



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN FINANZAS E INFORMÁTICA**

**PROCESO DE TITULACIÓN**

**ABRIL 2022 – SEPTIEMBRE 2022**

**EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O FIN DE CARRERA**

**PRUEBA PRÁCTICA**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADO (A) EN  
CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**TEMA:**

**CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR EN LA  
EMPRESA "CAMPO-TRACK S.A" DE LA PARROQUIA ISLA DE  
BEJUCAL - CANTÓN BABA EN EL PERÍODO 2021**

**ESTUDIANTE:**

**CARRASCO ELIZONDO LAIZA MARGARITA**

**TUTORA:**

**ING. SUSANA MORÁN RODRÍGUEZ, MAE.**

**AÑO**

**2022**

## CONTENIDO

RESUMEN .....	1
ABSTRACT.....	2
1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	3
2. JUSTIFICACIÓN .....	5
3. OBJETIVOS DEL ESTUDIO .....	7
3.1 Objetivo General.....	7
3.2 Objetivos Específicos.....	7
4. LÍNEA DE INVESTIGACIÓN .....	8
5. MARCO CONCEPTUAL .....	9
Breve reseña histórica de la empresa .....	9
El control interno.....	10
El control interno según el acuerdo con el NIA 400 .....	11
Objetivos que se plantea el control interno .....	12
Importancia del control interno .....	13
Principales componentes del sistema de control interno según el modelo COSO.....	14
Cuentas por cobrar .....	16
Cuentas relacionadas en la recuperación de cartera. ....	17
Clasificación de las cuentas por cobrar. ....	17
Cuentas incobrables.....	18
Análisis vertical.....	19
Análisis horizontal.....	19

Ratio de rotación de cartera.....	19
Técnicas de cobranza .....	20
6. MARCO METODOLÓGICO.....	21
7. RESULTADOS.....	22
Matriz de evaluación de control interno, área administración .....	22
Matriz de evaluación de control interno, área cobranzas .....	23
8. DISCUSIÓN DE RESULTADOS .....	27
9. CONCLUSIONES.....	28
10. RECOMENDACIONES .....	29
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	30
ANEXOS .....	32
ANEXO 1: RUC DE LA EMPRESA CAMPOTRACK S.A.....	32
ANEXO 2: ENCUESTA.....	33
Cuestionario de control Interno, área administración .....	33
Cuestionario de control interno del área cobranzas .....	34
ANEXO 3: FOTOS ENTREVISA A LA EMPRESA .....	35
ANEXO 4 - CARTA DE AUTORIZACION .....	36
ANEXO 5 - FORULARIO 101 (2020) .....	37
ANEXO 6 FORMULARIO 101 (2021).....	38
ANEXO 7 RESULTADO DEL URKUND.....	39

## RESUMEN

El sistema de control interno dentro de una organización es fundamental para verificar un perfecto funcionamiento en todas las actividades que se realicen, además de velar por el bienestar de la empresa debido a que es importante, porque el sistema permite el seguimiento evitando pérdidas en el capital por estafas o errores de parte del personal. La empresa evita perder sus activos por fraude, así como las cuentas por cobrar de algunos clientes, para ello se debe contar con una excelente gestión administrativa que le pueda brindar seguridad y confianza.

Cuando se ejecuta el control interno dentro de la empresa, permite que evaluar todos los departamentos en conjunto y ver qué tan bien están funcionando los controles en las tareas a realizarse. La comunicación es una base clave para lograr cumplir objetivos, una institución que tenga una buena relación entre trabajadores logrará generar activos y evitar errores que puedan producir pérdidas financieras.

La eficiencia y eficacia de los sistemas contables, administrativos y financieros determinan el éxito de una empresa. Las organizaciones que logran obtener márgenes superiores al promedio comercial se consideran exitosas. Los ingresos más altos a menudo significan un mayor éxito financiero, porque aprovechan al máximo sus ingresos.

En la empresa Campo-Track los aspectos más relevantes y hallazgos más significativos de la investigación, obtenidos a partir de la aplicación del modelo COSO por medio de la aplicación de un cuestionario y matriz de evaluación de control interno a los ambientes administrativo y de cobranzas, se llega a la conclusión de que los esfuerzos y recursos que la empresa destina para los procedimientos de control interno objetos del presente estudio, se centran mayormente en supervisar que se efectúe la recaudación correspondiente y el encargado de cobranzas cumpla sus funciones como la notificación a clientes y emisión de reportes quincenales.

**Palabras Claves:** Control Interno, Comunicación, Modelo COSO, Cuentas por cobrar.

## ABSTRACT

The internal control system within an organization is essential to verify a perfect functioning in all the activities that are carried out, in addition to ensuring the well-being of the company since it is important, because the system allows monitoring avoiding losses in capital due to scams or errors on the part of the staff. The company avoids losing its assets due to fraud, as well as the accounts receivable of some clients, for this it must have an excellent administrative management that can provide security and confidence.

When internal control is executed within the company, it allows all departments to be evaluated together and to see how well the controls are working on the tasks to be carried out. Communication is a key basis to achieve objectives, an institution that has a good relationship between workers will be able to generate assets and avoid mistakes that can cause financial losses.

The efficiency and effectiveness of the accounting, administrative and financial systems determine the success of a company. Organizations that manage to obtain margins above the commercial average are considered successful. Higher income often means greater financial success, because they make the most of their income.

In the Campo-Track company, the most relevant aspects and most significant findings of the investigation, obtained from the application of the COSO model through the application of a questionnaire and internal control evaluation matrix to the administrative and collection environments, It is concluded that the efforts and resources that the company allocates for the internal control procedures that are the object of this study, are mainly focused on supervising that the corresponding collection is carried out and that the person in charge of collections fulfills his functions such as notification to clients. and issuance of fortnightly reports.

**Keywords:** Internal Control, Communication, COSO Model, Accounts Receivable

## 1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La empresa Campo-Track S.A presenta problemas en el control de la cartera de sus clientes, lo cual afecta el manejo de políticas tanto de créditos como de cobranzas, perjudicando al mismo tiempo la liquidez que se obtendrá al final del período.

El presente estudio de caso tiene como principal problemática identificar los factores que permitieron la disminución de ingresos en la empresa Campo-track S.A de la parroquia Isla de Bejucal perteneciente al cantón Baba en el año 2021. Se dedica a la producción y comercialización de fertilizante y otros productos para el sector agrícola con más de 20 años de investigación y experiencia en todo el país. Parte de esta disminución se debe a lo acontecido con la pandemia del covid-19 que llegó al país a comienzos del año 2020, pero aun así otras problemáticas que se irán conociendo mediante el desarrollo del trabajo.

En la actualidad las cuentas por cobrar demuestran ser parte fundamental para las empresas comerciales, debido a que la mayoría de las ventas que realizan diariamente son de pago inmediato, con respaldo por medio de facturas electrónicas y físicas, además desde la perspectiva contable se registran en Cuentas por Cobrar, lo que actualmente constituye la clave del desarrollo. El éxito empresarial es el dinero que se espera recibir a corto, medio y largo plazo, y es un activo superado solo por el efectivo.

En lo que va de la actualidad la empresa, “Campo-Track” no efectúa un claro proceso del control interno con respecto a los cobros a los clientes y este se lo ingresa directamente a la cartera vencida, generando un desbalance en la organización. Aun así, se debe tomar en cuenta que los valores adeudados de muchos clientes son muy altos, debido al retraso en los pagos mensuales, trimestrales o anuales, en el que se demuestra que se deben optar por otros métodos de cobranza, además que todos los colaboradores del área deban recibir capacitaciones actualizada en el manejo de cobros.

