



UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU
INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA COMPAÑÍA ASOTECOM
SA, PERIODO 2017

RODRIGUEZ SALINAS ANDREA LISSETH
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2019



UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU
INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA COMPAÑÍA
ASOTECOM SA, PERIODO 2017

RODRIGUEZ SALINAS ANDREA LISSETH
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2019



UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TRABAJO TITULACIÓN
ANÁLISIS DE CASOS

CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA
RENTABILIDAD DE LA COMPAÑÍA ASOTECOM SA, PERIODO 2017

RODRIGUEZ SALINAS ANDREA LISSETH
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

ORELLANA ULLOA MILCA NAARA

MACHALA, 14 DE FEBRERO DE 2019

MACHALA
2019

Nota de aceptación:

Quienes suscriben, en nuestra condición de evaluadores del trabajo de titulación denominado CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA COMPAÑÍA ASOTECOM SA, PERIODO 2017, hacemos constar que luego de haber revisado el manuscrito del precitado trabajo, consideramos que reúne las condiciones académicas para continuar con la fase de evaluación correspondiente.

ORELLANA ULLOA MILCA NAARA
0702510371
TUTOR - ESPECIALISTA 1

SOTO GONZALEZ CARLOS OMAR
0703463117
ESPECIALISTA 2

GUTIERREZ JARAMILLO NESTOR DANIEL
0702917311
ESPECIALISTA 3

Machala, 14 de febrero de 2019

Urkund Analysis Result

Analysed Document: TRABAJO DE TITULACION ANDREA RODRIGUEZ.docx (D47449275)
Submitted: 1/31/2019 1:55:00 PM
Submitted By: arodriguez1@utmachala.edu.ec
Significance: 1 %

Sources included in the report:

pdf Tesis Zamochoa&Asociados SA.pdf (D12930186)
ANA NARCIZA TARIRA TEJENA.pdf (D11378084)

Instances where selected sources appear:

5

CLÁUSULA DE CESIÓN DE DERECHO DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO DIGITAL INSTITUCIONAL

La que suscribe, RODRIGUEZ SALINAS ANDREA LISSETH, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA COMPAÑÍA ASOTECOM SA, PERIODO 2017, otorga a la Universidad Técnica de Machala, de forma gratuita y no exclusiva, los derechos de reproducción, distribución y comunicación pública de la obra, que constituye un trabajo de autoría propia, sobre la cual tiene potestad para otorgar los derechos contenidos en esta licencia.

La autora declara que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

Se autoriza a transformar la obra, únicamente cuando sea necesario, y a realizar las adaptaciones pertinentes para permitir su preservación, distribución y publicación en el Repositorio Digital Institucional de la Universidad Técnica de Machala.

La autora como garante de la autoría de la obra y en relación a la misma, declara que la universidad se encuentra libre de todo tipo de responsabilidad sobre el contenido de la obra y que asume la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera exclusiva.

Aceptando esta licencia, se cede a la Universidad Técnica de Machala el derecho exclusivo de archivar, reproducir, convertir, comunicar y/o distribuir la obra mundialmente en formato electrónico y digital a través de su Repositorio Digital Institucional, siempre y cuando no se lo haga para obtener beneficio económico.

Machala, 14 de febrero de 2019



RODRIGUEZ SALINAS ANDREA LISSETH
0704492016

DEDICATORIA

Hoy que he llegado al final de camino para alcanzar una de mis preciadas metas, les dedico este triunfo:

Primeramente, a Dios y la Virgen María, que son nuestros padres celestiales que nos han dado la vida y me han colmado de salud y fuerzas para luchar, bendiciéndome en todo momento y hoy me permite ver mi sueño realidad.

A mis Padres: Luis Alberto Rodríguez Luna y Rosa Amalia Salinas Abad, quienes, con dedicación y esmero, me cuidaron, educaron con valores morales y aconsejaron en los momentos difíciles de mi vida, apoyándose en todo momento para alcanzar lo que me he propuesto, y hoy me place sentirlos parte de este triunfo.

De igual forma a mi esposo José Luis Gamboa Gómez, por brindarme su apoyo moral a lo largo del proceso de mis estudios, a mis hijas Noelia y Lizbeth Gamboa Rodríguez, por ser mi fuerza e inspiración para lograr culminar mi formación profesional.

Y demás seres queridos que a lo largo de mi vida han compartido los malos y buenos momentos de la vida conmigo; y no escatimaron esfuerzos para ayudarme y nunca me faltó de ellos una palabra de aliento y consejo.

Mil palabras no bastarían para agradecerles su apoyo, su comprensión y sus consejos, a todos, espero no defraudarlos y contar siempre con su sincero e incondicional apoyo

Andrea Rodríguez Salinas

AGRADECIMIENTO

Este proyecto de investigación es el resultado de mucho esfuerzo, en el cual me ha tocado vencer muchos obstáculos, en los cuales he necesitado el apoyo de muchas personas, y en esta oportunidad quiero agradecer a:

A los docentes de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Técnica de Machala, que me impartieron en las aulas todos sus conocimientos valiosos, que me ayudaran en mi vida profesional como Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA.

Agradezco a Dios por guiar mi camino tantas veces y con su apoyo me ha dado fuerzas para salir delante de cada tropiezo. A mis padres por estar siempre conmigo apoyándome, motivándome en mi formación académica en todo momento y no dudaron de mis habilidades, a mi esposo y a mi cuñada que por su apoyo he podido lograr conseguir un éxito más.

Agradezco a mi tutora Ing. Milca Orellana por guiarme y ayudarme en el proceso de desarrollo del trabajo de titulación, al igual Ing. Carlos Soto, que semana a semana nos explicaba capítulo por capítulo para llegar a la culminación de este proyecto de investigación, que sin su ayuda y motivación no hubiera podido seguir adelante, solo queda decir mil gracias por su sabiduría impartida.

Autora

RESUMEN

En el presente trabajo de investigación tiene como objetivo analizar el control interno de las cuentas por cobrar de la compañía “Asotecom S.A.” de la ciudad de Machala correspondientes al periodo 2017 – 2018, el tipo de investigación que se aplicó es cuantitativa porque nos permitió medir con precisión la realidad de la compañía a través de la aplicación de los ratios financieros se pudo constatar la reducción de liquidez debido a que la cartera de cobranzas crece día por la falta de un control interno existente en este rubro, con la investigación cualitativo se pudo observar y palpar la realidad de los estados financieros, procesos, normas que se aplicaron y poder comprender la magnitud del problema, debido a que no existe un manual de políticas de crédito que permitan evaluar a los clientes antes de concederles un crédito y así se evitaría que la cartera incremente y que se produzcan efectos a corto y a largo plazo como falta de recursos para comprar mercadería, gastos excesivos, también se aplicó la investigación bibliográfica, porque nos permitió reforzar los conocimientos y mediante la observación de campo nos ayudó a palpar la realidad de los estados financieros que fueron comparados los resultados obtenidos con ensayos, revistas, artículos científicos relacionados a la problemática de la empresa y nos permitió argumentar el marco teórico, legal y a la interpretación de resultados.

La metodología que se aplicó fue el método empírico mediante la utilización de la técnica de la observación directa, lo que nos permitió analizar el comportamiento irregular de los procesos de las cuentas por cobrar, por no existir un manual de control interno donde especifiquen políticas y procedimientos de cobranzas de este rubro que afecta a la rentabilidad de la compañía. El método cualitativo nos permitió verificar las normas de auditoría, mediante la evolución del control interno de las cuentas por cobrar, basado en el método COSO I, con la ayuda de un cuestionario de control interno de las cuentas por cobrar, se pudo verificar que la empresa cuenta con un nivel de confianza 33,33% considerado bajo y un nivel de riesgo de 66,67% moderado, según la tabla de calificación. Los resultados obtenidos en la empresa nos reflejan que no cuenta con un manual de control interno integrado, que permita facilitar la toma de decisiones, control - eficacia en las actividades diarias en el departamento de crédito y cobranza, lo que ha venido afectando a la rentabilidad de la empresa, por lo que se recomienda un diseño de un manual de control interno de las

cuentas por cobrar, que permita cuantificar concretamente y evaluar el desempeño de las actividades desarrolladas dentro de la empresa, lo que permitirá garantizar el cumplimiento de los objetivos y metas de la misma. Por este motivo es de vital importancia la aplicación de un manual de control interno eficiente que permita proteger los recursos de un fraude, despilfarro o del uso inadecuado. Cabe recalcar que la empresa debe contar con un sistema contable un poco más sofisticado que le permitan proporcionar la información de las cuentas por cobrar de forma veraz y oportuna debido a que este rubro constituye uno de los ingresos más significativos para la empresa.

Todo lo antes expuesto nos confirma, el grado de importancia que tiene la empresa de contar con un manual de control interno eficiente, eficaz, flexible y oportuno, que se adapten a las necesidades del mercado empresarial y así permita el cumplimiento de políticas y normas económicas de la empresa.

Un buen manual de control interno, nos permite evaluar de manera completa los procesos generales y específicos, que realiza la empresa y por consiguiente mejora la productividad, economía, eficacia de las operaciones para lograr los objetivos en consideración con el personal minimizando el riesgo inherente en la actividad de la empresa.

El tratamiento específico que se le debe dar al control interno de las cuentas por cobrar, es de vital importancia en la empresa, debido al objeto de estudio, ya que los valores de la cartera vencida, que se reflejan no son de niveles óptimos.

Mediante el análisis se de los resultados se pudo generar las conclusiones y recomendaciones para que en un futuro no lleguen a tener problemas de en la rentabilidad.

PALABRAS CLAVES: Control Interno, Cuentas por Cobrar, Rentabilidad, Liquidez

ABSTRACT

In this research work aims to analyze the internal control of accounts receivable from the company "Asotecom SA" of the city of Machala for the period 2017 - 2018, the type of research that was applied is quantitative because it allowed us to measure with precision the reality of the company through the application of the financial ratios it was possible to verify the reduction of liquidity due to the fact that the portfolio of collections grows day due to the lack of an existing internal control in this area, with the qualitative research observe and feel the reality of the financial statements, processes, norms that were applied and be able to understand the magnitude of the problem, because there is no manual of credit policies that allow clients to be evaluated before granting them a credit and thus avoid that the portfolio increases and that there are short and long-term effects such as lack of resources to buy merchants and, excessive spending, bibliographic research was also applied, because it allowed us to reinforce the knowledge and through field observation helped us to feel the reality of the financial statements that were compared with the results obtained with trials, journals, scientific articles related to the problematic of the company and allowed us to argue the theoretical, legal framework and the interpretation of results.

The methodology applied was the empirical method through the use of the technique of direct observation, which allowed us to analyze the irregular behavior of the accounts receivable processes, because there is no internal control manual where they specify policies and procedures for collections of this item that affects the profitability of the company. The qualitative method allowed us to verify the auditing standards, through the evolution of the internal control of the accounts receivable, based on the COSO I method, with the help of an internal control questionnaire of the accounts receivable, it was verified that the The company has a 33.33% confidence level considered low and a risk level of 66.67% moderate, according to the rating table. The results obtained in the company show that it does not have an integrated internal control manual, which facilitates decision making, control - efficiency in daily activities in the credit and collection department, which has affected profitability of the company, for which a design of an internal control manual for accounts receivable is recommended, which allows to concretely quantify and evaluate the performance of the activities carried out within the company, which will guarantee the fulfillment of the

objectives and goals of it. For this reason, the application of an efficient internal control manual that allows protecting resources from fraud, waste or improper use is of vital importance. It should be emphasized that the company must have a slightly more sophisticated accounting system that allows it to provide the information of accounts receivable in a truthful and timely manner because this item constitutes one of the most significant revenues for the company.

All the foregoing confirms, the degree of importance that the company has to have an efficient, effective, flexible and timely internal control manual that adapts to the needs of the business market and thus allows compliance with economic policies and standards of the company.

A good internal control manual allows us to fully evaluate the general and specific processes carried out by the company and therefore improves the productivity, economy, effectiveness of the operations to achieve the objectives in consideration with the staff, minimizing the inherent risk in the activity of the company.

The specific treatment that should be given to the internal control of accounts receivable, is of vital importance in the company, due to the object of study, since the values of the overdue portfolio, which are reflected are not optimal levels.

Through the analysis of the results it was possible to generate the conclusions and recommendations so that in the future they do not have problems in profitability.

KEY WORDS: Internal Control, Accounts Receivable, Profitability, Liquidity

ÍNDICE DE CONTENIDO

	Pág.
CARÁTULA	I
NOTA DE ACEPTACIÓN	II
URKUND ANALYSIS RESULT	III
CLÁUSULA DE LA CESIÓN DE DERECHOS DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO DIGITAL INSTITUCIONAL,.....	IV
DEDICATORIA	V
AGRADECIMIENTO	VI
RESUMEN	VII
ABSTRACT	IX
ÍNDICE DE CONTENIDO	XI
ÍNDICE DE TABLAS	XIII
INTRODUCCIÓN	XV
CAPÍTULO I	16
GENERALIDADES DEL OBJETO DE ESTUDIO	16
1.1 Definición y contextualización del objeto de estudio	16
1.1.1 Tema de la investigación.	16
1.1.2 Objeto de estudio	16
1.1.3 Contextualización.	16
1.2 Hechos de interés	18
1.2.1 Problemática de la empresa.	18
1.2.2 Justificación de la investigación.	19
1.3 Objetivo de la investigación	21
1.3.1 Objetivo general.	21
1.3.2 Objetivo específico.	21
CAPÍTULO II	22
FUNDAMENTACIÓN TEÓRICO- EPISTEMOLÓGICA DEL ESTUDIO	22
2.1 Descripción del enfoque epistemológico de referencia	22

2.1.1 Antecedentes Investigativos.	22
2.1.2 Fundamentación Legal.	24
2.2 Bases Teóricas de la Investigación	27
CAPÍTULO III	44
PROCESO METODOLÓGICO	44
3.1 Diseño o tradición de la investigación seleccionada	44
3.1.1 Modalidades básicas de la investigación.	44
3.1.2 Metodología de la investigación.	46
3.1.3 Análisis de factibilidad de la investigación	46
3.2 Proceso de recolección de datos de la investigación	46
3.2.1 Plan de recolección de la información.	47
3.2.2 Plan de procesamiento y análisis de la información.	49
3.3 Sistema de categorización en el análisis de datos	50
3.3.1 Aplicación de los instrumentos.	50
CAPÍTULO IV	71
RESULTADO DE LA INVESTIGACIÓN	71
4.1 Descripción y argumentación teórica de los resultados	71
4.2 Conclusiones	73
4.3 Recomendaciones	74
BIBLIOGRAFÍA	75
ANEXOS	78

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla # 1.- Cuadro del plan de recolección de la información.....	48
Tabla # 2.- Ambiente de control.....	51
Tabla # 3.- Evaluación del Riesgo.....	55
Tabla # 4.- Actividad de control.....	57
Tabla # 5.- Información y Comunicación.....	60
Tabla # 6.- Supervisión.....	65
Tabla # 7.- Evaluación del control interno de la cuenta por cobrar.....	68
Tabla # 8.- Indicadores de Solvencia Corriente.....	68
Tabla # 9.- Indicadores de Solidez.....	69
Tabla # 10.- Indicadores del apalancamiento.....	69
Tabla # 11.- Indicador del endeudamiento.....	69
Tabla # 12 Indicadores para evaluar los niveles de actividad.....	69
Tabla # 13 Indicador de rentabilidad.....	70

INTRODUCCIÓN

El control interno es un conjunto de normas, procedimientos que se deben aplicar a los distintos departamentos de una empresa, donde el objetivo principal es resguardar los recursos de la empresa evitando pérdidas por fraude o negligencia, así como también detectar los riesgos inherentes que se puedan presentar y afectar al cumplimiento de los objetivos organizacionales.

Con frecuencia las pequeñas y medianas empresas no cuentan con un sistema de control interno, donde se fija y evalúan los procedimientos administrativos, contable y financieros, que les permita tener una seguridad razonable de la información contable y administrativa de la empresa, que ayuden a la empresa a realizar sus objetivos, debido que muchas veces estas empresas no cuentan con objetivos y planes por escrito, sino que se trabaja de manera empírica; solucionando los problemas conforme se presentan, invirtiendo sin planificación, creando departamentos a medida que surgen las necesidades.

Todos estos acontecimientos contribuyen a situaciones no previstas y con un impacto financiero, como malversación o pérdida de activos, incumplimiento de normas ya sean legales o impositivas que generen activos contingentes, fraudes financieros, admirativos que podrían dañar la reputación de la empresa. Dichas situaciones podrían ser prevenidas con un manual de control interno bien estructurado con anticipación.

