



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

**ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**ESTUDIO DE CASO PREVIO A LA OBTENCIÓN DE TÍTULO DE**  
**LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA**

**CONTROL INTERNO DEL RUBRO CUENTAS POR COBRAR DE LA EMPRESA  
CONSTRUCTORA TOASAN S.A UBICADA EN EL CANTÓN MONTALVO EN EL  
PERIODO 2022**

**AUTOR**

**BRYAN ARIEL CABEZAS BANDERA**

**DOCENTE TUTOR**

**ING. BOLIVAR CABRERA COELLO, MSC.**

## RESUMEN

El presente trabajo se centra en el análisis de las cuentas por cobrar de la Empresa Constructora Toasan S.A, la cual se dedica a la venta mayorista de materiales de construcción. Las cuentas por cobrar son cruciales para la empresa, ya que representan el dinero que se le debe por sus ventas y requieren un control interno efectivo, un buen control de cuentas por cobrar facilita la toma de decisiones y el crecimiento de la empresa, mientras que un control deficiente puede afectar negativamente la rentabilidad y causar dificultades en los pagos.

El problema central es el inadecuado control interno de cuentas por cobrar en la Constructora Toasan S.A, por ende, se busca establecer políticas internas de crédito más efectivas, enfocado en identificar las posibles causas y consecuencias de un deficiente sistema de control interno en las cuentas por cobrar. La investigación se centra en utilizar un enfoque descriptivo y explicativo sin manipular la variable de estudio, basado en un método deductivo para identificar las causas de los problemas en relación a la metodología aplicada esta se da de manera cuantitativa la cual incluye datos contables y encuestas.

Finalmente, destacamos que un control interno eficiente, efectivo e íntegro de estas cuentas impulsaría el crecimiento y la eficacia de la empresa, además de mejorar la aplicación de políticas y normas de control en el cobro de deudas pendientes. La estructuración de controles y el compromiso de los clientes en realizar pagos oportunos son esenciales para evitar incumplimientos y sanciones.

**Palabras claves:** Control Interno, Cuentas por Cobrar, Pagos, Clientes, Eficiencia, Rentabilidad.

## ABSTRACT

The present work is centered on the analysis of the accounts receivable of the company Constructora Toasan S.A., which is dedicated to the wholesale of construction materials. Accounts receivable are crucial for the company, since they represent the money owed for its sales and require an effective internal control. A good control of accounts receivable facilitates decision making and the growth of the company, while a poor control can negatively affect profitability and cause difficulties in payments.

The central problem is the inadequate internal control of accounts receivable in Constructora Toasan S.A., therefore, it seeks to establish more effective internal credit policies, focused on identifying the possible causes and consequences of a deficient internal control system in accounts receivable. The research focuses on using a descriptive and explanatory approach without manipulating the study variable, based on a deductive method to identify the causes of the problems in relation to the methodology applied this is given in a quantitative manner which includes accounting data and surveys.

Finally, we emphasize that an efficient, effective and integral internal control of these accounts would boost the growth and efficiency of the company, in addition to improving the application of policies and control standards in the collection of outstanding debts. The structuring of controls and the commitment of the clients to perform the necessary controls and procedures for the collection of outstanding debts would be a key factor in the company's growth and efficiency.

**Key words:** Internal Control, Accounts Receivable, Payments, Customers, Efficiency, Profitability.

## CONTENIDO

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	1
JUSTIFICACIÓN .....	3
OBJETIVOS .....	5
<b>Objetivo General</b> .....	5
<b>Objetivo Específico</b> .....	5
LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN .....	6
MARCO TEÓRICO.....	7
METODOLOGÍA.....	20
DISCUSIÓN DE RESULTADOS .....	22
CONCLUSIONES .....	24
RECOMENDACIONES.....	25
BIBLIOGRAFÍA .....	26
ANEXOS .....	1

## **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

El presente trabajo de investigación tiene como objeto estudiar el rubro de Cuentas por Cobrar de la Empresa Constructora Toasan S.A, la cual se dedica a la Venta al por mayor de materiales de construcción ubicada en el Cantón Montalvo, las cuentas por cobrar son consideradas como herramientas financieras de gran importancia para cualquier empresa, debido a que estas reflejan el dinero que le deben a la Empresa por la venta del bien o servicio que esta otorgue. Pueden ser a corto o largo plazo según la política interna que presente la Empresa o debido al cliente sujeto a la compra, su propósito es el de optimizar y multiplicar el dinero, son supervisadas y llevadas a cabo bajo un estricto control interno.

Un correcto control y manejo de las cuentas por cobrar facilita la toma de decisiones y proporciona los recursos necesarios para el crecimiento y rentabilidad de la empresa, por otro lado, un inadecuado control interno de las cuentas por cobrar afecta negativamente la rentabilidad de la empresa y proporciona dificultades para realizar sus pagos, es decir, genera graves problemas económicos. Por lo tanto, lo primordial es establecer adecuadamente las políticas de control interno que faciliten el cobro y manejo de esta cuenta.

Las cuentas por cobrar representan uno de los Activos principales para Toasan S.A, su importancia y relevancia al momento de la toma de decisiones y operacionalización se pueden ver afectadas por el ineficiente control de estas, lo cual puede generar pérdidas significativas debido a las ventas no cobradas. Toasan S.A se enfrenta consecutivamente a riesgos financieros debido al crédito que se otorga a sus clientes, muchos de ellos prefieren comprar y no seguir adecuadamente los procedimientos, ocasionalmente esto suele presentarse por la mala distribución de tareas o roles dentro de la organización estructural jerarquía que posee la empresa.

Como se menciona, el problema que presenta la Constructora Toasan S.A se ve reflejado en el inadecuado control interno que lleva a cabo la empresa referente a sus cuentas por cobrar, por lo tanto, se buscará estipular las formas más adecuadas de políticas internas de crédito, como por ejemplo; generar procesos de facturación previos a la distribución de los materiales, es decir, en ciertas ocasiones los clientes consideran que por el tiempo que la Empresa le ha servido ellos tienen el derecho de solicitar los materiales de manera inmediata saltándose e incumpliendo así con los procedimientos adecuados de control de la empresa, lo que suele generar molestias e inconformidad a los clientes, debido a estas acciones la empresa se enfrenta a posibles problemas económicos a futuro.

Es indispensable identificar los problemas que pueden surgir si Toasan S.A no maneja correctamente sus rubros, poder prevenir a tiempo dichas complicaciones y tomar adecuadamente sus decisiones a futuro mejorarían el crecimiento y rentabilidad de la misma, es ahí donde surge la siguiente interrogante de estudio ¿Cómo afecta el inoportuno control interno que lleva a cabo la Empresa Constructora Toasan S.A sus cuentas por cobrar?

La Empresa Constructora Toasan S.A brinda la conformidad a jóvenes estudiantes y futuros profesionales la oportunidad de realizar sus prácticas preprofesionales dentro de sus áreas contables y de producción. Haber desarrollado mis prácticas en dicha institución con el tema “Asistencia y aplicación de software contable en la Constructora Toapanta Santa María S.A TOASAN.” me ayudó a identificar con facilidad el problema que atraviesa la empresa mediante sus sistemas de cobro y como mediante la aplicación de normas, procedimientos y técnicas de control estas pueden ser afrontadas debidamente por la empresa.

