidad.

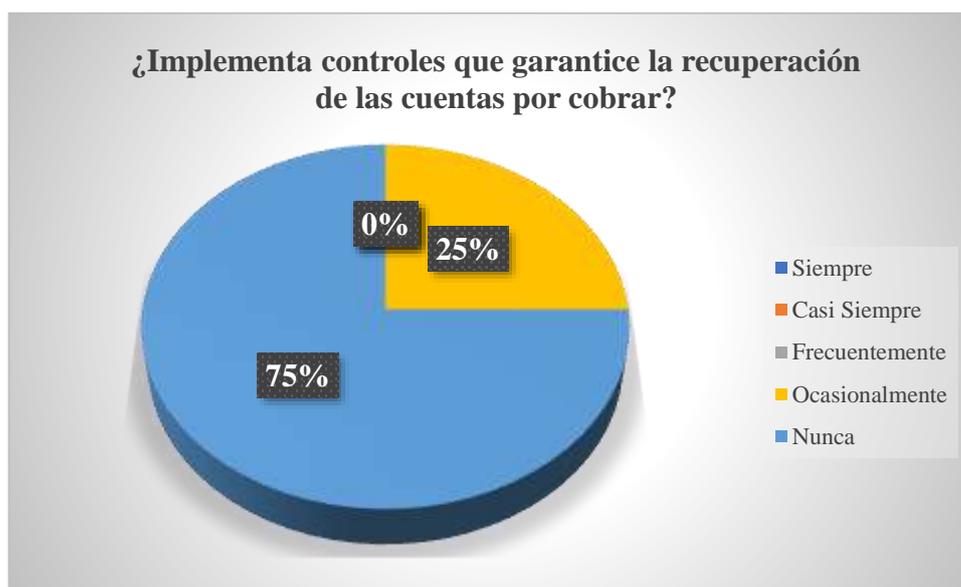
Tabla 7.

¿Implementa controles que garantice la recuperación de las cuentas por cobrar?

ITEMS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Siempre	0	0%
Casi Siempre	0	0%
Frecuentemente	0	0%
Ocasionalmente	2	25%
Nunca	6	75%
Total	8	100%

Figura 5.

¿Implementa controles que garantice la recuperación de las cuentas por cobrar?



Se evidencia mediante esta pregunta que la no cuenta con controles que puedan garantizar la recuperación de las cuentas por cobrar a corto ni largo plazo, el 75% de los encuestados menciona que nunca se implementan controles y el 25% indica que ocasionalmente.

Tabla 8.

¿Elabora un folio donde se registre las cuentas por cobrar de los usuarios?

ITEMS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Siempre	0	0%
Casi Siempre	0	0%
Frecuentemente	0	0%
Ocasionalmente	8	100%
Nunca	0	0%
Total	8	100%

Figura 6.

¿Elabora un folio donde se registre las cuentas por cobrar de los usuarios?



Como resultado de la tabla 8 y figura 6 al efectuarse el levantamiento de información donde las 8 personas encuestadas que representan el 100 % de las que respondieron que ocasionalmente se realiza un folio para el respectivo registro de información de los usuarios que adeudan por los servicios prestados.

Tabla 9.

¿Se controla si la recaudación de valores se registra de manera oportuna?

ITEMS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Siempre	0	0%
Casi Siempre	8	100%
Frecuentemente	0	0%
Ocasionalmente	0	0%
Nunca	0	0%
Total	8	100%

Figura 7.

¿Se controla si la recaudación de valores se registra de manera oportuna?



Referente a la tabla e imagen 7 donde el personal de la JAAP de Ayangue contestó que casi siempre se controla la recaudación de valores y el registro de los cobros es pertinente según sea el caso del usuario en que se encuentre la deuda.

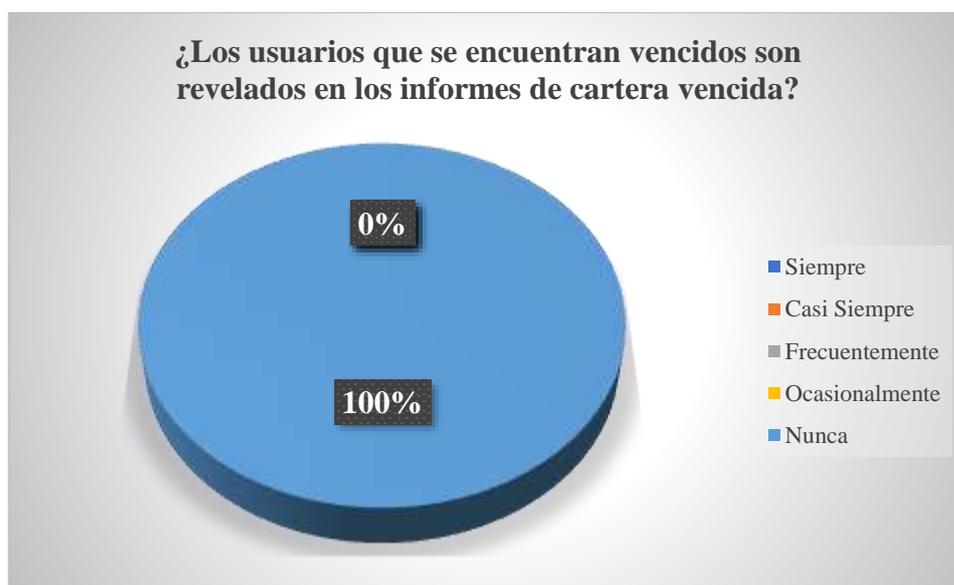
Tabla 10.

¿Los usuarios que se encuentran vencidos son revelados en los informes de cartera vencida?

ITEMS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Siempre	0	0%
Casi Siempre	0	0%
Frecuentemente	0	0%
Ocasionalmente	0	0%
Nunca	8	100%
Total	8	100%

Figura 8.

¿Los usuarios que se encuentran vencidos son revelados en los informes de cartera vencida?



De acuerdo a las 8 personas encuestadas se visualiza que en su totalidad los usuarios que adeudan, no son revelados dentro de un informe de cartera vencida por ende quizás no se realice ese procedimiento para salvaguardar la integridad del usuario, al contrario, no realizan informes de cartera vencida.

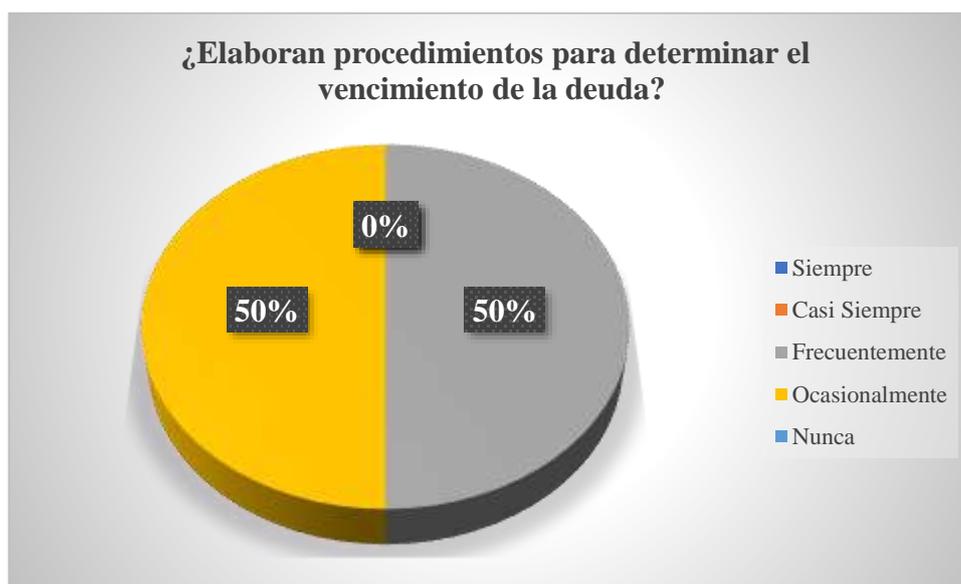
Tabla 11.

¿Elaboran procedimientos para determinar el vencimiento de la deuda?

ITEMS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Siempre	0	0%
Casi Siempre	0	0%
Frecuentemente	4	50%
Ocasionalmente	4	50%
Nunca	0	0%
Total	8	100%

Figura 9.

¿Elaboran procedimientos para determinar el vencimiento de la deuda?