Este presente trabajo de titulación, se basa en el análisis de caso que se elaboró en la compañía Asotecom S.A. de la Ciudad de Machala del período 2017 y 2018, donde a través de la aplicación de técnicas de recolección de información, se realizó el análisis del control interno de las cuentas por cobrar, donde se pudo observar que no existe un adecuado control interno y supervisión de los procedimientos aplicables para el manejo de este rubro dando como resultado, que exista problemas en el área de ventas y cobranzas, por el incremento de cartera de vencimiento de la cuenta por cobrar, ya que una mala administración de esta cuenta puede provocar en la empresa una falta de liquidez y por consiguiente, acudir al financiamiento de terceras personas implicando un incrementando en la cuenta de los pasivos.

CAPÍTULO I

GENERALIDADES DEL OBJETO DE ESTUDIO

1.1 Definición y Contextualización del Objeto de Estudio

1.1.1 Tema de Investigación

Control Interno de las Cuentas por Cobrar y su incidencia en la rentabilidad de la Compañía Asotecom S.A., período 2017.

1.1.2 Objeto del Estudio

En el presente trabajo se realizará el análisis del rubro de las Cuentas por Cobrar de la compañía Asotecom S.A., durante el período 2017.

Un buen Control Interno que se aplique en las compañías asegura que la información contable sea confiable frente a los fraudes dando una eficiencia y eficacia operativa para ejecutar las operaciones crediticias. Un sistema de control interno es fundamental para las entidades ya que este integra normas, políticas y procedimientos para el flujo de toda la información financiera, de forma detallada para las distintas operaciones que realiza la entidad. El control interno beneficia a la compañía al brindar una seguridad sobre la razonabilidad de los estados financieros y rentabilidad de la misma.

1.1.3 Contextualización

Contextualización Macro:

Usualmente las pequeñas y medianas empresas a nivel mundial no cuentan con un sistema de control interno bien definido, donde muchas veces los objetivos y planes no se encuentran por escrito, sino que se trabajan de manera empírica; solucionando problemas conforme se presentan, invirtiendo sin planificación, creando departamentos a medida que surgen las necesidades, entre otras cosas.

Todo esto puede llevar a que se den situaciones no previstas y con un impacto financiero, como ser malversación o pérdida de activos, incumplimientos de normas ya sean legales o impositivas que generen un pasivo contingente, fraudes asociados a información financiera fraudulenta que podrían dañar la reputación de la empresa, entre otros. Dichas situaciones podrían ser prevenidas gestionando el control interno con anticipación.

Inclusive, muchos podrían pensar que esto no se aplica a su empresa o emprendimiento porque “nosotros somos chicos todavía”. Sin embargo, la envergadura de la organización no

es un factor que defina la importancia o existencia del sistema de control, ya que en organizaciones donde existe un solo dueño, que toma las decisiones, participa en la operación y lleva el sistema contable, igualmente debe contar con un sistema de control interno, adecuado al tamaño y actividades de la organización.

Contextualización Meso:

Por este motivo hoy en día a nivel nacional el control interno de las cuentas por cobrar se ha convertido en una herramienta importante, en el mundo de los negocios, no importa el tamaño o el tipo de empresa siempre se necesita tener información suficiente para tomar decisiones, que la mayoría de las veces determinarán la continuidad de la empresa, e influyen en la economía del país.

Las cuentas por cobrar continúan siendo uno de los mayores problemas que enfrentan las empresas. Debido a la complejidad que hoy tiene el entorno empresarial, es de suma importancia que las empresas mejoren sus estrategias de cobros de una forma más oportuna, puesto que la demora excesiva de un cobro afecta la liquidez de la empresa. Es por eso, que un adecuado procedimiento en cuentas por cobrar se convierte en una necesidad para las empresas, ya que de ello dependerá mantener niveles apropiados de liquidez para enfrentar las necesidades que se puedan presentar en la empresa.

Las disposiciones emanadas por el gobierno nacional y el control del tributo a través del SRI, en los actuales momentos ha sido más controlado por lo que su incumplimiento, genera sanciones y el pago de multas e interés tributarios, que sin duda alguna son gastos no deducibles que la empresa está obligada a pagar, de tal manera que, se reducen sus ingresos económicos generados por incumplimiento del personal contable, que por no disponer de un manual de procedimientos contables, incurren en errores que afectan directamente los interés económicos de la organización, por ello sin duda alguna un adecuado proceso y políticas de cobro de las cuentas por cobrar, corregirá aquellos desajustes contables encontrados a la fecha y proporcionará a la gerencia información de calidad que orientará a ésta, hacia el éxito y desarrollo en el mercado.

Contextualización Micro:

La Compañía ASOTECOM S.A. de propiedad del Sr. Cesar Arturo Rodríguez Luna, ubicada en la Ciudad de Machala, que se dedica al mantenimiento y reparación de equipos de radio comunicación y torres, luego de haber realizado un análisis de rentabilidad general, se pudo

observar que las cuentas por cobrar del período 2017 eran altas, estableciendo que en los actuales momentos tiene problemas en el área financiera, debido a su problema de liquidez, que se debe a sus cuentas por cobrar y esto afecta a rentabilidad de la misma.

Por el desconocimiento de los saldos cuentas por cobrar, debido a que no se lleva un adecuado registro que permita priorizar cuales son las cuentas que requieren su cobro inmediato y los valores no son exactos, porque no existe una adecuada organización del personal y colaboradores, a lo que se refiere a la gestión del cobranzas de cartera, ya que lo realizan varias personas ajenas al departamento de crédito y de esta manera resulta imposible gestionar cualquier cobro a los clientes a tiempo, así como también la falta de documentación de soporte para los egresos, todo esto acompañado de un inadecuado Plan de Cuentas Contables, ha inducido a generar estados financieros e información contable inadecuada, afectando a la liquidez de la compañía, que permite cubrir obligaciones hacia terceros como pagos a proveedores, empleados y pago de impuestos.

1.2 Hechos de Interés

1.2.1 Problemática de la Empresa

La Ausencia en el Control Interno del rubro cuentas por cobrar de la Compañía Asotecom S.A. de la Ciudad de Machala, período 2017, trae como consecuencia que los Registros Contables revelen distorsión en la información financiera de la compañía, provocando que no exista una buena gestión de la contabilidad al momento de analizar la información detallada de cosas básicas como: los cobros a clientes y pagos a proveedores, la relación de las ventas y los gastos e ingresos generales, una empresa no encuentra liquidez, cuando realmente lo que esta es cargada de cuentas por cobrar, como podremos valorar realmente la solvencia y estabilidad de la compañía.

Las prestaciones de servicio y ventas que realizó la compañía Asotecom S.A., la mayoría fueron a crédito, las cuales nunca establecieron políticas de crédito donde se verifiquen la solvencia crediticia de los clientes, para garantizar el cobro de nuestros créditos, es por este motivo que la compañía no cuenta con la liquidez necesaria para seguir con el buen funcionamiento de la compañía.

En el breve análisis que se realizó se pudo verificar, que existen cuentas por cobrar significativas, con un vencimiento de dos años, lo que ha provocado que la compañía incurra

en gastos de honorarios profesionales de abogados, para que se encarguen en la recuperación de dichos valores, provocando que aumenten los gastos y disminuyen la ganancia.

Al tener problemas en la recuperación de cartera ha imposibilitado la recuperación total de lo invertido en las compras realizadas para la prestación de servicios, es así que la morosidad de los clientes, ha provocado que no se realicen inversiones importantes en la compra de equipos de radiocomunicación, por la falta de liquidez de la compañía, lo cual incide que nuestros inventarios sean bajos, y que recurren a compras improvisadas de ciertos equipos para cumplir con nuestros clientes, dando como resultado costos elevados y minimizan las ganancias.

Al verse con poco inventario la compañía ha recurrido a financiamientos a corto plazo, donde los intereses bancarios son elevados y también compras con tarjetas de créditos donde las comisiones e intereses aumentan el costo de servicio, desfinanciando totalmente a la compañía.

1.2.2 Justificación

El mundo de los negocios requiere de herramientas de control interno en todos sus procesos contables, más aún cuando se trata del departamento más importante en el desarrollo de la vida de una empresa. El área contable es donde se controla, registra, procesa y se emite la información básica para la toma de decisiones administrativas, como también se emite los estados financieros de la empresa, de su eficiencia depende el logro de los objetivos institucionales e impedir los errores en el proceso contable.

El trabajo a investigarse es de vital importancia debido al constante crecimiento de operaciones, principalmente en el área contables-financieras, y un buen control interno del rubro cuentas por cobrar, mediante la aplicación de herramientas y técnicas adecuadas para su eficiente gestión, mejorará la liquidez y la operatividad en el desempeño de las funciones del personal que labora en la Compañía Asotecom S.A., cuyo objetivo social es el mantenimiento y reparación de equipos de comunicación y torres de telecomunicación.

Las cuentas por cobrar representan beneficios a la compañía, pero también provocan riesgos cuando no tienen un buen control interno, por ello se debe considerar la aplicación de una política efectiva de la administración de crédito.

Este trabajo de titulación está enfocado en la necesidad de analizar y recomendar a la Compañía Asotecom S.A. sobre su cartera vencida por cobrar y la importancia de aplicar un buen control interno, bajo normas y políticas contables adecuados, que permitan que se recuperen la cartera vencida, así mismo que los nuevos créditos cuenten con sus respectivos procedimientos e información necesaria de los clientes para que estos sean otorgados.

Es importante señalar que un buen control interno de las cuentas por cobrar en la Compañía Asotecom S.A, brindará al Departamento de Contabilidad una guía en los procedimientos propios de esta actividad, adaptada a Normas Contables y a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas; los cuales permiten procesar la información contable de la entidad, ayudando a un mejor registro de las operaciones contables, mantener la consistencia en el registro de las operaciones, minimizando la confusión, la incertidumbre y la duplicación, liberar al personal en la toma de decisiones, facilitar el conocimiento del negocio, normar por escrito el sistema contable, obtener estados financieros que revelen la verdadera liquidez de la compañía.

Este proyecto proporcionará información oportuna y veraz que permitirá determinar la verdadera situación económica de la compañía, a detectar los problemas o debilidades que generan la cartera de cobranza, por falta de control, así como poder cumplir los objetivos planteados.

El tema no ha sido investigado anteriormente en la compañía Asotecom S.A., la autoría está asegurada, si bien es cierto no se va aportar con nuevas teorías y principios, pero servirá como referencias a otras empresas que se dedican a la misma actividad, este trabajo de investigación cuenta con la información necesaria para su desarrollo.

1.2 Objetivos de la Investigación

1.2.1 Objetivo General

Esta investigación tiene como objetivo Analizar el control interno de las cuentas por cobrar, mediante la aplicación de una metodología cualitativa, cuantitativa y bibliográfica, para medir su incidencia en la rentabilidad de la Compañía Asotecom S.A., período 2017.

1.2.2 Objetivos Específicos

- Evaluar el control interno de las cuentas por cobrar en el período 2017, de la compañía Asotecom S.A.
- Medir su incidencia en la rentabilidad, producto del control interno de las cuentas por cobrar de la compañía Asotecom S.A.
- Identificar los mecanismos que se aplican al conceder créditos a los clientes de la compañía Asotecom S.A.

CAPÍTULO II

FUNDAMENTOS TEÓRICO – EPISTEMOLÓGICA DEL ESTUDIO

2.1 Descripción del enfoque epistemológico de referencia

2.1.1 Antecedentes investigativos

Se han hecho estudios en otras empresas, en otros períodos, por eso el tema “Control Interno de las cuentas por cobrar y su incidencia en la rentabilidad de la Compañía Asotecom S.A., período 2017” hace referencia a las dificultades de liquidez que atraviesa la compañía, a causa de que no existe una adecuada gestión o estrategias bien estructuradas en las cuentas por cobrar, por eso a continuación se detalla como antecedentes investigativos los siguientes artículos científicos y trabajos de titulación relacionados a la investigación:

En el presente artículo los autores: Josefa Esther Salto y Tatiana Solís Cabrera, analizan las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa “Comercializadora El Baratón Baratonsa S.A.” dedicada a la compra y venta de electrodomésticos por medio de créditos, siendo las cuentas por cobrar el principal activo de la empresa, considerando que un deficiente análisis de otorgamiento de crédito o la falta de control podría causar problemas, para el desarrollo de la investigación se aplicaron diferentes herramientas metodológicas, técnicas y procedimientos, tales como: método analítico, histórico y documental, permitieron determinar cuáles han sido los problemas de liquidez de la empresa, tomando la información del estado de situación financiera de la empresa tanto de año a investigar como el año siguiente, con el propósito de un comparativo de los saldos de las cuentas por cobrar, obteniendo información para un análisis del reporte de morosidad. (Saltos & Solís Cabrera, 2017).

En el presente artículo los autores: Roberto Bastidas y Priscila Mercedes Castillo Gómez hacen referencia “Las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez de la empresa Nagpur S.A., que es de carácter familiar dedicada a las actividades de comercio en especial a la venta de productos ferreteros, debido al crecimiento gracias a su desplazamiento a lo largo de la

ciudad, buscando nuevas oportunidades de negocio entre clientes grandes, medianos y pequeños, con la finalidad de atender con prontitud sus pedidos, la empresa diseñó un plan de crédito a plazo, sin embargo, a lo largo del tiempo esto les ha afectado en la liquidez, debido a que se amplió el plazo y el cupo, sin establecer límites de monto y no hubo un control del riesgo y su efecto en la liquidez para atender las obligaciones de la vista. (Bastidas & Castillo Gómez, 2017) .

Este artículo científico hace referencia “La liquidez Empresarial y su relación con el Sistema Financiero”, donde una crisis de liquidez más acusada indica que la empresa es incapaz de satisfacer sus deudas y obligaciones corrientes. Ello puede dar lugar, en la economía de mercado, a una venta forzosa de inversiones y activos a largo plazo, y en su forma más grave, a insolvencia y quiebra. Para sus propietarios implica reducción de la rentabilidad y oportunidad del dinero y pérdida total o parcial de la inversión de capital.

Para los acreedores, el problema de generación de efectivo se traduce con frecuencia en retraso del cobro de los intereses y el principal que se les adeuda, o la pérdida total o parcial de los importes adeudados. (Gutiérrez Hernández, Téllez Sánchez, & Fermín, 2005)

En este trabajo de titulación “Análisis de las cuentas por cobrar de Almacenes Politex del Cantón el Guabo periodo 2015” la autora: Pineda Pauta Stephany Joselin, tiene como finalidad analizar las cuentas por cobrar del Almacén Politex, mediante un diagnóstico de su situación actual, su adecuado conocimiento de las cuentas por cobrar. Para elaborar y lograr el objetivo de este trabajo se recopiló información de revista científicas que están relacionadas al objeto de estudio, la falencia en el sistema contable no cumple con las necesidades que tiene la empresa, la falta de control en las cuentas por cobrar y de políticas para reducir la cartera vencida. (Pineda Pauta, 2016)

En este trabajo de titulación “Control Interno de la cartera de crédito del Comercial Solano de propiedad de Miguel Servio Solano Armijos: período 2015”, la autora: Ávila Benalcázar Cindy Gabriela, tiene como finalidad determinar que en la actualidad el almacén cuenta con falencias en las políticas y procedimientos de la cartera de crédito, las mismas que no permite que realice sus actividades con eficiencia y eficacia, porque no se evalúa constantemente las políticas y procedimientos. (Ávila Benalcázar, 2016)

2.1.2 Fundamentación Legal

Para darle fundamentación Legal nos basamos en las siguientes normas:

En la Constitución Nacional del Ecuador, en el artículo 302 menciona acerca de las políticas monetarias, crediticias, cambiarias y financieras que rigen al país, su función principal es de ejercer y dictaminar cuáles serán las formas y causales de pago para una realización efectiva de liquidez para el sector económico y financiero, mediante este sistema se predispone de que a nivel nacional las inversiones, pagos y recaudaciones sean eficientes y estimulantes para las actividades comerciales de bienes y servicios. (Constitución Nacional del Ecuador, 2008).