## **JUSTIFICACIÓN**

Este estudio justifica su importancia en evidenciar las posibles causas y consecuencias generadas a través de un inadecuado sistema de control interno dentro de las cuentas por cobrar de la Empresa Constructora Toasan S.A, las mismas que ocasionarían efectos económicos negativos para la Empresa y además afectarían sus actividades operativas y de financiamiento. Es indiscutible que toda Empresa otorgue diferente tipo de crédito a sus clientes con el propósito de aumentar sus ventas o conservar clientes fijos de años, lo que ocasiona el crecimiento económico de las cuentas por cobrar y genera beneficios para la Empresa, recordemos que un sano flujo de efectivo ayuda a cumplir las obligaciones financieras como el pago de los sueldos, proveedores e inversiones.

El enfoque del presente estudio va direccionado al seguimiento de normas, políticas y procedimientos de control a seguir para la correcta recaudación de las cuentas por cobrar, crear un seguimiento continuo a los clientes de lo que deben y han pagado proporciona una cobranza controlada y efectiva que evita riesgos y pérdidas económicas para Toasan, además plantear las obligaciones y estatutos que deben seguir los clientes permitirá mejorar las relaciones comerciales entre ambos individuos, desarrollando un proceso de compra y venta digno de Toasan S.A el cual optimizaría la imagen de la empresa dentro del mercado local.

El crecimiento económico y financiero que podría presentar la Constructora Toasan S.A al seguir estos procedimientos ampliarían su cartera de clientes, llamando la atención de nuevos compradores quienes confiarían en los procesos y políticas de la empresa al momento de adquirir sus productos. Las mejoras financieras que esta presentaría se verían reflejadas en el cumplimiento de sus obligaciones e información contable de la empresa, la cual sería favorable dentro de la toma de decisiones por parte de la gerencia. Caso contrario, llegaría un punto donde la empresa pierda

el control de sus cuentas por cobrar y la entrada de dicho efectivo se viera afectado generando dificultad en el cumplimiento de sus obligaciones o toma de decisiones.

Por lo tanto, se buscará identificar cuáles son las políticas y normas de créditos otorgadas por la empresa y la obligaciones a cumplir por parte de los clientes, determinando nuevas políticas que tengan como fin rectificar los errores encontrados y ayudar al control interno y manejo administrativo que se lleva a cabo, por último, poder conocer los problemas internos de la empresa acorde a las áreas que intervienen en el proceso de comercialización y crédito también facilitará la obtención de resultados útiles para nuestro estudio.



## **OBJETIVOS**

### **Objetivo General**

Analizar la incidencia del control interno de las cuentas por cobrar de la Empresa Constructora Toasan S.A del Cantón Montalvo en el período 2022.

### **Objetivo Específico**

- Conocer la importancia de las cuentas por cobrar a través de la conceptualización teórica del estudio.
- Evaluar la situación de las cuentas por cobrar de Toasan S.A en el periodo 2022.
- Identificar las políticas y normas necesarias para un adecuado control interno de las cuentas por cobrar que tiene la Empresa Constructora Toasan S.A

## **LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN**

Desde una perspectiva más amplia, el control interno de cualquier cuenta es indispensable para el correcto funcionamiento y desarrollo de una Empresa, enfocarse netamente en una cuenta en específico como lo son las cuentas por cobrar se ve relacionado a la línea de investigación que presenta la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Babahoyo en la obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría, la cual define: Gestión financiera, Administrativa, Tributaria, Auditoría y Control. Este, a su vez, cuenta con su debida sublínea: Auditoría y control; la cual es la base de este estudio de caso.

Toda empresa, independiente de su actividad, busca aumentar sus ventas otorgando un sin número de crédito a sus clientes y enfrentándose a riesgos por pérdida de ventas y afectación en su efectivo, son los miembros directivos y personal de la Empresa quienes deben buscar alternativas y soluciones innovadoras para prevenir dichos problemas. Por lo tanto, como lo indica la sublínea de este estudio: Auditoría y control; el control a seguir por parte de la empresa debe estar preparado para enfrentar cualquier dificultad, el control cuentas por cobrar es una parte importante de las operaciones financieras de una empresa porque proporciona un vistazo rápido a la salud financiera del negocio y sirve como una forma de analizar y medir la liquidez de la misma.

## **MARCO TEÓRICO**

La empresa Constructora Toapanta Santa María S.A. Toasan con RUC 1291711681001 se dedicada a la venta al por mayor de una gran variedad de materiales de construcción. Se encuentra ubicada en el Cantón Montalvo provincia de Los Ríos su propietario el Sr. Toapanta Quishpe Segundo José Daniel, la empresa tiene como misión el poder brindar servicios y productos de construcción de alta calidad y garantía, bajo la dirección técnica de profesionales especializados en la materia, y de la amplia experiencia de su gerente propietario, para contribuir en el desarrollo de la provincia. Su visión es ser una empresa líder en la venta de servicios y productos para la construcción de infraestructuras de alta envergadura dentro y fuera de la provincia de Los Ríos.

El control interno se conforma como un conjunto de procedimientos y mecanismos diseñados y supervisados por la alta dirección y el personal administrativo con el propósito de mitigar los riesgos empresariales que puedan comprometer el logro de los objetivos organizacionales, con el objetivo principal de garantizar la integridad y credibilidad de la información financiera (Escobar Zurita & Surichaqui Carhuallanqui, 2023). Es decir, se lo considera como una herramienta de apoyo de gestión para lograr la calidad anhelada por la Empresa.

Escobar & Surichaqui (2023) nos menciona que la importancia del control interno radica en la organización económica y cumplimiento de los procesos administrativos-financieros, se asegura de generar una trayectoria eficiente de los movimientos económicos. La empresa debe presentar modelos generales que abarquen debidamente los métodos, procedimientos y políticas de organización (pág. 160). Como se puede evidenciar, se muestra el aspecto favorable de un buen control interno, por otro lado, la falta de políticas, control y normas internas afectan negativamente a la empresa generando deficiencias en la información administrativa y contable, dificultando así, el logro de sus metas.

La Constructora Toapanta Santa María S.A presenta una imagen confiable y segura dentro del mercado frente a la competencia, al ser una Empresa familiar, las decisiones y gerencia se encuentran bajo el poder de un miembro de la familia lo cual afecta las operaciones y toma de medidas correctivas adecuadas a llevar a cabo, se suele pasar por alto el esquema jerárquico y manual de organización según las funciones a seguir acorde al papel que desempeñan o el ámbito en el que se desenvuelven, esto forjando una serie de incumplimiento en las políticas y normas internas a seguir.