Es posible que tengan un procedimiento para determinar el vencimiento de la deuda de los usuarios, pero no funciona de manera eficaz de acuerdo a la encuesta las personas que representa el 50% respondieron que casi frecuentemente elaboran aquellas instrucciones y el 50% menciona que ocasionalmente, cuentan con la política de crédito y los días plazos, pero no las cumplen a cabalidad.

Tabla 12.

¿Se elaboran cartas de confirmaciones enviadas y recibidas con el objetivo de registrar los movimientos?

ITEMS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Siempre	0	0%
Casi Siempre	0	0%
Frecuentemente	0	0%
Ocasionalmente	0	0%
Nunca	8	100%
Total	8	100%

Figura 10.

¿Se elaboran cartas de confirmaciones enviadas y recibidas con el objetivo de registrar los movimientos?



De acuerdo a la tabla 12 e ilustración 10 que representan el 100% de la muestra que no realizan las confirmaciones la Junta de Ayangue es decir los usuarios no tienen el conocimiento sobre el rubro a cancelar con el único fin de registrar los movimientos de las cuentas por cobrar.

Tabla 13.

¿Se elaboran periódicamente la antigüedad de saldo de los clientes?

ITEMS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Siempre	0	0%
Casi Siempre	0	0%
Frecuentemente	0	0%
Ocasionalmente	0	0%
Nunca	8	100%
Total	8	100%

Figura 11.

¿Se elaboran periódicamente la antigüedad de saldo de los clientes?



De acuerdo a la encuesta se evidencia que las 8 personas encuestadas que representan el 100% de la muestra, no realizan el procedimiento de la elaboracion de la antigüedad de saldos de los clientes provocando de esta manera la posibilidad de conocer la periodicidad del pago de los usuarios y donde podría existir una dudosa recuperación del rubro.

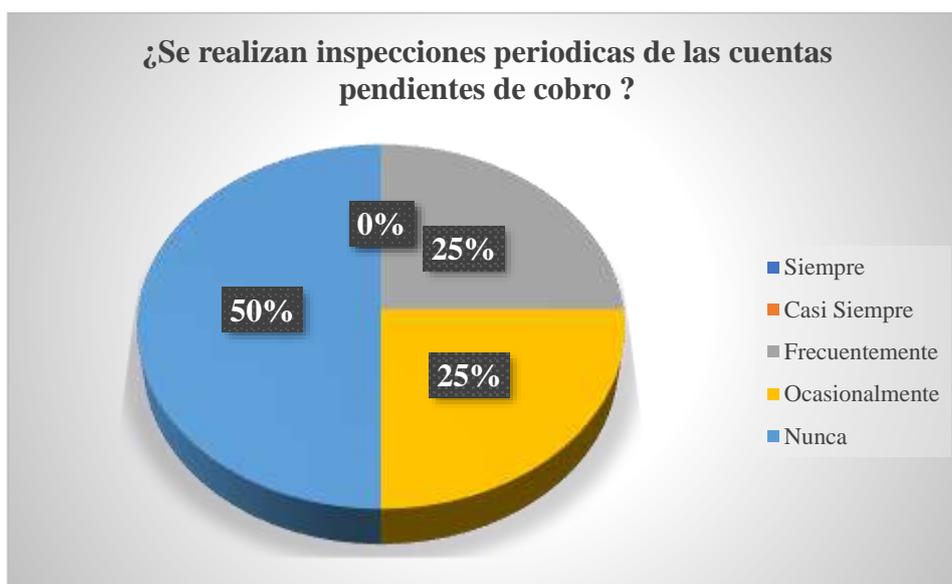
Apéndice 2.
Tabla 14.

¿Se realizan inspecciones periódicas de las cuentas pendientes de cobro?

ITEMS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Siempre	0	0%
Casi Siempre	0	0%
Frecuentemente	2	25%
Ocasionalmente	2	25%
Nunca	4	50%
Total	8	100%

Figura 12.

¿Se realizan inspecciones periódicas de las cuentas pendientes de cobro?



Posiblemente como se realiza el seguimiento a través de un folio donde se redacta información de los usuarios las inspecciones no se efectúen y se revisen forma anual, por ende, el 50% de las personas encuestadas indicaron que nunca se realiza la indagación de las cuentas pendientes de cobros, mientras que el 25% menciona que suele ser ocasionalmente y el 25% frecuentemente.

Discusión

Conclusión general de la entrevista

En la técnica de recolección de datos de entrevista se lograron recopilar información necesaria para determinar temas de interés como la gestión, control, la estimación contable en la Junta Administradora de Ayangue, de las cuales, se describen los fenómenos encontrados de la siguiente manera:

Presidente Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado de Ayangue

- No se utilizan procedimientos de control de gestión de la junta de manera semestral para monitorear el progreso
- Ausencia de emisión de planillas de servicios básicos a los usuarios de la Junta y con créditos que llegan a 60 días plazos política que no genera beneficio económico a la entidad.
- Inconsistencia al entregar las facturas a los usuarios, ocasionando que la deuda pueda acumularse o vencerse.
- Falta de registro de información del usuario de los cobros o abonos emitidas durante el plazo establecido de la deuda.
- No se registran los pagos por reconexiones a los usuarios que se mantiene suspendidos.
- Ausencia de un Comité de cartera vencida, no se realiza una matriz de antigüedad de saldos para valorizar la deuda.
- Se desconoce los niveles de la cartera vencida que la empresa mantiene en la actualidad
- Desconocimiento del nivel del rubro de cartera, impidiendo realizar los cobros y recaudarlos de manera oportuna.
- Falta de confiabilidad y veracidad en el rubro presentado de cuentas por cobrar dentro del estado de situación financiera.

Contador de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

- No realizan revisiones periódicas frecuentes, causando de tal forma el incorrecto registro contable de las cuentas por cobrar.

- Incumplimiento con el manual de políticas y procedimientos del área de contabilidad, incumplimiento de normativas redactas en el informe.
- El personal colaborativo de la Junta Administradora de Agua confía en que recuperará el valor de las cuentas por cobrar, sin embargo, esta acción genera perjuicios económicos al no lograr recaudar el rubro de la cartera vencida.
- Falencia en el momento de registrar las cuentas por cobrar en el estado financiero.
- No se elaboran confirmaciones de los pagos, esto impide que no se pueda reflejar los movimientos de este activo.
- Insuficiencia de normas y controles para recuperar las cuentas por cobrar de los usuarios.

Tesorero de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue

- Existen dificultades para lograr cumplir con los objetivos del área de tesorería, aun existiendo manual de políticas en esta sección.
- Inobservancia de la normativa de las cuentas por cobrar.
- Omiten las confirmaciones del rubro de cuentas por cobrar.
- En el área de tesorería en el procedimiento del registro de los cobros no se realizan ningún tipo de actividad para detectar los riesgos.
- No existe un modelo de cobranzas que recupere la cartera vencida de los usuarios
- Falta de procedimientos para evitar que los usuarios de la Junta de Agua Ayangue caigan en morosidad
- No estudian al usuario antes de prestarle los servicios básicos enfrentándose a obtener clientes morosos, que por falta de responsabilidad de pagos perjudique la rentabilidad y liquidez de la empresa

Conclusión general de la encuesta

En la técnica de recolección de datos de encuesta se lograron recopilar información necesaria para determinar temas de interés como la gestión, control, la estimación contable en la Junta Administradora de Ayangue, de las cuales, se logró determinar lo siguiente:

- El personal administrativo rectifica que dentro de los procedimientos de cobros existen un manual de políticas y procedimientos donde hacen caso omiso a su utilización, perjudicando el manejo y recuperación de una deuda incobrable.
- La cartera vencida coloca en riesgo la situación financiera de la Junta Administradora de Agua de Ayangue confirmado por el personal.
- Aluden que las cuentas por cobrar no generan hechos económicos positivos, al contrario, resulta difícil de poder recaudar un rubro vencido dentro de un determinado periodo.
- El personal menciona la falta de controles y procedimientos para recuperar las cuentas pendientes de recuperación
- Manejo inadecuado del manual de procedimientos enmarcados a la recuperación y cobros de deudas.
- Inadecuado levantamiento de información confirmado por el personal administrativo
- El personal administrativo afirma que no realizan informes de cartera vencida del cliente.
- No respetan el plazo máximo de la deuda de manera que sobrepasan los días convirtiéndose en una cuenta por cobrar.
- No elaboran las cartas de confirmaciones para poder revelar los movimientos de la cuenta en estudio.
- No elaboran la matriz de edad de cartera vencida, para determinar la antigüedad de los saldos.
- Ausencia del seguimiento de las cuentas por cobrar confirmado por el personal administrativo.