En el Artículo 304 de la constitución, se refiere a los objetivos que la política comercial establece: Desarrollar, fortalecer y dinamizar los mercados internos a partir de objetivos estratégicos establecidos en el plan nacional de desarrollo, donde se estimule al comercio para regular, promover y ejecutar acciones estratégicas para el desarrollo económico y financiero de los mercados, evitando las prácticas monopólicas y oligopólicas, particularmente en el sector privado. (Constitución Nacional del Ecuador, 2008)

En el artículo 336 de la constitución, se refiere a que el estado impulsará y velará por el comercio justo como medio de acceso a bienes y servicios de calidad, asegurando la transparencia y eficacia en los mercados nacionales y fomentará la competencia de condición y oportunidad. (Constitución Nacional del Ecuador, 2008)

En el Artículo 10, literal 11 de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, se refiere a 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, son 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. (Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, 2007)

En el Artículo 28 del Reglamento para la Aplicación Ley de Régimen Tributario Interno, LORTI, (Gastos generales deducibles), serán deducibles las provisiones para cuentas incobrables originados en operaciones del giro ordinario del negocio, efectuadas en cada ejercicio impositivo, en los términos señalados por la LORTI, Literal 3, Cuentas Incobrables: Son los ajustes efectuados a cuentas por cobrar, como consecuencia de transacciones, actos administrativos firmes o ejecutoriados y sentencias ejecutoriadas que disminuyen el valor

inicial registrado como cuentas por cobrar. Este tipo de ajustes se aplicará a los resultados del ejercicio en que tenga lugar la transacción o en que se haya ejecutoriado la resolución respectiva. (Reglamento para la Aplicación de LORTI, 2013)

En el Artículo 47 de la Ley orgánica de defensa del consumidor, hace referencia los sistemas de Créditos: Cuando el consumidor adquiere determinado bienes o servicios mediante sistemas de crédito, el proveedor estará obligado a informarle en forma previa, clara y precisa de: 1.- El precio al contado del bien o servicio materia de la transacción; 2.- El monto total correspondiente a intereses, la tasa a la que será calculados; así como la tasa de interés moratoria y todos los demás recargos adicionales; 3.- El número, monto y periodicidad de los pagos a efectuar; y 4.- La suma total a pagar por el referido bien o servicio. (Ley Orgánica de Defensa del Consumidor, 2011)

La NIC 32, Instrumentos Financieros: Presentación, tiene como objetivo establecer la presentación de los instrumentos financieros como pasivo o patrimonio neto, así como para la compensación de activos financieros y pasivos financieros. Se aplicará en la clasificación de los instrumentos financieros, desde la perspectiva del emisor, en activos financieros, pasivos financieros e instrumentos de patrimonio; en la clasificación de los intereses, dividendos y pérdidas y ganancias relacionados con ellos, y en las circunstancias en que los activos financieros y los pasivos financieros puedan ser objetivos de compensación. (Norma Internacional de Contabilidad, 1996)

La NIC 39, Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición, tiene como objetivo establecer los principios contables para el reconocimiento y valoración de los activos financieros, los pasivos financieros y de algunos contratos de compra o venta de elementos no financieros. (Norma Internacional de Contabilidad, 2005)

La NIIF 7, Instrumento Financiero: Información a revelar, tiene como objetivo requerir a las entidades que, en sus estados financieros, revelen información que permita a los usuarios evaluar: a) La relevancia de los instrumentos financieros en la situación financiera y en el rendimiento de la entidad; y b) La naturaleza y alcance de los riesgos procedentes de los instrumentos financieros a los que la entidad se haya expuesto durante el período y esté al final del período sobre el que se informa, así como la forma de gestionar dichos riesgos, así como las cuentas correctoras para pérdidas crediticias. (Norma Internacional de Información Financiera, 2007).

La NIIF 9, Instrumentos financieros, tiene como objetivo establecer los principios para la

información financiera sobre activos financieros y pasivos financieros, de forma que se presente información útil y relevante para los usuarios de los estados financieros para la evaluación de los importes, calendario e incertidumbre de los flujos de efectos futuros de la entidad. Así como la Baja en cuentas de pasivos financieros: a) Una entidad eliminará de su estado de situación financiera un pasivo financiero (o una parte de éste) cuando, y sólo cuando, se haya sido pagada o cancelada, o haya expirado. (Norma Internacional de Información Financiera, Deloitte, 2016).

La NIF C-3 Cuentas por Cobrar, esta norma hace referencia a todas las cuentas por cobrar que no devengan interés, aquí especifica que las cuentas por cobrar que se basan en un contrato representan un instrumento financiero. a) Se establece que la estimación de incobrabilidad se debe reconocer desde el momento en que se devenga el ingreso, con base en las pérdidas crediticias esperadas. b) Las pérdidas crediticias esperadas son la diferencia entre el valor bruto en libros del instrumento financiero por cobrar (IFC) y el monto recuperable descontado que la entidad espera recibir. c) Se establece que, desde el reconocimiento inicial, debe considerarse el valor del dinero en el tiempo, por lo que, si el efecto del valor presente de la cuenta por cobrar es importante en atención a su plazo, debe ajustarse con base en dicho valor presente. d) Se debe presentar un análisis del cambio entre el saldo inicial y final de la estimación para incobrabilidad por cada período reportado. (Normas Información Financiera, 2018)

Guía Complementaria para la instrumentación del Sistema de Titulación de Pregrado de la Universidad Técnica de Machala

TÍTULO III: Trabajo de Titulación

Artículo 3, Opciones de Titulación: Las opciones de Titulación (examen complejo y/o trabajo de titulación) a considerar en el período de transición que rige la presente Guía serán propuestas por las Coordinaciones de Carrera y aprobadas por Consejo de cada Unidad Académica de la Universidad Técnica de Machala, de acuerdo al perfil profesional de la carrera y sus condiciones logísticas. (Guía Complementaria del Sistema de Titulación).

Artículo 22, Definición: El trabajo de titulación es un género del discurso académico que testifica el desarrollo de los momentos empíricos, teóricos, metodológicos y analíticos del proceso de investigación, pudiendo ser de naturaleza teórica o técnica. (Guía Complementaria del Sistema de Titulación).

Artículo 32, Análisis de Casos: Es un proceso de investigación dirigido a explorar en

profundidad la estructura y dinámica del objeto de estudio a fin de develar el conjunto de factores que condicionan su estado actual. En tal sentido, se puede hacer uso de posturas epistemológicas variadas en virtud de la naturaleza del objeto de estudio y de los estilos de pensamiento del investigador. (Guía Complementaria del Sistema de Titulación).

2.2. Bases teóricas de la investigación

2.2.1 Normas de auditoría

Según Auditool como se citó en (Hurel Franco & Velez Parra, 2018), Las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) se enfocan en el desarrollo de principios y procedimientos que debe realizar el auditor, los mismos que se interpretan de acuerdo al tipo de implementación, es decir, en relación al número de NIA. Se definen como: normativas establecidas bajo el marco de la ley y aplicadas por los profesionales o auditores, considerando que el desarrollo de los procesos sea de calidad con el fin de que los objetivos determinados en la auditoría se cumplan a cabalidad, además la normativa se aplica en varias partes del mundo, para lo cual se ha logrado especificar acorde a la necesidad y la implementación idónea.

El propósito de esta Norma Internacional de Auditoría es establecer normas y proporcionar lineamientos para obtener una comprensión de los sistemas de contabilidad y de control interno sobre el riesgo de auditoría y sus componentes: riesgo inherente, riesgo de control y riesgo de detección.

2.2.2 Normas de control

Para (Escalante D., 2014), “En efecto, la realidad ha forzado a la estandarización de las normas de contabilidad al ámbito mundial como Normas internacionales de contabilidad (NIC), normas internacionales de información financiera (NIIF) y las normas internacionales de auditoría (NIA), es decir que son normas y principios que contienen la aplicación básica de los procedimientos de contabilidad - auditoría, donde señala que una auditoría financiera como ejercicio profesional de un contador, le demanda una alta formación y conocimiento de los nuevos paradigmas contables y empresariales para ofrecer un servicio de calidad. El examen de los estados financieros por parte de un auditor se debe realizar bajo un enfoque de auditoría basado en riesgos, para lograr la existencia y efectividad de mecanismos de control y verificación del proceso contable, que garanticen que la información sea veraz, oportuna y que cumpla con las normas establecidas.

2.2.3 Auditoría

Para (Cedeño Choez, 2016), la auditoría, es examinar, verificar que las operaciones fueron registrados bajo políticas y normas que cumplan las obligaciones fiscales, jurídicas, reglamentarias que reflejan la información financiera, administrativa y operacional, que se presenta durante un período económico sean veraz, oportuno y confiable.

Para Blanco como se citó en (Ruiz Alvarado, 2018), la auditoría es el proceso para recolectar y evaluar objetivamente, durante un ciclo determinado de la información relativa basada en la siguiente temática: la información financiera, organización financiera del control interno, el cumplimiento de leyes, normas reguladoras y alcanzar las metas y objetivos propuestos; así se pretende informar sobre el nivel de criterios o indicadores establecidos para evaluar.

Importancia de la auditoría

Según (Luna Yerovi, Arízaga Vera, & Zambrano, 2015), es importante para una empresa porque ayuda a verificar el cumplimiento de normas contables y legales aplicadas, permitiendo detectar a tiempo alguna área de riesgo, así como la toma de decisiones en base a la confiabilidad de los resultados financieros, por parte de la gerencia en cualquier negocio o emprendimiento de la empresa.

La auditoría en una empresa es de vital importancia para verificar, controlar y garantizar la veracidad de los estados financieros de una entidad.

Clases de Auditoría

Se dividen en cuatro clases de auditoría que son:

Auditoría financiera: Es un examen sistemático de los registros, comprobantes, documentos de las transacciones contables u otras evidencias, que sustentan los estados financieros para evitar el riesgo inherente, determinando el cumplimiento de las normas de contabilidad generalmente aceptadas, de las políticas de administración. (Cedeño Choez, 2016).

Para (Luna Yerovi, Arízaga Vera, & Zambrano, 2015), La Auditoría Financiera, es auditar, revisar, comprobar que los estados financieros de las cuentas anuales de una entidad, cumplieron con las normas y procedimientos contables para el registro y contabilización de la información contable fue ingresada correctamente y así el auditor mediante procedimientos de auditoría pueda expresar un criterio acerca de veracidad de los estados financieros, aunque no necesariamente para detectar errores o irregularidades que hayan podido cometerse en la contabilidad de la compañía.

Auditoría de control interno: Se puede definir como el examen completo y constructivo de la

estructura organizativa de la empresa y sus medios de control, diseñados para generar seguridad viable del cumplimiento y eficiencia de operaciones, confiabilidad en la información financiera, cumplimiento de leyes, normas regulatorias aplicables. (Cedeño Choez, 2016).

Auditoría interna: es la encargada de la supervisión y de evaluar continuamente el control interno de una empresa, siendo el máximo de los controles que consiste en un conjunto de políticas, procedimientos y medidas establecidas por la gerencia para garantizar un amplio resguardo de sus activos y de minimizar los riesgos, incrementando la eficacia de los procedimientos operativos y optimizar la rentabilidad de su empresa. (Hernández P., 2016)

Auditoría de cumplimiento: Es un examen de las operaciones financieras, administrativas, económicas y de otra índole de una organización para determinar y verificar si los procedimientos y medidas de control interno están desarrollado bajo normas legales, reglamentarias, estatutarias y de procedimientos son aplicables mediante la revisión de los documentos legales, financieros y contables de las operaciones. (Cedeño Choez, 2016)

Auditoría de Gestión: Es un examen analítico o parcial de una organización, que se realiza por un profesional externo e independiente, para evaluar el desempeño de la dirección que concierne a la razonabilidad de las políticas y objetivos diseñados, los métodos establecidos para su ejecución y los componentes de control que buscan obtener los resultados alcanzados. (Cedeño Choez, 2016)

Etapas de proceso de auditoría

Las etapas del proceso de auditoría según las normas se dividen en cuatro que son:

Planeación y supervisión: Según (Escalante D., 2014), La planeación permite al auditor identificar los problemas potenciales en las diversas áreas importantes de una organización a través del examen y evaluar los riesgos inherentes y de control, así como los concernientes al examen de los estados financieros como son riesgos de detección y de auditoría. La planificación del examen de los estados financieros, permiten controlar estos riesgos al auditor, mediante la obtención evidencia suficiente y competente. Según la NIA 300 “planear una auditoría implica establecer la estrategia general de auditoría para el trabajo y desarrollar un plan de auditoría”.

Evaluación del control interno: “Las entidades deben tener seguridad de que los procesos están razonablemente libres de errores significativos, como salvaguardar los recursos del mal uso o uso no autorizado, adecuado registro y autorización de las transacciones” (Escalante D.,

2014), así una evaluación a tiempo del sistema del control interno determinará debilidades y fortalezas, por eso se debe diseñar un examen basado en pruebas de control y cumplimiento de normas y procedimientos aplicados al control interno y otro examen basado en pruebas de saldos que certifiquen la presentación razonable de los estados financieros que reflejan la situación económica – financiera. Según la NIA 315, “se debe identificar y evaluar los riesgos de error material, debido a fraudes o errores en los estados financieros y de aseveración, mediante el diseño de respuestas a los riesgos evaluados de error material”.

Obtención de evidencia comprobatoria: Según la NIA 500, “La información utilizada por el auditor para alcanzar las conclusiones en las que basa su opinión. La evidencia de auditoría incluye tanto la información contenida en los registros de los que se obtienen los estados financieros, como otra información”. Es decir, los resultados de una auditoría, mediante el examen a los estados financieros, deben estar respaldados por el auditor, a través de papeles de trabajo de trabajo, que deben ser de la evidencia competente, suficiente y de calidad. (Escalante D., 2014), que permitan al auditor tener la razonabilidad o no de la afirmación de que la información que reflejan los estados financieros es confiable.

Informe de auditoría: Para (Escalante D., 2014) ,Es un dictamen que es presentado conforme a las normas de auditoría, realizado por el auditor, donde expresa una opinión no vinculante sobre los estados financieros examinados por él. Este dictamen debe ser basado en la NIA 700, 705 Y 706, “que están orientas a presentar en forma escrita y de manera clara e inequívoca, la relación y responsabilidad del auditor, que los estados financieros son responsabilidad de la gerencia y la responsabilidad del auditor es de emitir una opinión producto de la auditoría, basada en su examen que planifico y desarrollo bajo las normas de auditoría vigentes, para obtener seguridad razonable de que los estados financieros están exentos de errores significativos”.

2.2.4 Control interno

Para (Sierra Prieto, López Castañeda, & Cataño Castro, 2014), El control interno, es un sistema integrado por un conjunto de principios, métodos, normas, procedimientos y mecanismos que verifiquen la seguridad razonable de que la información que reflejan los estados financieros son confiables, que permitan a la gerencia asegurar los beneficios esperados, mediante la implementación de los procedimientos de control en una organización.

Para (Paiva Acuña, 2013), El control interno, comprende métodos, procesos sistemáticos

mediante un plan de organización bien estructurado, que permitan salvaguardar sus bienes, constatar con veracidad y confiabilidad los datos contables de la empresa mediante la ejecución de tres objetivos específicos que son: a) Eficacia y confiabilidad de las operaciones, b) Información financiera veraz y oportuna, c) Aplicación de las leyes regulatorias.

Según (Gutiérrez Ruiz & Católico Segura, 2015), considera que el control interno, es la “comprobación, inspección, fiscalización o intervención” es decir, verificar que las acciones de control aplicadas en la actividad económica-financiera, están en concordancia con principios, normas, mecanismos, técnicas, instrumentos de control o criterios dados que marcan cómo se debe hacer “procedimientos administrativos”, que constituyen controles de auditoría y procesos para determinar la responsabilidad de los actos de las autoridades administrativa.

Según Baquero como se citó en (Camacho Villota, Gil Espinoza, & Paredes Tobar, 2017), El control interno es un conjunto de acciones, métodos, procedimientos generales e inherentes para asegurar que los activos están protegidos, que los registros contables son fidedignos de actividad económica financiera de la empresa, este control es efectivo cuando forma parte de dicho proceso la supervisión de la administración, en el comportamiento y la aplicabilidad en cada momento de los procesos económicos- financieros.

Para Tanarro como se citó en (Combata Niño & Morales Ortega, 2016), el control interno es el proceso efectuado por la administración de la empresa, la dirección y todo el personal que labora en la entidad, diseñado con el propósito de generar un grado de seguridad razonable de la eficiencia y eficacia de las transacciones contables, la confiabilidad de la información financiera y cumplimiento de leyes, normas y principios generalmente aceptadas de contabilidad y auditoría.

Tipos de control interno

Según diversos autores tomados de American Institute of Certified Public Accountans (AICPA)(1973), el control interno son aquellos procedimientos orientados al área contable o financiera y los relacionados al área administrativa, por esta razón se dividen en dos:

1.- Control interno contable o financiero: Que comprende todos aquellos una organización, con el objetivo de proteger los activos sociales que comprende la estructura patrimonial de la entidad comercial y garantizar la confiabilidad, veracidad y eficacia del registro de las transacciones cotidianas como producto de una actividad comercial. (Navarro Stefanell & Ramos Barrios, 2016)

2.- Control interno administrativo: tiene como objetivo garantizar la eficiencia y calidad de las operaciones efectuadas por los agentes inmersos de una organización y que estén relacionados con las legalidades pertinentes, de acuerdo a organismos reguladores de las actividades mercantiles de su país y por lo estipulado en los estatutos sociales de la empresa. (Navarro Stefanell & Ramos Barrios, 2016).

Elementos del control interno

Según (Porto Serantes & Castromán Diz, 2005) el COSO de 1992 son cinco elementos, cinco fueron establecidos y, posteriormente, en 2004, fueron ampliados a ocho, constituyendo el denominado “Enterprise Risk Management- Integrate Framework”.