Su diseño busca facilitar la seguridad financiera dentro de los Informes contables y administrar adecuadamente los activos de esta, el seguimiento continuo de los objetivos y metas permiten que el giro de la empresa se lleve de manera eficaz, eficiente con un nivel de sostenible accesible a evitar posibles pérdidas. (Hurtado Palmiro, 2019). Por esta razón, es importante para la Constructora comprender la relevancia que lleva el correcto manejo del control interno dentro de la empresa, conocer su propósito y como este ayuda a proteger los activos y capital de la misma. Contar con un adecuado control le permitirá a Toasan S.A promover la productividad de sus diferentes áreas, optimizando las actividades y desempeño del personal administrativo como el de planta, y sobre todo minimizar los riesgos o incumplimientos que puedan llegar a suceder. Para eso se presenta un cuadro con las ventajas vs desventajas del control interno:

<b><i>VENTAJAS</i></b>	<b><i>DESVENTAJAS</i></b>
Se limitan a un grupo reducido de empleados de confianza de alto nivel, lo que facilita la supervisión y previene irregularidades	No asegura que los empleados eludan los controles internos debido a la imprevisibilidad del comportamiento humano.
Su diseño mejora la eficiencia al proporcionar transparencia en las transacciones para todas las unidades de negocio necesarias	Si una empresa planifica o aplica mal sus controles internos, los empleados pueden sentirse frustrados y desmotivados al usarlos

Un equilibrio adecuado entre transparencia y eficiencia en los controles protege a los empleados de acusaciones de anormalidades o faltantes de fondos	Puede obstaculizar la flexibilidad necesaria para realizar cambios operativos y mantener la eficacia de la empresa
--	--

Javier Romero (2022) nos enseña que existen cinco mecanismos de control relacionados a los procesos administrativos y su respectiva derivación, lo cuales son:

- . **Ambiente de Control.** - Estimula e influye en el desarrollo de actividades personales con respecto al desempeño de sus funciones.
- a. **Evaluación de Riesgos.** – Identifica y analiza los riesgos relevantes para el logro de los objetivos planteados y como mejorarlos.
- b. **Actividades de Control.** – Realizadas por la gerencia con el fin cumplir a diario las actividades designadas mediante políticas y procedimientos.
- c. **Información y Comunicación.** – Sistemas de información sobre los controles generales y de aplicación.
- d. **Supervisión y Seguimiento.** – Sistema de control que opera las circunstancias y condiciones de evolución según los factores externos o internos que afecten la eficiencia de su cumplimiento.

Varios autores como Camacho V. Washington, Gil E. Darwin & Paredes T. Javier (2017) mencionan que el método de control interno percibe la correcta organización y técnicas de medición empleadas dentro de una compañía con el fin de proteger sus activos y comprobar la confidencialidad de los datos registrados.

Un eficiente sistema de control interno debe constar con ciertas características que lo diferencia de los sistemas normales, por lo tanto, Toasan debe considerar el proceso a emplear y

quienes serán los encargados de supervisar dicho proceso, este genera un grado significativo de seguridad razonable sobre los activos. Recordemos que este medio no garantiza el cumplimiento de los objetivos a cabalidad según las actividades o medios a analizar.

En términos más simples, una auditoría interna es una revisión periódica de los procesos creados por los líderes de una empresa, ya sean financieros, de gestión u operativos. Cuando una organización utiliza un buen sistema de control interno, puede asegurarse de que todo funcione correctamente y reducir los riesgos, como el fraude o problemas inesperados. Al implementar y utilizar correctamente estos controles, se protegen los intereses de los accionistas o dueños de la empresa, lo que permite que la organización funcione de la mejor manera posible.

La información financiera y contable de Toasan deberá ser protegida por controles internos, los cuales incluyan elementos físicos, políticas y procedimientos necesarios de control que garantice que se lleven a cabo todas las leyes y reglamentos, por esa razón se mencionan los tipos de revisiones aplicables en los procesos internos:

- **Controles preventivos:** Son habilidades y capacidades empleadas por el personal para prevenir los problemas antes de que estos ocurran.
- **Controles de detección:** Estas instrucciones son fijadas con el propósito de identificar problemas existentes.

El procesamiento del control interno representa una alta dirección gerencial y directiva por parte de los responsables de cada área, es esencial garantizar la efectividad de los objetivos y procesos, esto contribuye al seguimiento adecuado de procesos y una sólida organización, ayuda a reducir las amenazas y riesgos inherentes (Arévalo, 2022). Su procesamiento se basa en planes, métodos, principios, reglas, normativa, procesos y un sin número de parámetros que ayuden a

verificar, identificar y evaluar las operaciones de la empresa y como esta almacena su información y recursos. A raíz de esto, Toasan debe considerar plantear una metodología que facilite la protección y salvaguarde la reputación de la misma frente a cualquier riesgo y el monitoreo o prevención de dichos riesgos.

Establecer adecuadamente un sistema de procedimientos de control ayuda a evaluar los niveles de riesgos y asegurar el funcionamiento de las políticas establecidas, para ello, se determinan los tipos de procedimientos a seguir:

- **Procedimientos contables.** – según Muñoz (2016) define que este tiene como finalidad corroborar el procesamiento y autorización previa de las ventas
- **Procedimientos administrativos.** – Se dice que aprueba las operaciones de venta, (Muñoz Ponce, 2016) menciona que estos son algunos de los puntos a considerar dentro del procedimiento de control a seguir aplicado a las cuentas por cobrar:
  - Políticas de segregación de ventas donde la recepción del material sea bajo la autorización de pago.
    - a. Arqueos periódicos al responsable del manejo de cuentas por cobrar
    - b. Políticas fijas de cobranza que se vinculen a las condiciones del mercado
    - c. Implementación de sistemas rápidos de cobranza
    - d. Analizar los tiempos de cobranza y estipularnos en periodos más pequeños
    - e. Registro de las cuentas incobrables que si fueron canceladas
    - f. Evaluar los saldos pendientes de los clientes, sobre todo quienes presenten un saldo demasiado alto para presionar la cancelación de esa deuda.

El control interno basa su funcionamiento en ciertas normativas:

**. NIA 200**

(IAASB, 2019) Se trata de los objetivos globales del auditor en la ejecución de una auditoría de estados financieros, incluida la obtención de la evidencia necesaria para reducir los posibles riesgos. Este tiene como función identificar la incorrección material y detención. La NIA 200 manifiesta los conflictos de incorrección material que están vinculados con: los informes financieros, así como las transacciones y saldos pendientes de las cuentas.

**b. NIIF 9 - Entorno de Controles Internos.**

Según el Especialista en NIIF y vicepresidente CCPPE Alexei Estrella Morales (2018) nos menciona que las nuevas reglas sobre la presentación de información sobre instrumentos financieros también se alinean con la gestión de riesgos y los procesos comerciales de las instituciones. Esto se debe a que la NIIF 9 tiene como objetivo reflejar la realidad empresarial real y las actividades de gestión de riesgos de las entidades en relación con los instrumentos financieros en la información financiera. Esta realidad empresarial real, como sabemos, es de hecho un proceso continuo, en todo momento ajustado a la estrategia de una entidad, por un lado, y al entorno económico y regulatorio por el otro.

**c. NIF C-3 Cuentas por cobrar**

El objetivo de la Norma de Información Financiera (NIF) C-3 (2019) hace referencia de las normas de valoración, presentación y relevancia de las cuentas por cobrar fijadas en los estados financieros de cualquier empresa sin importar su actividad. Se dice que entra en vigencia en el 2013 por parte del Consejo Emisor del CINIF, su aplicación es utilizada desde el primero de enero del 2018 involucrando el seguimiento de los debidos instrumentos de cobro de interés fijados en la NIF – C20.