Por otro lado, la empresa se enfrenta con varias deficiencias financieras, debido a los problemas internos en el control de cobro que no es el adecuado generando inconvenientes en el sistema administrativo y contable en la organización. Además, se analiza los errores sobre la forma que efectúan la planeación, ejecución y comunicación de todas las actividades en las diversas áreas de la entidad que evita que se fomente tomar decisiones acertadas sobre el mismo. La carencia de un correcto manejo del sistema en el control interno, pone en riesgo la confianza, fiabilidad y hasta el nombre de la empresa que tiene un buen historial y reconocimiento público por más de dos décadas al servicio de la comunidad ecuatoriana.

## 2. JUSTIFICACIÓN

Este trabajo de investigación busca dar a conocer la importancia de llevar un buen control de cuentas por cobrar, debido a que el exceso afecta de forma directa la liquidez de la empresa, lo cual provoca demora en el pago de sueldos a los trabajadores generando preocupaciones al pensar si podrán seguir manteniendo sus empleos.

El trabajo de investigación actual busca a través de un estudio científico, analizar los problemas que aquejan a la empresa Campo-track S.A en referencia a las pérdidas en las ventas producidas en el año 2021. Al finalizar la investigación ayudará con recomendaciones básicas esenciales para evitar que se repitan estos problemas a futuro. Entre ellos destacan el departamento contable con ciertos inconvenientes debido a que no cuentan con un manual de política y control de área, además debe ser destinado a los sectores más vulnerables de la institución.

Por otro lado, la adecuada ejecución de los controles contables y administrativos internos de la empresa “Campo-Track” es fundamental, aumenta la fiabilidad a la hora de realizar negocios o convenios haciendo que la economía y recursos financieros crezcan, además reducen los riesgos por pérdidas debido a malos negocios o inversiones con otras empresas o personas que queden en deudores. Siguiendo todas las normas que se han llevado desde un principio cuando fue fundada la empresa “Campo-Track” deberá revisar y actualizar la política de recaudación para fortalecer las razones de la organización en el buen manejo de sus actividades.

La empresa “Campo-Track” actualmente no cuenta con controles internos de cobranza adecuados, Lo que se puede interpretar como valores de pérdidas en referencia a los múltiples clientes que cuentan con cartera vencida, afectado los procedimientos económicos de la institución, por ende, es de suma importancia realizar un estudio de campo completo donde

expongan las principales problemáticas y en el desarrollo se encuentre una solución con respecto al control interno de las cuentas por cobrar en la empresa "CAMPO-TRACK S.A"

### **3. OBJETIVOS DEL ESTUDIO**

#### **3.1 Objetivo General.**

Analizar la cuenta Cuentas por Cobrar para determinar cuál es su incidencia en el riesgo económico de la empresa Campo-Track S.A en el período 2021.

#### **3.2 Objetivos Específicos**

- Determinar el tipo de control interno de la empresa “Campo-Track” mediante el estudio de los componentes del modelo (COSO) con la finalidad de detectar errores en la contabilidad.
- Descubrir cuál puede ser el impacto sobre la deficiencia del sistema de cobro en la empresa “Campo-Track” con respecto a los valores por cobrar mediante análisis financieros.
- Investigar los procesos que se efectúan al momento de hacer los cobros y mediante la información analizar los riesgos de la cartera vencida en la empresa “Campo-Track”

#### **4. LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**

El presente estudio de caso titulado Control interno de las cuentas por cobrar en la empresa "CAMPO-TRACK S.A" de la parroquia Isla de Bejucal - Cantón Baba en el período 2021 está vinculado a la línea de investigación que preside la carrera Contabilidad y Auditoría con el nombre "Gestión financiera, administrativa, tributaria, auditoría y control" y su sub línea "Auditoría y control" que busca encontrar las deficiencias en el sistema de control de cobro a los clientes de la empresa, del cual comienza a reducir el flujo de los ingresos, generando números rojos que perjudican la liquidez de la misma.

Debido a la sub línea de investigación su implementación ayudará a conocer sobre los análisis que efectuó la empresa "CAMPO-TRACK S.A" además de destacar los procesos de control de acuerdo a normas y políticas establecida por otras instituciones importantes a nivel global, con finalidad de lograr los objetivos establecidos desde un principio, contando con la confianza de los clientes por el excelente servicio y trato del mismo, evitando también riesgos que impliquen problemas al momento de realizar los cobros adeudados.

En consecuencia, es de suma importancia que la empresa "CAMPO-TRACK S.A" implemente de manera acertada las normas prioritarias de control interno, que facilite el orden y seguimiento de todas las actividades que se realizan a diario. El mejorar las formas ayudará a la institución a brindar créditos hacia sus clientes, es importante debido a que se debe conocer el expediente y así evitar inconvenientes a la hora de cobrar que eviten que los valores adeudados aumenten a tal punto que se conviertan en pérdidas considerables.

## 5. MARCO CONCEPTUAL

### Breve reseña histórica de la empresa

Campo-Track S.A fue fundada en octubre de 2011, es una empresa que se especializa principalmente en la venta de fertilizante agrícola y mejora de la nutrición bioenergética, donde un grupo de ingenieros en la especialidad de agronomía optaron por crear un producto que diera sostenibilidad científica y ecológica. Superando los 20 años de experiencias en I+D en este campo avalan la marca. Hasta el día de hoy el país enfrenta uno de los mayores retos en el área de la agricultura que impide el crecimiento de la producción agrícola en el campo:

- Con la existencia de plagas y enfermedades difíciles de controlar más allá del aspecto económico.
- Algunos tipos de suelos con altos niveles de sal más allá del adecuado.
- Diversos tipos de cambio de climas: como las estaciones frías y con baja luz solar.

La sede principal de la empresa Campo-Track se encuentra ubicada en la ciudad de Guayaquil en dirección Cda. La Puntilla. Cond. Puntilla Bay, D3. Su sucursal en el cual está enfocado el presente trabajo de investigación que es en la Provincia de Los Ríos en la parroquia Isla de Bejucal del cantón Baba, con la dirección de correo electrónico info@campo-track.com y sus números de contacto 05 305 8107 - 09 88743670.

TABLA 1. Misión, visión y valores de la empresa Campo-Track

<b>Misión</b>	Ser una de las mejores empresas de agroquímicos existente dedicando nuestro tiempo a investigar y crear nuevos productos que mejoren el sector agrario en el país.
<b>Visión</b>	Ser la mejor opción de compra para todas las personas que se dedican a la producción y cosechas de productos orgánicos.
<b>Valores</b>	Trabajo de equipo, Dedicación, Honradez y Sinceridad

**Fuentes:** Empresa Campo-Track S.A

**Elaborado por:** Laiza Carrasco

## **El control interno**

El control interno es la herramienta principal de autoayuda que permite corregir el margen de errores que se presente en un negocio o institución, haciendo respetar los objetivos que se propusieron desde un inicio y se efectúen las actividades diarias sin ningún inconveniente.

De igual forma Torres (2017) indica que:

“El control interno fomenta parte de la seguridad que una empresa necesaria para tener un buen manejo, con un seguimiento riguroso en el ámbito administrativo, contable y financiero, que beneficia a la institución a evitar deficiencias entre sus trabajadores. Los cuales son necesarios para evaluar la parte interna entre las distintas áreas que se encuentran formadas.” (p. 28).

Una empresa con un excelente control interno es aquel que refleja la confianza que tienen con sus clientes y este mantiene un margen de diferentes tipos de relaciones entre los negocios internos y externos, se mantiene en un alto nivel de dignidad personal entre el jefe y cada uno de los empleados. Su método es aplicable en todos los departamentos de la institución donde se manejan los negocios y contratos potencialmente altos, la administración refleja un grado de profesionalismo altamente aceptable debido a la colaboración de cada uno y esto genera un aumento en el sistema contable capaz de generar muchos ingresos. (Merchán, 2019)

Como se mencionó anteriormente, los controles internos proporcionan información valiosa apoyando a todos los procesos que se realizan a diario, haciendo que se realicen de una manera segura y sin inconvenientes. Por esta razón, es importante que la empresa sin importar su estructura, situación económica o métodos de producción, pongan en funcionamiento el sistema de control interno y tener un mejor resultado entre sus activos y detecten donde se

pueden encontrar las desviaciones de información, para así evitar pérdidas que pongan en riesgo a toda la institución.

