



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA.

PROCESO DE TITULACIÓN

DICIEMBRE 2022 - MAYO 2023

EXAMEN COMPLEXIVO O FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:

LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

**CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR EN LA EMPRESA
AGENMIL - LA MONEDA AGENCIA DE VIAJES S.A. EN LA CIUDAD DE
GUAYAQUIL DEL PERIODO 2020 - 2021**

EGRESADA:

KRISTEL MELINA TORRES CABEZAS

TUTOR:

CPA. JOHANNA ELIZABETH REMACHE SILVA

BABAHOYO – LOS RÍOS – ECUADOR

AÑO 2023

ÍNDICE

ÍNDICE.....	2
RESUMEN	3
PALABRAS CLAVES:	3
ABSTRACT.....	4
KEYWORDS:.....	4
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	5
JUSTIFICACIÓN	7
OBJETIVOS	8
OBJETIVO GENERAL	8
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	8
LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN	9
MARCO CONCEPTUAL.....	10
CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR	10
➤ <i>CUENTAS POR COBRAR COMERCIAL</i>	14
➤ <i>CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS</i>	15
➤ <i>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</i>	15
➤ <i>CUENTAS INCOBRABLES</i>	16
MARCO INTEGRADO MODELO COSO – OBJETIVOS Y COMPONENTES	17
POLITICAS DE CRÉDITOS EN LAS CUENTAS POR COBRAR EN LA EMPRESA AGENMIL - LA MONEDA AGENCIA DE VIAJES S.A	22
POLÍTICAS DE COBRANZA EN LAS CUENTAS POR COBRAR EMPRESA AGENMIL - LA MONEDA AGENCIA DE VIAJES S.A.....	23
MARCO METODOLÓGICO	25
RESULTADOS.....	26
DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS	30
CONCLUSIONES	32
RECOMENDACIONES	33
REFERENCIAS.....	35
ANEXOS	37

RESUMEN

El control interno de las cuentas por cobrar en una organización es indispensable para poder llevar una gestión correcta de las políticas de gestión, tanto de la cartera de créditos, como del proceso de cobranza, el mismo que depende de la prioridad que le den a cada una de las políticas de crédito que tiene la entidad.

El presente estudio de caso tiene el tema de “Control Interno de las cuentas por cobrar en la empresa AGENMIL – LA MONEDA AGENCIA DE VIAJES S.A. en la ciudad de Guayaquil del periodo 2020 – 2021” tiene como objetivo principal analizar el control interno de las cuentas por cobrar de la empresa anteriormente mencionada, empleando instrumentos de recolección de información como el cuestionario de control interno, análisis de las cuentas por cobrar y cuentas incobrables de dos periodos y observación, utilizando métodos de investigación documental y de campo con un enfoque cualitativo con el fin de aportar con la mayor información para la sustentación del presente estudio de caso.

PALABRAS CLAVES:

Cuentas por cobrar, cuentas incobrables, políticas, control interno, Modelo COSO I.

ABSTRACT

The internal control of accounts receivable in an organization is essential to be able to carry out a correct management of the management policies, both of the credit portfolio, and of the collection process, which depends on the priority given to each one of the credit policies that the entity has.

This case study has the theme of "Internal Control of accounts receivable in the company AGENMIL - LA MONEDA AGENCIA DE VIAJES S.A. in the city of Guayaquil for the period 2020 - 2021 "has the main objective of analyzing the internal control of accounts receivable of the aforementioned company, using information collection instruments such as the internal control questionnaire, analysis of accounts receivable and uncollectible accounts of two periods and observation, using documentary and field research methods with a qualitative approach in order to provide the most information to support this case study.

KEYWORDS:

Accounts receivable, uncollectible accounts, policies, internal control, COSO I Model.

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El manejo que hace una empresa del rubro de cuentas por cobrar afecta directamente la liquidez de la empresa, la cual representa el ingreso final del ciclo de negocios en el cual se recibe la utilidad de las ventas, además de ser la principal fuente de ingresos que la empresa construye sobre sus compromisos futuros.

Las cuentas por cobrar son derechos de acreedores a corto plazo, que se confirman y registran de acuerdo con el monto original de la factura. Los saldos de las cuentas por cobrar se ajustan cuando se cobran. Las consecuencias de la extensión de crédito incluyen: pérdidas causadas por cuentas incobrables, costos de investigación de crédito del cliente, costos de cobranza y financiamiento de cuentas por cobrar.

Otras cuentas por cobrar son derechos exigibles derivados de actividades distintas a la venta de bienes o prestación de servicios, tales como: préstamos a empleados, saldos fiscales favorables, reclamaciones por accidentes y otras transacciones. Las otras cuentas por cobrar deben reconocerse inicialmente cuando surgen los derechos derivados de la transacción, es decir, cuando se acumulan.

La Compañía AGENMIL - LA MONEDA AGENCIA DE VIAJES S.A. fue constituida en la ciudad de Guayaquil en noviembre de 1986 y su actividad principal es de Agencia de Viajes, organizaciones de todo tipo de eventos, dedicadas principalmente a vender servicios de viajes, transporte, alojamiento, reservación de hoteles, paquetes individuales y grupales, reservación para actividades culturales y recreativas, actividades de publicidad y operadores de turismo nacional e internacional. Al 31 de diciembre del 2021, el personal de la Compañía alcanza entre 8 y 15 empleados. La oficina administrativa se encuentra ubicada en Avenida Las América, Centro de Convenciones “Simón Bolívar” oficina.

El problema que establece la entidad AGENMIL - LA MONEDA AGENCIA DE VIAJES S.A. es que presenta pérdidas generadas de las cuentas por cobrar, principalmente del sub rubro de las cuentas incobrables, esto se debe al deficiente control interno que se lleva al rubro otras cuentas por cobrar, debido a esta falta de control se genera el incremento de la cuenta incobrable, el inadecuado manejo de este sub rubro puede llevar a la empresa a presentar grandes pérdidas.

Por lo tanto, el control efectivo de los clientes morosos y un sistema de cobranza eficiente ayudan a las empresas a lograr sus objetivos financieros.

Las cuentas por cobrar representan créditos a corto plazo, son reconocidas y registradas al monto original de la factura. Para garantizar un flujo de efectivo saludable y cumplir con los objetivos financieros, las cuentas por cobrar deben conciliarse en el momento de la recuperación. Estos activos representan el derecho de la empresa a reclamar beneficios por los productos o servicios entregados, lo que los convierte en activos críticos para el negocio. Con su recuperación regularizada, la empresa mantiene sus operaciones y garantiza su estabilidad financiera.

Otro de los problemas que se puede observar en la empresa es, el no cumplimiento de las políticas de créditos establecidas por la misma, puesto que a los clientes que tiene afinidad con el gerente de la empresa no se les aplica las políticas establecidas, siendo estos futuros deudores vencidos.

JUSTIFICACIÓN

Las empresas para el otorgamiento de un bien material o servicio a sus clientes deben de determinar las políticas de gestión de la cartera de créditos, lo que permitirá determinar a la empresa, los tipos de clientes postulados a la obtención de un crédito y los requisitos económicos necesarios, permitiendo analizar las condiciones actuales, el monto crédito, las cuotas correspondientes, el tipo de garantía, los plazos de pagos que se exigirá al momento de otorgar el crédito a los usuarios y midiendo el riesgo de sus litigios financieros al instante de adquisición por parte de los clientes.