Conclusión general del cuestionario de Evaluación de Control Interno de las cuentas por cobrar

La evaluación de control interno aplicada en el departamento de Cobranzas, dentro de este proceso se determinó la existencia de los controles mediante diez preguntas cerradas donde el personal encargado del área respondió ocho preguntas de cumplimiento y dos preguntas negativas, para afirmar el desempeño se elaboraron interrogaciones para obtener una respuesta esperada calificando los procedimientos,

cabe mencionar que las observaciones se detallaron de acuerdo a las respuestas negativas, finalmente se califica el control interno del departamento de acuerdo a la matriz de nivel de confianza, de esta manera se calcula el porcentaje del riesgo de control, con un 40% que significa un nivel de riesgo alto y el nivel de confianza bajo. Este procedimiento se ejecutó para evidenciar la existencia de la eficiencia y eficacia de las funciones y el manejo de las cuentas por cobrar. Se observó que seis preguntas existen la ausencia de los controles debido a que se incumplen los manuales de políticas y procedimientos, no se realizan conciliaciones, existen personales con duplicidad de funciones en diferentes áreas y el personal no se capacita dentro de su ámbito laboral.

Conclusión general del tratamiento contable de la cuenta por cobrar

Se realizó el tratamiento contable de las cuentas por cobrar representadas por 25 clientes, con un rubro de \$21.341 saldo contable expresado en el estado de situación financiero año 2021; para su efecto se aplicó el procedimiento de confirmación de saldo de los clientes, de los cuales recibieron 10 confirmaciones negativas ocasionando diferencias entre el saldo contable y el saldo del cliente, por consiguiente, se registraron movimientos acreedores por diferencias encontradas debido a que los clientes realizaron abonos al recaudador, y no fueron registrados se recomienda el siguiente asiento:

Fecha	Descripción	Debe	Haber
02/01/20200	1		
	Cuentas por cobrar empleados	\$ 3844	
	Cuentas por cobrar clientes		\$3844
	P/R: diferencias encontradas debido a que los clientes realizaron abonos al recaudador, y no fueron registradas.		

Se encontró incumplimiento de los plazos otorgados y los días vencidos de morosidad de 13 clientes, esto representa en un 52% en relación al total de los usuarios, la finalidad de dar a efecto el procedimiento contable es conocer la estimación del rubro de la cartera vencida donde se presenta un rubro de \$10.541 y el cálculo antigüedad de los saldos.

Se observó diferencias en cuentas por cobrar clientes, que conllevan a que no se mantengan saldos reales en el estado financiero. De continuar generándose estas diferencias, podría ocasionar un perjuicio económico en la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue. Estos eventos al no ser detectados a tiempo y recuperado inmediatamente impiden el cumplimiento de los objetivos.

De acuerdo en la revisión literaria de Caicedo y Falconi (2019), donde señala que las cuentas por cobrar vencidas repercute en la afectación de la liquidez de la empresa donde a medida que el tiempo transcurra y las deudas lleguen a sus fechas de vencimiento la empresa tendrá un impacto en la fluidez y rentabilidad mismo escenario del estudio de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue donde las cuentas por cobrar mientras llegue a un punto de inflación elevado afecta la salud financiera impidiendo a cumplir los objetivos propuestos de la entidad.

De tal forma el estudio de Aguirre (2021), donde el rubro realizable genera inconvenientes por la falta de políticas de cobros que retrasa pagos y exista una falencia en su registro contable, no consideran las normativas por otra parte en la indagación la entidad posee la política para la recaudación del dinero, pero existen tiempos en que se descontrola y está fuera del alcance de que se cumplan en el tiempo establecido.

Los resultados de la investigación de matriz de cartera vencida y su procedimiento en créditos comerciales pendientes de recaudación de Raza (2022), concluye que no tiene una adecuada clasificación de las cuentas por cobrar por falta de procesos para su control donde no asumen riesgos por: la incompatibilidad de cobros, por no delimitar procedimientos el control de cartera vencida, diferencias entre saldos contable en la presentación y el registro de las cuentas; la identificación del problema insuficiencias en el manejo las idénticas a los sucesos dentro de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue.

DESARROLLO DE LA ESQUEMATIZACIÓN DEL MODELO MATRIZ DE CARTERA VENCIDA

Justificación

Dentro de una entidad en el área de cobranzas su actividad principal es recuperar el efectivo, por tal motivo, el estudio va direccionado a una entidad que presta servicios básicos considerándose la elaboración de una matriz de cartera vencida con la intención de reconocer el monto de recaudación de las cuentas por cobrar; donde se disciernen información de cada usuario y se procede a calcular el resultado de montos vencidos considerando los 60 días establecidos dentro de sus políticas.

La Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue., por medio de la elaboración de la edad de cartera vencida podrán contrastar, analizar y medir las cuentas por cobrar, con la finalidad de presentar soluciones ante la morosidad de los clientes, problemática en la investigación ejecutada, la intención de elaborar la presente guía es poder cumplir actividades diarias con eficacia y eficiencia

Objetivos

Esquematizar el método de edad de cartera vencida para establecer la antigüedad de los clientes para la toma de decisiones de la Junta Administradora de Agua Potable, el manual permitirá tomar decisiones, realizar gestión de cobros de la cartera vencida e iniciar procedimientos para identificar el rubro incobrable, se determinará el peso relativo de la deuda.

Listado de contenidos y flujo

La indagación está representada con la elaboración de un modelo de matriz donde se estructura las secciones y sus contenidos como: generalidades, definiciones, políticas, procedimientos, objetivos, alcances, departamento de cobranzas.

El modelo de la cartera vencida representa un instrumento necesario para alcanzar los objetivos y mantener procedimientos que ayuden a controlar los procesos dentro de la recaudación de valores pendientes, se organiza a continuación la siguiente estructura:

	MANUAL DE POLÍTICAS CONTABLES	CÓDIGO: CDC007
		FECHA: 31/01/2023
	ELABORACIÓN DE LA MATRIZ DE EDAD DE CARTERA VENCIDA	ELABORADO POR: TOMALA RICARDO GINGER
		APROBADO POR: JEFE DE COBRANZAS



Generalidades

A. Objetivo.

B. Alcance.



Definiciones.



Políticas de proceso



Descripción del procedimiento



Responsable del proceso



Anexos

- **Flujograma.**
- **Matriz de edad de cartera vencida**

Se detallan los procedimientos a efectuarse en el departamento contable.

Desarrollo

La presente investigación radica en un proceso sobre las estructuras de evaluación del control interno en las funciones del área de cobros, y la preparación del modelo se orienta en la definiciones, los antecedentes de la investigación, referencias bibliográficas, referencias estratégicas, marcos teóricos, con la finalidad de esquematizar un modelo matriz de edad de cartera vencida de la Junta Administradora Alcantarillado y Agua Potable de Ayangue., con la presentación de contenidos conceptuales y poder comprenderlos:

	MANUAL DE POLÍTICAS CONTABLES	CÓDIGO: CDC007
		FECHA: 31/01/2023
	ELABORACIÓN DE LA MATRIZ DE EDAD DE CARTERA VENCIDA	ELABORADO POR: TOMALA RICARDO GINGER
		APROBADO POR: JEFE DE COBRANZAS

DEFINICIONES BÁSICAS DEL DEPARTAMENTO DE RE QUERIMIENTO DE LA MATRIZ.

Cuentas por cobrar. - Las cuentas por cobrar denominada realizable que se depende una deuda a crédito que un cliente contrae por bienes o servicios estas pueden ser mayor a un año y menor a un año.

Cartera vencida. - se las reconoce a las cuentas por cobrar de instituciones financieras o empresas que aún no han podido recuperar el dinero, es decir cuando el deudor no cancela el pago de la deuda por más de un día, por otra parte, la deuda de clientes y acreedores se denomina cartera morosa, y pasados unos 90 días la deuda se convierte en cartera castigada.

Clientes morosos. - – aquellos que cancelan ceuntas a otras instituciones por el servicio o bien.

Morosidad. – Son aquellos incumplimientos los cuales se pueden, con relación al crédito concedido por efectuar préstamos, que suelen generar intereses.

Tipos de clientes morosos:

Fortuitos. - no cuentan con liquidez generando complicaciones al responder son sus deudas.

Desorganizados: intenciones de cancelación, pero no concientizan la deuda a cancelar, se desorientan de su entorno.