De acuerdo al autor Avelino (2019) expresa que “El control interno permite el correcto funcionamiento de las actividades que se realiza dentro de los departamentos de una institución, siguiendo normas que ayudan a minimizar los errores en los registros contables que puedan ocasionar una mala comunicación o gestión” (p. 18)

Lo que quiere expresar el autor, es como una correcta ejecución en los controles internos garantiza eficacia, en las actividades que se realicen, generando ingresos en todas las áreas disponibles.

### **El control interno según el acuerdo con el NIA 400**

El control interno es el conjunto de actividades claras para observar y evaluar la forma de trabajo del personal en una empresa, en el cual debe resaltar la eficiencia y eficacia en todas las operaciones sin importar el área donde se efectúe.

Según el autor Atradius (2018) estipulan lo siguiente:

Según NIA 400 define los métodos de control interno en una empresa como:

Son las normas y procedimientos administrativos expuestos por una empresa para lograr los objetivos presentados desde el momento de su fundación, un manejo ordenado es capaz de hacer crecer cualquier negocio, todo con finalidad de minimizar los márgenes de errores por parte del personal que no comprenden que sin una buena comunicación se es imposible llevar un control adecuado, el evitar las pérdidas financieras es otro punto que favorece tener un control interno adecuado.

Es importante destacar lo que implica los controles internos sobre las cuentas por cobrar, debido que compone gran parte sobre las acciones financieras y el capital de trabajo,

con el claro objetivo de incrementar parte del patrimonio con el que dispone la institución y a su vez reducir todo riesgo con la crisis de liquidez que encamine a la bancarrota, se necesita un control adecuado sobre las variables que se pueden emplear como las políticas de créditos y ciertas estrategias de cobro que no implique clientes deudores a gran escala.

### **Objetivos que se plantea el control interno**

- Preservar los recursos de la institución y optar por planes administrativos más seguros para hacer frente a los riesgos que puedan afectarlos.
- Asegurar el trabajo impecable de todas las operaciones y facilitar la correcta ejecución de las funciones y actividades descritas para lograr los objetivos de la institución.
- Observar que todas las tareas contables y administrativas sean guiadas mediante un control adecuado que permita que los recursos de la organización estén orientados a la consecución de estándares de calidad.
- Asegurar una adecuada evaluación y seguimiento de la gestión organizacional.
- Optar por confiar en la seguridad de los registros contables y administrativos de la institución.
- Estipular medidas de control para evitar fracasos que se produzcan en la organización por parte del personal inexperto que puedan afectar a la consecución de sus objetivos.
- Asegurar que el control interno aplicado tenga un mecanismo de evaluación por periodos.
- Asegurar que la entidad cuente con procesos y mecanismos de planificación de diseño y diseños adecuados a su naturaleza y función (Vallardo, 2018)

De acuerdo a lo anteriormente mencionado, se establece que el control interno tiene como finalidad asegurar que los procesos de una empresa se realicen de una manera eficiente, observando como los objetivos se cumplen conforme pasa el tiempo generando fiabilidad y estabilidad financiera.

### **Importancia del control interno**

Lo más destacable del control interno es que se muestra como un sistema confiable del cual los colaboradores emplearon para llevar un mejor desempeño en las actividades a realizar especialmente en el área administrativa y contable, estas constan de buenos métodos que entre ellos destacan los planes, registros, normas y procesos que abarcan desde los colaboradores hasta las autoridades principales. Debido a esto, Daza (2017) señaló que “La protección del patrimonio empresarial es el foco del control contable interno, cuyo propósito es obtener información financiera actual, confiable y oportuna, dicho control se realiza al margen sobre la autorización de la empresa ya sean de gestión generales o específicas”. (p. 24)

De acuerdo al enunciado anterior, indica que el párrafo 13 sobre las (NIA 400) es una serie de métodos a seguir, que benefician a los controles internos; para que se realicen los procesos contables sin margen de errores y además sean aplicados para cumplir los siguientes objetivos:

- Las transacciones se realizan bajo autorización directa del poder ejecutivo.
- La mayor parte de las transacciones son eventualmente registradas en el monto, cuenta y periodo adecuado debido a que deben estar preparadas para cualquier acuerdo sobre los estados financieros.
- El ingreso a los bienes y registros sólo está permitido con autorización administrativa.
- Compare los activos registrados con los activos existentes a intervalos razonables y se debe tomar las medidas adecuadas en caso de discrepancias.

Debido a esto, es importante considerar que la empresa “Campo-Track S.A” ponga a disposición las normas de control interno dentro de sus instalaciones, debido a que no todos conocen los beneficios que provee su implementación, el conocer cuáles son los métodos y procedimientos es el primer paso para ejecutar las actividades administrativas-contables de una manera eficiente, además de proteger toda la información financiera que dispone la institución.

### **Principales componentes del sistema de control interno según el modelo COSO**

De acuerdo al autor Stevens (2019) expone que, los elementos fundamentales que debe tener el control interno dentro de una institución son los siguientes:

- Ambiente adecuado de control
- Evaluaciones de riesgos
- Actividades de control
- Información y comunicación

#### **Ambiente adecuado de control:**

Está estructurado por acciones, políticas y varios procedimientos que enfocan gran parte la actitud del trabajador y la importancia que refleja en la institución. Además, que estudia gran parte de los objetivos propuestos y evalúa sus posibles riesgos, es por eso, que se considera un fundamento importante del control interno.

**Evaluaciones de riesgos:** Son los procesos que sirven a los directivos al identificar, analizar y gestionar los riesgos de negocios que pueda enfrentar la institución y sus posibles resultados. Las empresas independientemente del tamaño, tipo y naturaleza siempre estarán en peligro si no cuentan con un buen personal administrativo o contable que actúe rápido ante cualquier irregularidad detectada. De acuerdo al Autor Rementeria (2018) indica cuales son los factores que influyen en la evaluación de riesgo:

Cambios en el entorno operativo.

Nuevos trabajadores.

Sistemas de información nuevos o reconstruidos.

Crecimiento rápido.

Tecnología actualizada.

Nueva línea de productos o campaña.

Reestructuración corporativa.

Negocios en el extranjero

**Actividades de control:** Son normas de las cuales se deben seguir para cumplir ciertos protocolos de procedimientos, que sirven a los directivos para tomar decisiones acertadas sobre las decisiones tomadas. Esto es indispensable para lograr los objetivos establecidos por la institución.

**Información y comunicación:** Esta sección se refiere a las técnicas utilizadas para identificar, recopilar, clasificar y registrar todas las actividades administrativas que lleva la institución, además de llevar la contabilidad de las cuentas relacionadas (Quispe & Tello, 2018).

**Supervisión y Monitoreo:** este método tiende a ser muy comparado o confundido con las "Actividades de Control". Si bien las actividades de control se refieren a los sistemas de control interno de una institución, el seguimiento de la supervisión se enfoca en observar estos sistemas, como el monitoreo y la evaluación directa.

Estos componentes deben ser monitoreados para asegurar que los controles internos estén operando de manera efectiva. De acuerdo al autor Herz (2018) muestra que cada técnica

enfoca en cómo podemos mejorar la gestión, mostrándonos qué actividades realizar o metas alcanzar para que cada una produzca excelentes resultados, y así lo presenta en los estados financieros (página 25).

Considerando cada estrategia en el sistema de control interno, se puede inferir que estos optimizan los recursos y permiten una gestión financiera y administrativa más adecuada, mejorando la productividad, mientras se toman decisiones más acertadas sin margen de errores.