El análisis del comportamiento de la cartera de crédito representa los cobros a corto, mediano y largo plazo siendo estos percibidos al final del ejercicio contable como una posibilidad de situación de incobrabilidad en los créditos concedidos a los clientes.

El riesgo crediticio está fuertemente influenciado por las políticas crediticias, lo que lo convierte en una prioridad principal para abordar. Las políticas de crédito son rigurosamente examinadas por el departamento financiero con el propósito de obtener alguna garantía que además de recibir pagos del cliente según los términos acordados, aumentar la tasa de interés del préstamo es otro método viable de generar ganancias del crédito extendido.

El presente estudio de caso tiene como objetivo analizar el control interno que realizan al rubro de las cuentas por cobrar, debido a que la compañía mantiene un elevado riesgo en las cuentas por cobrar, siendo clasificada de los siguientes rubros: Cuentas Por Cobrar Comercial, Cuentas Por Cobrar Empleados, Otras Cuentas Por Cobrar, Cuentas Incobrables y establecer el problema de origen que presenta las pérdidas para la empresa

OBJETIVOS

OBJETIVO GENERAL

- Analizar el control interno de las Cuentas por Cobrar de la empresa AGENMIL - La moneda agencia de viajes S.A. en el periodo 2020 – 2021.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Examinar los rubros de las cuentas por cobrar en el periodo 2020 - 2021.
- Evaluar el sistema de control interno de las cuentas por cobrar.
- Enunciar las políticas de créditos y cobranzas que la empresa emplea para el cobro de las cuentas por cobrar en el periodo 2020 – 2021.

LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN

El presente estudio de caso tiene relación con la Gestión Financiera, administrativa, tributaria, auditoria, control debido, la gestión estratégica es crucial para impulsar el desempeño de una empresa. Para lograr esto, es fundamental que tanto los gerentes como los empleados comprendan las prioridades y operaciones de la institución. Esta comprensión no sólo fomenta la eficiencia, sino que también mejora la eficacia de la empresa. Adicionalmente, se debe evaluar la gestión financiera para minimizar las cuentas por cobrar y determinar si las políticas de crédito aumentan la liquidez de la empresa y estimulan el crecimiento.

De igual manera tiene relación con la sublínea de investigación que es Auditoría y Control, la auditoría permite en las cuentas por cobrar comprobar su origen y autenticidad de los créditos otorgados y llevar un registro de las facturas e historial de cada cliente, estar al tanto de los procesos de cobranza y analizar resultados. En el área de administración las cuentas por es el monto total de préstamos a corto plazo otorgados, pero no cobrados.

Las cuentas por cobrar representan la decisión de otorgar crédito, ayudando a aumentar las ventas y generar fondos para financiar las condiciones de funcionamiento actuales de la empresa.

MARCO CONCEPTUAL

De acuerdo con (Castro, 2021) los administradores se han visto obligados a adaptarse a los desafíos presentados por la escasez de recursos en los últimos tiempos, y la gestión eficaz del capital de trabajo se vuelve cada vez más vital. Este recurso, que abarca activos y pasivos corrientes como efectivo, inventario, cuentas por pagar y cuentas por cobrar, requiere una cuidadosa atención para garantizar un uso óptimo y el máximo beneficio para las operaciones de la empresa.

➤ CRÉDITO

Según (Oca, 2020) afirma: “El crédito representa un cambio que actúa en el tiempo, en lugar de en el espacio, por lo que también se le considera alternar dinero del presente, por el dinero en el futuro”. Un crédito es una operación financiera, en la cual existe la intervención de dos caracteres denominados acreedor y deudor, con fines monetarios y garantiza al acreedor que retornará esta cantidad solicitada en el tiempo previamente estipulado más una cantidad adicional, considerado intereses.

CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR

Según (Gonzalo, 2020), el control interno de cuentas por cobrar es para asegurar que la empresa recupere pronta y totalmente el monto adeudado por los clientes y pague el monto recibido en su totalidad. Analizar las normas y procedimientos contables que rigen los sistemas de activos actuales.

➤ SISTEMA DE CONTROL INTERNO

El sistema de control interno es Un conjunto de planes, métodos, principios, normas, procedimientos y mecanismos de validación y evaluación, es decir, es un modelo gerencial-administrativo, que comprende todo un conjunto de

elementos directivos, técnicos y gerenciales, no solo de carácter financiero sino también administrativo. naturaleza. Por lo tanto, cubre todo el programa organización y las distintas instancias, aspectos y dependencias de las estructuras administrativas (planificación, organización, dirección y control) que integran e identifican a cada entidad (Torres, 2021).

El alcance del control interno es amplio e inclusivo, con enfoques personalizados para cada faceta de las operaciones de una empresa o entidad pública. Esto abarca toda la estructura organizacional, los sistemas administrativos y financieros, y todos los niveles de operaciones, sin importar la ubicación o el personal involucrado en los procesos.

Según (Torres, 2021), el control interno es integral y alcanza todos los aspectos de la organización. Ninguna operación está exenta de monitoreo, reporte o medición, y esto incluye evaluar a las personas responsables de ejecutar los procesos, ya que juegan un papel vital para determinar su éxito o fracaso.

De acuerdo con (Torres, 2021), El control interno no brinda seguridad absoluta, sino que se justifica por decisiones equivocadas o por errores y fallas”, por lo que es necesario prestar más atención a la actitud frente a los ingresos por ventas, especialmente cuando se trata de ventas a crédito; i En este caso, las cuentas deben administrarse adecuadamente recopilados para evaluar de forma continua la precisión de los procesos realizados en la fase de facturación y cobro, de los que dependerá el flujo de caja se puede utilizar para hacer cumplir sus fideicomisos comerciales y de información.

Según (Torres, 2021), al evaluar los riesgos potenciales, es importante tener en cuenta la posibilidad de altos gastos de cobro e intereses, así como la probabilidad

de cuentas incobrables debido a la insolvencia o quiebra del cliente. Los retrasos en el pago también son posibles. Además, se debe considerar si los clientes están muy concentrados en un sector económico o se distribuyen en múltiples industrias, ya que las condiciones económicas en el país pueden afectar a ciertos sectores más que a otros.

➤ ***CONTROLES ADMINISTRATIVOS Y CONTABLES.***

Los controles administrativos son los procedimientos y métodos principalmente relacionados con las operaciones comerciales y las directivas, políticas e informes administrativos.

Según (Brigette, 2021), los controles contables incluyen los planes y procedimientos organizacionales y los registros relacionados con la protección de los activos y la confiabilidad de los registros financieros.

Según (Brigette, 2021), establece que los controles contables internos incluyen métodos, procedimientos y planes organizacionales que se ocupan ante todo de la protección de los activos para asegurar la confiabilidad de las cuentas y los informes financieros.

Riesgo de Control Interno

Según (Lorena, 2020), afirma que el riesgo es la posibilidad de resultados adversos de la situación que enfrentamos, sin embargo, las personas perciben riesgo no es necesariamente un destino, es una elección, una alternativa.