Los principales aspectos dentro de la NIF C-3 se basan en:

1. Distinguir entre cuentas por cobrar basadas en contratos, que son instrumentos financieros, y otras cuentas por cobrar derivadas de leyes o normativas, que pueden tener características financieras, como generar intereses, pero no son instrumentos financieros en sí.
2. Reconocer la estimación de pérdidas por incobrabilidad para cuentas comerciales desde el momento en que se obtiene el ingreso, calculando las pérdidas esperadas y mostrándolas como un gasto separado en el estado de resultados, si son significativas.
3. Tomar en cuenta el valor del dinero en el tiempo desde el inicio, ajustando el valor presente de las cuentas por cobrar si su plazo es relevante.
4. Detallar los cambios entre el saldo inicial y final de la estimación por incobrabilidad en cada período presentado.

La importancia de este rubro recae en su organización, debido a que son consideradas como una fuente neta de ingresos, el control del activo debe gestionarse eficientemente en beneficio a las mejoras y crecimiento de la rentabilidad, venta y liquidez de la empresa, este proceso de cobranza es el que se encarga de incrementar el efectivo de la entidad (Vásquez Villanueva, 2021).

Considerado como uno de los activos más importantes dentro de una empresa, es el activo más líquido después efectivo y equivalente al efectivo, Toasan S.A busca recuperar su dinero en sumas parciales acorde a los tiempos establecidos, normalmente en empresas comerciales es muy fácil recuperar el bien si el cliente no cancela la totalidad del producto, pero para la empresa, al comercializar materiales para la construcción se dificultad aplicar este tipo de estrategia por lo cual, surgen el direccionamiento a cuentas incobrables que al final de los periodos económicos representan esa pérdida para la empresa.

Ayudan a obtener un orden no solo de la cantidad de dinero que tienes disponible, sino también saber quiénes te deben dinero. De ese modo puedes organizar las cobranzas o no venderle a ningún otro cliente que tenga un mal historial de pagos (Stevens, 2023). Es decir, su importancia debe fijarse en políticas que permitan tomar las mejores decisiones sobre las actividades a desempeñar, evitando así retrasos, errores o pérdidas en la ejecución de las mismas. El establecer políticas adecuadas para el manejo de las cuentas por cobrar fija la orientación de la organización al controlar los aspectos más relevantes del crédito otorgado a los clientes con el fin de garantizar el cobro en el momento establecido.

Las cuentas por cobrar se pueden dividir en dos grupos: las deudas a corto plazo, que deben pagarse de 30 a 60 días o menos, y las deudas a largo plazo, que tienen un plazo de pago más largo según las políticas de la empresa y el acuerdo con el cliente. El determinante de estas cuentas siempre será el factor tiempo, cuando no se cumplen los plazos estipulados la empresa no puede generar la capacidad o economía necesaria, por lo tanto, es de suma importancia evitar la morosidad de los clientes en el cumplimiento de sus obligaciones.

(Redendiz, 2022) menciona que las ventas a crédito no son recuperables inmediatamente, es decir, un indicador primordial para identificar la relevancia del tiempo se trata del tiempo que los clientes tardan en cancelar su cuenta total. El RRC se encarga de proporcionar el saldo de las ventas anuales a crédito y la capacidad de cuentas pendientes lo que ayuda a identificar la velocidad con la que la empresa puede recuperar sus ingresos. En otras palabras, hace referencia a la capacidad de poder convertir el dinero en efectivo.

Toasan S.A el valor de su cartera representa una de las variables más significativas dentro de la administración de su capital, la gestión de control sobre la que se maneje dicha cartera muestra la eficiencia de la empresa, al generar este tipo de créditos por venta, la empresa otorga un tipo de

préstamo sin interés a sus clientes, el plazo para cancelar el valor adeudado suele variar según los periodos establecidos de venta o las políticas que maneja la empresa, por lo tanto, si consideramos que los proveedores otorgan un plazo de 30 a 60 días para cancelar el producto y la empresa brinda a sus clientes el financiamiento a 60 o 90 días generaría una desventaja financiera para la Constructora, lo que lleva a reestructurar sus políticas de crédito.

Los índices de RCC ayudan a indicar si la recaudación de la empresa es eficiente y si sus clientes son considerados de calidad al momento de pagar sus deudas dentro del tiempo estipulado. En ciertos casos, pocas empresas se manejan sin crédito a sus clientes y prefieren la cancelación total de la venta de manera inmediata, por lo tanto, aquí interviene la correcta aplicación de las políticas de crédito. A continuación, (Martínez, 202) nos enseña que existen dos tipos de fórmulas que ayudan a calcular dicho índice, el primero se trata de la velocidad que tiene la empresa para cobrar sus cuentas, es decir, lo que tarde en convertir dicha cuenta en liquidez:

<b>Rotación de cuentas por cobrar (RCC)</b>						
Ventas Netas a Crédito	/	Saldo inicial del periodo	+	Saldo final del periodo	/	2

Se pretende evaluar la liquidez de la Constructora Toasan S.A reemplazando los valores de la fórmula con los datos correspondientes a la empresa:

$$60\% \text{ VENTAS} \dots 2788033.08 = 1,672,819.85$$

$$(\text{RCC}) = 1,672,819.84 / ((178033.08 + 248858.77) / 2)$$

$$\text{RCC} = 1,672,819.84 / 213.445,93$$

$$\text{RCC} = 7,83$$

Toasan S.A presenta un promedio de índice de rotación elevado, por esta razón se busca analizar el índice de cantidad de días que demoran en cobrar sus cuentas durante un periodo determinado contable.

**RCC = 360 días / (Total de ventas realizadas por crédito / Promedio de cuentas por cobrar a clientes)**

Al igual que el índice de velocidad, se procede a realizar el respectivo cálculo de tiempo con los valores de Toasan:

$$\mathbf{RCC = 360 / (1,672,819.85 / 34) = 136.66}$$

La empresa tarda 136.66 días en recuperar su cartera lo que en meses significa aproximadamente 4 meses y medio, por ende, se debe evaluar correctamente los periodos de crédito otorgados y reestructurar el tiempo exacto de su deuda.

Se consideran cuentas incobrables aquellas que luego de haber generado una venta no pueden recuperar el efectivo pronosticado, es decir, corresponden a un monto del valor total de ventas que los deudos no cancelaron por diversos casos o situaciones. Miriam Baquerizo (2021) menciona el grado de relevancia de las cuentas incobrables, la cual se encarga de evaluar el impacto generado por un gasto ante la posibilidad de una morosidad, las situaciones de las políticas de crédito deben encargarse de evitar el incumplimiento y falta de pago, que prevenga el incremento de este rubro desfavorable para la empresa.

Las cuentas incobrables describen el incremento de los valores vencidos por el cliente y los cuales no han sido cancelados generando así una cuenta que no se ha recuperado (Suarez, 2022, pág. 8). En relación a Toasan las cuentas incobrables generan pérdidas económicas significativas que no solo afecta la rentabilidad, solvencia y liquidez de la empresa, si no también, afecta al

personal que trabaja en ella, no poder cancelar las remuneraciones a tiempo o en su totalidad o no poder hacer frente a sus obligaciones tributarias, son graves problemas a los que se enfrenta la posibilidad de riesgo de la empresa.