Por otro lado, en el análisis de los controles internos aplicables a las cuentas por cobrar de la empresa “Campo-Track S.A”, se detectaron problemas en su incumplimiento de las políticas y procedimientos establecidos en el manual, indicando la necesidad de actualizar la manera en que la institución realiza los cobros. Además de que la mayoría de los trabajadores del departamento contable necesitan capacitaciones de manera inmediata con nuevas técnicas y destrezas que sirvan para desempeñar correctamente su puesto de trabajo.

### **Cuentas por cobrar**

Según Estupiñán (2020) expresa que, las cuentas por cobrar componen en gran parte los activos más importantes de una institución, a su vez; representa la inversión de la empresa en venta de bienes o servicios que se ira recuperando con un pequeño interés mediante pagos estipulados (p. 24). Al concepto se le agrega lo que indica el autor Zapata (2017) en su libro sobre la definición de las cuentas por cobrar:

“Las cuentas por cobrar son activos para una institución ya sea para venta, servicio o préstamo. Representan una concesión de crédito el cual se le otorga a sus clientes, mediante un acuerdo de pago a firmar”. (p. 76)

Por lo tanto, se puede entender que las cuentas por cobrar son un ingreso sumamente importante para cualquier institución, se debe tener cuidado porque una mala gestión puede

llevar a la quiebra. Lo que representa estos activos se derivan a que son rubros muy altos, se interpreta como una de las primeras cuentas más grandes en el balance, representan el pago pendiente de todos los préstamos comerciales, por lo que el seguimiento de estas cuentas es muy importante.

### **Cuentas relacionadas en la recuperación de cartera.**

Lo que denominamos cuentas por cobrar no son más que honorarios cobrados a terceros como resultado de la venta de bienes o servicios por parte de una institución. Al registrar estos valores, se debe tener en cuenta que estos dan como resultado el registro del costo de las ventas. A partir de las ganancias de productos, generando las cuentas por cobrar, si la institución brinda créditos a sus clientes, para luego hacer efectivo el dinero mediante el cobro, lo que ayudará a que el negocio rotativo brinde rentabilidad (Gonzalez, 2018).

Por esta razón, las cuentas por cobrar cumplen como algo decisivo para el presente y futuro de una empresa. Es por ello que “Campo-Track S.A” busca mejorar el control y sistema de cobro que sea más eficiente para los clientes, que pueda ser controlado y gestionado de manera efectiva mediante la implementación del correcto sistema de control interno de cobranza.

### **Clasificación de las cuentas por cobrar.**

#### **De acuerdo al origen:**

Según la siguiente clasificación, se puede dividir a las cuentas por cobrar de la siguiente forma:

- **Comerciales:** Son gastos pendientes derivados de toda actividad económica que se realiza de forma natural en alguna empresa, es decir, relacionados con la venta de productos o las prestaciones de servicios.
- **Internas:** son aquellos valores pendientes por cobrar y sus principales responsables son los trabajadores del negocio. Un claro ejemplo son los anticipos y otras entregas realizadas a los empleados que luego deben regresar y pagar dentro de un cierto período de tiempo.
- **Otros:** Otras fuentes de cuentas por cobrar pueden relacionarse con cargos a afiliados y cargos pendientes por servicios finales o especiales que no forman parte de la actividad económica principal (Romero, 2022).

#### **De acuerdo al plazo de pago:**

- **Corto plazo:** Debe estar disponible de inmediato por un período no mayor a un año. Estos tipos de cuentas deben presentarse como activos circulantes en el estado de situación financiera.
- **Largo Plazo:** Su validez es mayor a un año. Este tipo de cuentas deben presentarse fuera de los activos ilíquidos (Moreno, 2018).

#### **Cuentas incobrables**

Se define a las cuentas incobrables porque refleja aquel valor que no podrá ser cobrado, ya sea por clientes que evitan cancelar sus pagos o estimaciones por cobranzas sospechosas. Deben adaptarse a nuevas normas de cobranzas y crear una política que se centre en esas posibilidades. Hay varias formas de calcular las estimaciones. Pueden evaluar ventas a crédito, saldos de cuentas por cobrar o también un estudio más profundo de la antigüedad del saldo en cartera. (Reveles, 2017)

### **Análisis vertical**

El análisis vertical intenta manifestar la participación de cada cuenta en el estado financiero por medio de un porcentaje.

- En cuanto a la cuenta de resultados, ayudará a determinar la cantidad de dinero que se ha obtenido o perdido, mediante un valor de ingresos como porcentaje del coste de ventas y otros gastos, para poder ajustarla y conseguir una mejor rentabilidad. Lo referimos en este caso al total de ingresos por ventas.

### **Análisis horizontal**

El análisis horizontal es una técnica para mostrar cómo han cambiado las cuentas de una institución a lo largo del tiempo y en relación con un tiempo fijo. Este análisis, registra y calcula el cambio que tiene de cada cuenta para un período dado, utilizando el primer año del período como base de comparación.

### **Ratio de rotación de cartera**

Es una medida de cuánto tiempo tarda una empresa, en promedio, en cobrar los pagos de los clientes. Si el monto de las cuentas por cobrar es superior a las ventas, significa que la empresa ha acumulado deudas con los clientes, por lo tanto; ha perdido la capacidad de pago.

El período medio de cobro es el tiempo en el que el comprador paga por los bienes adquiridos, esto debe ser relevante, ya que se medirá en días del año como cuentas por cobrar a crédito o el número promedio de días que se tarda en cobrar los pagos de los deudores por la comercialización de servicios. Las variables relacionadas con la liquidez son importantes en los negocios, porque crean una herramienta para controlar el nivel de responsabilidad frente a las obligaciones de terceros. La liquidez es el monto de la deuda y las obligaciones financieras que tiene que afrontar una organización durante determinados períodos, algunas de las cuales

se acumulan con proveedores, consumidores y entidades financieras que realizan operaciones económicas de corto plazo.

### **Técnicas de cobranza**

En las condiciones del crédito se especifican: el plazo de concesión, el monto a pagar, los descuentos por pago oportuno, los intereses moratorios y otros factores importantes para el otorgamiento del crédito. A continuación, expresa las más relevantes.

- **Plazo Máximo:** Las entidades deben determinar el plazo del crédito que se otorgará a los clientes dependiendo la estabilidad económica que cuente, analizando el salario y la capacidad financiera que dispone, así como el plazo de los otorgamientos concurrentes, para no correr el riesgo de perder al cliente.
- **Límite de crédito:** las instituciones generalmente establecen los límites de crédito para todos los clientes, aunque algunas clasifican a los clientes en función de su liquidez financiera es decir por lo que ganen en sus trabajos.
- **Descuentos por Pago Anticipado:** Las instituciones alientan a sus clientes a pagar antes de un límite establecido, ofreciéndoles un descuento sobre lo que deben o inclusive unas cuotas gratis.

## 6. MARCO METODOLÓGICO

En este punto del trabajo se procedió a aplicar técnicas y procedimientos investigativos adecuados, que nos permitan localizar los principales déficits con respecto a la implementación del control interno, además de emplear el método analítico y documental mismos que, por parte del método analítico se basan en el análisis y revisión de un determinado aspecto, mientras que el método documental consiste en la investigación bibliográfica a través de distintas fuentes.

La metodología elegida es necesaria para detectar otros problemas que afectan directamente a la empresa “Campo Track” como es la falta de comunicación entre los colaboradores que dificultan que los procesos de cobros se realicen de una manera adecuada. El uso de la encuesta fue indispensable para la recolección de datos, que fueron evidenciados y detallados en este estudio de caso y necesarios para la culminación del mismo, el cual mediante recomendaciones que servirán para terminar con los problemas y llegar a cumplir todos los objetivos propuestos por la institución.