Los elementos son:

a) Ambiente interno: contempla las características de una organización y establece los lineamientos de cómo el personal de una organización recibe y trata los riesgos, incluyendo la filosofía para su gestión, el riesgo aceptado, la integridad y valores éticos y el entorno en que se actúa.” (Castromán Diz & Porto Serantes, 2005).

b) Establecimiento de objetivos: los objetivos existen antes de una dirección pueda identificar potencialmente acontecimientos que puedan perjudicar la ejecución de los mismos. “La gestión de riesgos corporativos asegura que la dirección ha establecido un proceso para fijar objetivos y que los objetivos seleccionados apoyan la misión de la entidad y están en línea con ella, además de ser consecuentes con el riesgo aceptado”. (Castromán Diz & Porto Serantes, 2005)

c) Identificación de eventos: “Los acontecimientos internos y externos que afectan a los objetivos de la entidad deben ser identificados, diferenciando entre riesgos y oportunidades. Estas últimas revierten hacia la estrategia de la dirección o los procesos para fijar objetivos”. (Castromán Diz & Porto Serantes, 2005)

d) Evaluación de riesgos: “Los riesgos se deben conocer y abordar considerando su probabilidad e impacto como base para determinar cómo deben ser gestionados. Se ha de fijar los objetivos y se ha de identificar, analizar y tratar los riesgos inherentes a esos objetivos”. (Castromán Diz & Porto Serantes, 2005)

e) Respuesta al riesgo: “La dirección selecciona las posibles respuestas (evitar, aceptar, reducir o compartir los riesgos) desarrollando una serie de acciones para alinearlos con el riesgo aceptado y las tolerancias al riesgo de la entidad”. (Castromán Diz & Porto Serantes, 2005)

f) Actividades de control: (Castromán Diz & Porto Serantes, 2005), Las políticas y procedimientos se establecen e implantan para ayudar a conseguir una seguridad razonable de que se llevan a cabo eficazmente las acciones consideradas necesarias para afrontar los riesgos que existen respecto a la consecución de los objetivos de la entidad”.

g) Información y comunicación: (Castromán Diz & Porto Serantes, 2005), “La información relevante se identifica, capta y comunica en forma y plazo adecuado para permitir al personal afrontar sus responsabilidades. Una comunicación eficaz debe producirse en un sentido amplio, fluyendo en todas direcciones dentro de la entidad”.

h) Supervisión: (Castromán Diz & Porto Serantes, 2005), “La totalidad de la gestión de riesgos corporativos se supervisa, realizando modificaciones oportunas cuando se necesiten. Esta supervisión se lleva a cabo mediante actividades permanentes de la dirección, evaluaciones independientes o ambas actuaciones a la vez”.

Componentes del control interno

El control se encuentra compuesto de cinco aspectos que se complementan entre sí, que se encuentra integrado por procesos administrativos, estos también pueden considerarse como un conjunto de normas que se aplican en la medición del control interno.(Serrano Carrión, Señalín Morales, Vega Jaramillo, & Herrera Peña, 2018). Los componentes son los siguientes:

1.- Ambiente de control: Es un conjunto de circunstancias físicas, sociales o culturales que permite que una entidad tenga seguridad de llevar procesos que están exentos de errores significativos, evitando el uso incorrecto de los recursos de la empresa sin autorización, de la ejecución y registro de las transacciones contables, que pueden incidir en la confiabilidad la información financiera que reflejan los estados financieros con respecto a la situación económica de la empresa. Cuando existe un adecuado control interno es porque:

* Poseen una estructura organizacional bien definida.

* Aplicación de políticas administrativas y financieras idóneas.

* Las leyes, normas y políticas de la empresa, son cumplidas correctamente por el departamento de talento humano de la organización. (Serrano Carrión, Señalín Morales, Vega Jaramillo, & Herrera Peña, 2018).

2.-Evaluación de riesgos: Para Vanegas & Pardo como s citó en (Serrano Carrión, Señalín Morales, Vega Jaramillo, & Herrera Peña, 2018), La evaluación de riesgos permite a los directivos identificar y evaluar los riesgos inherentes en los estados financieros que puede

enfrentar una organización. Por esto es importante que la entidad tenga mecanismos y procedimientos que permitan detectar, evaluar oportunamente riesgos al momento de realizar los registros contables, basados en norma vigentes, mediante un examen exhaustivo de los métodos sistemáticos, que permitan planificar, identificar, evaluar el tratamiento y monitoreo de la información contable de una organización, permitiendo reducir el riesgo y aumentar las oportunidades.

3.- Actividades de control: Son los principios, normas y procedimientos, que conforman las acciones, para implementar políticas que cercioren el cumplimiento de los mecanismos que pueden evitar los riesgos. Las actividades de control pueden clasificarse como: preventivos, detectivos y correctivos, que pueden presentarse controles en el manual de usuarios, de tecnología de información y controles administrativos, que permitan detectar, prevenir y rectificar errores contables veraz y oportunos en un sistema de contabilidad y de control interno. (Serrano Carrión, Señalin Morales, Vega Jaramillo, & Herrera Peña, 2018)

4.-Información y comunicación: La información son los datos contables, que se combinan, procesan con base a la relevancia de la información y transmitida de una manera que llegue de forma oportuna a todos los departamentos y permita asumir responsabilidades individuales. Tiene como objetivo facilitar la información en el menor tiempo, que le permita al personal cumplir con sus responsabilidades y a su vez mostrando que la información es veraz, confiable y oportuna, así logrará un mejor control y manejo de la entidad. (Serrano Carrión, Señalin Morales, Vega Jaramillo, & Herrera Peña, 2018)

5.-Supervisión y monitoreo: Es importante establecer políticas, mecanismos y procedimientos que permitan identificar equivocaciones que puedan afectar al sistema contable y de control interno, sean informadas oportunamente, permitiendo tomar decisiones correctivas a tiempo. Ambos componentes están sujetos a cambios de mejora debido a que pueden perder su eficacia, por ese motivo se debe evaluar, monitorear y supervisar continuamente para garantizar la eficacia y eficiencia del Control interno a partir del seguimiento. (Serrano Carrión, Señalin Morales, Vega Jaramillo, & Herrera Peña, 2018).

Para (Vega de la Cruz & Nieves Julbe, 2016), la supervisión es la encargada de la eficacia y eficiencia del control interno, como consecuencia la supervisión identifica a tiempo errores o acciones de cada nivel del proceso, basado en políticas, mecanismos y procedimientos previstos si fuera necesario hacer algún cambio. Mientras que el monitoreo continuo permite supervisar las actividades desempeñadas por las distintas estructura organizacional, que

deben estar sujetas a funciones preventivas de hechos que generen pérdidas o gastos imprevistos en el ámbito económico financiero y contable como: multas entre otros y la evaluación son las actividades de monitoreo que se realizan al personal globales o individuales de las actividades diarias realizadas, en forma no continua sino semestral o cuando el caso lo amerite como se realizan en las auditorías periódicas efectuadas por los auditores internos.

Según (Camacho Villota, Gil Espinoza, & Paredes Tobar, 2017), hacen referencia a los componentes del control interno según las definiciones de la contraloría general del estado mediante acuerdo 039 son los siguientes:

Ambiente de Control: Según (Camacho Villota, Gil Espinoza, & Paredes Tobar, 2017), lo define como el conjunto de factores del entorno organizacional adecuados para la práctica, conductas y reglas apropiadas, para concienciar a los miembros de la entidad y generar una cultura de control interno. El ambiente de control influye en la forma en que se desarrollan las operaciones y actividades, se establecen los objetivos y determinan la probabilidad de ocurrencia de los riesgos; tiene relación con el comportamiento de los sistemas de información y con las actividades de monitoreo.

Evaluación del Riesgo: La máxima autoridad, el nivel directivo y todo el personal de la entidad serán responsables de efectuar, identificar, analizar los riesgos a los que pudiera estar sujeta la organización. Esto implica los mecanismos, técnicas, procedimientos, metodología o estrategias a través de los cuales el equipo administrativo, identificarán, analizarán y tratarán los potenciales eventos que pudieran afectar la ejecución de sus procesos y el lograr sus objetivos. (Camacho Villota, Gil Espinoza, & Paredes Tobar, 2017)

Actividades de Control: Las actividades de control se dan en toda la estructura organizacional de una entidad, en todos los niveles y en todas las funciones. Incluyen una diversidad de acciones de control de detección y prevención, tales como: separación de funciones incompatibles, procedimientos de aprobación y autorización, verificaciones, controles sobre el acceso a recursos y archivos, revisión del desempeño de operaciones, segregación de responsabilidades de autorización, ejecución, registro y comprobación de transacciones, revisión de procesos y acciones correctivas cuando se detectan desviaciones e incumplimientos. (Camacho Villota, Gil Espinoza, & Paredes Tobar, 2017)

Información y Comunicación: El sistema de información permite a la administración evaluar los resultados de la gestión financiera y contable de la entidad versus a los objetivos

trazados, es decir adoptar decisiones idóneas que permitan controlar el desempeño de las actividades de una empresa y la preparación de la información confiable. Mientras que la Comunicación es la transmisión de información interna y externa, que permiten a la dirección la preparación de los informes necesarios con los objetivos establecidos. La información proporcionada a los usuarios, con detalle suficiente y en el tiempo oportuno, permitirá cumplir con las responsabilidades de manera eficiente, veraz y oportuna. (Camacho Villota, Gil Espinoza, & Paredes Tobar, 2017)

Seguimiento: La máxima autoridad y directivos de una organización, establecerán normas y procedimientos de seguimiento continuo de las actividades diarias desempeñadas por diversos departamentos de la empresa, mediante evaluaciones periódicas que permitan verificar la eficiencia de los controles internos en un tiempo determinado, orientado a identificar las debilidades para realizar los correctivos pertinentes y así asegura la razonabilidad de la información económica financiera que reflejan los estados financieros. (Camacho Villota, Gil Espinoza, & Paredes Tobar, 2017)

Características del control interno

- El control interno es un proceso sistemático.
- El control interno lo llevan a cabo las personas.
- El control interno sólo puede contribuir con un grado de seguridad razonable.
- El control interno es un medio para la consecución de los objetivos. (Camacho Villota, Gil Espinoza, & Paredes Tobar, 2017)

Limitaciones del control interno

Según (Camacho Villota, Gil Espinoza, & Paredes Tobar, 2017), Ningún sistema de control interno puede garantizar el cumplimiento de sus objetivos ampliamente, de acuerdo a esto, el control interno brinda una seguridad razonable en función de:

- Costo Beneficio.

El control no puede superar el valor de lo que se quiere controlar.

- La mayoría de los controles hacia transacciones o tareas ordinarias

Debe establecerse bajo las operaciones repetitivas y en cuanto a las extraordinarias, existe la posibilidad que el sistema no sepa responder.

- El factor de error humano

Se puede estar sujeto a errores involuntarios por el personal que se encarga de dicha área.

- Posibilidad de conclusiones que pueda evadir los controles

Polución de fraude por acuerdo entre dos o más personas. No hay sistema de control no vulnerable a estas circunstancias.

Cuentas por cobrar

Para Sarmiento como se citó en (Fabre Campozano & Tenesaca Gavilanez, 2018), es el nombre de la cuenta donde se registran los incrementos y la disminución relacionado a la venta de bienes, productos o servicios, esta cuenta está compuesta por letras de cambio, títulos de crédito y pagarés a favor de la empresa, las cuentas por cobrar, por lo tanto, otorgan un derecho a las empresas o entidades de exigir al tercero el pago de la misma, se trata de un beneficio futuro que acredita el titular de la cuenta, representan el total del crédito otorgado por una empresa a sus clientes, estas cuentas representan derechos exigibles originados por ventas, que luego pueden hacerse efectivos a corto, mediano y largo plazo, el crédito representa para la empresa que lo otorga, un medio de liquidez a futuro porque origina el cobro de sus cuentas en un período posterior a su venta.

Para (Altuve G., 2014) Las cuentas por cobrar se considerada la mayor parte como generadora de rentabilidad para una empresa. Un valor por cobrar tiene dos momentos iniciales, cuando se crea y el final cuando se cobra, es por eso que esta cuenta tiene una alta repercusión en un diseño de políticas de cobro, por su incidencia en la rentabilidad de la empresa, además es relacionado con el retorno del dinero lo más pronto posible dado que el atraso en su cobro genera un costo de capital del lado de los pasivos, porque para brindar un producto o un servicio se tuvo que originar una compra y está a su vez se transformó en cuentas por cobrar.

Objetivo de las cuentas por cobrar

Según Fernández como se citó en (Fabre Campozano & Tenesaca Gavilanez, 2018), Consiste en registrar todas las operaciones originadas por deudas de los clientes, principalmente, se utilizan como un atractivo de mercadeo para promover las ventas; y su gestión debe contribuir a elevar las utilidades y el rendimiento de la inversión, para ello, es necesario comparar los costos y los riesgos de la política de crédito con las utilidades que se espera podrían generar; y si, el rendimiento de la inversión en cuentas por cobrar adicionales es inferior al costo de los recursos que se obtienen para financiarlas, se debe rechazar la inversión.

Administración de cuentas por cobrar

Para Fernández como se citó en (Fabre Campozano & Tenesaca Gavilanez, 2018),La

administración de las cuentas por cobrar, que es el crédito que conceden las empresas a sus clientes, esta gestión debe tener como objetivo coordinar eficientemente el crédito otorgado a los clientes con el fin de alcanzar los objetivos y políticas financieros con un gran rendimiento posible, el crédito es un incentivo eficaz para las ventas, ya sea por los límites que se aprueban a los clientes, como por la mayor extensión de los plazos de pago.

2.2.5 Análisis financieros

Para (Oliveros Delgado, 2015), es un conjunto de técnicas, fundamentos y objetivos que se utilizan para diagnosticar la situación y perspectivas de la empresa, en forma cuantitativa para la toma de decisiones, a través de instrumentos y técnicas matemáticas sobre cifras y datos obtenidos por la contabilidad, transformados para su debida interpretación. Es una rama del saber financiero, cuyos fundamentos y objetivos giran en torno a la obtención de medidas y relaciones cuantitativas para la toma de decisiones, a través de la aplicación de instrumentos y técnicas matemáticas sobre cifras y datos suministrados por la contabilidad, transformándolos para su debida interpretación.

Para Rivera como se citó en (Oliveros Delgado, 2015), “amplían las fuentes y maneras de efectuar un diagnóstico financiero argumentando la existencia de al menos tres metodologías para conocer el desempeño de las organizaciones basadas en: a) información contable, b) información del mercado bursátil, y c) criterios de la gerencia del valor”.

Categorías del análisis financiero

Para (Oliveros Delgado, 2015), Se pueden agrupar por el objetivo del análisis, en categorías básicas:

- Liquidez.
- Actividad.
- Endeudamiento.
- Rentabilidad.

2.2.6 Ratios financieros

Según (Ochoa-González, Sánchez-Villacres, Cabrera, & Medina-Hinojosa, 2018), “Los ratios financieros son el primer paso para sistematizar un conjunto de procedimientos que tienden a describir el fracaso empresarial, aunque en la actualidad exista poca utilidad de sus resultados”.

2.2.7 Indicadores financieros

Para Ortega como se citó en (Oliveros Delgado, 2015), “Los indicadores financieros más

destacados y con mayor utilización para llevar a cabo el análisis financiero de una empresa se encuentran los indicadores de liquidez, solvencia, eficiencia, actividad, endeudamiento y rentabilidad. A través estos indicadores se pueden identificar las áreas que tienen mayor rendimiento económico”.

Lo cual, puede ser evaluado en base a tres razones básicas cuya fórmula e interpretación se las describen a continuación:

Razones Básicas para evaluar la solvencia

Estos indicadores permiten medir el riesgo financiero que soporta la empresa, esto es, cuán endeudada se encuentra respecto al patrimonio de los accionistas, debido a que el riesgo de insolvencia aumenta en la medida en que se incrementan las deudas o recursos ajenos de la empresa respecto al capital propio o los recursos internos.

Solvencia Corriente

Es la capacidad de la empresa para cubrir sus pasivos a corto plazo a partir de su activo disponible, exigible y realizable.

$$\text{Fórmula} = \text{Activo circulante} / \text{Pasivo circulante}$$

Liquidez

Es la capacidad de la empresa para hacer frente a sus compromisos a corto plazo sin hacer uso del inventario (recurriendo sólo al activo disponible y exigible)

$$\text{Fórmula} = \frac{\text{Activo circulante} - \text{inventarios}}{\text{Pasivo circulante}}$$

Solidez

Posición de la empresa para hacer frente a la totalidad de sus compromisos haciendo uso de la totalidad de sus activos.

$$\text{Fórmula} = \frac{\text{Activos totales}}{\text{Pasivos totales}}$$

Razones financieras para evaluar el nivel de endeudamiento

Indicadores del riesgo financiero de la empresa; relaciona el total de los recursos ajenos respecto a los recursos el total de los recursos ajenos respecto a los recursos propios.

