



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA**

**PROCESO DE TITULACIÓN**

**JUNIO 2023 – OCTUBRE 2023**

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

**PRÁCTICA**

**CONSTABILIDAD Y AUDITORIA**

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

**TEMA:**

**CONTROL INTERNO DE LOS RUBROS CUENTAS POR COBRAR DE LA  
CONSTRUCTORA CONCIVIALES DE LA CIUDAD DE PUEBLO VIEJO EN  
LOS AÑOS 2020-2021**

**EGRESADO:**

**MICHELLE ELIZABETH AGUIRRE SARMIENTO**

**TUTOR:**

**CPA. JOSÉ STALIN LAJE MONTOYA**

**AÑO 2023**

## RESUMEN

El presente caso de estudio trata sobre el Control interno de los rubros de cuentas por cobrar en la Constructora Cociviales durante los Años 2020-2021, partiendo de la importancia que representan en la salud financiera y operativa de cualquier empresa. Por lo cual, el objetivo del presente trabajo es el de analizar el control interno de los rubros cuentas por cobrar en la Constructora Cociviales de los años 2020-2021, mediante revisión de la información contable de la empresa. Además, se enmarcó bajo la línea de investigación “Gestión Financiera, Administrativa, Tributaria, Auditoría y Control” y la sublínea de "Auditoría y Control" las cuales permitieron evaluar de manera sistemática y objetiva la efectividad de los procedimientos internos en el control de las cuentas por cobrar. Asimismo, se empleó el método cualitativo y cuantitativo de investigación, debido a que estos enfoques brindan una visión holística y profunda sobre la gestión y eficacia del control interno en este rubro específico en la Constructora Cociviales en los periodos antes mencionados. Además, se implementó el tipo de investigación descriptiva, el cual se centró en detallar y describir las características y procedimientos actuales implementados en la empresa. Por último, el desarrollo del presente trabajo permitió sacar conclusiones y recomendaciones relevantes sobre el rubro cuentas por cobrar de la constructora.

***Palabras claves:*** Cuentas por cobrar, control, control interno, proceso de cobranza, políticas de crédito.

## ABSTRACT

This case study deals with the internal control of accounts receivable items at Constructora Cociviales during the years 2020-2021, based on the importance they represent in the financial and operational health of any company. Therefore, the objective of this work is to analyze the internal control of the accounts receivable items in Constructora Cociviales for the years 2020-2021, by reviewing the company's accounting information. In addition, it was framed under the research line "Financial, Administrative, Tax Management, Audit and Control" and the "Audit and Control" subline, which allowed for the systematic and objective evaluation of the effectiveness of internal procedures in the control of the accounts receivable. Likewise, the qualitative and quantitative research method was used, because these approaches provide a holistic and in-depth vision of the management and effectiveness of internal control in this specific area at Constructora Cociviales in the aforementioned periods. In addition, the type of descriptive research was implemented, which will focus on detailing and describing the current characteristics and procedures implemented in the company. Finally, the development of this work allowed us to draw relevant conclusions and recommendations regarding the accounts receivable category of the construction company.

***Keywords:*** *Accounts receivable, control, internal control, collection process, credit policies.*

## ÍNDICE

<b>PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....</b>	<b>1</b>
<b>JUSTIFICACIÓN.....</b>	<b>3</b>
<b>OBJETIVOS.....</b>	<b>4</b>
<b>Objetivo específico .....</b>	<b>4</b>
<b>Objetivos generales .....</b>	<b>4</b>
<b>LINEA DE INVESTIGACIÓN.....</b>	<b>5</b>
<b>ARTICULACIÓN DEL TEMA.....</b>	<b>6</b>
<b>MARCO CONCEPTUAL.....</b>	<b>7</b>
<b>MARCO METODOLÓGICO.....</b>	<b>20</b>
<b>RESULTADOS.....</b>	<b>21</b>
<b>DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....</b>	<b>24</b>
<b>CONCLUSIONES.....</b>	<b>27</b>
<b>RECOMENDACIONES.....</b>	<b>28</b>
<b>REFERENCIAS.....</b>	<b>29</b>
<b>ANEXOS.....</b>	<b>33</b>

## **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

La gestión eficiente y confiable de las cuentas por cobrar es esencial para el buen funcionamiento de cualquier empresa, garantizando la liquidez y sostenibilidad de sus operaciones financieras. En este contexto, el presente estudio de caso se enfoca en la Constructora de Obras Civiles y Viales S.A Cociviales, donde se realiza un análisis del control interno de los rubros de cuentas por cobrar durante el periodo 2020-2021.