Negligentes: no les importa la deuda, tampoco cumplen con los pagos establecidos.

	MANUAL DE POLÍTICAS CONTABLES	CÓDIGO: CDC007
		FECHA: 31/01/2023
	ELABORACIÓN DE LA MATRIZ DE EDAD DE CARTERA VENCIDA	ELABORADO POR: TOMALA RICARDO GINGER
		APROBADO POR: JEFE DE COBRANZAS

Políticas generales de cobranza

1. Verificar los ingresos y estabilidad laboral para la cancelación de los servicios prestado.
2. Establecer condiciones al momento de adquirir los servicios ya sea referente al plazo otorgado como el plazo estipulado de la entidad dentro de los 60 días
3. El adecuado proceso de las cobranzas donde los responsables directos sean; del área de cobros.
4. El jefe cobranza en conjunto con el asistente y recaudadores deben de mantener informados a los clientes sobre la deuda y valores pendientes.
5. Los cobros se realizan diariamente y el efectivo, deberá ser depositado el mismo día, luego registrar ese valor.
6. Se presentará reportes semanales de movimientos de las cuentas por cobrar
7. Elaborar estrategias de cobros para la recuperación de cartera vencida
8. Al no registrar los abonos realiza por los clientes, la responsabilidad recae al jefe de cobranzas
9. Contratar personal que controlen y puedan gestionar mediante las recaudaciones las deudas
10. Notificar mediante medios de comunicación la deuda del usuario.

Cartera vencida

A. Generalidades

Objetivo

- Esquematizar el modelo matriz de edad de cartera vencida, para la recategorización de los usuarios de acuerdo a sus días pendientes de pago.

Alcance

- Departamento de cobranzas

	MANUAL DE POLÍTICAS CONTABLES	CÓDIGO: CDC007
		FECHA: 31/01/2023
	ELABORACIÓN DE LA MATRIZ DE EDAD DE CARTERA VENCIDA	ELABORADO POR: TOMALA RICARDO GINGER
		APROBADO POR: JEFE DE COBRANZAS

B. Descripción del procedimiento

1. Departamento de cobranzas

- 1.1. Supervisión de información de la cliente ingresada al sistema
- 1.2. Analiza las carteras de clientes vencidos
- 1.3. Supervisa controles de la cartera de clientes
- 1.4. Elabora informes sobre los pagos y retrasos de los clientes que se les otorgo el crédito
- 1.5. Controles soportes y comprobantes de cartera de clientes

2. Departamento de contable

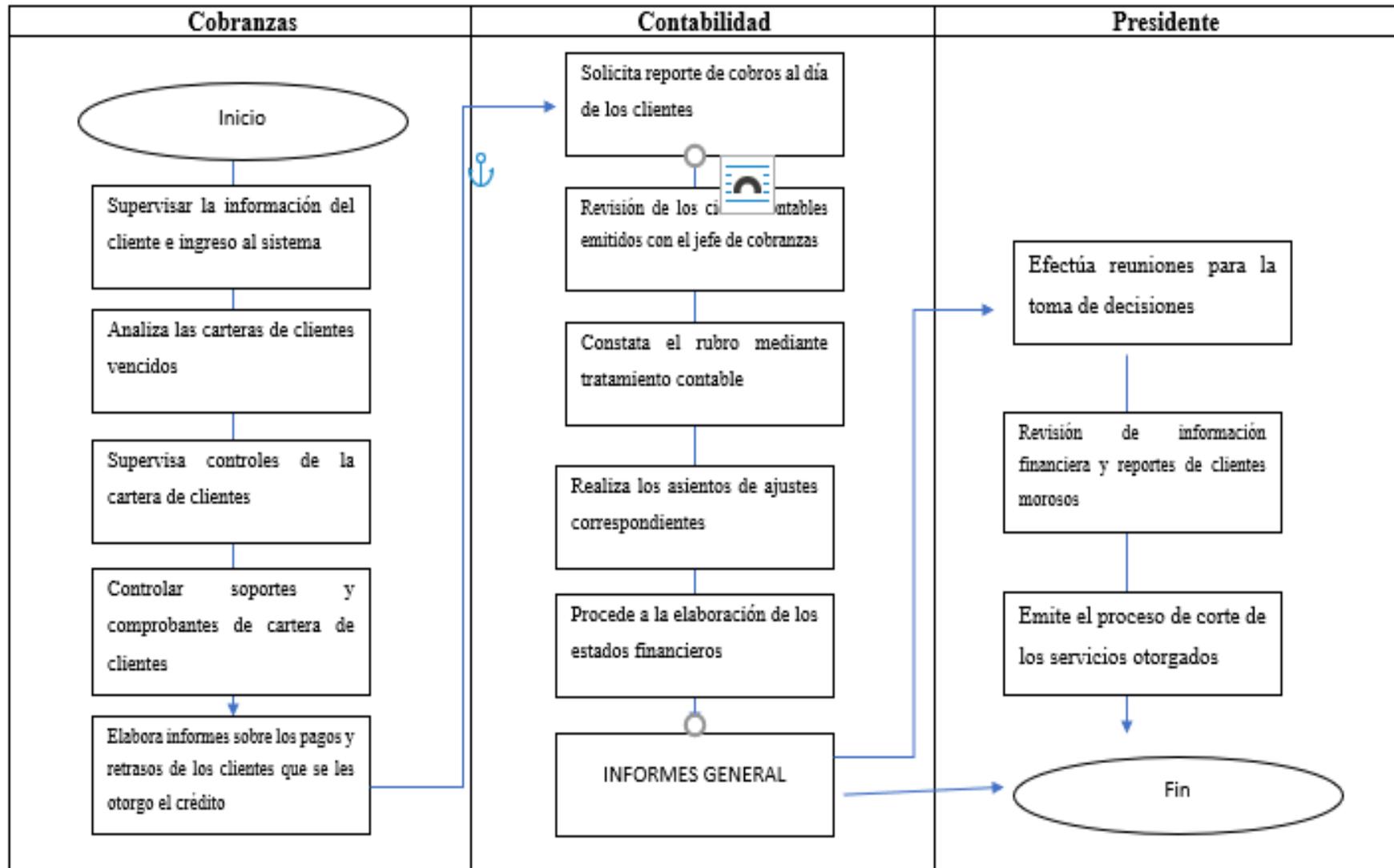
- 2.1. Solicita reporte de cobros al día de los clientes
- 2.2. Revisión de los cierres contables emitidos con el jefe de cobranzas
- 2.3. Constata el rubro mediante tratamiento contable
- 2.4. Realiza los asientos de ajustes correspondientes
- 2.5. Procede a la elaboración de los estados financieros

3. Presidente de la Junta Administradora de Alcantarillado y Agua Potable de Ayangue

- 3.1. Efectúa reuniones para la toma de decisiones
- 3.2. Revisión de información financiera y reportes de clientes morosos
- 3.3. Emite el proceso de corte de los servicios otorgados

C. Anexos

D. Flujograma



Conclusiones

Mediante la aplicación del cuestionario de control interno se observa la inconsistencia de los procedimientos en el área de cobranzas, provocando un riesgo y nivel de confianza bajo, esta situación se identifica por: falta de ambiente de control, monitoreos en las diversas actividades de cobro.

A través de la aplicación del tratamiento contable se identificó el rubro de la cartera vencida, donde se denotó diferencias debido a que los clientes realizaron abonos al recaudador, y estos no fueron ingresados por parte del personal de cobranzas, se observa que la entidad no considera omite políticas establecidas por el manual de procedimientos a su vez se verificó que los plazos establecidos son superiores 60 días.

Se encontró incumplimiento de los plazos otorgados otorgado por la Junta Administradora de Alcantarillado y agua potable de Ayangue mediante la aplicación de la antigüedad de saldos se constató la morosidad de clientes, esto representa la mitad de los usuarios, la finalidad de este procedimiento contable permitió conocer el rubro de la cartera vencida.

Mediante la aplicación del tratamiento contable se evaluó el activo realizable donde se detectó una inconsistencia en el saldo dentro del Estado de Situación Financiera, esto sucede por las políticas de cobro, además la empresa desconoce sobre la elaboración de la antigüedad de las cuentas por cobrar.

La empresa debe mejorar su organización en gestión de cobros basándose en la clasificación de los clientes, segmentar a los clientes por el monto de la deuda y la capacidad de pago, modificar el proceso que se encuentre la participación del área responsable, poder establecer causas de morosidad y emitir reportes oportunos con información relevante de los usuarios.