Según (Brigette, 2021), afirma que los controles contables internos incluyen métodos, procedimientos y planes organizacionales que se ocupan ante todo de la

protección de los activos y aseguran la confiabilidad de las cuentas y los informes financieros.

RIESGOS EN EL CONTROL INTERNO

Según (Lorena, 2020) afirma que El riesgo es la posibilidad de que una situación en la que nos encontramos conduzca a un resultado no deseado, sin embargo, se cree que el riesgo no es necesariamente el objetivo, sino una opción, una alternativa.

FUENTE DE RIESGO

Según (Lorena, 2020), pueden ser causados por amenazas externas y vulnerabilidades internas, algunas de las cuales son medibles y otras no específicas debido a una estructura organizacional inadecuada competencia desleal debido a productos de baja calidad, demandas demasiado altas de los trabajadores, nuevos impuestos, liquidez, altas tasas de interés, aumento de precios proveedores debido a auditorías internas y externas inadecuadas o falta de autocontrol.

➤ *CONCEPTO DE CUENTAS POR COBRAR*

Según (Bonilla, 2021), las cuentas por cobrar son la cantidad que un cliente en particular le debe a su proveedor por la compra de un producto o servicio en particular. Las cuentas por cobrar se pueden establecer a corto, mediano o largo plazo y se reflejan en la transacción diaria. Cuando un comprador realiza una compra y el proveedor emite una factura al comprador, se incurre en una cuenta por cobrar o una deuda.

De acuerdo con (Sanjuán, 2020), estas cuentas por cobrar forman un préstamo que la empresa otorga a sus clientes, ayudando así a financiar sus operaciones

comerciales. Así, las cuentas por cobrar representan dinero para la empresa prestamista, pendiente de cobro por la venta de bienes y/o servicios.

Las ventas a crédito que generan cuentas por cobrar incluyen términos de financiamiento que acuerdan pagar dentro de un cierto período de tiempo, hoy en día, estas condiciones pueden variar según el tipo de empresa, el ámbito de su negocio y si vende a otras empresas o a consumidores finales (Castro, 2021).

Las cuentas por cobrar son importantes porque representan activos que una empresa necesita, por lo cual una empresa debe adquirir el derecho a beneficiarse de un producto o servicio, también son un factor clave para mantener un flujo de efectivo saludable de las operaciones de una empresa. Generalmente, la inversión en la empresa representa. Las cobranzas son una inversión muy importante ya que representan la aplicación de recursos que se convertirán en efectivo para cerrar el ciclo financiero en el corto plazo (Castro, 2021).

CLASIFICACIÓN DE LOS RUBROS CUENTAS POR COBRAR DE LA EMPRESA AGENMIL - LA MONEDA AGENCIA DE VIAJES S.A

➤ CUENTAS POR COBRAR COMERCIAL

Según (Hidalgo, 2021), afirma que su reconocimiento inicial debe tener lugar en el momento del devengo, es decir, en el momento en que pueden reconocerse como ingreso. Deben valorarse a su valor razonable, lo que suele ser el caso corresponden normalmente al valor nominal del contrato o del documento que los garantiza.

De acuerdo con (Hidalgo, 2021), se indica que en el caso de descuentos, bonificaciones y cashback, también deben incluirse en el reconocimiento de cuentas por cobrar cuando sucedan.

➤ ***CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS***

Según (Salto, 2020), afirma que las cuentas por cobrar a los empleados reflejan los beneficios para la entidad económica derivados de los préstamos otorgados a los empleados que permanecen en el empleo, así como el monto adeudado por conceptos como falta de efectivo o suministros.

Según (Salto, 2020) afirma:

➤ **DÉBITOS**

- 1._ Del monto del préstamo otorgado después de cumplir las condiciones, y
- 2._ Por falta de efectivo, inventario u otros cargos del empleado.

➤ **CRÉDITOS**

- 1._ En caso de cancelación parcial o total de la bóveda, en caso de reducción salarial, la aplicación de prestaciones sociales parciales o definitivas y
- 2._ Por traslado del saldo a la cuenta préstamos a particulares por retiro del trabajador.

➤ ***OTRAS CUENTAS POR COBRAR***

Según (Hidalgo, 2021), afirma que El reconocimiento inicial también debe hacerse a medida que se acumulan y se miden en términos nominales.

Según (Hidalgo, 2021) afirma:

- Ejemplo de cálculo:

- Cuentas por cobrar de empleados y afiliados: se acumulan cuando se entrega la propiedad, por ejemplo, se acumula un crédito de empleado cuando se paga el dinero asignado al empleado debe tener derecho a cobrar esta factura.
- Impuestos reembolsables: cuando usted es elegible, es decir, cuando su declaración de impuestos y el monto a pagar se determinan y declaran previamente.
- Cualquier otro crédito: cuando exista derecho de cobro

➤ ***CUENTAS INCOBRABLES.***

Según (Westreicher, 2020) afirma: “Dentro de cada empresa las cuentas incobrables son aquellas cuentas que han sido producto de operaciones a crédito y que por considerarse incobrables representan pérdidas para la compañía”.

Según (Westreicher, 2020), afirma que una cuenta puede volverse incobrable por varios motivos, como la quiebra del deudor, la imposibilidad de encontrar al deudor, el fraude del deudor o la falta de fondos.

De acuerdo con (Westreicher, 2020), afirma que el documento que acredite la existencia de la deuda, establece que una vez que una cuenta por cobrar es declarada como incobrable, no se pueden esperar beneficios económicos futuros de la misma. nunca repetir califica como un activo y, por lo tanto, no se reconoce.

Según (Westreicher, 2020) establece que las facturas incobrables significan pérdida de activos y disminución de ingresos, lo que se registra como un gasto denominado gasto de administración o cuentas incobrables.

MARCO INTEGRADO MODELO COSO – OBJETIVOS Y COMPONENTES

➤ *OBJETIVOS DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO*

Según (Moreno, 2021), afirma que, dependiendo de la entidad, los objetivos pueden establecerse a través de un proceso estructurado o informal, incorporando una evaluación de las fortalezas y debilidades de la entidad, y las oportunidades y amenazas del entorno, definen la estrategia global.

Según (Moreno, 2021), afirma que los objetivos deben ser complementarios, interrelacionados y alineados con las capacidades y expectativas de las entidades y unidades negocio y sus funciones.

Según (Moreno, 2021) afirma que el establecimiento de objetivos es un requisito previo para un control interno efectivo. Los objetivos proporcionan objetivos medibles hacia los cuales una entidad realizará sus actividades.

Según (Moreno, 2021), afirma que un marco integrado de control interno establece tres categorías de objetivos que permiten a las organizaciones enfocarse en diferentes aspectos del control interno. Estos son:

1. **Objetivos Operacionales:** Estos objetivos se relacionan con el logro de la misión y visión de la entidad. Se refieren a la eficacia y eficiencia operativa, incluyendo sus objetivos de desempeño financiero y operativo, así como proteger sus activos de posibles pérdidas (Moreno, 2021).

2. Según (Moreno, 2021), establece los objetivos de la información: Estos objetivos se refieren a la elaboración de informes para uso de la organización y los grupos de interés, teniendo en cuenta autenticidad, oportunidad y transparencia.