El enfoque del trabajo de investigación fue cualitativo, debido a que se estudió a fondo el control interno con respecto a los métodos de cobro vigentes en la empresa “Campo-Track” en relación a las cuentas por cobrar, este al ser un activo valioso que representa gran parte de las ganancias de la institución, pero también una mala gestión puede resultar en pérdidas que puedan llevar a la bancarrota.

Además de otras técnicas adicionales como lo son:

**La observación directa:** permitiendo observar el entorno con el cual los empleados realizan sus actividades diarias, mientras se analiza detenidamente cada uno de los movimientos adentrados en su cargo.

**Investigación documental:** Información necesaria para el desarrollo del trabajo de investigación, recolectada mediante documentos electrónicos derivados de libros, revistas, tesis, etc.

## 7. RESULTADOS

### Matriz de evaluación de control interno, área administración

<b>Campo-Track</b>				
<b>Matriz de evaluación de control interno</b>				
<b>Área analizada</b>	<b>Administración</b>			
<b>N°</b>	<b>Controles básicos</b>	<b>Ponderación</b>	<b>Calificación</b>	<b>Observaciones</b>
1	Los controles se realizan basándose en una normativa o directrices internas	10	5	No existe normativa para gestionar las cobranzas, pero si una serie de funciones y directrices establecidas
2	Se realiza seguimiento al encargado de cobranzas de la entidad	10	8	Se verifica que cumpla con sus funciones (Notificaciones a los clientes y emitir reporte quincenal)
3	Son analizados a detalle los reportes de cobranza	10	7	Se constata únicamente el monto recaudado
4	Existe planificación para la gestión de los niveles de cartera vencida	10	0	No existe planificación alguna
5	Se verifica el cumplimiento de la entrega de reportes de recaudación	10	10	Se verifica que sean entregados a tiempo los reportes de la recaudación
6	Es de conocimiento de la administración el nivel de cartera vencida	10	5	Están al tanto mayormente de los reportes de recaudación
<b>TOTAL</b>		60	35	
	CC= Calificación de Confianza		CC=	CT * 100
	CT= Calificación Total			PT
	PT= Ponderación Total			
			CC=	35 * 100
				60
			CC=	58,33333333
				<b>58%</b>
	<b>CALIFICACIÓN</b>	<b>CONFIANZA</b>		
	1% - 25%	<b>MUY BAJO</b>		
	26% - 45%	<b>BAJO</b>		

	46% - 66%	MODERADO	
	67% - 87%	ALTA	
	88% - 100%	MUY ALTA	
	<b>NIVEL DE CONFIANZA =</b>	<b>MODERADO</b>	

**Fuentes:** Empresa Campo-Track S.A

**Elaborado por:** Laiza Carrasco

La matriz de control interno enfocada al área administrativa da como resultado un nivel de confianza de 58%, el cual de acuerdo a los rangos de calificaciones mantienen un nivel de confianza moderado.

### Matriz de evaluación de control interno, área cobranzas

Campo-Track Matriz de evaluación de control interno				
Area analizada	Cobranzas			
N°	Controles básicos	Ponderación	Calificación	Observaciones
1	El encargado de cobranzas es el único con acceso a la información de los clientes	10	8	Tienen acceso gerencia, cobranzas y a momento de contratar a la empresa de recuperación de cartera estos acceden a los mencionados datos
2	Cumple con las exigencias inherentes a su puesto como la entrega periódica de reportes	10	10	Cumple con sus responsabilidades de notificación y generación de reportes
3	Lleva un control sobre los clientes que entran en cartera vencida	10	5	Registra únicamente los montos recaudados
4	Realiza una evaluación a la cartera por vencer	10	0	No realiza evaluación o seguimiento a la cartera por vencer
5	Realiza un seguimiento a los clientes que tienden a exceder la fecha máxima de pago	10	9	Cumple con la notificación a los clientes
6	Existe supervisión continua a los niveles de cobranza	10	8	Se supervisa el nivel de recaudación
<b>TOTAL</b>		60	40	
	CC= Calificación de Confianza		CC=	40 * 100
	CT= Calificación Total			PT
	PT= Ponderación Total			

			CC=	40 * 100
				60
			CC=	66,66666667
				<b>67%</b>
	<b>CALIFICACIÓN</b>	<b>CONFIANZA</b>		
	1% - 25%	<b>MUY BAJO</b>		
	26% - 45%	<b>BAJO</b>		
	46% - 66%	<b>MODERADO</b>		
	67% - 87%	<b>ALTA</b>		
	88% - 100%	<b>MUY ALTA</b>		
	<b>NIVEL DE CONFIANZA =</b>	<b>ALTA</b>		

**Fuentes:** Empresa Campo-Track S.A

**Elaborado por:** Laiza Carrasco

Por parte de la evaluación de riesgos de control de departamento de cobranzas, este demuestra tener un nivel de confianza del 67%, mismo que es considerado como un nivel de confianza alto. Esto se debe a que, a pesar de existir cierta deficiencia en el control sobre la cartera vencida, dicho control si se encuentra presente en el proceso de recaudación.

A través de la aplicación del modelo COSO, mediante la ejecución de un cuestionario de control interno y la matriz de evaluación de control interno, es posible afirmar que, la empresa mantiene un estilo de control interno centrado mayormente en controlar los montos recaudados producto de las actividades de cobranza, dejando de lado los controles del nivel de cartera por vencer o cartera vencida, puesto que, esta responsabilidad es delegada a una entidad externa.

Estas situaciones dan origen a que la rotación de cartera presentada en la entidad, para el año 2021 sea la siguiente:

$$RC = \text{VENTAS} / ((\text{Cartera inicial} + \text{Cartera final}) / 2)$$

$$RC = 936.506,05 / ((352152,5 + 248462,07) / 2)$$

$$RC = 936.506,05 / 300307,285$$

**RC= 3,12**

La rotación de cartera de la empresa CAMPO-TRAK equivale a 3.12, para representarlo en días es necesaria la ampliación de la siguiente formula: **(360 días/RC)**, en donde reemplazando los valores se obtiene que:

$$(360 \text{ días}/3.12) = 115.38 \text{ días}$$

La empresa tarda en recuperar su cartera un total de 115 días situación que es síntoma de un manejo ineficiente de las cobranzas y de los niveles de cartera, situación que puede afectar de manera negativa la operatividad de la empresa.

Contablemente, las cuentas por cobrar a los clientes son consideradas como cuentas y documentos por cobrar corrientes, mismas que para el año 2021, realizando un análisis horizontal, en comparación con el año 2020 presenta una variación absoluta y relativa que corresponde a \$-103.690,43 y -29% respectivamente, tal y como se puede comprobar a continuación:

$$\mathbf{VA} = \$248.462,07 - \$352.152,50 = \$-103.690,43$$

$$\mathbf{VR} = \frac{\$248.462,07 - \$352.152,50}{\$352.152,50} * 100 = -29\%$$

**Fuentes:** Empresa Campo-Track S.A  
**Elaborado por:** Laiza Carrasco

Por parte del análisis vertical, mismo que se encarga de comparar el aporte de las cuentas y documentos por cobrar al total de los activos corrientes, encontramos el porcentaje de aporte, resolviendo la fórmula de  $A_v = (\text{Cuentas. y Documentos por cobrar}/\text{Activo corriente})$

$$AV = \frac{\$248.462,07}{\$385.174,92} * 100 = 65\%$$

**Fuentes:** Empresa Campo-Track S.A

**Elaborado por:** Laiza Carrasco

El resultado indica que las cuentas y documentos por cobrar equivalen al 65% de los activos corrientes, siendo así el mayor aportante y por ende uno de los elementos más importantes de este grupo contable.

## 8. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Partiendo de los resultados obtenidos producto del cuestionario de control Interno, área administración, se puede apreciar que la administración se encuentra centrada mayormente en los controles de la recaudación, más no en la gestión de la cartera vencida o por vencer. Por estos motivos tanto la administración como área de cobranzas no realizan un seguimiento continuo a la cartera vencida, situación que da como resultado un alto índice en la rotación de cartera, la cual es de 115 días.