Se puede definir a las estrategias como las técnicas utilizadas, cuyo plan es tomar debidamente las decisiones más relevantes para la empresa, las cuales establezcan y analicen la situación de la misma desde sus fortalezas, debilidades, amenazas a ocurrir (Baquerizo G., 2021). Para poder identificar apropiadamente las estrategias que mejoren el cobro y eviten el crecimiento de las cuentas incobrables se debe determinar primeramente cuales son los errores más comunes y las posibles soluciones de dichos problemas. Marianela Castrillo (2020) nos menciona que algunos de los errores más comunes son:

- **No tener una política de crédito y cobranza.** – Es decir, se debe dar a conocer las políticas de crédito y cobranza por escrito a cada cliente, el cual conozca las fechas de pago, el valor a cancelar continuamente y las consecuencias por el impago del valor.
- **No dar seguimiento al cobro.** – Algunas veces, los clientes no cancelan su deuda porque no quieren o no tengan el dinero necesario para la cuota, suele suceder que pasan por alto la fecha de pago o se olvidan, por lo tanto, dar el respectivo seguimiento y recordarles sus fechas de pago ayudará a que el efectivo ingrese en el tiempo estimado.
- **Ventas sin respaldo.** – No realizar debidamente la venta o no presentar el documento respectivo de respaldo, suele ser otro de los problemas más comunes cuando existe confianza entre el cliente y la empresa, esto no puede suceder, no se debe pasar por alto las políticas establecidas sin importar la relevancia o prestigio del cliente, todos deben seguir el mismo procedimiento.

- **Incoherencia con el cliente.** – Se debe ser claro y preciso al momento de fijar las fechas o periodos de pago, no se puede fijar una cosa y querer hacer otra, esto mayormente es lo que genera pérdidas inmensas para la empresa.

Establecer adecuadamente las políticas de cobro depende directamente de cada empresa según la actividad comercial que esta desempeñe, por ende, se plante a continuación ciertos tipos de políticas o normas a seguir por parte de Toasan que mejoren su estatus de cobranza y ayude a prevenir pérdidas en el futuro:

1. Sanciones por el incumplimiento en el pago, tales como la pérdida total o parcial del crédito otorgado.
2. Establecer el personal directo de cobro y que su responsabilidad se base en el cumplimiento de los clientes.
3. Actualizar constantemente la información de los clientes, la dirección domiciliaria, teléfono, trabajo, son puntos importantes que ayudan a localizar al individuo.
4. Implementar mecanismos de cobranza que anticipen las fechas de cobro de los clientes con información actualizada de cuotas y faltantes.
5. Fomentar la comunicación efectiva entre los departamentos de ventas, finanzas y servicio al cliente para resolver problemas relacionados con el cobro.
6. Realizar un seguimiento de la antigüedad de los saldos pendientes y tomar medidas adecuadas según la edad de la deuda.
7. Definir de manera específica las condiciones de pago, en la cual se incluya el límite de crédito y los pagos específicos.
8. Fijar tasas de interés por morosidad si no cumplen con el pago.

9. Revisar regularmente las políticas y normas de control de cobro para asegurarse de que sigan siendo efectivas y seguidas al pie de la letra tanto por el personal como por el cliente y hacer ajustes según sea necesario.

## **METODOLOGÍA**

La presente investigación y desarrollo exhibe un método no experimental debido a que la variable de estudio no es manipulada ni alterada de ninguna forma, por ende se planea realizar un enfoque descriptivo y explicativo basado en las características y objeto de estudio, enfocándose en el manejo de las cuentas por cobrar y su respectivo análisis y seguimiento de cobro a los clientes validando así las políticas y normas de control interno que lleva a cabo la Empresa Constructora Toapanta Santa María S.A. Toasan. La aplicación del método deductivo será nuestra base de razonamiento lógico para identificar las causas que afectan a la empresa y a su vez llegar a los resultados esperados.

La aplicación de una metodología cuantitativa nos ayudará en el estudio de los datos obtenidos directamente del área contable y los informes de crédito necesarios para nuestro proceso investigativo, lo cual también contará con la observación directa y encuesta donde se busca evidenciar el manejo de control interno que lleva la empresa y certificar las políticas y normas que esta maneja. Adicionalmente, se cuenta con una investigación bibliográfica – documental propio que ayudará a despejar las dudas sobre la contextualización, importancia y relevancia del correcto control interno que debe llevar la empresa en relación a sus cuentas por cobrar y cómo prevenir los riesgos de cuentas incobrables.

Por último, se da la relevancia acorde a los instrumentos utilizados tales como; la observación directa que nos ayudará a identificar los problemas más comunes al momento de realizar los cobros o que estos no sean efectuados en su totalidad, por otro lado, las encuestas dirigidas al personal administrativo relacionado directamente con el área de cobro y clientes de Toasan S.A, lo cual corresponde a 4 personas. Al tratarse de una población pequeña de estudio esta abarca en su totalidad a la muestra tomada.



## **RESULTADOS**

Los resultados esperados del presente trabajo toman relevancia acorde a los instrumentos de medición como la observación y encuesta dirigida al personal de la Empresa Constructora Toasan S.A los cuales no manejan un sistema de control interno relacionado a los procesos de crédito que deberían llevar, por ende, mediante dicho resultados se comprueba el inadecuado sistema que lleva la empresa y a su vez, las inconsistencias creadas por ineficiencia de sus políticas y normas de créditos, Toasan debe mejorar de manera significativa la administración interna que lleva y realizar un control exhaustivo de sus cuentas por cobrar.

Un eficiente, efectivo e íntegro control interno de las cuentas por cobrar de Toasan S.A reflejan el crecimiento y eficacia de un correcto control interno, el cual, no solo favorece la administración de la empresa, si no también, mejora la sistematización con la cual se aplican las políticas y normas de control a llevar a cabo como parte esencial para el cobro de las cuotas pendientes de nuestros deudores, para que estas actividades de desempeñen en su totalidad deben ir agarradas de la mano lo cual cerciorase el cumplimiento de los demás y cómo manejar puntualmente las obligaciones faltantes debido a las cuotas pendientes a trabajadores por la falta de capital.

Se basa en estructurar los controles, manejo y trato con los clientes, que, a su vez, se comprometan en gestionar los pagos en el tiempo y cantidad oportuna evitando incumplimiento y sanciones; los niveles jerárquicos deben respetar sus funciones y activades, suele suceder que las compras son pasadas por alto porque el supervisor o gerente decide incumplir o saltarse alguna de las políticas establecidas, estas mejoras nos ayudaran a determinar apropiadamente los resultados más confiable y oportunos realizado entre la decisión del personal.

## **DISCUSIÓN DE RESULTADOS**

Los sistemas de control interno de la Empresa Constructora Toasan S.A se ven comprometidos por la falta de políticas y procedimientos de cobro que afectan de manera significativa las cuentas por cobrar de la empresa, las cuales representan la rentabilidad y economía de la misma, pese a sus pocas políticas y normas de control interno la empresa no efectúa en su totalidad el cumplimiento de estas, lo que genera pérdidas a corto y largo plazo, la responsabilidad del cumplimiento de estas obligaciones recae sobre el cliente pero es el personal administrativo encargado del cobro quienes se ven afectados de manera directa.

Se evidencia que pese a existir ciertas políticas de control los desafíos que enfrentan son mayores al nivel de riesgo del que están preparados, la prevención y detección de errores en los cobros o tiempos estimados de pago deberían aportar la seguridad razonable necesaria dentro de los procesos de registro de venta y entrega del bien, la adecuada revisión y seguimiento de estos procesos entre vendedor y cliente facilita la disminución de errores y por ende, las políticas podrían mejorar la eficiencia y rentabilidad de la empresa.