A pesar de su importancia crítica, se han observado indicios de posibles deficiencias en el sistema de control interno de los rubros de cuentas por cobrar de la Constructora Cociviales, lo que plantea interrogantes sobre la eficiencia, integridad y rentabilidad de sus operaciones financieras. Estas deficiencias podrían dar lugar a una serie de problemas, como morosidad en los pagos, falta de seguimiento efectivo de deudas, errores en la facturación, e incluso el riesgo de pérdida financiera debido a cuentas incobrables.

Las posibles deficiencias en el control interno podrían manifestarse en diversos aspectos, como políticas de crédito inadecuadas, procedimientos de facturación incorrectos, ausencia de seguimiento riguroso de las cuentas pendientes y falta de reconciliaciones periódicas. Estas problemáticas podrían traducirse en un deterioro de la relación con los clientes, impactando negativamente la percepción de la empresa en el mercado y potencialmente disminuyendo su capacidad para atraer y retener nuevos negocios.

Las falencias en el control de cuentas por cobrar podrían dar lugar a problemas de liquidez, rentabilidad, incertidumbre en la información contable y potencialmente, a la pérdida de la confianza de los inversores y otras partes interesadas. Además, la falta de integridad en los datos

contables puede impactar negativamente la toma de decisiones gerenciales y comprometer la calidad de los informes financieros presentados a nivel interno y externo.

Es imperativo abordar estas posibles deficiencias en el sistema de control interno de los rubros de cuentas por cobrar en la Constructora Cociviales, debido a que podrían afectar su posición competitiva, la salud financiera de la empresa. Por lo tanto, resulta fundamental llevar a cabo un análisis del control de cuentas por cobrar, identificando las áreas problemáticas de la empresa.

El análisis del control de cuentas por cobrar permitirá no solo identificar las áreas problemáticas, sino también comprender las causas subyacentes de estas deficiencias. Esto es esencial para implementar recomendaciones pertinentes para optimizar el control interno no solo busca remediar las debilidades actuales, sino también establecer una base sólida para la gestión financiera a largo plazo.

En última instancia, la mejora del control interno en los rubros de cuentas por cobrar no solo influirá en la eficiencia operativa, sino que también respaldará la toma de decisiones informadas y la generación de informes financieros precisos. Al implementar un sistema de control más sólido, la Constructora Cociviales podrá fortalecer su posición en el mercado, aumentar la confianza de los inversores y partes interesadas, y garantizar una base financiera robusta que permita aprovechar oportunidades de crecimiento con mayor confianza y resiliencia.

## JUSTIFICACIÓN

El presente caso de estudio que aborda el Control Interno de los Rubros de Cuentas por Cobrar en la Constructora Cociviales durante los Años 2020-2021 se justifica en función de la relevancia que las cuentas por cobrar representan en la salud financiera y operativa de cualquier empresa. En este contexto, es esencial examinar detenidamente la gestión de las cuentas por cobrar en la Constructora Cociviales durante el periodo mencionado.

Las cuentas por cobrar para las empresas constituyen un componente de suma importancia para la estructura financiera de una entidad, las cuales representan ingresos en el futuro procedentes de ventas a crédito. El control eficiente de estas cuentas no solo garantiza la liquidez necesaria para mantener las operaciones de la empresa en marcha, además, también incide directamente en la rentabilidad, en su imagen y su capacidad para el cumplimiento de sus obligaciones.

El análisis del control interno de las cuentas por cobrar en la Constructora Cociviales permitirá reconocer posibles deficiencias en los procedimientos y en la gestión de este importante activo. Además, la identificación de áreas de riesgo potencial en la gestión de cuentas ayudará a prevenir futuros problemas financieros y operativos. Esto puede resultar en pagos atrasados, morosidad, pérdida de ingresos y deterioro de las relaciones con los clientes. La atención oportuna a estas áreas es clave para asegurar la estabilidad financiera y la el funcionamiento eficiente de la constructora.

## **OBJETIVOS**

### **Objetivo específico**

Analizar el control interno de los rubros cuentas por cobrar en la Constructora Cociviales de los años 2020-2021, mediante revisión de la información contable de la empresa.

### **Objetivos generales**

- Examinar la información financiera del rubro cuentas por cobrar, determinando cómo se registran y presentan dichas cuentas.
- Evaluar el control interno del rubro cuentas por cobrar de la Constructora Cociviales identificando como se establecen y aplican los procesos internos.
- Determinar cómo incide el control interno del rubro cuentas por cobrar de la Constructora Cociviales, mediante el análisis de la información de dicha cuenta.