Lo anteriormente expuesto se corrobora con los resultados de la matriz de evaluación de control interno, área administración, misma que da como resultado que el nivel de confianza de los procedimientos administrativos obtengan una calificación del 58% de confiabilidad, el cual es considerado como “moderado”. Esto significa que la manera en la que son llevados los controles del nivel de cartera tiene ciertas deficiencias, como lo es la desatención a la cartera vencida.

Por parte del cuestionario de control Interno, área cobranzas, se observa una tendencia similar a los controles de la administración, puesto que los mayores esfuerzos se centran en la recaudación, supervisión de la cobranza y emisión de reportes a gerencia de manera quincenal con los valores recaudados. Debido al cuidado que se tiene con la información en esta área, de acuerdo con la matriz de evaluación de control interno, tiene una puntuación calificada como “alta” misma que equivale a un nivel de confiabilidad del 67%.

Cabe mencionar que, de acuerdo al análisis horizontal realizado, para el año 2021 el valor de las cuentas y documentos por cobrar decreció en un 29%, lo cual es indicio de un incremento en la recaudación, lo cual es beneficioso debido a que este rubro compone el 65% de los activos corrientes para el año 2021.

## 9. CONCLUSIONES

Una vez analizados los aspectos más relevantes y hallazgos más significativos de la investigación, obtenidos a partir de la aplicación del modelo COSO por medio de la aplicación de un cuestionario (encuesta) y matriz de evaluación de control interno a los ambientes administrativo y de cobranzas, se llega a la conclusión de que los esfuerzos y recursos que la empresa destina para los procedimientos de control interno objetos del presente estudio, se centran mayormente en supervisar que se efectúe la recaudación correspondiente y el encargado de cobranzas cumpla sus funciones como la notificación a clientes y emisión de reportes quincenales, sin embargo se deja de lado el control de la cartera vencida y por vencer. La situación descrita, si bien no ocasiona errores contables, es síntoma de una mala administración de la cartera.

Tras el análisis de los estados financieros de la empresa CAMPO-TRAK en el periodo 2021 fue posible identificar que, la gestión de cobranzas tiene un impacto negativo en el índice de rotación de cartera, el cual tiene un período de recaudación de 115.38 días de acuerdo con el cálculo aplicado. Además, es necesario mencionar que para el año 2021 el valor de las cuentas y documentos por cobrar aumentó en un 29% con respecto al periodo anterior, el cual es un incremento significativo, teniendo en cuenta que, de acuerdo con la aplicación de un análisis vertical, se determinó que este rubro representa el 65% de los activos corrientes.

Finalmente, entre los procesos más relevantes efectuados con relación con el control de cartera, al ambiente de control administrativo muestran un nivel de confianza “moderado”, puesto que existe poco control sobre la cartera vencida y los procesos existentes se centran en que se efectúe la recaudación. Por parte del ambiente de control cobranzas, este mantiene un nivel de confianza “alto”, esto se debe a que cumple con sus funciones de supervisión de clientes, emisión de reportes destinados a gerencia, sin embargo, comparte la característica de no centrarse en controlar la cartera vencida.

## 10. RECOMENDACIONES

Con base en las conclusiones de la investigación, se recomienda que, tomando como referencia los resultados de la aplicación del modelo COSO, para el ambiente de control administrativo, se generen políticas que orienten hacia actividades de control de cartera vencida, mientras, que para el ambiente de control cobranzas, los procesos de notificación deben tener especial énfasis en los clientes propensos a retardarse e incumplir sus pagos e incluir estos detalles y observaciones en los reportes que remita al área administrativa.

Por parte de la gestión de cartera, es necesaria la implementación de mayor control y ejecución de procesos de recaudación por parte de la empresa, mismas que deben estar encaminada a mejorar los controles a nivel de cobranza y control de la cartera vencida y por vencer, para que de esta manera el índice de rotación mejore progresivamente y la entidad no se vea en la necesidad de contratar empresas externas de recuperación de los valores a cobrar.

En los procesos orientados a la recaudación, por la parte administrativa, es recomendable la implementación de políticas que conlleven a una mayor supervisión y creación de mecanismos de control de cobro de cartera vencida y finalmente, es necesario que el área de cobranzas mantenga un control constante y directo dirigido hacia los clientes que presentan retrasos en sus pagos, además de considerar a estos para realizar los procesos de notificación de manera más frecuente.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Avelino Ramírez M. (2017). *Trabajo de titulación. Obtenido de LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA ADECAR CIA LTDA.*: <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/1299/1/T-ULVR-1390.pdf>
- Atradius. (Junio de 2018). *América: Aumento de las cuentas por cobrar empresarial.* Obtenido de <https://atradius.us/.../atradius-payment-practices-barometer-americas-2018-ppbamesm>.
- Daza, D. (2017). *Importancia del control interno en la gestión de inventario en PYMES's.* Santa Martha-Colombia: Universidad Cooperativa de Colombia
- Estupiñán, R. (2020) *Análisis financiero y de gestión* (3<sup>ra</sup> ed) Ecoe Ediciones.
- Gonzales, A. (2018) *Cuentas contables y financieras en restauración* (1<sup>era</sup> ed) IC Editorial.
- Herz, G. (2018). *Apuntes Contabilidad Financiera.* Lima: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC).
- Moreno, J. (2018) *Prontuario de finanzas empresariales* (1<sup>ra</sup> ed) Patria Educación.
- Quispe, E., & Tello, L. (2018). “*Análisis comparativo de los créditos privados vs. públicos en Ecuador 2012–2016.* Tesis.
- Rementería, P. (2018). *Concepto de crédito.* Universidad Boliviana.
- Reveles, R. (2017) *Análisis de los elementos del costo* (1<sup>ra</sup> ed) Instituto Mexicano de contadores públicos.
- Romero, E. (2022) *Presupuesto público y contabilidad gubernamental* (7<sup>ma</sup> ed) Ecoe Ediciones.
- Stevens, R. (2019). *¿Que son las cuentas por cobra y cuál es su importancia?* Rankia
- Torres, J. (2017). *El control interno en la gestión de inventarios de las empresas*

*comercializadoras de productos tecnológicos en el mercado de Lima*. Lima: Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas.

Vallardo , R. (2018). *Administración Financiera de las cuentas por cobrar*. Obtenido de [https://www.contaduria.uady.mx/files/material-clase/raulvallado/FN03\\_admonfinancieradelasCxC.pdf](https://www.contaduria.uady.mx/files/material-clase/raulvallado/FN03_admonfinancieradelasCxC.pdf)

Zapata, P. (2017) *Contabilidad general* (8<sup>va</sup> ed) Alfaomega colombiana S.A.

## ANEXOS

## ANEXO 1: RUC DE LA EMPRESA CAMPOTRACK S.A

**SRI** en línea

Inicio > RUC > Consulta

### Consulta de RUC

RUC: 0992738022001      Razón social: CAMPOTRACK S.A.