El crédito con el cual se genera la existencia de las cuentas por cobrar no está siendo evaluado adecuadamente, las políticas no suelen ajustarse a las necesidades o capacidad de los clientes y por ende afecta la solvencia crediticia. El crédito a los clientes debería ser ajustados acorde a su historial dentro de la empresa, verificar que sus saldos pendientes estén dentro de un rango estimado que puedan cancelar antes del nuevo crédito, y así se evitar el incremento significativo de las cuentas por cobrar que mantiene la empresa lo cual favorecía la obtención de efectivo necesario dentro de un periodo de tiempo más corto.

Pese a cualquier tipo de implementación, ajuste o redireccionamiento de políticas de control interno de las cuentas por cobrar, Toasan S.A se enfrenta consecutivamente al riesgo de enfrentar pérdidas debido a cuentas incobrables, aunque estas se generan con base a saldos insuperables que los clientes no pueden cancelar, otorgar continuamente un crédito al mismo cliente dificulta su posibilidad de pago. Reponerse de una pérdida económica como esta es muy difícil para la empresa, no solo afecta su rentabilidad si no también las obligaciones tributarias e institucional que esta mantiene. Por lo tanto, ajustar nuevas políticas excesivas a estos casos facilitaría el control y administración de la cuenta para prevenir los riesgos a los que se enfrenta.

Es así que, reforzar y mejorar las políticas de control de cobranza para la Constructora generaría una adecuada gestión de ingresos y pautas para los pagos a corto y largo plazo de los clientes; el seguimiento y continuidad de un buen control interno mantiene la firmeza que se necesita para cualquier adversidad económica por la venta a crédito realizada a clientes, la inspección cotidiana y regular de los saldos y pendientes facilitan este proceso, por otra parte, las ventas irregulares y sin respaldo de documentos que certifiquen la venta o crédito crean un desajuste de la información contable debido a la falta de datos del cliente o formas de pagos.

Por último, se puede evidenciar que el sistema de control interno de la Empresa Constructora Toasan S.A se ve comprometido debido a la falta de políticas y procedimientos de cobro. Se sugiere ajustar las políticas de crédito de acuerdo al historial del cliente y establecer límites de crédito razonables, lo cual es crucial para garantizar una gestión financiera sólida y prevenir riesgos financieros a largo plazo.

## CONCLUSIONES

El presente trabajo investigativo demuestra la importancia y relevancia que presentan las cuentas por cobrar dentro de la Empresa Constructora Toasan S.A, se dice que una adecuada gestión y control interno de dicho rubro mejoraría de manera oportuna la rentabilidad de la empresa, evitando la obtención de posibles riesgos que afecten su estabilidad. Un inadecuado sistema de control interno y la falta de políticas dificulta llevar a cabo el correcto manejo de esta cuenta, por ende, se establecen los documentos más adecuados de respaldo que permitan controlar las ventas y créditos a clientes.

La situación económica de la Empresa Toasan se ve afecta por la ineficiencia del seguimiento de las cuentas por cobrar, los productos son vendidos sin el respectivo comprobante de venta que valide la compra o adquisición del bien, esto genera problemas administrativos al momento de querer contabilizar dichas ventas y que sus valores no coincidan, por lo tanto, crean variaciones en los rubros. No solamente se ve afectado el movimiento económico de la cuenta creando valores incobrables que representan gran pérdida para la empresa, si no también, el estatus administrativo de los clientes quienes adquieren el bien sin previo aviso o conocimiento de las políticas y normas estipuladas por la empresa.

El adecuado estudio de las cuentas por cobrar, la identificación, seguimiento y control de sus políticas y normas internas aportan un valor significativo para la confiabilidad y eficiencia de la empresa, este permitirá mantener estándares de calidad en la distribución y comercialización de sus productos de materia prima. Conservar buenos clientes dan la rentabilidad y solvencia que la empresa necesita, además, la confianza que los clientes dan al servicio de la empresa habla muy bien de ella dentro del mercado y la convierte en la empresa que es hoy en día.

## **RECOMENDACIONES**

Basándose en los resultados obtenidos mediante los debidos instrumentos de recopilación de información, la Constructora Santa María S.A Toasan deberá modificar los procesos de control interno de las cuentas por cobrar que mantienen vigente, rectificar el cumplimiento y cooperación de los departamentos de crédito, venta y contable; esto para llevar a cabo el apropiado proceso de compra, no permitir irregularidades por parte de los clientes, saldos incobrables o pérdidas económicas, y así, poder obtener la rentabilidad necesaria para solventar sus obligaciones.

La Constructora debe revisar apropiadamente sus políticas de control interno y adaptarlas acorde a las necesidades y disposición de cada cliente, fijar políticas referente al crédito otorgado o plazo de endeudamiento, al inicio acoplarse a estas políticas será difícil no solo para la empresa sino también para los clientes, pero este tipo de estrategias son las que pueden mantener el rendimiento económico inevitable que necesita la empresa, la aplicación de un estudio continuo de las cuentas por cobrar y los saldos pendientes de cada cliente facilitan el cobro y por ende, la adquisición del efectivo.

Por último, se recomienda que la Empresa Toasan S.A establezca un sistema de control interno sólido que supervise y regule el proceso de cuentas por cobrar y a su vez, capacitar al personal encargado de cobro y ventas sobre las políticas, procedimientos, actualizaciones vigentes que plantee la empresa. Es decir, la Empresa Constructora Toasan S.A. puede mejorar la gestión de sus cuentas por cobrar, al reducir los riesgos financieros, establecer relaciones sólidas con sus clientes y a vez fortalecer su estabilidad y rentabilidad a corto y largo plazo.

## BIBLIOGRAFÍA

1. Alexei Estrella, M. (2018). La NIIF 9 - entorno de controles internos. ¿Cuáles son los desafíos para los auditores internos? *LinkedIn*.
2. Arévalo, M. C. (05 de octubre de 2022). *Cómo realizar la evaluación del sistema del control interno*. Obtenido de Blog Pirani: <https://www.piranirisk.com/es/blog/como-realizar-la-evaluacion-del-sistema-del-control-interno>
3. Baquerizo G., E. (2021). Control contable en las cuentas por cobrar y provisión de cuentas incobrables. En M. E. Gómez. Santa Elena: Facultad de Ciencias Administrativas UPSE.
4. Camacho Villota, W. A., Gil Espinoza, D. J., & Paredes Tobar, J. A. (2017). Sistema de control interno: Importancia de su funcionamiento en las empresas. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador*, En línea: <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/control.html>.
5. Castrillo Campos, M. (2020). Estrategias para la disminución de cuentas por cobrar en la industria de repuestos automotrices. En M. C. Campos, C. C. Ku, A. J. Giraudy, J. S. Chaves, & E. V. Gatjens, *Grado de Licenciatura en Administración Financiera* (pág. 231). Costa Rica: TEC.
6. Escobar Zurita, H. W., & Surichaqui Carhuallanqui, L. M. (2023). Control interno en la rentabilidad de una empresa de servicios generales. *Revista Científica "Visión de Futuro"*, 160 - 172.
7. Hurtado Palmiro, E. (2019). El control interno y la importancia de su aplicación en las compañías. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, En línea: <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/08/control-interno-companias.html>.
8. IAASB. (2019). *NIA 315 Revisada (2019)*. España: AUDITORES Instituto de Censores Jurados de Cuentas de España.
9. Martínez, C. (12 de octubre de 202). *Qué son las Cuentas por Cobrar y Cómo se Clasifican*. Obtenido de DRIP/C Guía Finanzas: <https://www.dripcapital.com/es-mx/recursos/finanzas-guias/que-son-las-cuentas-por-cobrar>
10. Muñoz Ponce, C. (2016). CONTROL INTERNO DE CUENTAS POR COBRAR PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DEL COMERCIAL ROCÍO DE LA CIUDAD DE BABAHOYO EN EL AÑO 2015. En J. C. Ponc, *TESIS DE GRADO PREVIO LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD SUPERIOR, AUDITORÍA Y FINANZAS, CPA* (pág. 96). Babahoyo: Dspace UNIANDES.