Según lo dicho por Moreno (2021), éste afirma que los objetivos de cumplimiento de la entidad están vinculados con el apego a las leyes y reglamentos aplicables. La entidad debe asegurarse de que cumple con todos los requisitos necesarios.

La realización de sus operaciones de conformidad con la legislación y las normas particulares es la base de sus actividades comerciales.

ELEMENTOS QUE COMPONEN UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO.

(Vélez, 2021) plantea que el sistema de control interno comprende cinco componentes integrados que se alinean con los objetivos de una empresa. Estos incluyen el entorno de control, la evaluación de riesgos, las actividades de control, los sistemas de información y comunicación y las actividades de seguimiento y supervisión.

La gestión de una organización puede ser más eficaz con un entorno de control sólido, un marco de evaluación de riesgos, un sistema para la difusión de información fiable y oportuna en toda la organización y un proceso de seguimiento que se ve favorecido por actividades de control eficientes. Estas herramientas de gestión, citadas por Vélez en 2021, pueden servir como mecanismos poderosos para garantizar el crecimiento y el éxito sostenibles.

➤ COMPONENTES DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

Según (Vélez, 2021) afirma que ELEMENTOS DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

Según (Vélez, 2021), señala que el sistema de control interno se divide en 5 componentes integrados relacionados con los objetivos del negocio: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, sistemas de información y comunicación,

seguimiento y supervisión. actividades. Un entorno de control apropiado, un método de evaluación de riesgos, un sistema para generar y difundir información actualizada y confiable en toda la organización, y un proceso de monitoreo efectivo están respaldados por medidas apropiadas. Los controles efectivos son herramientas efectivas.

ENTORNO DE CONTROL

Un aspecto clave es gestionar las condiciones del entorno.

Como declaró Vélez en 2021, la administración supervisa todas las operaciones organizacionales dentro del entorno designado.

(Vélez, 2021) argumenta que el ambiente de control está conformado por una combinación de factores internos y externos. Estos incluyen la historia de la entidad, sus valores fundamentales, la naturaleza competitiva del mercado y el entorno regulatorio en el que opera.

Según la declaración de Vélez en 2021, posee una comprensión integral del desarrollo del control interno de la organización. Está bien versado en las normas, procesos y estructuras subyacentes que forman su base.

2. Evaluación de peligros potenciales

Como afirma Vélez (2021), este elemento crucial ayuda a identificar los peligros potenciales que podrían impedir el logro de los objetivos de una organización. Toda organización debe enfrentar estos desafíos.

Una variedad de riesgos derivados de fuentes externas e internas requieren una evaluación cuidadosa.

EVALUACIÓN DE RIESGOS

Evaluación de peligros potenciales

Como afirmó Vélez en 2021, “este elemento en particular está dedicado a identificar los peligros probables que pueden comprometer el logro de las metas de una organización”. Es indispensable que toda organización enfrente tales desafíos.

Una serie de peligros que surgen de factores internos y externos requiere una evaluación integral.

El impacto de estos peligros varía para cada organización, lo que influye en su capacidad para competir de manera efectiva, mantener la estabilidad financiera y preservar una reputación favorable entre el público.

A la luz de la perspectiva de Vélez (2021), el riesgo puede interpretarse como cualquier factor potencial que puede impedir que una organización logre sus objetivos.

ACTIVIDADES DE CONTROL

Las actividades de control se definen como acciones establecidas a través de políticas y procedimientos que ayudan a asegurar que se cumplan las directivas. Gestionar para mitigar los riesgos con potencial impacto en los objetivos. Las actividades de control se llevan a cabo en varios niveles de la entidad y en diferentes etapas. procesos de negocio y entorno técnico, y como mecanismo para asegurar el cumplimiento de objetivos (Vélez, 2021).

INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

De acuerdo con (Vélez, 2021), los empleados no solo adquieren información, sino que también la intercambian para desarrollar, administrar y controlar sus actividades. Por lo tanto, referirse al componente La forma en que las áreas operativas,

administrativas y financieras de una organización definen, reciben e intercambian información, esta información es requerida por su organización.

Esta información es necesaria para que la entidad cumpla con sus responsabilidades de control interno para apoyar el logro de sus objetivos. Gestión de empresas y el avance hacia las metas establecidas hace que la información sea necesaria en todos los niveles de la empresa (Vélez, 2021).

Según (Vélez, 2021), afirma que la comunicación es el proceso continuo e iterativo de proporcionar, compartir y obtener información necesaria, relevante y de alta calidad, ya sea interna como externo.

La comunicación interna es la forma en que la información viaja por toda la organización, hacia arriba, hacia abajo y hacia todos los niveles de la organización entidad. Esto posibilita que los empleados reciban un mensaje claro de la alta dirección sobre las responsabilidades de control (Vélez, 2021).

Según (Vélez, 2021) sugiere que la Comunicación Externa tiene dos propósitos fundamentales: transmitir información externa crítica desde el exterior hacia el interior de la organización, y proporcionar información interna significativa desde adentro hacia afuera en respuesta a las necesidades y expectativas de los grupos de interés externos.

1. SUPERVISIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL – MONITOREO

Según Vélez (2021), es imperativo supervisar todo el proceso para integrar efectivamente la idea de mejora continua. Adicionalmente, el Sistema de Control Interno debe poseer la flexibilidad para responder con prontitud y adaptarse a circunstancias imprevistas.

Según afirma Vélez (2021), las funciones de seguimiento y supervisión deben incluir una evaluación de los componentes y principios de la entidad para asegurar su adecuada presencia y funcionalidad.

Según afirmó (Vélez, 2021), identificar, supervisar y evaluar la calidad del desempeño de la estructura de control interno es un aspecto crucial que debe ser considerado.

- Vigilancia de los trámites ordinarios de los negocios.
- Tasaciones independientes.
- Condiciones que deben ser reportadas.
- Cada miembro de la organización juega un rol específico dentro de los niveles de control.

POLITICAS DE CRÉDITOS EN LAS CUENTAS POR COBRAR EN LA EMPRESA AGENMIL - LA MONEDA AGENCIA DE VIAJES S.A

El otorgamiento de crédito trae como consecuencia: las pérdidas por deudas incobrables, costos de investigación de crédito de clientes, tarifas de cobranza y financiamiento de cuentas por cobrar. Investigar y manipular estos factores puede reducir el rendimiento de la inversión de los accionistas. (Gómez, 2022).

Según (Gómez, 2022) afirma: “Para evaluar el crédito, los administradores deben considerar”.

- Establecer términos de pago para los clientes y asegurarse de que esto se comunique claramente a los clientes antes de aceptar cualquier pedido.
- Realizar verificaciones de crédito antes de otorgar a nuevos clientes para evaluar su historial crediticio.

- Establecer un límite de crédito para cada cliente y controlar su cuenta regularmente para asegurarse de no excederla.
- Realizar una evaluación rigurosa sobre la solvencia financiera de los usuarios antes de otorgar el crédito, verificar historial crediticio, ingresos, patrimonio para determinar la capacidad de pago del cliente.