## **LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**

El presente caso de estudio se enmarcó bajo la línea de investigación Gestión Financiera, Administrativa, Tributaria, Auditoría y Control para analizar el tema del Control Interno de los Rubros de Cuentas por Cobrar en la Constructora Cociviales durante los Años 2020-2021 se fundamenta en la necesidad de abordar de manera integral y multidisciplinaria las diversas facetas y aspectos relacionados con la administración y supervisión efectiva de las cuentas por cobrar en la empresa.

La sublínea de investigación "Auditoría y Control" se utilizó para analizar el Control Interno de los Rubros de Cuentas por Cobrar en la Constructora Cociviales durante los Años 2020-2021 debido a su capacidad intrínseca para evaluar de manera sistemática y objetiva la efectividad de los procedimientos internos en el control de las cuentas por cobrar. Dada la importancia crítica de las cuentas por cobrar en la salud financiera de una organización, se busca analizar de manera objetiva cómo los procedimientos internos impactaron en el manejo de estas cuentas durante los períodos mencionados.

## ARTICULACIÓN DEL TEMA

La intersección entre la aplicación de procesos contables, financieros y tributarios en los sectores público y privado establece un enfoque sólido para abordar el análisis del control interno de los rubros de cuentas por cobrar en la Constructora Cociviales durante los años 2020-2021. Los procesos contables y financieros son pilares fundamentales para registrar y gestionar las transacciones de cuentas por cobrar, asegurando la integridad y precisión de los datos financieros. Al mismo tiempo, la consideración de aspectos tributarios es crucial para cumplir con las obligaciones legales y minimizar riesgos.

La evaluación del control interno de las cuentas por cobrar en la Constructora Cociviales se beneficia directamente de esta integración, debido a que los procesos contables sólidos garantizan una captura precisa de los ingresos pendientes y las transacciones relacionadas. La gestión eficiente de estos rubros no solo se traduce en una operación financiera fluida, sino que también permite cumplir con las obligaciones tributarias de manera correcta. Al combinar estos tres componentes, se establece una base sólida para detectar posibles deficiencias en los procedimientos, corregirlas y optimizar la gestión financiera en un contexto económico en constante cambio.

La sinergia entre los procesos contables, financieros y tributarios proporciona la estructura necesaria para analizar y fortalecer el control interno de los rubros de cuentas por cobrar en la Constructora Cociviales durante los años 2020-2021. La aplicación coherente de estas disciplinas garantiza no solo la captura precisa de datos financieros, sino también el cumplimiento normativo y la prevención de riesgos financieros y operativos.

## MARCO CONCEPTUAL

La empresa Constructora de obras civiles y viales S.A. Cociviales se especializa en la ejecución de proyectos de infraestructura vial, abarcando la construcción de carreteras, calles y otras vías esenciales tanto para vehículos como para peatones. Su enfoque abarca desde la planificación y diseño hasta la ejecución y finalización, priorizando la calidad, seguridad y eficiencia en cada etapa del proceso. Cociviales juega un papel vital en la mejora y desarrollo de la conectividad urbana y rural, contribuyendo al crecimiento económico y al bienestar de las comunidades al facilitar la movilidad y el acceso a diversas zonas geográficas.

La labor de Cociviales trasciende más allá de la mera construcción, pues su contribución impacta positivamente en el desarrollo sostenible en el lugar que opera. Al facilitar rutas seguras y eficientes, la empresa no solo promueve la movilidad de vehículos y peatones, sino que también fortalece la interacción económica y social entre comunidades. Con cada carretera, calle o vía que construye, Constructora de obras civiles y viales S.A. Cociviales deja una huella tangible en la mejora de la infraestructura de transporte, impulsando el crecimiento y la prosperidad en un contexto nacional y local.

En el entorno operativo de la Constructora Cociviales, las Cuentas por Cobrar desempeñan un papel fundamental como un componente clave de su flujo de efectivo y gestión financiera. Al finalizar proyectos de construcción para diversos clientes, la empresa emite facturas detalladas que reflejan los servicios prestados y los términos de pago acordados.

Solano Duran (2018) indica que; “Las cuentas por cobrar son aquellas herramientas financieras en el que tiene por finalidad optimizar y multiplicar el dinero” (p.1). Estas Cuentas por

Cobrar representan los montos pendientes de cobro y se originan en las transacciones comerciales con los clientes. Las que establecen políticas de crédito prudentes para evaluar la solvencia de los clientes y determinar límites de crédito adecuados, contribuirá a que se mantenga un equilibrio entre del crédito y la reducción de riesgos de incumplimiento, de lo contrario esto puede generar consecuencias negativas para la empresa.