11. Norma de Información Financiera. (2019). NIF C-3 Cuentas por cobrar. *VLEX*, 612-625.
12. Redendiz, F. (27 de enero de 2022). *Rotación de las Cuentas por Cobrar (RCC): Qué es y cómo se calcula*. Obtenido de Fondimex: <https://fondimex.com/blog/rotacion-cuentas-cobrar/>
13. Romero, J. (31 de agosto de 2022). *Control interno y sus 5 componentes según COSO*. Obtenido de Gestipolis: <https://www.gestipolis.com/control-interno-5-componentes-segun-coso/>
14. Salvador Lafuente, A. (21 de Julio de 2016). *¿Qué es COSO?* Obtenido de Blog Auditool: <https://www.auditool.org/blog/control-interno/que-es-coso/>
15. Stevens, R. (11 de NOVIEMBRE de 2023). *¿Qué son las cuentas por cobrar y cuál es su importancia?* Obtenido de Rankia: <https://www.rankia.co/blog/mejores-cdts/3631525-que-son-cuentas-por-cobrar-cual-importancia>
16. Suarez, J. (2022). *ESTRATEGIAS PARA OPTIMIZAR LA GESTIÓN DE COBRANZA DE LA CUENTAS POR COBRAR SOCIOS EN LAS COMPAÑÍAS DE TRANSPORTE, AÑO 2020*. En J. O. Lindao. Ecuador - Santa Elena: Universidad Estatal Península de Santa Elena.
17. Vásquez Villanueva, C. A. (2021). *RATIOS DE LIQUIDEZ Y CUENTAS POR COBRAR: ANÁLISIS COMPARATIVO DE LAS EMPRESAS DEL RATIOS DE LIQUIDEZ Y CUENTAS POR COBRAR: ANÁLISIS COMPARATIVO DE LAS EMPRESAS DEL*. *Revista Científica "Visión de Futuro"*, En línea: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=357966632011>.

## ANEXOS

### CUESTIONARIO DIRIGIDO AL PERSONAL ADMINISTRATIVO DE TOASAN S.A

1. ¿La empresa cuenta con políticas de control sobre las cuentas por cobrar?  
SI NO
2. ¿Está familiarizado con las políticas y procedimientos internos relacionados a las cuentas por cobrar?  
SI NO
3. ¿Los desafíos que enfrentan en relación con el control interno de cuentas por cobrar son evaluados acorde a un nivel de riesgo adecuado?  
SI NO
4. ¿Existen controles internos para prevenir o detectar fraudes relacionados con cuentas por cobrar?  
SI NO
5. ¿La solvencia crediticia de los clientes es evaluada antes de otorgar crédito?  
SI NO
6. ¿Las políticas de crédito a clientes son actualizadas y supervisadas en cada venta?  
SI NO
7. ¿Se lleva a cabo medidas de control para el seguimiento y gestión de cuentas incobrables?  
SI NO
8. ¿Existen medidas para el ajuste de pérdidas por cuentas incobrables?  
SI NO
9. ¿Se cumple a cabalidad las políticas y normas de control establecidas?  
SI NO
10. ¿Cree que una mejora en las políticas de control interno de las cuentas por cobrar evitaría el riesgo de cuentas incobrables?  
SI NO



**Razón Social**  
CONSTRUCTORA TOAPANTA SANTA MARIA  
S.A. TOASAN

**Número RUC**  
1291711681001

**Representante legal**  
- TOAPANTA QUISHPE SEGUNDO JOSE DANIEL

<b>Estado</b> ACTIVO	<b>Régimen</b> GENERAL	
<b>Fecha de registro</b> 12/05/2003	<b>Fecha de actualización</b> 16/11/2022	<b>Inicio de actividades</b> 14/04/2003
<b>Fecha de constitución</b> 02/04/2003	<b>Reinicio de actividades</b> No registra	<b>Cese de actividades</b> No registra
<b>Jurisdicción</b> ZONA 5 / LOS RIOS / MONTALVO		<b>Obligado a llevar contabilidad</b> SI
<b>Tipo</b> SOCIEDADES	<b>Agente de retención</b> SI	<b>Contribuyente especial</b> NO

#### Domicilio tributario

##### Ubicación geográfica

Provincia: LOS RIOS Cantón: MONTALVO Parroquia: MONTALVO

##### Dirección

Barrio: SECTOR LA VIÑA Calle: ANTONIA DE LA BASTIDA Número: S/N Carretera:  
VIA FLORES Kilómetro: 1 1/2 Referencia: A CUATROCIENTOS METROS DEL  
CEMENTERIO GENERAL

#### Medios de contacto

Email: toasan\_constructora@hotmail.com Teléfono trabajo: 099300142 Celular:  
0994981140

#### Actividades económicas

- H49230101 - TODAS LAS ACTIVIDADES DE TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA, INCLUIDO EN CAMIONETAS DE TRONCOS, GANADO, TRANSPORTE REFRIGERADO, CARGA PESADA, CARGA A GRANEL, INCLUIDO EL TRANSPORTE EN CAMIONES CISTERNA, AUTOMÓVILES, DESPERDICIOS Y MATERIALES DE DESECHO, SIN RECOGIDA NI ELIMINACIÓN.
- C23950401 - FABRICACIÓN DE MEZCLAS PREPARADAS Y SECAS PARA HORMIGÓN Y MORTERO (INCLUSO MORTERO EN POLVO).
- G46831301 - VENTA AL POR MAYOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN: PIEDRA, ARENA, GRAVA, CEMENTO, ETCÉTERA.
- N77301501 - ALQUILER CON FINES OPERATIVOS DE MAQUINARIA Y EQUIPO PARA LA CONSTRUCCIÓN E INGENIERÍA CIVIL SIN OPERADORES: CAMIONES GRÚA, ANDAMIOS Y PLATAFORMAS DE TRABAJO, SIN MONTAJE NI DESMANTELAMIENTO, A CORTO PLAZO.
- F42103201 - CONSTRUCCIÓN DE PUENTES Y VIADUCTOS.
- F41001002 - CONSTRUCCIÓN DE TODO TIPO DE EDIFICIOS RESIDENCIALES: CASAS FAMILIARES INDIVIDUALES, EDIFICIOS MULTIFAMILIARES

**Razón Social**  
CONSTRUCTORA TOAPANTA SANTA  
MARIA S.A. TOASAN

**Número RUC**  
1291711681001

• B09900901 - SERVICIOS DE APOYO A CAMBIO DE UNA RETRIBUCIÓN O POR CONTRATO, REQUERIDAS PARA LA EXPLOTACIÓN DE OTRAS MINAS Y CANTERAS: PERFORACIONES DE PRUEBA Y SONDEOS, EXPLORACIÓN (POR EJEMPLO: MÉTODOS DE PROSPECCIÓN TRADICIONALES, COMO RECOGIDA DE MUESTRAS Y REALIZACIÓN DE OBSERVACIONES GEOLÓGICAS EN POSIBLES YACIMIENTOS); DRENAJE Y BOMBEO.