Al obtener información sobre la antigüedad de los rubros vencidos, se logrará eliminar impactos negativos por incumplimientos de las obligaciones de los clientes, con la finalidad de mantener un adecuado control del ingreso que representa la rentabilidad y liquidez que permite que el ente comercial se encuentre en constante funcionamiento.

Recomendaciones

Se recomienda a la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, aplicar de manera periódica el sistema de control interno, para controlar las actividades y procesos en el área de cobros que permitan la detección y prevención de problemáticas en las operaciones contables, con la finalidad que se cumplan los objetivos de la organización.

Aplicar el tratamiento contable de las cuentas por cobrar con el fin de salvaguardar la efectividad dentro de sus operaciones y revelar el saldo real contable en el Estado de Situación Financiera.

Elaborar el método de cartera vencida con la finalidad de obtener información mensual sobre la deuda de los clientes para tomar medidas de prevención y evitar los riesgos o errores contables dentro de sus operaciones que afectan la efectividad de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue.

Implementar nuevas acciones de cobranzas, donde el usuario sienta la presión y poder cancelar su deuda, así mismo desarrollar un nuevo manual de funciones que permita acelerar el proceso de recaudación con la finalidad de contar con un mayor control de los saldos incobrables, de esta manera se podrá recaudar los valores pendientes para revelar el valor razonable dentro de las cuentas por cobrar en el Estado de Situación Financiera.

El área de cobros debe a proceder a ejecutar una estimación significativa de las cuentas por cobrar sobre pérdidas que se podrían presentar en el transcurso, ayudando de esta manera a salvaguardar intereses competentes y poder cumplir con el lineamiento propuesto, para que exista corroboración, similitud coherencia de información de los administradores de la empresa.

Se concluye que la información generada aporta a la correcta gestión de medidas de prevención de la morosidad de la cartera, de manera que esa mejore su salud financiera, por último, exista la comunicación entre colaboradores para la coordinación de métodos que incentiven al pago de obligaciones.

Referencias Bibliográficas

- Aguirre Veloz , F. A. (2022). Gestión de control de la cuenta por cobrar de Comercial Joselito del Cantón Baba período 2020 - 2021. Babahoyo. Obtenido de <http://dspace.utb.edu.ec/handle/49000/11387>
- Bancayan Valles, A. C. (2018). El control interno de las cuentas por cobrar. Una revisión de la literatura científica en los últimos 10 años. Perú: Universidad Privada Del Norte. Obtenido de <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/22536>
- Bozo Hauri, S. (2020). Sobreendeudamiento del consumidor en Chile: una revisión a la luz del derecho europe. Scielo. Obtenido de https://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S0718-09502020000100159&script=sci_arttext&tlng=pt
- Cabello Encalada , F. J., & Castro Ávila, G. S. (2019). Repositorio de la Universidad de Guayaquil. Obtenido de Plan estratégico para recuperación de cartera vencida en una empresa: <https://www.ug.edu.ec/biblioteca-virtual/>
- Caicedo Cruz, M. I., & Falconi Moncerrate, C. I. (2019). Medición del activo exigible vencido y su impacto en los estados financieros. Observatorio de la Economía Latinoamericana, 11. Obtenido de https://www.eumed.net/rev/oel/2019/03/medicion-activo-vencido.html#google_vignette
- Cerón Chapi, M. C., & Oscullo Benavides , S. (2022). Análisis del control y manejo de las cuentas por cobrar y cuentas por pagar por el periodo del 1 de enero del 2019 al 31 de marzo del 2021 en Hostería Pinsaquí de la ciudad de Otavalo Provincia de Imbabura. Ibarra. Obtenido de <http://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/12540/2/02%20ICA%201797%20TRABAJO%20DE%20GRADO.pdf>
- Chávez García, E. M., & Rivera Piñaloza, D. V. (4 de Diciembre de 2020). Análisis de la colocación de créditos y su contribución al sistema financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumay Samay, 2020. Revista de Producción, Ciencias e Investigación. Obtenido de <file:///C:/Users/fabri/Downloads/320-Texto%20del%20art%C3%ADculo-925-1-10-20210414.pdf>
- Cohen Freue, C., Calvo, A., Garibian, S., & Sánchez , C. (2022). América Latina - Panorama bancario por país. Argentina: S&P Global Ratings. Obtenido de https://www.spglobal.com/_assets/documents/ratings/es/pdf/2022-07-21-america-latina-panorama-bancario-por-pais-primer-semester-de-2022.pdf
- Constitución De La República Del Ecuador. (2008).
- Curasma Espinoza, M., & Fernández Arroyo, D. R. (2021). El activo disponible y exigible para la toma de decisiones en la empresa "Rogger Express Cargo

SAC"-2019. Perú: Universidad Peruana Los Andes. Obtenido de <https://repositorio.upla.edu.pe/handle/20.500.12848/2295>

Daydie Yadira , B. R. (2021). Tratamiento contable del exigible y su incidencia en la toma de decisiones de Prime Laboratorio Laboratorio Prilab S.A, Provincia de Santa Elena, Año 2021. Ecuador : Universidad Estatal Península de Sata Elena .

Forbes. (24 de febrero de 2022). Cartera vencida y la peligrosa pirámide del crédito. Forbes México. Obtenido de <https://www.forbes.com.mx/cartera-vencida-y-la-peligrosa-piramide-del-credito/>

Giraldo Montoya, J. D. (2021). Diagnóstico de la cartera de networking educativo y procedimiento para su recaudo. Medellín: Tecnológico de Antioquia Insitución Universitaria. Obtenido de <https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tdea/1775/6.%20Art%c3%adulo%20Jos%c3%a9%20David%20Giraldo%20Montoya.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Gutierrez Miche, F. M., & Zevallos Serrano, Y. M. (2022). Calidad de cartera y solvencia financiera en MIBANCO de Perú y Colombia, 2018-2019. Universidad César Vallejo. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/92606/Gutierrez_Z_MFM-Zevallos_SYM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Hidalgo Valdivieso, S. R. (2017). Diseño de procedimientos para la recuperación de la cartera vencida en la empresa Promotores médicos Latinoamericanos. Quito. Obtenido de <http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/11723>

Lagua Quinatoa, A. L. (2021). Control interno a los procedimientos de crédito y cobranza en la cooperativa de ahorro y crédito Kisapincha Limitada. Ambato: Pontificia Universidad Católica Del Ecuador. Obtenido de <https://repositorio.pucesa.edu.ec/handle/123456789/3178>

Ley de las Juntas Administradoras de Agua Potable y Alcantarillado. (s.f.). Ecuador.

Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno. (2015).

Macias Ponce , M. A., & Miño Moreira, E. J. (2021). Plan estratégico para la recuperación de cartera de crédito vencida en la compañía Flexlabel S.A. Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/58747>

Momblanc, L. C., & Castro Milán, H. Y. (2020). La gestión documental y el control interno: un binomio indispensable. Cuba: Universidad de Oriente, Santiago de Cuba. Obtenido de <https://santiago.uo.edu.cu/index.php/stgo/article/view/5190>

Montes Martiarena , L. (2021). Gestión financiera y la provisión de cuentas incobrables en la Asociación para el desarrollo educativo y de salud de la ciudad

del Cusco 2020. Perú: Universidad César Vallejo. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/66071>

NIC 1. (2005). Presentación de Estados Financieros.

NIC 32. (2010). Norma Internacional de Contabilidad 32: Instrumentos Financieros: Presentación.

NIC 39. (2010). Norma Internacional de Contabilidad 39. Obtenido de Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición Norma.

NIC 8. (2005). Norma Internacional de Contabilidad 8: Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables .

Nunura Aldana , M. J. (2022). Estrategias de cobranzas para disminuir los índices de morosidad de la entidad financiera Edpyme alternativa - Agencia Olmos 2019. Perú: Universidad Señor De Sipán. Obtenido de <https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/9430>

Perez Zamora, J. A. (2021). Cumplimiento de implementación de recomendaciones del informe de auditoría financiera y su incidencia en la gestión del fondo social la granja-Chota. Perú: Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Obtenido de <https://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/3371>

Quiroz Menor, D., Barrios Solano, R. M., & Villafuerte De La Cruz, A. S. (2019). Gestión de cuentas por cobrar y liquidez en la Asociación Educativa Adventista Nor Oriental, 2020. Revista de investigación del departamento académico de ciencias contables de la Universidad Nacional Agraria De La Selva, 163. Obtenido de <https://revistas.unas.edu.pe/index.php/Balances/article/view/183/163>

Raza Caicedo, J. A., Valencia Herrera, E. A., Lucio Suárez, B. D., & Alejandro Lindao, M. F. (2022). Matriz de edad de cartera vencida y su aporte en el procedimiento de auditoría a los créditos comerciales pendientes de recaudación originados en operaciones del giro del negocio. Obtenido de <https://doi.org/10.33386/593dp.2022.5-1.1383>

Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno. (2010). Ecuador.