POLÍTICAS DE COBRANZA EN LAS CUENTAS POR COBRAR EMPRESA

AGENMIL - LA MONEDA AGENCIA DE VIAJES S.A

La utilización de políticas, indicadores y reportes de cobranza, permiten medir el desempeño y son el marco a partir del cual podemos planificar la gestión de cobranzas y ejecutarla mediante una estrategia de cobranza. En consecuencia, permitirá definir y estandarizar procesos de cobranza, medirlos y controlarlos (Castelú, 2021).

A continuación, se detallan las políticas de cobranza que tiene la empresa para darle seguimiento de sus cuentas incobrables.

- Enviar oportunamente facturas con información correcta, incluyendo detalles de pago y fechas de vencimiento.
- Enviar recordatorios de pago antes de las fechas de vencimiento para garantizar que los clientes tengan tiempo suficiente para realizar los pagos.
- Establecer un sistema de seguimiento de cuentas vencidas, organizar llamadas telefónicas regulares o correos electrónicos para recordar a los clientes vencidos que paguen.

- Ofrecer opciones de pago alternativas, como cuotas o pagos diferidos, para ayudar a los clientes a pagar sus deudas.
- Asignar un equipo dedicado para tratar las deudas incobrables y capacitarlos en técnicas de recuperación de deudas.
- Tener una política clara de recuperación de deudas, que incluya pasos como la contratación de una agencia de cobro o la presentación de un reclamo legal.
- Mantener registros precisos y actualizados de las deudas incobrables y los esfuerzos de recuperación de deudas.
- Tener un plan de contingencia en caso de que las deudas incobrables afecten seriamente la salud financiera de la empresa.
- Informar regularmente sobre el estado de las cuentas por cobrar y los esfuerzos de recuperación de la deuda a la gerencia y los accionistas.

MARCO METODOLÓGICO

El presente estudio se desarrolla con una investigación documental debido a que se establecen documentos de cualquier especie, tales como Estados de Situación Financiera al 31 de diciembre de los periodos 2020 - 2021, el estado de resultados integral por los periodos 2020 – 2021 y el certificado Registro Único de Contribuyentes.

La investigación de campo se apoya en informaciones que provienen entre otras, de cuestionarios y observaciones, permitiendo examinar los rubros de las cuentas por cobrar en el periodo 2020 – 2021, mediante la observación Estados de Situación Financiera al 31 de diciembre de los periodos 2020 - 2021, y el método de análisis junto a la investigación de carácter documental, con el fin de lograr caracterizar, comprender las cantidades de sus datos, comprender las relaciones entre sus datos, comprender el cambio de sus datos, comprender las interacciones entre sus datos, señalar sus conceptos y la importancia de cada tema en el aporte del estudio de caso.

Se desarrolló un enfoque cualitativo, con el fin de enunciar los procesos de créditos y cobranzas que la empresa emplea para el cobro de las cuentas, aplicando el procedimiento metodológico que emplea palabras, textos, gráficos e imágenes.

RESULTADOS

De la investigación realizada sobre el control interno como cuentas por cobrar en la EMPRESA AGENMIL - LA MONEDA AGENCIA DE VIAJES S.A. se presentan a continuación los principales resultados:

Mediante la observación y el análisis de la información financiera de las Cuentas por Cobrar, se procedió a realizar la examinación de los sub rubros, teniendo como resultado lo siguiente:

CUENTA	SUB RUBROS	PERIODOS	
		2020	2021
CUENTAS POR COBRAR COMERCIAL	Cuentas Por Cobrar Clientes	\$38.443,79	\$37.789,25
	Cuentas Por Cobrar Aerolíneas	\$ 4.256,32	\$3.524,50
CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	Balda Moreno Vanesa	\$ 1.129,14	\$1.259,89
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	Matheus Esteban	\$49.909,37	\$59.589,35
	Cuentas Por Cobrar Por Servicios	\$18.466,18	\$22.946,12
	Anticipo Proveedores Varios	\$53.655,79	\$65.489,78
CUENTAS INCOBRABLES	Futudriver S.A.	\$36.140,70	\$162.971,00
TOTAL		\$ 202.001,29	\$353.569,89

La presente tabla muestra la clasificación de las cuentas por cobrar de la empresa, dando como resultado que en otras cuentas por cobrar tiene un total de \$122.031,34 para el año 2020 y \$148.025,25 para el año 2021, de igual manera en el rubro de cuentas incobrables su valor de a \$36.140.70 para el año 2020 ascendió en \$126.830,30 dando un total de \$162.971,00 para el año 2021.

Una vez empleado el Modelo COSO I para la evaluación del sistema de control interno de las cuentas por cobrar se obtiene los siguientes resultados:

	<p><u>EVAUACIÓN DEL CONTROL INTERNO</u></p> <p><u>RUBRO: CUENTAS POR COBRAR</u></p>
---	---

		PT	S	N	CT
	SUMAN:	100	I	O	66
#	CUENTAS POR COBRAR	100			66
1	¿Se generan informes mensuales de cuentas por cobrar en función de la antigüedad de sus saldos?	10	X		7
2	¿Los manuales de políticas y procedimientos de créditos son revisados de manera anual para actualizarlos de acuerdo a los cambios de mercado?	10	X		8
3	¿Existe la reclasificación de los saldos en las cuentas por cobrar?	10	X		8
4	¿Existe un Comité de Crédito que analiza las carpetas de los socios que han realizado la solicitud de crédito?	10	X		7
5	¿La empresa tiene toda la información personal de cada cliente al que le entrega sus productos (dirección, referencias, números de teléfono, otros datos, etc.?)	10	X		7
6	¿La empresa tiene una política establecida para evaluar la solvencia de los clientes antes de otorgar crédito a las cuentas por cobrar?	10	X		5
7	¿Tiene la empresa un marco de tiempo fijo para pagar las cuentas por cobrar, y esto se comunica claramente a los clientes antes de aceptar cualquier pedido?	10	X		5
8	¿La empresa tiene un proceso establecido para el seguimiento y recuperación de las cuentas por cobrar si los pagos no se realizan dentro de los plazos establecidos?	10		X	5
9	¿Se implica el seguimiento a los deudores cada mes con el fin de cancelar la deuda?	10	X		7

10	¿El gerente o presidente de la empresa influye en cuanto a la aprobación de los créditos que no cumplen requisitos solicitados para ser sujetos a crédito?	10	X		7
CALIFICACIÓN TOTAL:		CT=		66	
PONDERACIÓN TOTAL:		PT=		100	
NIVEL DE CONFIANZA: NC= CT/PT x 100		NC=		66%	
NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI= 100% - NC%		RI=		34%	
Calificación nivel de riesgo		ALTO			
ELABORADO: KRISTEL TORRES		K.T	Fecha: 23 de Marzo del 2023		
REVISADO: CPA. JOHANNA REMACHE		J.R	Fecha: 23 de Marzo del 2023		

En la evaluación del control interno del rubro cuentas por cobrar, se obtiene una calificación total de 66 sobre la ponderación total de 100, resultando un nivel de confianza medio con el 66% y con un riesgo del 34 %.