Interpretación:

- Cuando el ratio de apalancamiento financiero es mayor que 1 indica que es rentable recurrir a la financiación ajena.
- Cuando el ratio de apalancamiento financiero es mayor que 1 indica que el coste de la

financiación ajena hace que la rentabilidad sea inferior que si solo se invierte capital propio.

Apalancamiento (D)

$$\text{Fórmula} = \text{Activo Total} / \text{Patrimonio}$$

Endeudamiento

$$\text{Fórmula} = \text{Pasivo} / \text{Activo}$$

Razones para evaluar los niveles de actividad

Es la capacidad que posee un negocio para generar utilidades en función a los recursos empleados, económicos o financieros, también permite medir la eficiencia de la inversión de los accionistas, la eficiencia de los activos empleados y en una forma sofisticada si los resultados del negocio superan al costo promedio de los capitales empleados.

Días medios de cobro (DAM CxC)

Está asociada con el grado de liquidez o convertibilidad en efectivo de las partidas de activos circulantes. Determinan qué tan realizables son los inventarios y qué tan exigibles las cuentas por cobrar.

Fórmula:

$$\frac{\text{Ctas por cobrar comerciales}}{\text{Ingresos netos}} \times 360$$

Días medios de inventarios (DAM Inv):

Determina qué tan realizables son los inventarios en la empresa, asociado a su liquidez.

Fórmula:

$$\frac{\text{Inventarios netos}}{\text{Costo de ventas}} \times 360$$

Días medios de cuentas por pagar (DAM CxP):

Determina qué tan frecuente la empresa honra sus compromisos con los proveedores.

Fórmula:

$$\frac{\text{Ctas por cobrar a proveedores}}{\text{Costo de ventas}} \times 360$$

2.2.8 Rentabilidad

Según (Daza Izquierdo, 2016) La rentabilidad puede considerarse, a nivel general, como la capacidad o habilidad de la entidad para producir un excedente partiendo de un conjunto de inversiones efectuadas. Por lo tanto, se dice que la rentabilidad son los resultados obtenidos con el desarrollo de la actividad económicas de la empresa con las inversiones que hemos

realizados para obtener dichos resultados económicos al que no hemos restado los intereses, gastos ni impuestos, considerando que el excedente aparece en la parte final del intercambio.

Razones para evaluar la rentabilidad:

Aquí se evalúa la estructura de activos que tiene relación con las decisiones de inversión o el conjunto de inversiones, mientras estructura financiera corresponde a la forma como la empresa financia sus inversiones, incluyendo las deudas a corto como a largo plazo (pasivos) así mismo el patrimonio de los accionistas.

Rentabilidad del Activo (ROA):

Es la eficacia con la que la administración ha generado utilidades con sus activos disponibles, cuanto más elevado mejor, debe ser como mínimo la tasa de la banca.

$$\text{Fórmula: } \frac{\text{Resultado neto}}{\text{Activo neto}}$$

Rentabilidad del Patrimonio (ROE):

Es el rendimiento ganado sobre la inversión de los accionistas, por lo general cuanto más alto es este rendimiento, más ganan los propietarios.

$$\text{Fórmula: } \frac{\text{Resultado neto}}{\text{Patrimonio}}$$

CAPÍTULO III

PROCESO METODOLÓGICO

3.1 Diseño o tradición de la investigación

3.1.1 Modalidades básicas de la investigación

Para seleccionar que tipo de investigación se aplicará en el presente trabajo se procederá a conceptualizar cada uno de los tipos de investigación que existen:

- Investigación Cualitativa: Es aquella que estudia las actividades, asuntos, medios, materiales o instrumentos en una determinada situación o problema. La investigación cualitativa realiza registros narrativos de los efectos, asuntos o actividades en particular, en forma de contexto e identifica la naturaleza profunda de las realidades. Fernández y Díaz como se citó en (Rivadeneira Rodríguez, 2015), Es decir, cuyo análisis es dirigido a lograr una descripción detallada de los fenómenos estudiados de su sistema o estructura dinámica. Los investigadores llevan registros narrativos del fenómeno investigado mediante técnicas como: la observación y la entrevista semiestructurada.

Para Bonilla, E. & Rodríguez. P. como se citó en (Guerrero Bejarano, 2016), dice este método está orientado a profundizar casos específicos y no a generalizar. Es decir, su prioridad es cualificar y describir el fenómeno social a partir de los rasgos determinantes, que sean detectados por los elementos mismos que se encuentran dentro del caso estudiado.

- **Investigación Cuantitativa**: Rodríguez afirma como se citó en (Rivadeneira Rodríguez, 2017), que el método cuantitativo se centra en los hechos o causas del fenómeno social, aquí se aplican cuestionarios, inventarios y análisis demográficos que producen números, los cuales pueden analizarse estadísticamente. Es decir, este método cuantitativo es aquella que utiliza preferencialmente información cuantitativa o cuantificable es decir medibles mediante datos numéricos que pueda ser analizado estadísticamente, mediante tablas estadísticas, gráficos y un análisis numérico.

- **Investigación Bibliográfica o Documental**: Para José Martínez como se citó en (Martín & La fuente, 2017), la investigación es la etapa esencial del desarrollo del trabajo científico y

académico, porque es ahí donde consultan las diversas fuentes de información (revistas, base de datos, repositorios, buscadores, etc.) y recopilar documentos de en distintos formatos. Este proceso se conoce como búsqueda documental, donde se revisan antecedentes, documentos en forma ordenada, sistemática y exhaustiva de la información bibliográfica del material editado sobre la materia determinada a estudiar.

- **Investigación Científica:** es el procedimiento planteado que se sigue en la investigación para descubrir las formas de existencia de los procesos objetivos, (Rivadeneira Rodríguez, 2017), es decir aquí se explora, describe, explica, correlaciona sus conexiones internas y externas, para poder entender, verificar, corregir o aplicar conocimientos de información científica de los conocimientos adquiridos y deben ser comprobados en base a experimentos y técnicas aplicadas.

En el presente trabajo de investigación se aplicaran los siguientes tipos de investigación cuantitativo, cualitativo y bibliográfica, que permitirán identificar y solucionar los problemas suscitados en la compañía Asotecom S,A., la fuente directa para este trabajo de titulación fue el análisis a las cuentas por cobrar del período 2017, que fueron obtenidas directamente por el departamento de contable y la ayuda del personal de la compañía en cuanto a los procesos del control interno contables – administrativos, que se utilizaron para la supervisión del rubro cuentas por cobrar .

Investigación cuantitativa: Se pudo medir con precisión la realidad de la compañía Asotecom S.A., tales como, reducción de liquidez debido a que la cartera de cobranzas de la empresa crece día a día, por la falta de control interno existente a este rubro.

Investigación Cualitativo: A través de esta investigación podremos observar y palpar la realidad de los estados financieros para comprender la magnitud del problema, el cual es el objeto de estudio, analizando las posibles causas que producen que la cartera se incremente y que efectos produce esto a corto y a largo plazo.

Investigación Bibliográfica: Porque a través de esta se pudo obtener toda la información necesaria para el desarrollo del trabajo de investigación que se está llevando a cabo, la información obtenida fue tomada de ensayos, revistas, libros, artículos de revista, páginas web, entre otros, lo cual permitió desarrollar y argumentar el marco teórico, legal, basado en la contextualización, lo cual nos permite la interpretación del objeto de estudio.

3.1.2. Metodología de la investigación

En el presente trabajo de investigación estuvo compuesta por un conjunto de pasos o etapas

de investigación que conlleva a la obtención de los resultados previstos, con la aplicación de técnicas y métodos que permitirán recolectar la información necesaria para la investigación, así como comprobar y aseverar los conocimientos adquiridos a lo largo de la carrera universitaria, como son los siguientes:

- Método Empírico: Se utilizó la técnica de observación directa para analizar el comportamiento irregular que se presentan en los procedimientos con las cuentas por cobrar por no existir un manual de control interno donde especifican las políticas y procedimientos de cobranzas de este rubro importante que afecta en la rentabilidad de la empresa.
- Método Cualitativo: Porque se verifica la aplicación de normativas, leyes generales en la aplicación de control interno de las cuentas por cobrar de la compañía Asotecom S.A.
- Método Cuantitativo: Porque mediante este método se puede exponer y encontrar un conocimiento amplio de caso investigado mediante datos detallados y principios teóricos, aquí se aplicarán los indicadores financieros que nos permitirán identificar los efectos de gestionar en forma efectiva y eficiente de los recursos disponibles, arrojando cifras del rendimiento la actividad económica de compañía Asotecom S.A. y determinar si tiene rentabilidad o no.

3.1.3 Análisis de factibilidad de la investigación

Organizacional: Para que la empresa pueda brindar un servicio de calidad y lograr sus objetivos propuestos la empresa debe contar con un personal idóneo debidamente capacitado y con una buena estructura organizacional y un manual de funciones bien establecidos, con el propósito de tener un adecuado sistema de comunicación y operatividad.

Obteniendo la información directa de la fuente, para estudiar el fenómeno en el medio en el que se desenvuelve.

Tecnológicos: La empresa donde es llevada a cabo la investigación carece de sistemas tecnológicos, donde se debe incorporar equipos técnicos que brinden seguridad y confiabilidad en sus procesos contables, a través de un programa contables donde permita la obtención de la información financiera veraz y oportuna, de manera que se puedan desarrollar con mayor facilidad sus funciones en las distintas áreas de trabajo, para la información contable sea veraz y eficiencia para la toma de decisiones en el área administrativa.

Económica: Se cuenta con los recursos económicos suficientes para realizar la investigación, ya que la empresa estudiada se encuentra dentro del sector lo cual no sean incurrido costos elevados y solos en gastos mínimos como: impresiones, copias, consultas de internet y

movilización.

Académica: Para el enfoque académico para la realización del presente trabajo de titulación se aplicó los conocimientos adquiridos durante los 4 años de estudio en la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Machala, y con la capacitación de los tutores debidamente calificados, para poder desarrollar paso a paso de manera correcta el proyecto de investigación.

3.2 Recolección de datos de la investigación

3.2.1 Plan de recolección de la información

Para llevar a cabo este proceso de investigación del análisis de caso es necesario aplicar la técnica documental, donde se solicitó la evidencia de los registros de todo el proceso contables del registro de las cuentas por cobrar desde la facturación, hasta el análisis y seguimiento a clientes para la cancelación de la cartera, con la finalidad de poder sustentar la evidencia documental, el hallazgo y recolección de datos se utilizaron las siguientes técnicas, observación, entrevista, aplicación de ratios financieros.

Se realizará la Evaluación del control interno de la cuenta por cobrar mediante la aplicación del cuestionario que fue aplicada al Contador y Gerente de la empresa, funcionarios que están directamente relacionados con el objeto de estudio, mediante la ayuda de un cuestionario basado en los componentes COSO I, el mismo que permitió obtener información directa, de la gestión de las cuentas por cobrar y así determinar el motivo de los problemas existentes con el departamento de cobranza, y aclarar cualquier duda que existiese en el proceso del análisis de caso.

La aplicación de esta técnica se recolectó la opinión de los diversos funcionarios acerca de la situación actual de la empresa en base a la aplicación de la normativa, políticas y procedimientos de controles internos del rubro cuentas que están siendo objeto de estudio de análisis de la compañía Asotecom S.A.

Observación se realizó con el objetivo de obtener información directa y relacionada de los acontecimientos que afectan a la supervisión de las cuentas por cobrar.

Con el objetivo de evaluar el efecto del rubro de la cuenta por cobrar en la rentabilidad de la empresa, se procedió aplicar los indicadores financieros que nos permitan saber el mayor rendimiento económico de la empresa como son los indicadores de liquidez, actividad, solvencia, endeudamiento y rentabilidad, donde los tres primeros miden el riesgo del negocio, la solvencia mide la capacidad del negocio para cubrir la capacidad del negocio para cubrir

sus compromisos a corto plazo y por último la rentabilidad miden la capacidad que posee un negocio para generar utilidades en función a los recursos empleados, económicos o financieros.

Tabla # 1 Cuadro del plan de recolección de la información.

Nº	ACTIVIDADES	INSTRUMENTO	PLAZO
1	Búsqueda de artículos académico, científicos.	Búsqueda de 25 artículos científicos (Técnica documental)	4 semanas
2	Búsqueda de normativas, leyes y principios que regulan la información contable – financiera de una empresa.	NIC, NIIF, NIA, LORTI	1 semana
3	Recopilación de información de fuentes internas respecto a la empresa	Estados financieros	2 semanas
4	Aplicación de la evaluación del control interno de la cuenta por cobrar	Cuestionario	1 semana
5	Evaluar los aspectos internos de la organización, flujo de información, asignación de recursos y desarrollo de actividades	Cuestionario	1 semana
6	Diseño del cuestionario	Auditoría financiera	1 semana
7	Aplicación de los análisis financieros	Fórmulas de Ratios financieros	2 semanas

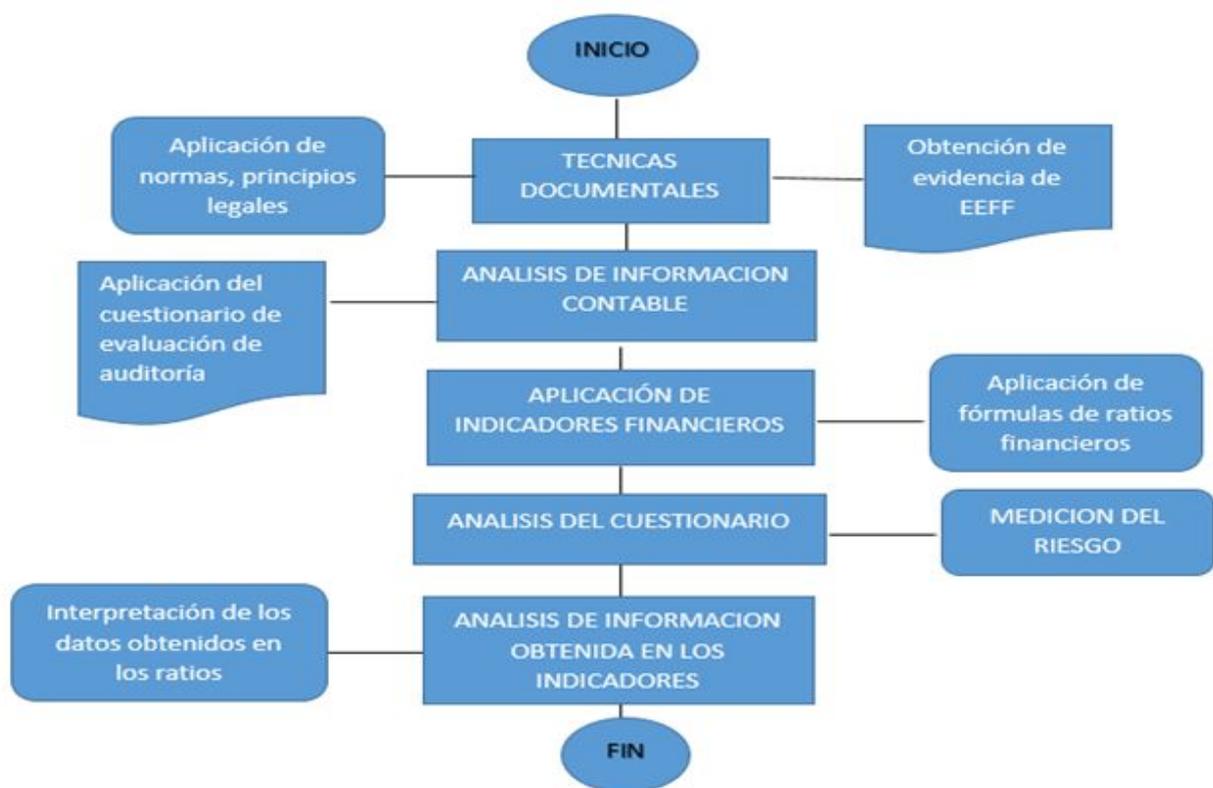
3.2.2 Plan de procesamiento y análisis de la información

La información procesada a través de la entrevista, será transcrita de acuerdo a lo que quiere transmitir el entrevistado de acuerdo a la realidad que se presenta en el área contables en cuanto a políticas, responsabilidades de los rubros cuentas por cobrar, para realizar un

análisis y diagnóstico del proceso contable que se está ejecutando y para descubrir posibles errores a futuro que puedan ocasionar debido a la carencia de un control interno de las cuentas por cobrar y como afectan estas en la rentabilidad.