Sánchez Suárez , L. D. (2022). Control interno en el rubro cuentas por cobrar de la Constructora Hepariv S.A. Año 2020. Ecuador: Universidad Técnica de Babahoyo. Obtenido de <http://dspace.utb.edu.ec/handle/49000/11908>

Silva Quenta , D. I., & Cruz Vega , E. E. (2018). Las obligaciones tributarias y su relación con los recursos disponibles y exigibles de la empresa Creak Edificaciones Integrales E.I.R.L en el distrito de Lince, Lima, 2018. Perú: Universidad Autónoma del Perú. Obtenido de <https://repositorio.autonoma.edu.pe/handle/20.500.13067/1087>

- Sulca Córdova, G. C., & Becerra Paguay , E. R. (2017). Control interno. Matriz de riesgo: Aplicación metodología COSO II. Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados. Obtenido de <https://www.revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/686>
- Tapia, E. (2022). Hay dos alternativas cuando usted no puede pagar sus créditos. Ecuador: Premicias. Obtenido de <https://www.primicias.ec/noticias/economia/dos-alternativas-no-puede-pagar-creditos/>
- Ulloa Reyes, C. S. (2022). El sistema de control y su incidencia en las cuentas por cobrar de la empresa REPALSA S.A. - Año 2020. Perú: Universidad Nacional De Trujillo. Obtenido de <https://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/19530>

Apéndice 1. Cuestionario de Evaluación de Control Interno

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO - CECI								
FIRMA DE AUDITORIA		TOMALÁ RICARDO						
RAZÓN SOCIAL		Junta Administrador de Agua Potable y Alcantarillado Agangue						
AREA AUDITADA:		Area de Cobranzas						
PERÍODO DEL EXAMEN		31 de Diciembre del 2021						
AUDITOR RESPONSABLE:		Ginger Tomalá Ricardo						
								
N°	PREGUNTAS Y CONTROLES	SI	NO	N/A	PREGUNTA DE CUMPLIMIENTO	RESPUESTA ESPERADA	CALIFICACION	PREGUNTAS/OBSERVACIONES
1	¿Existen políticas para el cobro de cuentas por cobrar?	<input checked="" type="checkbox"/>			¿Existen documentos que avalen las políticas de cobro?	NO	0	Existe incumplimiento del manual de políticas y procedimientos
2	¿Se cobra intereses por retrasos en los pagos?	<input checked="" type="checkbox"/>			Se aplica el asiento contable	SI	1	
3	¿La persona que otorga los créditos es la misma que cobra y registra?		<input checked="" type="checkbox"/>			NO	0	Es la misma persona que se encarga de las dos actividades
4	¿Se concilian periódicamente los auxiliares y la cuenta de mayor correspondiente?	<input checked="" type="checkbox"/>			¿Existen documentos que respalde las conciliaciones?	NO	0	No realiza conciliaciones
5	¿Las cuentas por cobrar generan flujos para cubrir sus obligaciones en la empresa?	<input checked="" type="checkbox"/>			Demuestre el flujo de efectivo	SI	1	
6	¿Se tienen listas o catálogos de clientes con direcciones, teléfonos, otros datos, etc?	<input checked="" type="checkbox"/>			Demuestre las listas de información de los clientes	SI	1	
7	¿Esta capacitado el personal de crédito y cobranza para cubrir cualquier puesto del departamento?		<input checked="" type="checkbox"/>			NO	0	Las capacitaciones del personal de cobranza se realizaron hace 5 años aproximadamente
8	¿Se realiza un análisis previo de la situación financiera de los clientes para establecer y aprobar el límite de crédito?	<input checked="" type="checkbox"/>			¿Demuestre la ficha de aprobación del cliente?	NO	0	
9	¿El cliente firma un Pagaré o Letras de Cambio como respaldo del cupo de crédito asignado?	<input checked="" type="checkbox"/>			¿Existen documentos que respaldan las políticas de cobros?	SI	1	
10	¿La gestión de créditos y cobranzas se realiza acorde a lo establecido con el cliente?	<input checked="" type="checkbox"/>			¿Puede mostrar las gestiones dentro de esta actividad?	NO	0	
					CALIFICACIÓN TOTAL		4	El nivel de riesgo es alto y su nivel de confianza es bajo
ANALISTA DE AUDITORIA					PONDERACIÓN TOTAL		10	
					CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL		40%	

Apéndice 2. Marcas del tratamiento contable

Marcas	Nombres de las marcas
	Sumatoria
	Valor verificado de los saldos del auxiliar con los saldos de los mayores.
	Confirmación enviada
	Confirmación recibida
	Los plazos de cobros no están dentro de lo que estipula y establece la política de la JAAP De Ayangue, en donde el plazo no debe superar los 60 días
	Cálculo para determinar la cartera vencida de los clientes
	Diferencias encontradas debido a que los clientes realizaron abonos al recaudador, y no fueron registrados por lo consiguiente se recomienda el siguiente asiento

Apéndice 4. Asiento de ajuste

	JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO AYANGUE			
	LIBRO DIARIO			
	AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021			
Fecha	Detalle	Pacial	Debe	Haber
02/01/2022	1		\$ 3.844	
	<u>Cuentas por cobrar empleados</u>			
	<u>Cuentas por cobrar clientes</u>			\$ 3.844
	Albuja Vinueza Alex	\$ 1.400		
	Delgado Sebastiana	\$ 2.000		
	Zambrano Nancy Alexandra	\$ 100		
	Jara Yagual Kenny David	\$ 40		
	Rayaguila S.A	\$ 41		
	Ayanguesol S.A	\$ 80		
	Andrade Pila Mariana	\$ 31		
	Conforme Pilay Alfredo	\$ 30		
	Pozo Pozo Melecio Guzmán	\$ 26		
	Loor Zamora José Edilberto 6	\$ 33		
	Orrala Muñoz Gustavo	\$ 10		
	Salinas Orrala Juan Vitalino	\$ 3		
	Pronadmar S.A	\$ 50		
	P/R: Abonos no registrados			
	TOTAL		\$ 3.844	\$ 3.844

Apéndice 5. Estado de situación financiera

	JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO AYANGUE	
	ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	
	AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021	
	ACTIVO	
1	ACTIVO CORRIENTE	
	Caja	\$ 1.400,00
	Banco	\$ 1.200,00
	Cuentas por cobrar	\$ 21.341,00
	Inventario	\$ 45.682,00
	Total activo corriente	\$ 69.623,00
2	Propiedad planta y Equipo	
	Terreno	\$ 30.000,00
	Edificio	\$ 15.000,00
	(-)Depreciación acumulada de edificio	\$ 2.500,00
	Muebles y enseres	\$ 3.672,00
	(-)Depreciación acumulada de muebles y enseres	\$ 625,00
	Equipo de computación	\$ 24.384,00
	(-)Depreciación acumulada de equipos de computación	\$ 12.034,00
	Maquinaria y equipo	\$ 40.000,00
	(-)Depreciación acumulada de maquinaria y equipo	\$ 29.400,00
	Total propiedad planta y equipo	\$ 157.615,00
	Total activos	\$ 227.238,00

Apéndice 6. Tratamiento contable de la cartera vencida

JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO AYANGUE											
TRATAMIENTO CONTABLE DE CARTERA VENCIDA											
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021											
Cliente	31-60	61-90	91-120	121-150	151-200	201-250	251-300	mas de 300	Total Cartera Vencida	Peso Relativo	Materialidad
Albuja Vinueza Alex			4000						4000	37,95%	1
Delgado Sebastiana	400								400	3,79%	
Zambrano Nancy Alexandra	200								200	1,90%	
Jara Yagual Kenny David	1300								1300	12,33%	3
Rayaguila S.A						982			982	9,32%	
Ayanguesol S.A						900			900	8,54%	
Andrade Pila Mariana	200								200	1,90%	
Conforme Pilay Alfredo	60								60	0,57%	
Pozo Pozo Melecio Guzmán						39			39	0,37%	
Loor Zamora José Edilberto							400		400	3,79%	
Orrala Muñoz Gustavo						100			100	0,95%	
Salinas Orrala Juan Vitalino			10						10	0,09%	
Pronadmar S.A			1950						1950	18,50%	2
Total	2160	0	5960	0	0	2021	400		10541	100,00%	
	20,49%	0,00%	56,54%	0,00%	0,00%	19,17%	3,79%				
	2		1			3					