Mediante la aplicación del enfoque cualitativo, se pudieron obtener los procesos de créditos y cobranzas, siendo estos los siguientes:

La empresa AGENMIL - LA MONEDA AGENCIA DE VIAJES S.A. para el otorgamiento de un crédito, emplea las siguientes políticas:

1. Establecer términos de pago para los clientes y asegurarse de que esto se comunique claramente a los clientes antes de aceptar cualquier pedido.
2. Realizar verificaciones de crédito antes de otorgar a nuevos clientes para evaluar su historial crediticio.
3. Establecer un límite de crédito para cada cliente y controlar su cuenta regularmente para asegurarse de no excederla.
4. Realizar una evaluación rigurosa sobre la solvencia financiera de los usuarios antes de proporcionarles el crédito, verificar su historial crediticio, ingresos, patrimonio y otros factores para determinar la capacidad de pago del cliente.

La empresa AGENMIL - LA MONEDA AGENCIA DE VIAJES S.A. para el proceso de cobranza a los deudores emplea las siguientes políticas:

1. Enviar oportunamente facturas con información correcta, incluyendo detalles de pago y fechas de vencimiento.
2. Enviar recordatorios de pago antes de las fechas de vencimiento para garantizar que los clientes tengan tiempo suficiente para realizar los pagos.
3. Establecer un sistema de seguimiento de cuentas vencidas, organizar llamadas telefónicas regulares o correos electrónicos para recordar a los clientes vencidos que paguen.
4. Ofrecer opciones de pago alternativas, como cuotas o pagos diferidos, para ayudar a los clientes a pagar sus deudas.
5. Asignar un equipo dedicado para tratar las deudas incobrables y capacitarlos en técnicas de recuperación de deudas.
6. Tener una política clara de recuperación de deudas, que incluya pasos como la contratación de una agencia de cobro o la presentación de un reclamo legal.
7. Mantener registros precisos y actualizados de las deudas incobrables y los esfuerzos de recuperación de deudas.
8. Tener un plan de contingencia en caso de que las deudas incobrables afecten seriamente la salud financiera de la empresa.
9. Informar regularmente sobre el estado de las cuentas por cobrar y los esfuerzos de recuperación de la deuda a la gerencia y los accionistas.

DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

Entre los hallazgos identificados en el proceso investigativo se puede determinar que:

En otras cuentas por cobrar para el año del 2020 existe un total de \$122.031,34, siendo este valor considerado, un alto riesgo para la empresa y próximo a considerarse como un rubro dentro de cuentas incobrables, el mismo que ya mantiene un valor de 36.140,70 el cual no ha sido cobrado, lo cual es perjudicial para la empresa. Las otras cuentas por cobrar para el año 2021 suman un total de \$148.025,25 el cual demuestra que para el 2021 existe un incremento de \$25.993,91 en otras cuentas por cobrar, es indispensable tomar medidas rigurosas para recuperar las carteras vencidas, ya que es de vital importancia para el crecimiento, desarrollo y rentabilidad de la entidad.

De acuerdo a la evaluación de control interno se evidencio que pese a las políticas que existen en la organización la empresa no cumple al cien por ciento las política de crédito, ya que otorga créditos a los clientes con gran facilidad, mantiene marco de tiempo fijo para el pago de las cuentas por cobrar, sin embargo, no hay una buena comunicación con los clientes y no se toman medidas que ayuden con el cobro la deuda, incumple el proceso de seguimiento y recuperación de las cuentas por cobrar al vencer el plazo pactado. Es necesario ejecutar las políticas establecidas para el proceso de crédito y cobro ya que esto mejora la salud financiera de la entidad y que estas sean cumplidas por todos los empleados y directivos de la empresa.

Mediante la exposición de resultados se evidenció que entre las políticas de crédito que tiene la compañía, no se aplican las verificaciones respectivas de crédito antes de otorgar uno a los nuevos clientes, existe mucha flexibilidad por parte del gerente cuando se trata de establecer un límite de crédito para cada cliente y controlar su cuenta

para que no se exceda, se incumple la política de evaluar rigurosamente la solvencia financiera de cada cliente. Por otro lado, para el proceso de cobro tanto en el 2020 como el 2021 existe debilidad en cuanto a la asignación de un equipo específico para el tratamiento de las deudas incobrables, se incumple la política de recuperación de deudas, así como no existen registros claros, precisos y actualizados de las deudas incobrables, se elaboran informes sobre el estado crítico de las cuentas incobrables, sin embargo, al comunicar de la deuda a la gerencia, se le da muy poca importancia por la afinidad del gerente con ciertos clientes.

CONCLUSIONES

Dentro del análisis de los sub rubros de las cuentas por cobrar, se determinó que existe un alto riesgo en las otras cuentas por cobrar, lo que podría provocar el aumento de las cuentas incobrables, tanto en el 2020 como el 2021 se evidenció un ascenso en las cuentas incobrables que amenaza a la rentabilidad de la organización.

Se determinó que el comité de crédito no realiza un de manera constante un control sobre el otorgamiento de crédito a los usuarios, ya que la política no se aplica en su totalidad, puesto que hay debilidad en el cumplimiento de los procesos de crédito y recuperación del mismo, además no mantiene actualizada la base de datos de los clientes por lo que al momento de notificar la deuda vía telefónica o con visitas domiciliarias no se encuentran a los deudores.

Se puede concluir que una de las debilidades que presenta la empresa es el incumplimiento de las políticas de manera consistente e imparcial, por parte del Gerente de la entidad, el cual demuestra favoritismo para ciertos clientes al momento de realizar y analizar los procesos de cobro y otorgamiento de crédito previamente establecidos para cada uno de los periodos.

RECOMENDACIONES

En retrospectiva a las conclusiones establecidas en la investigación, se detallan las siguientes conclusiones.

Se recomienda a la Moneda Agencia de viajes S.A. implementar un departamento de cobranza para que este se encargue de la recuperación de las deudas incobrables y cuentas por cobrar para garantizar el pago oportuno de las cuotas y hacer un seguimiento de los clientes hasta que se realice el pago, implementando a este departamento la contratación de un abogado para que se proceda a realizar el cobro mediante procesos judicial a los clientes cuyas cuentas tengan más de 90 días vencidas, para evitar que estas se conviertan en cuentas incobrables.

Se sugiere que la Moneda Agencia de viajes S.A realice un control constante a la cartera de crédito de cada empleado para ver si estos aplican las políticas de créditos establecidas y se proceda a establecer metas de recuperación de cartera por mes, para que de esta manera se mida y califique el cumplimiento de las metas establecidas, es de vital importancia que las políticas de crédito que mantiene la empresa sean actualizadas para un mejor análisis a cada cliente que solicite un venta a crédito para verificar su capacidad de pago y su historial crediticio, ayudando de esta manera a que las ventas a créditos puedan recuperarse de manera mensual.

Se recomienda que la Moneda Agencia de viajes S.A utilice indicadores de desempeño para medir el trabajo que realiza el gerente en cada una de las agencias, y de esta manera se pueda evitar que este influya sobre la decisiones de los vendedores al momento de negar una venta a crédito por falta de requisitos, evitando que este crédito se convierta en una cuenta incobrable, la aplicación de las políticas de crédito

y cobranza efectivas son clave para mantener la salud financiera de una empresa y evitar problemas de flujo de efectivo a largo plazo.