En base a los estados financieros otorgados por parte de la compañía Asotecom S.A., se procederá a realizar la tabulación de la entrevista antes mencionada, se realizará un análisis financiero a los estados del periodo 2017, donde se utilizarán índices o indicadores financieros que medirán principalmente la influencia del rubro cuentas por cobrar en la rentabilidad de la empresa, con aquellos resultados obtenidos se procederá a realizar una interpretación y análisis, determinando los efectos ocasionados por este rubro antes mencionado.

Flujograma del proceso y análisis de la información



3.3 Sistema de categorización en el sistema de datos

3.3.1 Aplicación de los instrumentos

Evaluación de los componentes del sistema de control interno para las cuentas por cobrar

Tabla # 2.- Ambiente de control

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO MEDIANTE EL MÉTODO COSO I

AMBIENTE DE CONTROL

Entidad:	Asotecom S.A.					
Alcance:	Año 2017-2018					
N°	FACTORES DE CONTROL CLAVE	N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		
				SI	NO	N/A
1	Integridad y valores éticos	1	¿La empresa cuenta con un código de ética establecido?	x		
		2	¿La empresa cuenta con un manual o código de conducta?	x		
2	Independencia y Supervisión del Sistema de Control Interno	3	¿La Junta directiva establece las responsabilidades de supervisión de la dirección	x		
		4	¿La junta Directiva define y evalúa periódicamente las habilidades y experiencias de sus miembros		x	
		5	¿La junta directiva es independiente de la administración, en cuanto a sus objetivos y toma de decisiones?		x	
		6	¿La Junta Directiva conserva la responsabilidad de la supervisión y conducción del control interno de la administración?	x		
3	Estructura Organizativa	7	¿Existe en la empresa una estructura organizativa definitiva?	x		
		8	¿Cuenta la empresa con un plan estratégico?		x	

		9	¿El plan estratégico que tienen apoya a los objetivos de la organización?		x	
		10	¿La administración diseña y evalúa las líneas de reporte en la empresa?	x		
		11	¿La empresa cuenta con un manual de funciones formalizado?		x	
		12	¿La Administración delega autoridades y definen responsabilidades?	x		
4	Competencia y Evaluación de desempeño del personal	13	¿Se establecen políticas y prácticas que se reflejen las expectativas de competencia necesarias para el cumplimiento de los objetivos?		x	
		14	¿Existe un departamento encargado de la evaluación de las competencias de la organización?	x		
		15	¿Se realizan evaluaciones del desempeño del personal?	x		
		16	¿Se rendición interna de cuentas de cada departamento?		x	
		17	¿La Administración y Junta Directiva evalúa constantemente el desempeño de las responsabilidades del control interno?		x	

Elaborado por:

La autora

Fuentes:

- 1.- Manual práctico de Auditoría. - Juan Ma. Madarriaga.
- 2.- Asotecom S.A.

CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA**AMBIENTE DE CONTROL**

Nº	PREGUNTAS	PT		VALOR	CT
	SUMAN	17	RP	SI -1	9
	Integridad y valores éticos	2		NO - 0	2
1	¿La empresa cuenta con un manual o código de conducta?		SI	1	
2	¿La empresa cuenta con un manual o código de conducta?		SI	1	
	Independencia y Supervisión del Sistema de Control Interno	4			2
3	¿La Junta directiva establece las responsabilidades de supervisión de la dirección		SI	1	
4	¿La junta Directiva define y evalúa periódicamente las habilidades y experiencias de sus miembros		NO	0	
5	¿La junta directiva es independiente de la administración, en cuanto a sus objetivos y toma de decisiones?		NO	0	
6	¿La Junta Directiva conserva la responsabilidad de la supervisión y conducción del control interno de la administración?		SI	1	
	Estructura Organizativa	6			3
7	¿Existe en la empresa una estructura organizativa definitiva?		SI	1	

8	¿Cuenta la empresa con un plan estratégico?		NO	0	
9	¿El plan estratégico que tienen apoya a los objetivos de la organización?		NO	0	
10	¿La administración diseña y evalúa las líneas de reporte en la empresa?		SI	1	
11	¿La empresa cuenta con un manual de funciones formalizado?		NO	0	
12	¿La Administración delega autoridades y definen responsabilidades?		SI	1	
	Competencia y Evaluación de desempeño del personal	5			2
13	¿Se establecen políticas y prácticas que se reflejen las expectativas de competencia necesarias para el cumplimiento de los objetivos?		NO	0	
14	¿Existe un departamento encargado de la evaluación de las competencias de la organización?		SI	1	
15	¿Se realizan evaluaciones del desempeño del personal?		SI	1	
16	¿Se rendición interna de cuentas de cada departamento?		NO	0	
17	¿La Administración y Junta Directiva evalúa constantemente el desempeño de las responsabilidades del control interno?		NO	0	
CALIFICACIÓN TOTAL = CT		9			
PONDERACIÓN TOTAL = PT		17			
NIVEL DE CONFIANZA: NC = CT / PT*100		9/17X100 =		52,94%	
NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI = 100% - NC%		100%	52,94%	47,06%	

Fuente: La autora

NIVEL DE CONFIANZA		RIESGO
ALTA	76 - 95%	BAJO
MODERADO	51 - 75%	MODERADO
BAJA	15 - 50%	ALTO

Análisis:

En la evaluación de este componente se obtiene que la empresa tiene un nivel de confianza del 52,94% es moderado, debido a que no cuenta con un plan estratégico en el que se definan los objetivos que se quieran alcanzar, así como la evaluación periódica del desempeño de las responsabilidades de control interno. El nivel de riesgo obtenido es de 47,06% que es alto y esto se debe a que la empresa no cuenta con un manual de funciones bien establecido. No existe una persona específica que se encargue de evaluar la rendición de cuentas de cada departamento, para evaluar el desempeño de políticas y prácticas que reflejen el cumplimiento de los objetivos, son puntos importantes que al no existir en la empresa afectan en el desarrollo de sus actividades.

La empresa no cuenta con un manual donde se detallen las políticas y procedimientos, los cuales sean de ayuda para manejar de forma correcta al personal, Las políticas a elaborarse deberían ser claras en relación a la contratación del personal y a especificar las funciones a desempeñar, lo que permitirá evaluar periódicamente el desempeño del control interno.

Tabla # 3.- Evaluación del Riesgo

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO MEDIANTE EL MÉTODO COSO I						
EVALUACIÓN DEL RIESGO						
Entidad:	Asotecom S.A.					
Alcance:	Año 2017-2018					
N°	FACTORES DE CONTROL CLAVE	N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		
				SI	NO	N/A

1	Objetivos globales de la empresa	1	¿La organización cuenta con objetivos globales de la empresa?		x	
		2	¿Los objetivos se comunican a todos los empleados?		x	
2	Objetivos específicos	3	¿Cada departamento maneja objetivos específicos?	x		
		4	¿Hay objetivos específicos para cada actividad importante en cada departamento?		x	
		5	¿Se efectúa seguimiento a los objetivos que constituyen factores críticos de éxito?		x	
		6	¿Cuándo se realizan asignaciones de responsabilidades a los empleados, se hace por escrito?		x	
3	Riesgo potencial para la empresa	7	¿Se identifican riesgos potenciales para la empresa?	x		
		8	¿La dirección cuenta con mecanismos para detectar riesgo proveniente de fuentes externas?		x	
		9	¿La dirección cuenta con mecanismos para detectar riesgos provenientes de fuentes internas?	x		
4	Gestión para el cambio	10	¿Se realizan actividades que le permitan el cambio de la empresa?	x		
		11	¿Hay medidas para asegurar que los empleados nuevos capten la cultura de la entidad y actúen de forma correcta?		x	

		12	¿Existen mecanismos de evaluación del impacto de nuevos sistemas administrativos?		x	
--	--	----	---	--	---	--

Elaborado por:	La autora
Fuentes:	1.- Manual práctico de Auditoría. - Juan Ma. Madarriaga. 2.- Asotecom S.A.

CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA					
EVALUACIÓN DEL RIESGO					
Nº	PREGUNTAS	PT		VALOR	CT
	SUMAN	12	RP	SI -1	4
	Objetivos globales de la empresa	2		NO - 0	0
1	¿La organización cuenta con objetivos globales de la empresa?		NO	0	
2	¿Los objetivos se comunican a todos los empleados?		NO	0	
	Objetivos específicos	4			1
3	¿Cada departamento maneja objetivos específicos?		SI	1	
4	¿Hay objetivos específicos para cada actividad importante en cada departamento?		NO	0	
5	¿Se efectúa seguimiento a los objetivos que constituyen factores críticos de éxito?		NO	0	
6	¿Cuándo se realizan asignaciones de responsabilidades a los empleados, se hace por escrito?		NO	0	
	Riesgo potencial para la empresa	3			2

7	¿Se identifican riesgos potenciales para la empresa?		SI	1	
8	¿La dirección cuenta con mecanismos para detectar riesgo proveniente de fuentes externas?		NO	0	
9	¿La dirección cuenta con mecanismos para detectar riesgos provenientes de fuentes internas?		SI	1	
Gestión para el cambio		3			1
10	¿Se realizan actividades que le permitan el cambio de la empresa?		SI	1	
11	¿Hay medidas para asegurar que los empleados nuevos capten la cultura de la entidad y actúen de forma correcta?		NO	0	
12	¿Existen mecanismos de evaluación del impacto de nuevos sistemas administrativos?		NO	0	

Fuente: La autora

Análisis:

Según a la evaluación de este componente tenemos como resultado del nivel de confianza es de 33,33% que es bajo, debido a que la empresa no define periódicamente sus objetivos para cada departamento, los que no son dados a conocer al personal de forma escrita. El nivel de riesgo que presenta este componente es del 66,67%, que es moderado lo que quiere decir que la administración debe implementar mecanismos más efectivos que ayuden a identificar, detectar y reaccionar a eventos o actividades a nivel de la empresa que podrían ser afectadas por los cambios.

Tabla # 4.- Actividad de control

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO MEDIANTE EL MÉTODO COSO I	
ACTIVIDAD DE CONTROL	

Entidad:	Asotecom S.A.					
Alcance:	Año 2017-2018					
N°	FACTORES DE CONTROL CLAVE	N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		
				SI	NO	N/A
1	Análisis de la Administración	1	¿Se realizan estudios por parte de la administración para evitar los riesgos en cada departamento?		x	
		2	¿La empresa cuenta con procesos que permiten generar información importante?	x		
2	Procesos para la generación de información	3	¿Existe una persona determinada para controlar los ingresos de la empresa?	x		
		4	¿Existe una persona encargada de visitar a los clientes para sus respectivos cobros?		x	
		5	¿Cuenta la empresa con documentos firmados y documentados mediante el cual se pueda verificar la deuda de los clientes?	x		
		6	¿Existe un manual de procesos que indique cómo deben manejarse las actividades en el departamento de crédito y cobranzas?		x	
		7	¿Se elaboran informe en cuanto a las cuentas pendientes de cobro?		x	
		8	¿Se identifica a los clientes potenciales y se desarrolla estrategias para que sigan comprando los productos?		x	

		9	¿Se registra en forma completa y precisa el efecto de todas las transacciones contables?	x		
3	Indicadores de rendimiento	10	¿Existen indicadores de rendimiento dentro de la empresa?		x	

Elaborado por:	La autora
Fuentes:	1.- Manual práctico de Auditoría. - Juan Ma. Madarriaga. 2.- Asotecom S.A.

CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA					
ACTIVIDAD DE CONTROL					
N°	PREGUNTAS	PT		VALOR	CT
	SUMAN	10		SI -1	4
	Análisis de la Administración	1	RP	NO - 0	
1	¿Se realizan estudios por parte de la administración para evitar los riesgos en cada departamento?		NO	0	
	Procesos para la generación de información	8			
2	¿La empresa cuenta con procesos que permiten generar información importante?		SI	1	
3	¿Existe una persona determinada para controlar los ingresos de la empresa?		SI	1	
4	¿Existe una persona encargada de visitar a los clientes para sus respectivos cobros?		NO	0	

5	¿Cuenta la empresa con documentos firmados y documentados mediante el cual se pueda verificar la deuda de los clientes?		SI	1	
6	¿Existe un manual de procesos que indique cómo deben manejarse las actividades en el departamento de crédito y cobranzas?		NO	0	
7	¿Se elaboran informe en cuanto a las cuentas pendientes de cobro?		NO	0	
8	¿Se identifica a los clientes potenciales y se desarrolla estrategias para que sigan comprando los productos?		NO	0	
9	¿Se registra en forma completa y precisa el efecto de todas las transacciones contables?		SI	1	
	Indicadores de rendimiento	1			
10	¿Existen indicadores de rendimiento dentro de la empresa?		NO	0	
CALIFICACIÓN TOTAL = CT		4			
PONDERACIÓN TOTAL = PT		10			
NIVEL DE CONFIANZA: NC = CT / PT*100		4/10X100 =		40%	
NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI = 100% - NC%		100%	40%	60%	

Fuente: La autora

Análisis:

El estudio de este componente nos da un nivel de confianza del 40% que es Bajo, lo que quiere decir que la empresa no cuenta con un proceso que generen información relevante, no tiene un manual de procesos que indique cómo deben manejarse las actividades en el departamento de crédito y cobranzas, lo que provoca el desconocimiento de la cartera vencida lo que provoca que no existe una persona encargada de visitar a los clientes para sus respectivos cobros, no se cuenta con estrategias para conservar a clientes potenciales. El resultado del riesgo es del 60%, lo que significa que es moderado debido a que no existe indicadores que permitan medir el rendimiento de la empresa y el cumplimiento de sus

objetivos, La inexistencia de un manual de funciones en el departamento de cobranza ha ocasionado que la cartera de cobranza se incremente.

Tabla # 5.- Información y Comunicación

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO MEDIANTE EL MÉTODO COSO I						
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN						
Entidad:	Asotecom S.A.					
Alcance:	Año 2017-2018					
N°	FACTORES DE CONTROL CLAVE	N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		
				SI	NO	N/A
1	Procesos para la generación de información	1	¿La empresa suministra información como: manuales, reglamentos, programas contables?		x	
		2	¿Se identifica y presenta con regularidad la información, generada dentro de la empresa para el logro de los sus objetivos?	x		
		3	¿Se suministra al personal la información que necesitan para cumplir con sus actividades?	x		
2	Comunicación	4	¿Los flujos de comunicación de la entidad son los adecuados?		x	
		5	¿Las sugerencias y quejas u otra información son recogidas y comunicadas a las personas pertinentes en la entidad?		x	
		6	¿La empresa investiga y toma decisiones respecto a las quejas que se presentan?		x	

Elaborado por:	La autora
Fuentes:	1.- Manual práctico de Auditoría. - Juan Ma. Madarriaga. 2.- Asotecom S.A.

CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA					
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN					
N°	PREGUNTAS	PT		VALOR	CT
	SUMAN	6	RP	SI -1	2
	Procesos para la generación de información	3		NO - 0	
1	¿La empresa suministra información como: manuales, reglamentos, programas contables?		NO	0	
2	¿Se identifica y presenta con regularidad la información, generada dentro de la empresa para el logro de los sus objetivos?		SI	1	
3	¿Se suministra al personal la información que necesitan para cumplir con sus actividades?		SI	1	
	Comunicación	3			
4	¿Los flujos de comunicación de la entidad son los adecuados?		NO	0	
5	¿Las sugerencias y quejas u otra información son recogidas y comunicadas a las personas pertinentes en la entidad?		NO	0	
6	¿La empresa investiga y toma decisiones respecto a las quejas que se presentan?		NO	0	
CALIFICACIÓN TOTAL = CT		2			
PONDERACIÓN TOTAL = PT		6			
NIVEL DE CONFIANZA: NC = CT / PT*100		2/6X100 =		33,33%	
NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI = 100% - NC%		100%	33,33%	66,67%	

Fuente: La autora

Análisis:

Este componente no indica que tiene un nivel de confianza del 33,33% que significa que es bajo, debido a que la empresa no presenta con regularidad la información generada a todos los miembros para el logro de los objetivos. El nivel de confianza es del 66,67% que significa moderado, debido a que la empresa no tiene ningún reglamento interno establecido, los reglamentos están diseñados de forma empírica según las necesidades se vayan presentando, al no existir ningún tipo formal que regule las actividades y no cuenta con un sistema contable para el manejo de toda información financiera.

Tabla # 6.- Supervisión

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO MEDIANTE EL MÉTODO COSO I						
SUPERVISIÓN						
Entidad:	Asotecom S.A.					
Alcance:	Año 2017-2018					
N°	FACTORES DE CONTROL CLAVE	N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		
				SI	NO	N/A
1	Actividades continuas	1	¿Se realiza un monitoreo continuo en el departamento contable por el administrador?		x	
		2	¿Los organismos de control realizan auditoría operativa y financiera al departamento contable?	x		
2	Comunicación	4	¿Se hace evaluación de control interno?		x	
		5	¿Se investiga y se corrige las deficiencias encontradas dentro de la empresa?		x	

Elaborado por:	La autora
-----------------------	-----------

Fuentes:

- 1.- Manual práctico de Auditoría. - Juan Ma. Madarriaga.
- 2.- Asotecom S.A.

CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA					
SUPERVISIÓN					
Nº	PREGUNTAS	PT		VALOR	CT
	SUMAN	4	RP	SI -1	1
	Actividades continuas	2		NO - 0	
1	¿Se realiza un monitoreo continuo en el departamento contable por el administrador?		NO	0	
2	¿Los organismos de control realizan auditoría operativa y financiera al departamento contable?		SI	1	
	Actividades puntuales	2			
4	¿Se hace evaluación de control interno?		NO	0	
5	¿Se investiga y se corrige las deficiencias encontradas dentro de la empresa?		NO	0	
CALIFICACIÓN TOTAL = CT		1			
PONDERACIÓN TOTAL = PT		4			
NIVEL DE CONFIANZA: NC = CT / PT*100		1/4X100 =		25%	
NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI = 100% - NC%		100%	25%	75%	

Fuente: La Autora

Análisis:

Como resultado del componente de supervisión tenemos un nivel de confianza del 25% que

es bajo, debido a que no existe un monitoreo continuo del personal, el nivel del riesgo del 75% que es bajo, debido a que no se realiza evaluaciones del personal externo a la empresa.

Análisis del proceso de cuentas por cobrar

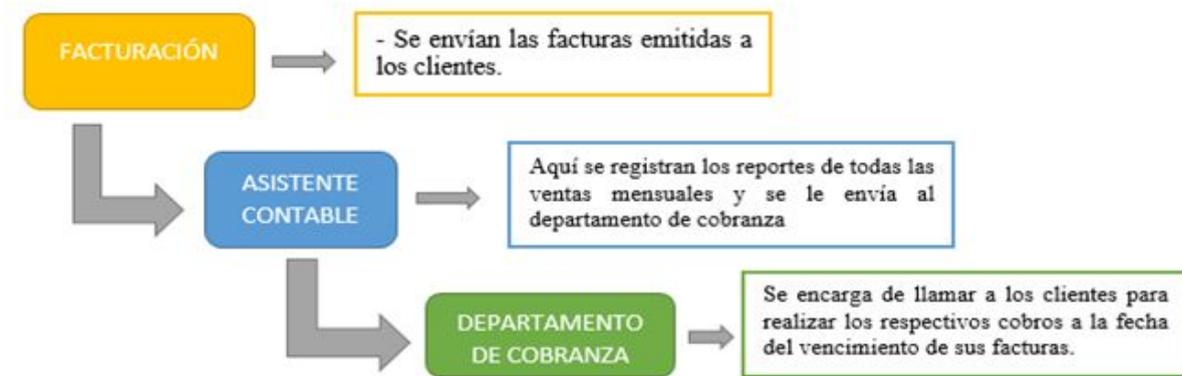


Tabla # 7.- Evaluación del control interno de la cuenta por cobrar

EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO PRELIMINAR				
ASOTECOM S.A.				
Área:	Departamento Contable			
Responsable:	Contador			
Componente:	Proceso cuentas por cobrar	Periodo:	2017 -	2018
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		
		SI	NO	N/A
1	El departamento de créditos y cobranzas previo análisis del cliente, envía los pedidos, convenios y cotizaciones para proceder a la elaboración de facturas y entrega a los clientes.		x	
2	Las facturas elaboradas se entregan al encargado de las cobranzas, mediante la factura da inicio al cobro	x		
3	El encargado de la cobranza elabora semanalmente el programa de visitas de los clientes, el cual es entregado a tesorería para la debida autorización		x	

4	El departamento de cobranza verifica que los documentos estén en regla para elaborar el reporte de visitas semanales de ruta envase al reporte realizado anteriormente.		x	
5	El encargado de la cobranza elabora la cartera de clientes semanal.	x		
6	El encargado de la cobranza da seguimiento a los tiempos de pagos específicos.	x		
7	Tesorería analiza la cartera de clientes e informa semanalmente al departamento financiero.		x	
8	El encargado de la cobranza al regreso de la ruta realiza reporte de los cobros realizados, y las actividades efectuadas.	x		
9	El encargado de la cobranza recibe los cheques y procede a depositarlos diariamente a la cuenta de la empresa.	x		
10	Caja recibe los depósitos y elabora los recibos de caja e informa a la gerencia el ingreso	x		
11	El encargado de cobranzas realiza conciliaciones de clientes entre el área contable, con copia a contabilidad		x	
12	Se analiza las facturas con antigüedad sin poder cobrar se turna a la gerencia jurídica para el cobro mediante la vía legal.		x	
13	¿Están separadas las funciones de responsabilidad entre el vendedor y el responsable de las cuentas por cobrar?	x		
14	¿Están establecidos los criterios para el cobro a los deudores?		x	
15	¿El documento que garantiza el cobro, está debidamente amparado por las leyes vigentes?		x	
16	¿Existen controles que garanticen la recuperación de las cuentas por cobrar?		x	
17	¿Se realiza el comité de crédito antes de cualquier desembolso?		x	

18	¿Los abonos o pagos parciales diferentes a los pactados son autorizados y controlados?		x	
19	¿Se efectúa análisis de cartera periódicamente para clasificar y crear provisión de cuentas incobrables?		x	
20	¿La gestión de las cuentas incobrables es asignada a un responsable y está debidamente controlado?		x	
21	¿El método de la provisión de cuentas incobrables es consistente con las leyes tributarias establecidas?	x		

Elaborado por:	La autora
Fuentes:	1.- Manual práctico de Auditoría. - Juan Ma. Madarriaga. 2.- Asotecom S.A.

CALIFICACIÓN DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO PRELIMINAR					
CUENTAS POR COBRAR					
Nº	PREGUNTAS	PT		VALOR	CT
	SUMAN	21	RP	SI -1 NO - 0	7
1	El departamento de créditos y cobranzas previo análisis del cliente, envía los pedidos, convenios y cotizaciones para proceder a la elaboración de facturas y entrega a los clientes.		NO	0	
2	Las facturas elaboradas se entregan al encargado de las cobranzas, mediante la factura da inicio al cobro		SI	1	

3	El encargado de la cobranza elabora semanalmente el programa de visitas de los clientes, el cual es entregado a tesorería para la debida autorización		NO	0	
4	El departamento de cobranza verifica que los documentos estén en regla para elaborar el reporte de visitas semanales de ruta envase al reporte realizado anteriormente.		NO	0	
5	El encargado de la cobranza elabora la cartera de clientes semanal.		SI	1	
6	El encargado de la cobranza da seguimiento a los tiempos de pagos específicos.		SI	1	
7	Tesorería analiza la cartera de clientes e informa semanalmente al departamento financiero.		NO	0	
8	El encargado de la cobranza al regreso de la ruta realiza reporte de los cobros realizados, y las actividades efectuadas.		SI	1	
9	El encargado de la cobranza recibe los cheques y procede a depositarlos diariamente a la cuenta de la empresa.		SI	1	
10	Caja recibe los depósitos y elabora los recibos de caja e informa a la gerencia el ingreso		SI	1	
11	El encargado de cobranzas realiza conciliaciones de clientes entre el área contable, con copia a contabilidad		NO	0	
12	Se analiza las facturas con antigüedad sin poder cobrar se turna a la gerencia jurídica para el cobro mediante la vía legal.		NO	0	
13	¿Están separadas las funciones de responsabilidad entre el vendedor y el responsable de las cuentas por cobrar?		NO	0	

14	¿Están establecidos los criterios para el cobro a los deudores?		NO	0	
15	¿El documento que garantiza el cobro, está debidamente amparado por las leyes vigentes?		NO	0	
16	¿Existen controles que garanticen la recuperación de las cuentas por cobrar?		NO	0	
17	¿Se realiza el comité de crédito antes de cualquier desembolso?		NO	0	
18	¿Los abonos o pagos parciales diferentes a los pactados son autorizados y controlados?		NO	0	
19	¿Se efectúa análisis de cartera periódicamente para clasificar y crear provisión de cuentas incobrables?		NO	0	
20	¿La gestión de las cuentas incobrables es asignada a un responsable y está debidamente controlado?		NO	0	
21	¿El método de la provisión de cuentas incobrables es consistente con las leyes tributarias establecidas?		SI	1	
CALIFICACIÓN TOTAL = CT		7			
PONDERACIÓN TOTAL = PT		21			
NIVEL DE CONFIANZA: NC = CT / PT*100		7/21X100 =		33.33%	
NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI = 100% - NC%		100%	- 33.33%	66.67%	

Fuente: La autora

Análisis:

Partiendo de la evaluación del control interno se debe recalcar que todas las empresas sin importar el tamaño deben contar con un proceso de cuentas bien estructurado basado bajo

normas, principios y leyes contables en nivel de confiabilidad es del 33,33% es bajo, debido a que no cuenta con un manual de políticas de crédito y cobranza, lo que ha provocado desorden en el personal de ventas porque no saben algunos vendedores los requisitos de los posibles clientes y se cuenta con un nivel de riesgo inherente del 66,67% que es moderado ya que el departamento de gestiones de cobranzas de la empresa para recuperar cartera vencida solo llama por teléfono y a veces sale a visitar a los clientes, lo que ocasiona que la cartera vencida sea alta, además no hay un control de los servicios prestados a pesar de estar vencidos con tres o cuatro meses se les sigue dando el servicio de radiocomunicación y la cartera sigue incrementando por no pasar los reportes a tiempo.

Aplicación de Indicadores Financieros

Tabla # 8.- Indicadores de Solvencia Corriente

INDICADOR	FÓRMULA	AÑO 2017	AÑO 2018
Solvencia corriente	$\frac{\text{Activo circulante}}{\text{Pasivo circulante}}$	$\frac{15.859,15}{397,17} = 39,93$	$\frac{18.821,27}{3.632,16} = 5,18$

Análisis:

La compañía Asotecom S.A. en el año 2017, posee un nivel de solvencia sobre los pasivos corrientes es muy alto, lo que quiere decir que por cada dólar que adeuda a corto plazo la empresa cuenta con \$39,93 dólares para solventarlas; pero al año 2018 hubo una reducción significativa debido a que la empresa tuvo que contraer más deudas a corto plazo con los proveedores, en comparación al año anterior aquí la empresa cuenta con \$5,18 dólares para solventar las deudas a corto plazo que aún así sigue siendo alto.

Tabla # 9.- Indicadores de Solidez

INDICADOR	FÓRMULA	AÑO 2017	AÑO 2018
Solidez	$\frac{\text{Activos totales}}{\text{Pasivos totales}}$	$\frac{20.395,80}{397,17} = 51,35$	$\frac{23.743,80}{3.085,66} = 7,69$

Análisis:

La compañía Asotecom S.A, medimos la solidez de solvencia en relación a la totalidad de sus

compromisos haciendo uso de la totalidad de sus activos en el año 2017, la empresa cuenta con \$51,35 para cubrir la totalidad de sus pasivos mientras que en el año 2018 hubo una disminución significativa contando \$7,69 para cubrir a sus pasivos debido a que la falta de incremento en la cartera de cobranza está vencida es un dinero que todavía no se cuenta por eso ha ocasionado que la empresa contraiga deudas con terceros.

Tabla # 10.- Indicadores del apalancamiento

INDICADOR	FÓRMULA	AÑO 2017	AÑO 2018
Apalancamiento (D)	$\frac{\text{Activo Total}}{\text{Patrimonio}}$	$\frac{20.395,80}{19.998,63} = 1.02$	$\frac{23.743,80}{20.111,64} = 1,18$

Análisis:

La compañía Asotecom S.A. en el año 2017 presenta un índice de apalancamiento del 1.02 veces, es decir que por cada activo con el que cuenta la compañía los socios aportarán con \$1.02 dólares para la adquisición de nueva mercadería; en el año 2018 en cambio el índice subió a \$1.18 veces los socios aporta \$1.08 dólares de cada activo.

Tabla # 11.- Indicador del endeudamiento

INDICADOR	FÓRMULA	AÑO 2017	AÑO 2018
Endeudamiento	$\frac{\text{Pasivo}}{\text{Activo}}$	$\frac{397,17}{20.395,80} = 0.0195$	$\frac{3.085,66}{23.743,80} = 0,1299$

Análisis:

La compañía Asotecom S.A. en el año 2017 presenta un nivel de endeudamiento del 0.0195 lo que indica que los recursos ajenos a la entidad sobre sus activos suponen hasta un 1,95%, podemos ver que el nivel de endeudamiento es bajo, pero también es preocupante porque la cuenta por cobrar esta un valor elevado y si eso a futuro no se llegara efectivizar la empresa tendría varios problemas futuros, en el año 2018 nos presenta un nivel de endeudamiento del 0,1299, indica que los recursos ajenos de la entidad sobre sus activos supone hasta un 12,99%, que podemos ver que es el nivel de endeudamiento es bajo y como consecuencia el ratio es mayor que una la financiación es rentable.

Tabla # 12 Indicadores para evaluar los niveles de actividad

INDICADOR	FÓRMULA	AÑO 2017	AÑO 2018
Días medios de cobro (DAM CxC)	$\frac{\text{Ctas por cobrar comerciales}}{\text{Ingresos netos}} \times 360$	$\frac{9.038,58}{29.623,82} \times 360 =$ 109,84	$\frac{12.234,20}{27.916,36} \times 360 =$ 157,77

Análisis:

La compañía Asotecom S.A. en el año 2017, se demora en cobrar o en convertirse en efectivo la partida de activos circulantes, 109,84 días y en el año 2018 se demora 157,77 días en convertirse en efectivo de un año a otro se incrementaron 48 días en convertirse en efectivo la cartera de crédito vencida.

Tabla # 13 Indicador de rentabilidad

INDICADOR	FÓRMULA	AÑO 2017	AÑO 2018
Rentabilidad del Activo (ROA):	$\frac{\text{Resultado neto}}{\text{Activo neto}}$	$\frac{1.564,04}{15.461,98} = \mathbf{0,1011}$	$\frac{1.256,25}{15.835,61} = \mathbf{0,079}$

Análisis:

La compañía Asotecom S.A., tiene un indicador de rentabilidad de los valores otorgados por la empresa a través de los estados financieros se pudo constatar que la rentabilidad para el año 2017 fue de 10,11%, sobre las ventas y en el año 2018, se pudo comprobar que se obtuvo una rentabilidad del 7,93% sobre las ventas.

CAPÍTULO IV
RESULTADO DE LA INVESTIGACIÓN

4.1 Descripción y argumentación de los resultados

- La compañía Asotecom S.A. de acuerdo a los resultados obtenidos mediante el cuestionario de evaluación del control interno de las cuentas por cobrar y los componentes basados en la normativa COSO I, se pudo determinar que se tienen un nivel de confianza del 33,33%, debido a que no cuenta con un manual de políticas, procedimientos de crédito y cobranza bien estructurado donde se especifique las funciones y obligaciones de cada departamento y un riesgo inherente del 66,67%. que es moderado ya que el departamento de gestiones de cobranzas de la empresa para recuperar cartera vencida solo llama por teléfono y a veces sale a visitar a los clientes, lo que ocasiona que la cartera vencida sea alta, además no hay un control de los servicios prestados a pesar de estar vencidos con tres o cuatro meses se les sigue dando el servicio de radiocomunicación y la cartera sigue incrementando por no pasar los reportes a tiempo, todo esto es basado en los componentes COSO I , como fue citado (González Carrión, 2012) en donde se obtuvo como resultado los siguientes niveles de confianza y de riesgo inherente:

COMPONENTE	% NIVEL CONFIANZA	% RIESGO INHERENTE
Ambiente de control	54,94% - MODERADO	47.06% - MODERADO
Evaluación del riesgo	33,33% - BAJA	66,67% - MODERADO
Actividad de control	40% - BAJA	60% MODERADO
Información y Comunicación	33,33% - BAJA	66,67% - MODERADO
Supervisión	25% - BAJA	75% - MODERADO

Por la falta de un manual de control interno ha provocado que la empresa nivel baja y el

riesgo moderado debido a que la empresa no cuenta con un manual de políticas y procedimientos de control interno de las cuentas por cobrar y un manual de funciones establecidas bajo normas y leyes bien estructurado lo que le permitirá tener un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos inherentes a la eficacia y tener la seguridad razonable que la información proporcionada por los estados financieros es veraz y oportuna. No cuenta la empresa con un sistema integrado del control interno que les permita verificar que el departamento de cobranza vaya de la mano con la contabilidad, esto puede acarrear una serie de problemas con los órganos externos si no un manual del control interno de las cuentas por cobrar donde se especifique el procedimiento correcto desde la compra, concepción y cobranza de los mismo, todo esto ocasiona que la falta de control de las facturas, ingresos ocasionen multas con el Sri, por no tener la información veraz y oportuna por no realizar continuamente la evaluación a las actividades al personal contable.