Apéndice 7. Matriz de Consistencia

Título de la investigación	Problema	Objetivos	Idea a defender	Variable de estudio	Dimensiones	Indicadores	Metodología
Activo realizable vencido en las operaciones de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado de Ayangue, Parroquia Colonche, Provincia de Santa Elena, año 2021.	<p>Formulación del problema general ¿De qué manera la cartera vencida incide en la presentación del estado de situación financiera?</p> <p>Formulación de los problemas específicos ¿Cuál es la situación financiera actual que presenta la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado de Ayangue?</p> <p>¿Cómo reconoce y mide la exigibilidad de las cuentas por cobrar pendientes de recaudación?</p> <p>¿Cómo determina los saldos vencidos dentro de las operaciones contables en la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado de Ayangue?</p>	<p>General Evaluar el activo realizable vencido mediante el tratamiento contable para la presentación del saldo de las cuentas por cobrar en el Estado de Situación Financiera de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, Parroquia Colonche, Provincia De Santa Elena, Año 2021.</p> <p>Específicos Diagnosticar el sistema de control interno de la empresa para la eficacia en sus operaciones.</p> <p>Analizar el tratamiento contable del activo realizable vencido del ejercicio fiscal para la presentación del saldo en el estado de situación financiera.</p> <p>Esquematizar el método de edad de cartera vencida para establecer la antigüedad de los clientes para la toma de decisiones dentro de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado de Ayangue.</p>	Aplicar el tratamiento contable permitirá que la cuenta del activo realizable se presente razonablemente en el estado de situación financiera.	Independiente Activo realizable vencido	<p>Cuentas por cobrar a clientes</p> <p>Control interno</p>	<ul style="list-style-type: none"> Objetivo y políticas de concesión de crédito a clientes Controles básicos del exigible Cobranzas Técnicas de verificación de saldos de los exigibles Métodos para el cálculo de posibles incobrables Método de la antigüedad de saldos Objetivo del control interno Importancia del control interno Cuestionario de evaluación de Control Interno 	<p>Diseño de la investigación:</p> <ul style="list-style-type: none"> Descriptivo Cuanticualitativa No experimental Transversal <p>Método de la investigación:</p> <ul style="list-style-type: none"> Bibliográfico Analítico <p>Población:</p> <ul style="list-style-type: none"> Colaboradores <p>Muestra:</p> <ul style="list-style-type: none"> Finita Personal que maneja la cuenta contable. <p>Instrumento de recolección de datos: Guía de entrevista Guía de encuesta</p> <p>Técnicas de recolección de datos:</p> <ul style="list-style-type: none"> Entrevista Encuesta

Apéndice 8. Entrevista al presidente de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue.



**Universidad Estatal Península De Santa Elena
Facultad de Ciencias Administrativas
Carrera de Contabilidad y Auditoría**

Trabajo de titulación: "ACTIVO REALIZABLE VENCIDO EN LAS OPERACIONES DE LA JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO AYANGUE, PARROQUIA COLONCHE, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2021."

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

Objetivo: Identificar las falencias del manejo de las cuentas por cobrar que afectan al rendimiento de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado, Parroquia Colonche, Provincia de Santa Elena, Año 2021

1. **¿Cómo elaboran los informes de gestión al finalizar el periodo económico?**
2. **¿De qué manera controla la emisión de las planillas de servicios básicos a los usuarios?**
3. **¿Qué tiempo le conlleva realizar las planillas de los servicios otorgados?**
4. **¿Cómo mantiene el control de la nómina de usuarios registrados en la Junta Administradora?**
5. **¿De qué forma registran los cobros por reconexiones de clientes suspendidos?**
6. **¿De qué forma lleva el control sobre los clientes que se encuentran vencidos?**
7. **¿Ha efectuado reuniones del Comité de cartera vencida, cada que tiempo efectúa esta actividad?**
8. **¿Cuáles son los niveles de la cartera vencida que mantiene la empresa en la actualidad?**
9. **¿De qué manera controla la elaboración de los Estados Financieros de la entidad que garantice su confiabilidad y veracidad de la información?**

Nota: la información recopilada es de uso exclusivo para la realización de la investigación académica del Sr./Srta. Ginger Tomalá Ricardo, previo a obtener su título de, Licenciada en Contabilidad y Auditoría, título gestionado en la Facultad de Ciencias Administrativas de la Carrera de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Apéndice 9. Entrevista al contador de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue.



**Universidad Estatal Península De Santa Elena
Facultad de Ciencias Administrativas
Carrera de Contabilidad y Auditoría**

Trabajo de titulación: "ACTIVO REALIZABLE VENCIDO EN LAS OPERACIONES DE LA JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO AYANGUE, PARROQUIA COLONCHE, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2021."

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

Objetivo: Identificar las falencias del manejo de las cuentas por cobrar que afectan al rendimiento de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado, Parroquia Colonche, Provincia de Santa Elena, Año 2021.

- 1. ¿Cuáles son los tipos de registro contable que utiliza para el manejo de los cobros?**
- 2. ¿Cómo registra los gastos e ingresos de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado?**
- 3. ¿Cómo beneficia el manual de políticas y procedimientos en el área de contabilidad?**
- 4. ¿Qué tiempo le conlleva el cuadro de caja?**
- 5. ¿Cómo identifica los riesgos contables en que podrían estar expuestos?**
- 6. ¿Cuál es el proceso para registrar las cuentas por cobrar?**
- 7. ¿De qué manera elabora los documentos (confirmaciones) que certifiquen el procedimientos y movimientos de las cuentas por cobrar - clientes?**
- 8. ¿Cuáles son las medidas de control sobre la recuperación de cuentas por cobrar?**

Nota: la información recopilada es de uso exclusivo para la realización de la investigación académica del Sr./Srta. Ginger Tomalá Ricardo, previo a obtener su título de, Licenciada en Contabilidad y Auditoría, título gestionado en la Facultad de Ciencias Administrativas de la Carrera de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Apéndice 10. Entrevista al tesorero de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue.



**Universidad Estatal Península De Santa Elena
Facultad de Ciencias Administrativas
Carrera de Contabilidad y Auditoría**

Trabajo de titulación: "ACTIVO REALIZABLE VENCIDO EN LAS OPERACIONES DE LA JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO AYANGUE, PARROQUIA COLONCHE, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2021."

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

Objetivo: Identificar las falencias del manejo de las cuentas por cobrar que afectan al rendimiento de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado, Parroquia Colonche, Provincia de Santa Elena, Año 2021

- 1. ¿Puede mencionarme los objetivos en el área de tesorería y como las cumple?**
- 2. ¿Cuál es el procedimiento para la estimación contable y los registros de las cuentas por cobrar?**
- 3. ¿Cuáles son los documentos que certifiquen el procedimientos y movimientos de las cuentas por cobrar - clientes?**
- 4. ¿Cómo detectan los riesgos en el área de Tesorería?**
- 5. ¿Cuáles son los modelos de cobranza que implementa para la recuperación de la cartera vencida?**
- 6. ¿De qué manera da seguimiento a los cobros pendientes que se encuentran en mora?**
- 7. ¿De qué forma estudia la información del cliente para conceder los servicios respectivos?**

Nota: la información recopilada es de uso exclusivo para la realización de la investigación académica del Sr./Srta. Ginger Tomalá Ricardo, previo a obtener su título de, Licenciada en Contabilidad y Auditoría, título gestionado en la Facultad de Ciencias Administrativas de la Carrera de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Apéndice 11. Encuesta