Estado contribuyente en el RUC: **ACTIVO**      Nombre comercial:

**Representante legal**

Nombre: PISCO ZOTO JORGE ADALBERTO  
Cédula/RUC: 1203605629

<b>Actividad económica principal</b>	VENTA AL POR MAYOR DE PRODUCTOS QUÍMICOS DE USO AGRÍCOLA.	
<b>Tipo contribuyente</b>	Subtipo contribuyente	
SOCIEDAD	BAJO CONTROL DE LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS	
<b>Clase contribuyente</b>	Obligado a llevar contabilidad	
OTROS	SI	
<b>Fecha inicio actividades</b>	<b>Fecha actualización</b>	<b>Fecha cese actividades</b>
27/10/2011	25/11/2021	
<b>Agente de retención</b>		
SI		

[Mostrar establecimientos](#)

[Nueva consulta](#)

**SRI** en línea

[Ocultar establecimientos](#)

### Establecimiento matriz:

Lista de establecimientos - 1 registro

No. establecimiento	Nombre comercial	Ubicación de establecimiento	Estado del establecimiento
001		LOS RIOS / BABA / ISLA DE BEJUCAL /	ABIERTO

### Establecimientos adicionales:

Lista de establecimientos - 1 registro

No. establecimiento	Nombre comercial	Ubicación de establecimiento	Estado del establecimiento
002		LOS RIOS / BABA / ISLA DE BEJUCAL / VIA BABA SH Y VIA BABA ENTRADA RECINTO EL CA	CERRADO

1 / 10

## ANEXO 2: ENCUESTA

## Cuestionario de control Interno, área administración

<b>Campo-Track</b>							
<b>Cuestionario de control Interno</b>							
N°	Preguntas	Respuestas			Debilidad		Observaciones
		Si	No	N/A	Grave	Controlable	
1	Existe un manual o normativa que sirva de guía para los procesos de cobranza		X			X	No hay manual o directivas para los procesos de cobranza
2	Existe un seguimiento continuo a las operaciones de cobranza		X			X	Se contrata a una empresa de recuperación de cartera, por lo que no se sigue a detalle estos procesos
3	La administración está al tanto del nivel de cuentas por cobrar	X			X		Están al tanto mediante la presentación de los estados financieros, pero no realizan actividades de seguimiento
4	La administración lleva un seguimiento sobre la cartera vencida		X			X	De esta actividad se encarga una empresa de recuperación de cartera
5	Tienen políticas establecidas para el manejo del nivel de cartera vencida		x		X		Al encargarse de estas actividades una empresa externa no existen dichas políticas internas.
6	Designa personal exclusivamente al área de cobranzas	X		X			Existe un encargado de la cobranza, pero se suele contratar una empresa de

							recuperación de cartera vencida
--	--	--	--	--	--	--	------------------------------------

### Cuestionario de control interno del área cobranzas

<b>Campo-Track</b>							
<b>Cuestionario de control Interno</b>							
<b>Área analizada</b>	<b>COBRANZAS</b>						
<b>N°</b>	<b>Preguntas</b>	<b>Respuestas</b>			<b>Debilidad</b>		<b>Observaciones</b>
		<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>N/A</b>	<b>Grave</b>	<b>Controlable</b>	
1	Está encargado únicamente a la gestión de cobranzas y tareas relacionadas	X				X	Se contrata personal especializado solo para el área
2	Sigue una normativa o directrices claras brindadas por administración	X				X	No hay una normativa como tal, pero si las instrucciones de emitir un informe quincenal de lo recaudado
3	Lleva un registro sobre los clientes que entran en cartera vencida	X				X	Si y es llevado en el sistema Drive
4	Realiza un seguimiento a la cartera por vencer		X		X		No existe dicho seguimiento
5	Realiza un seguimiento a los clientes que tienden a exceder la fecha máxima de pago	X				X	Se les envía correos, avisos y se les hacen llamadas a los clientes para notificar sus deudas
6	Existe supervisión continua a los niveles de cobranza	X				X	Únicamente mediante el reporte quincenal de lo recaudado

**ANEXO 3: FOTOS ENTREVISA A LA EMPRESA**



**ANEXO 4 - CARTA DE AUTORIZACION**

Babahoyo, 25 de julio de 2022

**Señores**  
**Universidad Técnica de Babahoyo**  
**Facultad De Administración Finanzas e informática**  
**Carrera de Contabilidad y Auditoría**

Yo, **JORGE ADALBERTO PISCO ZOTO**, como Representante Legal de la empresa "Campo-Track S.A", autorizo que la señorita **LAIZA MARGARITA CARRASCO ELIZONDO** con C.I. **125003679-3**, tome e interprete la información de la empresa proveniente de las fuentes de colaboradores y administradores de la empresa y de repositorios digitales para la elaboración de su tema de estudio de caso: **CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR EN LA EMPRESA CAMPO-TRACK S.A DE LA PARROQUIA ISLA DE BEJUCAL – CANTÓN BABA EN EL PERIODO 2021.**

Por la atención brindada en el presente, reitero mis agradecimientos.

Atentamente,



**Firma Representante Legal**

**C.I. 1203605629**

**Telf. 0988743670**

**Jorge.pisco@campo-track.com**



**ANEXO 5 - FORULARIO 101 (2020)**

FORMULARIO 101		DECLARACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA Y PRESENTACIÓN DE BALANZES FORMULARIO UNICO SOCIEDADES Y ESTABLECIMIENTOS PERMANENTES			
PERIODO	2020	NOMBRE DE LA ENTIDAD		97214302412	
CUC	00073807001	NOMBRE COMPLETO DE LA ENTIDAD		CAMPTTRACK S.A	
<b>RELACIONES CON PARTES RELACIONADAS (CON DEVIDO DESTACAR)</b>					
<b>CON PARTES RELACIONADAS LOCALES</b>					
Operaciones de activo		003		0.00	
Operaciones de pasivo		004		0.00	
Operaciones de ingreso		005		0.00	
Operaciones de egreso		006		0.00	
Operaciones de regalías, servicios técnicos, administrativos, de consultoría y similares		007		0.00	
<b>CON PARTES RELACIONADAS EN PAISES Y ZONAS ADUANERAS DE MENOR IMPORTANCIA Y SISTEMAS FISCALES PREFERENTES</b>					
Operaciones de activo		008		0.00	
Operaciones de pasivo		009		0.00	
Operaciones de ingreso		010		0.00	
Operaciones de egreso		011		0.00	
Operaciones de regalías, servicios técnicos, administrativos, de consultoría y similares		012		0.00	
<b>CON PARTES RELACIONADAS EN OTROS JURISDICCIÓNES O REGIMENES DEL EXTRANJERO</b>					
Operaciones de activo		013		0.00	
Operaciones de pasivo		014		0.00	
Operaciones de ingreso		015		0.00	
Operaciones de egreso		016		0.00	
Operaciones de regalías, servicios técnicos, administrativos, de consultoría y similares		017		0.00	
<b>TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS</b>		<b>009</b>		<b>0.00</b>	
¿Questo pasivo exento de aplicación del régimen de precios de transferencia?		020		NA	
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>098</b>		<b>10074.00</b>	
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>099</b>		<b>10074.00</b>	
<b>VALORES RESULTANTES</b>					
<b>INGRESOS</b>					
<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>					
<b>INGRESOS LOCALES POR RENTA</b>		<b>INGRESOS</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>
Gravadas con tarifa o tarifa de 0% de IVA		6001	0.00	6002	0.00
Exentas con tarifa 0% de IVA o exentas de IVA		6003	84275.64	6004	0.00
<b>INGRESOS LOCALES DE SERVICIOS</b>		<b>INGRESOS</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>
Gravadas con tarifa o tarifa de 0% de IVA		6005	0.00	6006	0.00
Exentas con tarifa 0% de IVA o exentas de IVA		6007	0.00	6008	0.00
<b>INGRESOS POR BIENES Y SERVICIOS</b>		<b>INGRESOS</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>
De bienes		6009	0.00	6010	0.00
De servicios		6011	0.00	6012	0.00
Por prestación de servicios de construcción		6013	0.00	6014	0.00
Obtenidos bajo la modalidad de comisiones o similares (Ingresos de agentes)		6015	0.00	6016	0.00
Obtenidos por arrendamiento operativo		6017	0.00	6018	0.00
<b>TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>		<b>1300</b>	<b>84275.64</b>		
<b>INGRESOS DE OTROS</b>					
<b>INGRESOS Y OTROS INGRESOS DE OTROS</b>		<b>INGRESOS</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>IMPORTE</b>
Ingresos		897		898	0.00
Impuestos		898		899	0.00
Multas		899		900	0.00
¿Tiene derecho al pago diferido del impuesto o la Tercera Ley de Emergencia Social 2019 por la emergencia sanitaria en relación con el COVID 19?		902		903	0.00
<b>PAGO DEL IMPUESTO A LA RENTA DEL EJERCICIO FISCAL 2019</b>					
Cuota 1 del impuesto a la Renta del ejercicio fiscal 2019 (10%)		053		054	0.00
Cuota 2 del impuesto a la Renta del ejercicio fiscal 2019 (10%)		054		055	0.00
Cuota 3 del impuesto a la Renta del ejercicio fiscal 2019 (10%)		055		056	0.00
Cuota 4 del impuesto a la Renta del ejercicio fiscal 2019 (10%)		056		057	0.00
Cuota 5 del impuesto a la Renta del ejercicio fiscal 2019 (10%)		057		058	0.00
Cuota 6 del impuesto a la Renta del ejercicio fiscal 2019 (10%)		058		059	0.00
<b>VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO DEL IMPUESTO A LA RENTA EN DECLARACIONES PRELIMINARES</b>					
<b>TOTAL IMPUESTO A PAGAR</b>		<b>900</b>		<b>23407.12</b>	
Interés por mora		903		0.00	
Multas		904		0.00	
<b>TOTAL PAGADO</b>		<b>999</b>		<b>23407.12</b>	