Se realizó la aplicación de indicadores financieros que nos permitieron conocer el porcentaje, según Ortega como se citó en (Oliveros Delgado, 2015) los indicadores de la rentabilidad, solvencia, liquidez y endeudamiento de la empresa donde se obtuvo los siguientes resultados:

- La compañía Asotecom S.A. en el año 2017, posee un nivel de solvencia sobre los pasivos corrientes es muy alto, lo que quiere decir que por cada dólar que adeuda a corto plazo la empresa cuenta con \$39,93 dólares para solventarlas; pero al año 2018 hubo una reducción significativa debido a que la empresa tuvo que contraer más deudas a corto plazo con los proveedores, en comparación al año anterior aquí la empresa cuenta con \$5,18 dólares para solventar las deudas a corto plazo que aún así sigue siendo alto.

- La compañía Asotecom S.A, medimos la solidez de solvencia en relación a la totalidad de sus compromisos haciendo uso de la totalidad de sus activos en el año 2017, la empresa cuenta con \$51,35 para cubrir la totalidad de sus pasivos mientras que en el año 2018 hubo una disminución significativa contando \$7,69 para cubrir a sus pasivos debido a que la falta de incremento en la cartera de cobranza está vencida es un dinero que todavía no se cuenta por eso ha ocasionado que la empresa contraiga deudas con terceros.

- La compañía Asotecom S.A. en el año 2017 presenta un índice de apalancamiento del 1.02 veces, es decir que por cada activo con el que cuenta la compañía los socios aportarán con \$1.02 dólares para la adquisición de nueva mercadería; en el año 2018 en cambio el índice subió a \$1.18 veces los socios aporta \$1.08 dólares de cada activo.

- La compañía Asotecom S.A. en el año 2017 presenta un nivel de endeudamiento del 0.0195

lo que indica que los recursos ajenos a la entidad sobre sus activos suponen hasta un 1,95%, podemos ver que el nivel de endeudamiento es bajo, pero también es preocupante porque la cuenta por cobrar esta un valor elevado y si eso a futuro no se llegara efectivizar la empresa tendría varios problemas futuros, en el año 2018 nos presenta un nivel de endeudamiento del 0,1299, indica que los recursos ajenos de la entidad sobre sus activos supone hasta un 12,99%, que podemos ver que es el nivel de endeudamiento es bajo y como consecuencia el ratio es mayor que una la financiación es rentable.

- La compañía Asotecom S.A. en el año 2017, se demora en cobrarse o en convertirse en efectivo la partida de activos circulantes, 109,84 días y en el año 2018 se demora 157,77 días en convertirse en efectivo de un año a otro se incrementaron 48 días en convertirse en efectivo la cartera de crédito vencida.. (Altuve G., 2014), es importante implementar una políticas de cobro debido a que este rubro incide en la rentabilidad, además se la debe asociar con el retorno del dinero lo más pronto posible dado que el atraso conduce a generar el costo de capital del lado de los pasivos.

- La compañía Asotecom S.A., tiene un indicador de rentabilidad de los valores otorgados por la empresa a través de los estados financieros se pudo constatar que la rentabilidad para el año 2017 fue de 10,11%, sobre las ventas y en el año 2018, se pudo comprobar que se obtuvo una rentabilidad del 7,93% sobre las ventas. Lo que permite presentar la liquidez de cuenta por cobrar, ya que refleja la velocidad de recuperación de cartera. (Oliveros Delgado, 2015), “la capacidad que posee un negocio para generar utilidad en función a los recursos empleados, económico o financieros” si el resultado obtenido es ROA debe ser mayor 5%, en conclusión la compañía tiene una rentabilidad aceptable aunque en referencia del año anterior hubo una disminución del 2,19, debido a que la cartera de cobranzas incremento.

4.2 Conclusiones

- La compañía no posee un manual de control interno de las cuentas por cobrar lo que ha ocasionado que la cartera de créditos está vencida por la falta de desconocimiento de las personas que están adeudando, por no se lleva la historia crediticia de los clientes.

- Se comprobó la falta de políticas de otorgamiento de crédito y cobranza, que ayude a mejorar el control de las cuentas por cobrar, no se otorga un reporte a la administración de cartera de crédito por clientes, a los vendedores, que ayude a mejorar el control de las cuentas por cobrar y a su vez acelerar la liquidez de la misma.

- La compañía no cumple con una buena estructura organizacional y no tiene una correcta

asignación de funciones en base a las diversas áreas en la empresa, para poder llevar un mejor control de sus actividades, para un correcto funcionamiento de sus actividades.

- La compañía no cuenta con un programa contable eficiente en relación al manejo y control del área contable para poder ejecutar de manera más rápida, eficiente la información del proceso financiero, para poder ejercer correctamente sus actividades en cada departamento en especial en el área de cobranzas y así evitar el incremento de la cartera vencida de los clientes y así evitar gastos legales.

4.3 Recomendaciones

- Se recomienda elaborar un manual de control interno de las cuentas por cobrar, bien estructurado en base a normas, leyes y principios contables y de contabilidad, lo que permitirá al departamento contable, debe conocer las funciones, procesos y actividades del rubro cuentas por cobrar, ya de vital importancia que las empresas mejoren sus estrategias de cobros de una forma más oportuna, puesto que la demora excesiva de un cobro afecta la liquidez de la empresa.

- Realizar una buena estructura organizacional, con un manual de funciones por cada departamento y así poder implementar las nuevas estrategias de cobro a los clientes, mediante llamadas para que se acerquen a cancelar sus deudas, recordatorios de pago, enviar estados de cuenta para que tengan conocimiento de sus cuentas a vencer.

- Se recomienda elaborar un manual de políticas y procedimientos para el otorgamiento de crédito y los procesos de cobro, controlando mejor el riesgo crediticio, diseñando un reporte de administración de cartera de crédito por cliente para los vendedores, disponiendo de esta manera una mejor información actualizada del vencimiento de las cuentas.

- Se recomienda hacer uso de software contables, que les permita obtener la información de manera más confiable, eficiente y oportuna, que ayuden a la administración en la toma de decisiones que se les presente .

BIBLIOGRAFÍA

- **Vega-de la Cruz, Leudis Orlando; Nieves-Julbe, Any** Flor Procedimiento para la Gestión de la Supervisión y Monitoreo del Control Interno Ciencias Holguín, vol. 22, núm. 1, enero-marzo, 2016, pp. 1-19 Centro de Información y Gestión Tecnológica de Holguín Holguín, Cuba.
- **Josefa Esther Arroba Salto y Tatiana Solis Cabrera (2017):** “Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez”, Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador, (septiembre 2017).
- **Roberto Bastidas y Priscila Mercedes Castillo Gómez (2017):** “Las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez de la empresa Nagpur S.A.”, Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador, (noviembre 2017)
- **Gutiérrez Hernández, María Teresa; Téllez Sánchez, Lino; Munilla González, Fermín** La Liquidez Empresarial y su Relación con el Sistema Financiero Ciencias Holguín, vol. XI, núm. 2, abril-junio, 2005, pp. 1-10 Centro de Información y Gestión Tecnológica de Santiago de Cuba Holguín, Cuba.
- **Gisella Hurel Franco y Elizabeth Alexandra Velez Parra (2018):** “Norma internacional de auditoría 570 en la auditoría de estados financieros.”, Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, (marzo 2018).
- **Escalante D. Pedro P.** Auditoría financiera: Una opción de ejercicio profesional independiente para el Contador Público Actualidad Contable Faces, vol. 17, núm. 28, enero-junio, 2014, pp. 40-55 Universidad de los Andes Mérida, Venezuela.
- **Ing. Pedro J. Cedeño-Choez,** Auditoría integral a los activos fijos depreciables: Revista Científica Dominio de las Ciencias, Vol. 2, núm. esp.,ago., 2016, pp. 406-417, Universidad Laica “Eloy Alfaro” de Manabí, Manta, Ecuador.
- **Ruiz Alvarado Priscila Isabell,** Auditoría integral a los procesos administrativos y financieros de pyme. Experiencias en el caso Cooperativa de Ahorro y Crédito “El sol de los Andes”(Ecuador), Artículo de Investigación. Revista Killkana Sociales. Vol. 02, No. 01, pp. 9-16, enero-abril, 2018. p-ISSN 2528-8008 / e-ISSN 2588-087X. Universidad Católica de Cuenca.

- **Grace Adalid Luna Yerovil, Fabián Eduardo Arízaga Vera, Ronald Miguel Zambrano**, La auditoría financiera, una herramienta imprescindible para las empresas: Revista Publicando, 5 No 14. No. 2. 2018, 386-399. ISSN 1390-9304.
- **Hernández P., Osneidy**: La auditoría interna y su alcance ético empresarial Actualidad Contable Faces, vol. 19, núm. 33, julio-diciembre, 2016, pp. 15-41 Universidad de los Andes Merida, Venezuela.
- **Sierra, R., López, M., y Cataño, F.**, (2014). Evaluación del impacto de la resolución 357 control interno de la información contable de julio 23 de 2008, en las entidades del sector público del departamento del Quindío. IngEam (1), 56 – 65.
- **Fátima Johana Paiva Acuña**, Control interno y su incidencia en la rentabilidad de empresa cobros del norte S.A, Revista Científica de FAREM-Estelí. Medio ambiente, tecnología y desarrollo humano. N° 7 | Año 2 | Julio-Septiembre 2013.
- **Raúl Leandro Gutiérrez-Ruiz, Diego Fernando Católico-Segura**; E-control en las entidades de la rama ejecutiva del orden nacional en Colombia, Revista cuaderno contable / Bogotá, Colombia, 16 (42): 553-578 / septiembre-diciembre 2015.
- **Washington Alfredo Camacho Villota, Darwin Jorge Gil Espinoza y Javier Antonio Paredes Tobar (2017)**: “Sistema de control interno: Importancia de su funcionamiento en las empresas”, Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador, (marzo 2017).
- **Harold Arturo Combita Niño, Roberto Cesar Morales Ortega**; El control interno como elemento importante dentro del sistema de gestión de la innovación: Una propuesta desde la cibernética, Revista Espacios. Vol. 37 (N° 21) Año 2016. Pág. 15.
- **Navarro Stefanell, F. y Ramos Barrios, L. M. (2016)**. El control interno en los procesos de producción de la industria litográfica en Barranquilla. Equidad & Desarrollo, (25), 245-267.
- **Castromán Diz, Juan Luis; Porto Serantes, Nélica**; RESPONSABILIDAD SOCIAL Y CONTROL INTERNO, Revista Universo Contábil, vol. 1, núm. 2, mayo-agosto, 2005, pp. 86-101 Universidade Regional de Blumenau Blumenau, Brasil.

ANEXOS



ASOTECOM S.A.

Sistemas de Comunicaciones
Instalación y mantenimiento de equipos de comunicaciones
Fabricamos antenas y torres
Direc.: Olmedo y 9na. Este (La Providencia)
Teléfono: 2980457 - 2932848
Fax: 2935151
e-mail: asotecom@hotmail.com
R.U.C. 0791709881001
MACHALA - EL ORO - ECUADOR



ASOTECOM S.A

BALANCE GENERAL

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

(DÓLAR AMERICANO USA.)

ACTIVOS

ACTIVOS CORRIENTES

Caja	6.120,88
Cuentas por cobrar	9.038,58
Crédito Tributario a favor del sujeto pasivo	699,69
Total Activos Corrientes	15.859,15

ACTIVOS NO CORRIENTES

Muebles y Enseres	5.911,47
Equipo de Computación	597,65
(-) Deprec. Acum. de Muebles y Equipo Computación	2.078,00
Equipo, instalaciones y adecuaciones	105,53
Total Activos Fijos	4.536,65
Total Activos No Corrientes	4.536,65
TOTAL ACTIVOS	20.395,80

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS CORRIENTES

15% Part. A Empl. Por Pagar	368,01
Provisiones corrientes	29,16
Total de Pasivo Corriente	397,17

PASIVOS NO CORRIENTE

Total Pasivos No Corriente	0,00
-----------------------------------	-------------

TOTAL PASIVOS

397,17

PATRIMONIO

Capital	800,00
Reserva Legal	681,49
Utilidades del ejercicio acumulada	16.953,10
Utilidades del ejercicio	1.564,04
TOTAL PATRIMONIO	19.998,63

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

20.395,80



ASOTECOM S.A.

Sistemas de Comunicaciones
Instalación y mantenimiento de equipos de comunicaciones
Fabricamos antenas y torres

Direc.: Olmedo y 9na. Este (La Providencia)

Teléfono: 2980457 - 2932848

Fax: 2935151

e-mail: asotecom@hotmail.com

R.U.C. 0791709881001

MACHALA - EL ORO - ECUADOR

ASOTECOM S.A. ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 (DÓLAR AMERICANO USA.)

Ventas netas	43.651,54
(-) Costo de Ventas	14.027,72
Utilidad Bruta =	29.623,82
(-) Gastos de ventas	1.565,91
(-) Gastos administrativos	21.633,53
(-) Otros gastos operativos	3.970,98
(+) Otros ingresos operativos	0,00
(=) Utilidad Operacional	2.453,40
(-)15% Participación de empleados en las utilidades	368,01
(=) Utilidad antes del Imp. Renta	2.085,39
(-) 25% Impuesto a la renta	521,35
(-) anticipo del imp. A la renta declarado	404,12
(=) Imp a la renta causado	117,23
(-) Retención en la Fte. Realizado en el año fiscal	669,69
(-) anticipo del imp. A la renta calculado al próximo año	-409,02
Perdida del Ejercicio =	-265,57



ASOTECOM S.A.

Sistemas de Comunicaciones
Instalación y mantenimiento de equipos de comunicaciones
Fabricamos antenas y torres
Direc.: Olmedo y 9na. Este (La Providencia)
Teléfono: 2980457 - 2932848
Fax: 2935151
e-mail: asotecom@hotmail.com
R.U.C. 0791709881001
MACHALA - EL ORO - ECUADOR



ASOTECOM S.A

BALANCE GENERAL

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

(DÓLAR AMERICANO USA.)

ACTIVOS

ACTIVOS CORRIENTES

Caja	6.421,50
Cuentas por cobrar	12.234,20
Crédito Tributario a favor del sujeto pasivo	265,57
Total Activos Corrientes	18.921,27

ACTIVOS NO CORRIENTES

Pagos y anticipos	409,02
Muebles y Enseres	6.520,30
Equipo de Computación	628,70
(-) Deprec. Acum. de Muebles y Equipo Computación	2.866,37
Equipo, instalaciones y adecuaciones	130,88
Total Activos Fijos	4.822,53
Total Activos No Corrientes	4.822,53
TOTAL ACTIVOS	23.743,80

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS CORRIENTES

Cuentas por pagar	3.085,66
Total de Pasivo Corriente	3.085,66

PASIVOS NO CORRIENTE

Iva cobrado	546,50
Total Pasivos No Corriente	546,50

TOTAL PASIVOS	3.632,16
----------------------	-----------------

PATRIMONIO

Capital	800,00
Reserva Legal	139,58
Utilidades del ejercicio acumulada	17.915,81
Utilidades del ejercicio	1.256,25
TOTAL PATRIMONIO	20.111,64

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	23.743,80
----------------------------------	------------------



ASOTECOM S.A.

Sistemas de Comunicaciones
Instalación y mantenimiento de equipos de comunicaciones
Fabricamos antenas y torres

Direc.: Olmedo y 9na. Este (La Providencia)

Teléfono: 2980457 - 2932848

Fax: 2935151

e-mail: asotecom@hotmail.com

R.U.C. 0791709881001

MACHALA - EL ORO - ECUADOR



ASOTECOM S.A.

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 (DÓLAR AMERICANO USA.)

Ventas netas	43.780,36
(-) Costo de Ventas	15.864,00
Utilidad Bruta =	<u>27.916,36</u>
(-) Gastos de ventas	1.514,00
mantenimiento y reparaciones	564,00
consumo de combustible y lubricantes	950,00
(-) Gastos administrativos	20.788,78
sueldo + horas extras	13.560,00
beneficios y prestaciones sociales	3.684,78
Depreciaciones	820,00
servicios básicos	2.724,00
(-) Otros gastos operativos	2.566,78
(+) Otros ingresos operativos	0,00
(=) Utilidad Operacional	<u>3.046,80</u>
(-) 15% Participación de empleados en las utilidades	457,02
(=) Utilidad antes del Imp. Renta	2.589,78
(-) 25% Impuesto a la renta	647,45
(-) anticipo a imp. Renta	546,50
(=) Utilidad antes de Reserva Legal	<u>1.395,84</u>
(-) 10% de reserva legal	139,58
(=) Utilidad del Ejercicio =	<u><u>1.256,25</u></u>