Universidad Estatal Península de Santa Elena Facultad de Ciencias Administrativas Carrera de Contabilidad y Auditoría						
 Trabajo de titulación: "ACTIVO REALIZABLE VENCIDO EN LAS OPERACIONES DE LA JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO AYANGUE, PARROQUIA COLONCHE, PROVINCIA DE SANTA ELENA, AÑO 2021."						
ENCUESTA DIRIGIDA AL PERSONAL ADMINISTRATIVO DE LA JUNTA ADMINISTRADORA DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO AYANGUE, PARROQUIA COLONCHE						
Objetivo: Recopilar información sobre el activo realizable vencido en las operaciones de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado, Parroquia Colonche, Provincia de Santa Elena, Año 2021 Agradeciendo su participación; este presente instrumento será utilizado con fines académicos, en la que se le pide encarecidamente aportar con información verás, para el éxito de esta investigación.						
Variable independiente: Activo realizable vencido						
Preguntas / Items		Escala de valoración				
Dimensión 1- Cuentas por cobrar a clientes		Siempre	Casi siempre	Frecuentemente	Ocasionalmente	Nunca
		1	2	3	4	5
1	¿Utilizan un manual de políticas y procedimientos en el área de cobros?					
2	¿La cartera vencida de las planillas de los usuarios pone en riesgo la situación financiera de la Junta?					
3	¿Dentro de la empresa las cuentas por cobrar suelen generar hechos económicos positivos dentro de un periodo determinado?					
4	¿Elabora un plan estratégico para la recuperación del rubro incobrable?					
5	¿Implementa controles que garantice la recuperación de las cuentas por cobrar?					
6	¿Elabora un folio donde se registre las cuentas por cobrar de los usuarios?					
Dimensión 2 - Control Interno						

1	¿Se controla si la recaudación de valores se registra de manera oportuna?					
2	¿Los usuarios que se encuentran vencidos son revelados en los informes de cartera vencida?					
3	¿Elaboran procedimientos para determinar el vencimiento de la deuda?					
4	¿Se elaboran cartas de confirmaciones enviadas y recibidas con el objetivo de registrar los movimientos?					
5	¿Se elaboran periódicamente la antigüedad de saldo de los clientes?					
6	¿Se realizan inspecciones periódicas de las cuentas pendientes de cobro?					
<p>Nota: la información recopilada es de uso exclusivo para la realización de la investigación académica de la Sr./Srta Tomala Ricardo Ginger Danitza, previo a obtener su título de, Licenciada en Contabilidad y Auditoría, título gestionado en la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península De Santa Elena</p>						
<i>¡Gracias por su colaboración!</i>						

Apéndice 12. 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**

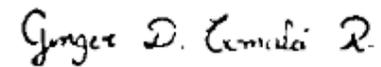
		2022								2023				
		NOV				DIC				ENE				
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
No.	Actividades planificadas	07-11	14-18	21-25	28NOV-02DIC	05-09	12-16	19-23	26-30	02-06	09-13	16-20	23-27	FECHA
1	Introducción	X		x										
2	Capítulo I Marco Referencial				X									
3	Capítulo II Metodología					X	X	X	X					
4	Capítulo III Resultados y Discusión									X	X	X		

5	Conclusiones y Recomendaciones												X	
6	Resumen												X	
7	Certificado Antiplagio-Tutor												X	
8	Entrega de informe de culminación de tutorías, por parte de los tutores, a Dirección y al profesor Guía (con documentos de soporte)													Hasta el viernes 03 de febrero del 2023



FIRMA DEL TUTOR

**Lic. Javier Arturo Raza Caicedo,
Mgst.**



FIRMA DEL ESTUDIANTE

NOMBRE: Tomala Ricardo Ginger Danitza

Apéndice 13. Ficha para el control de tutorías

 UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS FICHA PARA EL CONTROL DE TUTORÍAS DE TRABAJOS DE TITULACIÓN							
Facultad:		Ciencias Administrativas					
Carrera:		Contabilidad y Auditoría					
Modalidad de Titulación:		Trabajo de Integración Curricular					
Docente tutor:		Lic. Javier Arturo Raza Caicedo, Mgst.					
FECHA	HORA		NOMBRE DEL ESTUDIANTE	NIVEL Y PARALELO	DESCRIPCIÓN DE TEMAS DESARROLLADOS	RESULTADOS DE APRENDIZAJE DEL CONTENIDO	TIPO DE TUTORÍA
	INICIO	FIN					
07-nov-22	15:00	16:30	Tomalá Ricardo Ginger	8/1	Revisión de Objetivos generales específicos, sistematización y formulación del problema	Corregir los objetivos	Presencial
28-nov-22	16:00	17:00	Tomalá Ricardo Ginger	8/1	Revisión de Introducción	Discernir la información de manera secuencial	
14-dic-22	11:00	11:30	Tomalá Ricardo Ginger	8/1	Revisión de Metodología	Excelente redacción	
28-dic-22	15:00	15:30	Tomalá Ricardo Ginger	8/1	Revisión del instrumento	Mejorar las preguntas de la entrevista	
10-ene-22	16:00	16:30	Tomalá Ricardo Ginger	8/1	Revisión del instrumento	Correcta las preguntas de la entrevista y encuesta	
18-ene-22	16:00	16:30	Tomalá Ricardo Ginger	8/1	Revisión del instrumento	Buen trabajo ya puede aplicar el instrumento	
20-ene-22	10:00	11:30	Tomalá Ricardo Ginger	8/2	Aplicación del instrumento	Recopilar información para elaborar caso práctico	
22-ene-22	15:00	16:00	Tomalá Ricardo Ginger	8/3	Estructurar caso práctico	A través del caso práctico reconocer la edad de antigüedad de saldos	
24-ene-23	15:30	16:00	Tomalá Ricardo Ginger	8/1	Revisión de caso práctico	Aprobación	
27-ene-23	10:00	11:00	Tomalá Ricardo Ginger	8/2	Revisión de discusión de resultados	Aprobado	
03-feb-23	10:00	11:00	Tomalá Ricardo Ginger	8/3	Revisión del trabajo de integración curricular	Aprobado	

Apéndice 14. Solicitud de Carta Aval

La Libertad, 07 de Octubre del 2022

Economista

Roxana Alvarez Acosta, Mgtr.

**DIRECTORA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
UNIVERSIDAD ESTATAL PENINSULA DE SANTA ELENA**

En su despacho. -

Yo, Tomalá Ricardo Ginger Danitza con cédula de identidad N.º 2450797275, por medio de la presente me dirijo a usted para solicitar la Carta Aval para el Trabajo de Integración Curricular denominado "Activo exigible vencido en las operaciones de la Junta Administradora De Agua Potable Y Alcantarillado Ayangue, Parroquia Colonche, Provincia De Santa Elena, Año 2021" de la carrera de Contabilidad y Auditoria, Facultad de Ciencias Administrativas para lo cual adjunto los datos de la empresa:

Nombre del representante legal: Sr. Manuel Averroes Pozo Gonzabay

Razón Social de la empresa: Junta Administradora De Agua Potable Y Alcantarillado Ayangue.

Esperando que mi solicitud tenga una respuesta favorable me despido de usted deseándole éxitos en sus funciones.

Atentamente



Tomalá Ricardo Ginger Danitza

CI: 2450797275

Correo electrónico: gdanitza.tomalaricardo@upse.edu.ec

Apéndice 15. Carta aval de la entidad



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

CARTA AVAL

Econ. Roxana Álvarez Acosta, Mgst
Directora de Carrera
Facultad Ciencias Administrativas
Contabilidad y Auditoría
Universidad Estatal Península De Santa Elena.

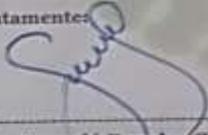
De nuestras consideraciones:

Yo, Ledo. Carlos Armando Tomalá Rosales, Contador General de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, con RUC 2490012721001, cumpro con dar respuesta a lo solicitado. Se resuelve lo siguiente:

Se autoriza la Srta. Tomalá Ricardo Ginger Danitza portador de la C.I. 245079727-5 estudiante de la Facultad Ciencias Administrativas, Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Estatal Península de Santa Elena para que desarrolle el trabajo de Integración Curricular denominado “Activo Exigible Vencido en las Operaciones de la Junta Administradora de Agua Potable y Alcantarillado Ayangue, Parroquia Colonche, Provincia de Santa Elena, Año 2021” y que los resultados de dicho trabajo de investigación sean publicados en el repositorio del portal WEB de la UPSE.

Particular que informo a usted para los fines pertinentes.

Atentamente:



Ledo. Tomalá Rosales Carlos, Mgst.
CONTADOR GENERAL JAAPA AYANGUE
Registro Senescyt #11023-2020-2208911
C.I: 0928351063
Cel: 0988453304
Correo: carlostomala10@gmail.com

 Ayangue-Santa Elena
Barrío San Francisco, Frente a la Casa Comunal

 jaapayangue@hotmail.com

 (04)-2916177

Apéndice 16. Foto con el contador de la empresa