REFERENCIAS

- Bonilla, J. (2 de Julio de 2021). *Qué son y cuáles son las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar*. Obtenido de <https://blog.agendapro.com/centros-de-estetica/que-son-y-cuales-son-las-cuentas-por-cobrar-y-las-cuentas-por-pagar>
- Brigette, L. (22 de Julio de 2021). *Control interno de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez*. Obtenido de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/4520>
- Castelú, S. M. (2021). *Administración Financiera de Cuentas por Cobrar*. . Obtenido de <https://www.fcca.umich.mx/descargas/apuntes/academia%20de%20finanzas/Finanzas%20II%20Mauricio%20A.%20Chagolla%20Farias/ADMINISTRACION%20FINANCIERA%20CAPITULO%204.pdf>
- Castro, J. (21 de Agosto de 2021). *Beneficios de una gestión eficiente de tus cuentas por cobrar*.
- Gómez, G. (2022). *Administración Financiera de Cuentas por Cobrar*. . Obtenido de <https://www.fcca.umich.mx/descargas/apuntes/academia%20de%20finanzas/Finanzas%20II%20Mauricio%20A.%20Chagolla%20Farias/ADMINISTRACION%20FINANCIERA%20CAPITULO%204.pdf>
- Gonzalo, P. (15 de Octubre de 2020). Obtenido de <https://repositorio.unemi.edu.ec/bitstream/123456789/3150/1/EVALUACION%20DEL%20CONTROL%20INTERNO%20A%20LAS%20CUENTAS%20POR%20COBRAR%20CLIENTES%20DE%20EMPRESAS%20COMERCIALES.pdf>
- Hidalgo, D. (19 de Noviembre de 2021). *Clase digital 3. Cuentas por cobrar, NIF C-3*. Obtenido de <https://blogs.ugto.mx/contador/clase-digital-3-cuentas-por-cobrar-nif-c-3/>
- Lorena, F. (18 de Agosto de 2020). *Control interno;Estado financiero;Liquidez;Contabilidad*. Obtenido de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/4520>

- Moreno, J. (2021). *Modelo COSO* . Obtenido de <https://www.ofstlaxcala.gob.mx/doc/material/27.pdf>
- Oca, J. M. (1 de Marzo de 2020). *Crédito*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/credito.html>
- Salto, J. E. (31 de Septiembre de 2020). *PROCESOS CONTABLES DE LAS CUENTAS DE N MINA Y SU AFECTACION A LAS CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS*. Obtenido de <https://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/empresa-valero-valero.html>
- Sánchez, A. V. (2022). *Administración Financiera de Cuentas por Cobrar*. . Obtenido de http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2518-44312014000200002
- Sanjuán, F. J. (1 de MARZO de 2020). *Cuentas a cobrar*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/cuentas-a-cobrar.html>
- Torres, B. (12 de Junio de 2021). *Control Interno*. Obtenido de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/4520>
- Vélez, C. (2021). *Los nuevos conceptos del control interno*. . Obtenido de <https://www.ofstlaxcala.gob.mx/doc/material/27.pdf>
- Westreicher, G. (1 de Abril de 2020). *CONTABILIDAD FINANCIERA II*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/cuentas-incobrables.html>

ANEXOS

	<p><u>EVAUACIÓN DEL CONTROL INTERNO</u></p> <p><u>RUBRO: CUENTAS POR COBRAR</u></p>
---	---

		PT	S	N	CT
	SUMAN:	100	I	O	66
#	CUENTAS POR COBRAR	100			66
1	¿Se generan informes mensuales de cuentas por cobrar en función de la antigüedad de sus saldos?	10	X		7
2	¿Los manuales de políticas y procedimientos de créditos son revisados de manera anual para actualizarlos de acuerdo a los cambios de mercado?	10	X		8
3	¿Existe la reclasificación de los saldos en las cuentas por cobrar?	10	X		8
4	¿Existe un Comité de Crédito que analiza las carpetas de los socios que han realizado la solicitud de crédito?	10	X		7
5	¿La empresa tiene toda la información personal de cada cliente al que le entrega sus productos (¿dirección, referencias, números de teléfono, otros datos, etc.?)	10	X		7
6	¿La empresa tiene una política establecida para evaluar la solvencia de los clientes antes de otorgar crédito a las cuentas por cobrar?	10	X		5
7	¿Tiene la empresa un marco de tiempo fijo para pagar las cuentas por cobrar, y esto se comunica claramente a los clientes antes de aceptar cualquier pedido?	10	X		5
8	¿La empresa tiene un proceso establecido para el seguimiento y recuperación de las cuentas por cobrar si los pagos no se realizan dentro de los plazos establecidos?	10		X	5
9	¿Se implica el seguimiento a los deudores cada mes con el fin de cancelar la deuda?	10	X		7
10	¿El gerente o presidente de la empresa influye en cuanto a la aprobación de los créditos que no cumplen requisitos solicitados para ser sujetos a crédito?	10	X		7

CALIFICACIÓN TOTAL:	CT=	66
PONDERACIÓN TOTAL:	PT=	100
NIVEL DE CONFIANZA: NC= CT/PT x 100	NC=	66%
NIVEL DE RIESGO INHERENTE: RI= 100% - NC%	RI=	34%
Calificación nivel de riesgo	<u>ALTO</u>	
ELABORADO: KRISTEL TORRES	K.T	Fecha: 23 de Marzo del 2023
REVISADO: CPA. JOHANNA REMACHE	J.R	Fecha: 23 de Marzo del 2023

AGENMIL - LA MONEDA AGENCIA DE VIAJES S.A

Balances Generales

	31 de Diciembre	
	2020	2021
	(US Dólares)	
Activos		
Activos Corrientes:		
Disponible	43,852	30,190
Cuentas por Cobrar	202,001	353,570
Impuesto Corriente	108,020	96,677
Pago Anticipados	126,918	189,354
Total Activos Corrientes	480,792	669,791
Activos Fijos		
No Depreciable	0	0
Depreciable	727,747	392,766
Depreciación Acumulada	-268,943	-255,087
Total Activos	458,804	137,679
Otros Activos No Corrientes	6,676	7,303
Activos por Impuestos Diferidos	5,246	5,246
Total Activos	951,517	820,018



 Lamado Castro Maria Isabel
 Gerente General



 CPA: Castro Carvajal Priscila Cecilia
 Contador General

AGENMIL - LA MONEDA AGENCIA DE VIAJES S.A

	31 de Diciembre	
	2020	2021
	(US Dolares)	
Pasivos y Patrimonio de Accionistas		
Pasivos Corrientes:		
Obligaciones Bancarias	15,954	115,886
Cuentas por Pagar	315,411	237,652
Pasivos por Impuestos Corrientes	17,180	6,426
Obligaciones Acumuladas	11,373	39,007
Total Pasivos Corrientes	359,919	398,971
Pasivos No Corrientes:		
Obligaciones Bancarias	145,441	245,050
Obligaciones por Beneficios Definidos	106,058	113,969
Otras Cuentas por pagar	152,132	0
		0
Total Pasivos No Corrientes	403,632	359,019
Total Pasivos	763,551	757,990
Patrimonio de Accionistas:		
Capital Pagado	20,800	20,800
Reservas (Legal/Facultativa)	28,322	28,322
Reserva Por Revalorizacion	146,173	0
Pérdidas Acumuladas	-23,799	-23,799
Utilidades Acumuladas	36,705	36,705
Resultado del Presente Ejercicio	-20,234	0
Total Patrimonio de Accionistas	187,966	62,028
Total Pasivo y Patrimonio de Accionistas	951,517	820,018