### Establecimientos

Abiertos	Cerrados
2	0

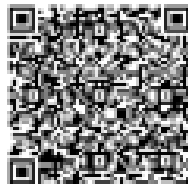
### Obligaciones tributarias

- 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

**i** Las obligaciones tributarias reflejadas en este documento están sujetas a cambios. Revise periódicamente sus obligaciones tributarias en [www.sri.gov.ec](http://www.sri.gov.ec).

### Números del RUC anteriores

No registra



Código de verificación: CATROR2022002710667  
Fecha y hora de emisión: 22 de noviembre de 2022 17:13  
Dirección IP: 10.1.2.142

Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. NAC-DGER/GC15-00000217, 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.



**SUPERINTENDENCIA**  
DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS

RAZÓN SOCIAL	CONSTRUCTORA TOAPANTA SANTA MARIA S.A. TOASAN
DIRECCIÓN	ANTONIA DE LA BASTIDA Y VIA FLORES No. S/N BARRIO: LA VIÑA
EXPEDIENTE	111630
RUC	1291711681001
AÑO	2022
FÓRMULARIO	SCV.NIIF.111630.2022.1

### ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

CUENTA	CÓDIGO	VALOR (En USD\$)
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	401	244092.14
<b>VENTAS</b>	<b>40101</b>	<b>2755033.00</b>
PRESTACIÓN DE SERVICIOS	40102	190363.30
INGRESOS POR ASESORÍA	4010201	0.00
INGRESOS POR ESTRUCTURACIÓN DE OFERTA PÚBLICA DE VALORES	4010202	0.00
INGRESOS POR ESTRUCTURACIÓN DE NEGOCIOS FIDUCIARIOS	4010203	0.00
OTROS	4010204	190363.30
CONTRATOS DE CONSTRUCCIÓN	40103	0.00
SUBVENCIONES DEL GOBIERNO	40104	0.00
REGALÍAS	40105	0.00
INTERESES	40106	0.00
OTROS COSTOS DE PRODUCCIÓN	5010408	0.00
COSTOS DE CONTRATOS DE CONSTRUCCIONES	50105	0.00
COSTOS DE ACUERDO A PORCENTAJES O GRADOS DE TERMINACIÓN	5010501	0.00
GASTOS	502	278033.08
<b>GASTOS DE VENTA</b>	<b>50201</b>	<b>248858.77</b>
SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	5020101	9570.17
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (INCLUIDO FONDÓ DE RESERVA)	5020102	1928.03
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	5020103	2077.55
GASTO PLANES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	5020104	212.50
HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES	5020105	170.00
REMUNERACIONES A OTROS TRABAJADORES AUTÓNOMOS	5020106	0.00
HONORARIOS A EXTRANJEROS POR SERVICIOS OCASIONALES	5020107	0.00
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	5020108	12680.11

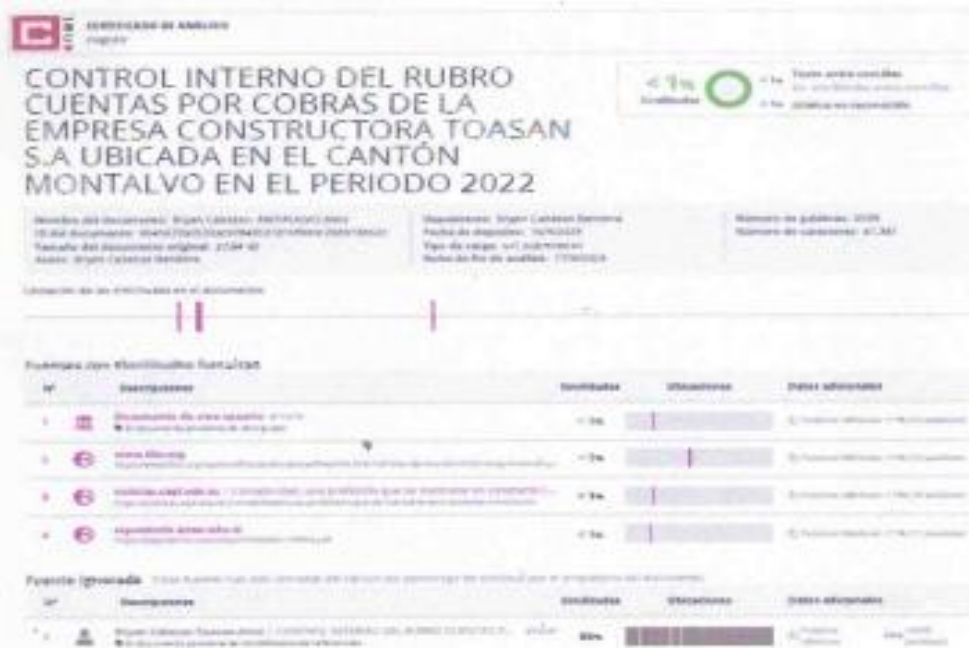


**Babahoyo, septiembre 15 del 2023**

**CERTIFICACIÓN DE ANTIPLAGIO**

En mi calidad de Tutor del Trabajo de Investigación del Sr **CABEZAS BANDERA BRYAN ARIEL**, cuyo tema es: **CONTROL INTERNO DEL RUBRO CUENTAS POR COBRAR DE LA EMPRESA CONSTRUCTORA TOASAN S.A UBICADA EN EL CANTÓN MONTALVO EN EL PERIODO 2022**, certifico que este trabajo investigativo fue analizado por el Sistema Antiplagio Compilatio, obteniendo como porcentaje de similitud de **[1%]**, 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.



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

**ING. COM. BOLÍVAR CABRERA COELLO**  
**DOCENTE TUTOR**

Montalvo, 10 de septiembre del 2023

Señores:

**Universidad Técnica de Babahoyo**  
**Facultad de Administración, Finanzas e Informática**

En virtud:

Por medio del presente YO, **María Fernanda González Ruiz** con C.I **020198495-2** en mi calidad de **Jefa del Departamento Contable** de la Empresa Constructora Toapanta Santa María TOASAN S.A, autorizo a él/la estudiante Sr(a). **Cabezas Bandera Bryan Ariel** con C.I 125100589-6 utilice de manera pertinente y responsable la información contable necesaria en la realización de su **ESTUDIO DE CASO** en el proceso de obtención del título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría con el tema **"CONTROL INTERNO DEL RUBRO CUENTAS POR COBRAS DE LA EMPRESA CONSTRUCTORA TOASAN S.A UBICADA EN EL CANTÓN MONTALVO EN EL PERIODO 2022"**.

Certifico que dicha información no podrá ser manipulada en cuanto a sus cifras o contenido, el portador puede hacer el uso conveniente de la información sin perjuicio a la Empresa.

Atentamente:

  
**CONSTRUCTORA TOASAN**  
**Ing. María Fernanda González Ruiz**  
**JEFA DEPT. CONTABLE**  
**C.I 020198495-2**