*x Jorge Puentes*

ANEXO 6 FORMULARIO 101 (2021)

FORMULARIO 101		DECLARACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA Y PRESENTACIÓN DE BALANCE FORMULARIO ÚNICO SOCIEDADES Y ESTABLECIMIENTOS PERMANENTES		
País	2021	Código de identificación	972229284977	
RUC	09937802001	Nombre de identificación	CAMPOTRACK S.A	
<b>OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS (LOCAL, NACIONAL Y EXTERNA)</b>				
<b>CON PARTES RELACIONADAS LOCALES</b>				
Operaciones de activo		003	0.00	
Operaciones de pasivo		004	0.00	
Operaciones de ingreso		005	0.00	
Operaciones de egreso		006	0.00	
Operaciones de regalías, servicios técnicos, administrativos, de consultoría y similares		007	0.00	
<b>CON PARTES RELACIONADAS EN PAÍSES Y TERRITORIOS DE MENOR IMPUNDICIÓN Y RÉGIMENES FISCALES DIFERENTES</b>				
Operaciones de activo		008	0.00	
Operaciones de pasivo		009	0.00	
Operaciones de ingreso		010	0.00	
Operaciones de egreso		011	0.00	
Operaciones de regalías, servicios técnicos, administrativos, de consultoría y similares		012	0.00	
<b>CON PARTES RELACIONADAS EN OTROS JURISDICIONES O RÉGIMENES IVA EXTERNA</b>				
Operaciones de activo		013	0.00	
Operaciones de pasivo		014	0.00	
Operaciones de ingreso		015	0.00	
Operaciones de egreso		016	0.00	
Operaciones de regalías, servicios técnicos, administrativos, de consultoría y similares		017	0.00	
<b>TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS</b>		<b>029</b>	<b>0.00</b>	
(¿Sujeto pasivo evento de aplicación del régimen de precios de transferencia?)				
		030	NA	
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>698</b>	<b>279161.29</b>	
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>699</b>	<b>279161.29</b>	
<b>ESTADO DEL ACTIVO (CÓDIGO)</b>				
<b>ACTIVOS</b>				
<b>MÉTODOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>				
<b>VENTAS LOCALES DE BIENES</b>				
Gravadas con tarifa diferente de 0% de IVA	6001	0.00	6002	0.00
Gravadas con tarifa 0% de IVA o exentas de IVA	6003	196206.05	6004	0.00
<b>VENTAS LOCALES DE SERVICIOS</b>				
Gravadas con tarifa diferente de 0% de IVA	6005	0.00	6006	0.00
Gravadas con tarifa 0% de IVA o exentas de IVA	6007	0.00	6008	0.00
<b>EXPORTACIONES (CÓDIGO SUB-GRUPO)</b>				
De bienes	6009	0.00	6010	0.00
De servicios	6011	0.00	6012	0.00
Por prestación de servicios de construcción	6013	0.00	6014	0.00
Otorgando pago a la medida de comercio o similares (relaciones de agencia)	6015	0.00	6016	0.00
Otorgando por arrendamientos operativos	6017	0.00	6018	0.00
<b>TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	<b>1008</b>	<b>196206.05</b>		
<b>CRÉDITO FISCAL POR IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO PARA LAS ACTIVIDADES DEL SECTOR SERVICIOS INFORMÁTICOS</b>				
		1133	0.00	
<b>IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO A PAGAR POR ACTIVIDADES DEL SECTOR SERVICIOS</b>				
		1134	0.00	
<b>SU ACTIVIDAD AGRICOLA</b>				
(1) Impuesto a la Renta Única calculado para las actividades Agrícolas (producción y comercialización local)		1135	0.00	
(2) Impuesto a la Renta Única calculado para las actividades Agrícolas (exportación)		1136	0.00	
(3) Exoneración del impuesto a la Renta Única para las actividades Agrícolas por nuevas inversiones		1137	0.00	
(4) Exoneración del impuesto a la Renta Única para las actividades Agrícolas por creación de nuevas sociedades		1138	0.00	
(5) Exoneración del impuesto a la Renta Única para las actividades Agrícolas por otros conceptos		1139	0.00	
(6) Retenciones en la fuente por impuesto a la Renta Única para las actividades Agrícolas (producción y comercialización local)		1140	0.00	
(7) Retenciones en la fuente por impuesto a la Renta Única para las actividades Agrícolas (exportación)		1141	0.00	
(8) Retenciones en la fuente de otros regímenes aplicables al impuesto a la Renta Única para actividades Agrícolas		1142	0.00	
<b>CRÉDITO FISCAL POR IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO PARA LAS ACTIVIDADES AGRICOLAS (SERVICIOS)</b>				
		1143	0.00	
<b>IMPUESTO A LA RENTA ÚNICO A PAGAR POR ACTIVIDADES AGRICOLAS</b>				
		1144	0.00	
<b>SU ACTIVIDAD PRODUCTOR Y CULTIVADOR DE PALMA ACETERA (EJERCICIOS FISCALES 2018 Y 2019)</b>				
(1) Impuesto a la Renta Única para las actividades de producción y cultivo de Palma Acetera		1145	0.00	
(2) Crédito fiscal para la liquidación del impuesto a la Renta Única para las actividades de producción y cultivo de Palma Acetera		1146	0.00	
<b>SE EN LA UTILIDAD POR ENAJENACIÓN DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL</b>				
(1) Impuesto a la Renta Única en la enajenación de derechos representativos de capital		1147	0.00	
(2) Crédito fiscal para la liquidación del impuesto a la Renta Única en la enajenación de derechos representativos de capital		1148	0.00	
(3) Crédito fiscal por Régimen Impositivo para Minoristas		1149	0.00	
<b>IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR</b>		<b>889</b>	<b>0.00</b>	
<b>Saldo a favor (aportaciones)</b>		<b>879</b>	<b>0.00</b>	
<b>INGRESOS Y GANANCIAS (CÓDIGO)</b>				
Ingresos Operacionales		1005	134024.00	
(1) Gastos Cooperativos		7991	161027.80	
(2) Utilidad Única		1003	769498.80	
(3) Gastos Operacionales		1000	569923.00	
(4) Utilidad Operacional		1040	120963.76	
(5) Ingresos No Operacionales		1046	2272.22	
(6) Gastos Financieros y Otros gastos no operacionales		1095	883.20	
(7) Utilidad antes de Participación e Impuestos		1066	221010.28	
(8) Participación e Impuestos		803	22181.94	

*Jose Pasotto*

**ANEXO 7 RESULTADO DEL URKUND**