 Lamedo Castro Maria Isabel
 Gerente General



 CPA: Castro Carvajal Priscila Cecilia
 Contador General

Razón Social
AGENMIL - LA MONEDA AGENCIA DE VIAJES S.A

Número RUC
0990825114001

Representante legal
• LANIADO CASTRO MARIA ISABEL

Estado ACTIVO	Régimen REGIMEN GENERAL	
Fecha de registro 28/11/1986	Fecha de actualización 23/03/2021	Inicio de actividades 09/09/1986
Fecha de constitución 09/09/1986	Reinicio de actividades No registra	Cese de actividades No registra
Jurisdicción ZONA 8 / GUAYAS / GUAYAQUIL		Obligado a llevar contabilidad SI
Tipo SOCIEDADES	Agente de retención SI	Contribuyente especial NO

Domicilio tributario

Ubicación geográfica

Provincia: GUAYAS **Cantón:** GUAYAQUIL **Parroquia:** TARQUI

Dirección

Calle: AV. LAS AMERICAS **Número:** S/N **Edificio:** C. CONVECCIONES SIMON BOLIVAR

Número de oficina: 3 **Referencia:** FRENTE A TC TELEVISION

Medios de contacto

Apartado postal: 09-018908 **Fax:** 042690911 **Web:**

WWW.MONEDATRAVELGROUP.COM **Email:** vgalarza@lamoneda.com.ec **Teléfono**

trabajo: 042925660 **Celular:** 0999483298

Actividades económicas

- M73100201 - CREACIÓN Y COLOCACIÓN DE ANUNCIOS DE PUBLICIDAD AL AIRE LIBRE EN: CARTELES, TABLEROS, BOLETINES Y CARTELERAS.
- S94120004 - DIFUSIÓN DE INFORMACIÓN, REPRESENTACIÓN ANTE ORGANISMOS PÚBLICOS Y RELACIONES PÚBLICAS DE LAS ASOCIACIONES PROFESIONALES.
- S96090705 - ACTIVIDADES DE SERVICIOS DIVERSOS.
- N79110001 - ACTIVIDADES DE LAS AGENCIAS DE VIAJES DEDICADAS PRINCIPALMENTE A VENDER SERVICIOS DE VIAJES, DE VIAJES ORGANIZADOS, DE TRANSPORTE Y DE ALOJAMIENTO, AL POR MAYOR O AL POR MENOR, AL PÚBLICO EN GENERAL Y A CLIENTES COMERCIALES.
- R931103 - ORGANIZACIÓN Y GESTIÓN DE COMPETENCIAS DEPORTIVAS AL AIRE LIBRE O BAJO TECHO CON PARTICIPACIÓN DE DEPORTISTAS PROFESIONALES O AFICIONADOS, POR PARTE DE ORGANIZACIONES CON INSTALACIONES PROPIAS. SE INCLUYEN LA GESTIÓN DE ESAS INSTALACIONES Y LA DOTACIÓN DEL PERSONAL NECESARIO PARA SU FUNCIONAMIENTO.

Razón Social
AGENMIL - LA MONEDA AGENCIA DE
VIAJES S.A

Número RUC
0990825114001

Establecimientos

Abiertos

1

Cerrados

7

Obligaciones tributarias

- 2011 DECLARACION DE IVA
- 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- ANEXO RELACIÓN DEPENDENCIA
- ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES – ANUAL
- ANEXO DE DIVIDENDOS, UTILIDADES O BENEFICIOS - ADI
- 4150 CONTRIBUCION UNICA Y TEMPORAL PARA SOCIEDADES CON INGRESOS MAYORES O IGUALES A USD 1 MILLON



Las obligaciones tributarias reflejadas en este documento están sujetas a cambios. Revise periódicamente sus obligaciones tributarias en www.sri.gob.ec.

Números del RUC anteriores

No registra



Código de verificación:

CATRCR2022001683356

Fecha y hora de emisión:

04 de agosto de 2022 14:27

Dirección IP:

190.155.112.161

Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. NAC-DGERCGC15-00000217, publicada en el Tercer Suplemento del Registro Oficial 462 del 19 de marzo de 2015, por lo que no requiere sello ni firma por parte de la Administración Tributaria, mismo que lo puede verificar en la página transaccional SRI en línea y/o en la aplicación SRI Móvil.



AGENMIL - LA MONEDA AGENCIA DE VIAJES S.A.

BABAHOYO, 15 DE FEBRERO DEL 2023

Por medio del presente, LANIADO CASTRO MARIA ISABEL, con C.I. 0906263694, Representante legal AGENMIL - LA MONEDA AGENCIA DE VIAJES S.A., certifico que la Srta. KRISTEL MELINA TORRES CABEZAS, con C.I. 1208483089, realizara su presente estudio con el Tema: CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR EN LA EMPRESA AGENMIL - LA MONEDA AGENCIA DE VIAJES S.A. EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL DEL PERIODO 2020 - 2021, certifico el otorgamiento de documentación para la realización del mismo, siendo estos para uso académico, sin perjuicios futuros para la empresa.


LANIADO CASTRO MARIA ISABEL
C.D. 0906263694

Representante legal AGENMIL - LA MONEDA AGENCIA DE VIAJES S.A.



Babahoyo, abril 3 del 2023

**CERTIFICACIÓN DE PORCENTAJE DE SIMILITUD CON OTRAS FUENTES
EN EL SISTEMA DE ANTIPLAGIO**

En mi calidad de Tutor del Trabajo de la Investigación de: la Srta. **TORRES CABEZAS KRISTEL MELINA**, cuyo tema es: **CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR EN LA EMPRESA AGENMIL - LA MONEDA AGENCIA DE VIAJES S.A. EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL DEL PERIODO 2020 - 2021**, certifico que este trabajo investigativo fue analizado por el Sistema Antiplagio Compilacion, obteniendo como porcentaje de similitud de [**7%**], resultados que evidenciaron las fuentes principales y secundarias que se deben considerar para ser citadas y referenciadas de acuerdo a las normas de redacción adoptadas por la institución y Facultad.

Considerando que, en el Informe Final el porcentaje máximo permitido es el 10% de similitud, queda aprobado para su publicación.

 CERTIFICADO DE ANÁLISIS registro		
AGENMIL LA MONEDA S.A.		7% similitud
Teste entre corchetas + 1% similitud entre corchetas + 0% similitud no reconocida		
Nombre del documento: KRISTEL MELINA TORRES CABEZAS TI.docx ID del documento: 657ae1a7b679c484057ca1d3c4e8188549d71e Tamaño del documento original: 64.14 kb Autor: Kristel Melina Torres Cabezas	Depositante: Kristel Melina Torres Cabezas Fecha de depósito: 3/4/2023 Tipo de carga: un_submision Fecha de fin de análisis: 3/4/2023	Número de palabras: 605 Número de caracteres: 43.057

Por lo que se adjunta una captura de pantalla donde se muestra el resultado del porcentaje indicado.

**CPA. Johanna Remache Silva, MAI.
DOCENTE DE LA FAFI.**