Además, la Constructora Cociviales debe seguir un riguroso proceso de seguimiento y recuperación de pagos, manteniendo una comunicación fluida con los clientes para garantizar el cumplimiento de los plazos de pago y así asegurar una recuperación eficiente de los fondos adeudados. La gestión adecuada de estas Cuentas por Cobrar no solo impacta en la liquidez de la empresa, sino también en su capacidad para financiar nuevas inversiones y proyectos futuros.

Ocas Huaccha & Vasquez Abanto (2018) indica que;

Para poder tener rentabilidad óptima en la y poder cumplir con las obligaciones, se tiene que tener control en los diferentes procesos que las empresas realicen dentro de ellos y no generar problemas de gestión financieros que afecten el crecimiento de la empresa (p.9).

Sin embargo, la administración de las Cuentas por Cobrar conlleva desafíos inherentes. La Constructora Cociviales debe mantener un equilibrio entre la preservación de relaciones comerciales sólidas y la garantía de un flujo constante de efectivo. La gestión eficiente de las Cuentas por Cobrar no solo implica la emisión de facturas y el seguimiento de los pagos, sino también la identificación temprana de cuentas incobrables y la implementación de provisiones adecuadas para mitigar posibles pérdidas.

A través de un enfoque integral que abarque políticas de crédito sensatas, prácticas de seguimiento efectivas y una sólida administración financiera, la Constructora Cociviales puede asegurarse de que sus Cuentas por Cobrar sean manejadas de manera óptima, respaldando así su estabilidad financiera y su posición competitiva en el sector de la construcción de lo contrario si no se manejan adecuadamente las cuentas por cobrar estas podrían convertirse en cuentas incobrables que repercutiría negativamente en la empresa.

Las cuentas incobrables, también conocidas como deudas incobrables, son aquellas obligaciones pendientes de pago que una empresa no puede recuperar de sus clientes o deudores. Estas cuentas surgen cuando los clientes no cumplen con sus compromisos de pago. Herrera Vásquez (2020) indica que; “El factor que más se presenta y ocasiona la falta de liquidez son la acumulación de cuentas por cobrar, cuando las ya mencionadas cuentas son demasiadas, las empresas corren el riesgo que afecte a su liquidez” (p.40). Las cuentas incobrables representan un riesgo financiero para las empresas, ya que pueden afectar negativamente en su liquidez.

Cuando una empresa ofrece crédito a sus clientes, asume el riesgo de que algunos de ellos no paguen por los bienes o servicios proporcionados. Estas cuentas que no se logran cobrar se convierten en cuentas incobrables. Desde una perspectiva financiera, el dinero que se espera recibir de estas cuentas ya ha sido contabilizado como ingreso, y muchos de los gastos asociados a esos ingresos, como la producción o adquisición de bienes, ya han sido incurridos.

Correa Aniceto (2022) argumenta que; “Las cuentas incobrables conocidas como las cuentas de cobranzas dudosas, comienzan con el otorgamiento de crédito que se les da a los clientes por la venta o servicio realizado” (p.18). El momento en el que se otorga el crédito marca el inicio

de un período de incertidumbre financiera, ya que la empresa confía en que sus clientes honrarán sus compromisos de pago en el futuro.

Sin embargo, si el dinero no se recibe, la empresa enfrenta un déficit entre lo que esperaba recibir y lo que efectivamente ingresa a sus arcas, lo que directamente afecta su liquidez, una disminución de esta puede llevar a una entidad a no poder cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo, como el pago a proveedores o salarios. Por lo tanto, es vital que se gestionen adecuadamente sus políticas de crédito y apliquen medidas preventivas y de control para minimizar la cantidad y el impacto de las cuentas incobrables en su salud financiera.

Espinoza Zuñiga (2020) expresa que;

Se puede llegar a determinar que la liquidez de una empresa es importante, ya que, al momento de tomar decisiones como inversiones, compra de acciones o compra de activos, es indispensable que la empresa cuente con efectivo y sus equivalentes de manera suficiente y oportuna, puesto que representa una ventaja contra la competencia y para llegar a eso es necesario que se realice una buena gestión de recuperación de cartera (p.14).

En la contabilidad y las finanzas de una empresa, es importante reconocer la posibilidad de cuentas incobrables y tomar medidas para manejar este riesgo. Por lo tanto, suelen establecer una "provisión para cuentas incobrables" en sus estados financieros. Esta provisión es una estimación de las cuentas por cobrar que se espera que no sean recuperadas y se registra como una deducción en el Estado de situación financiera. La provisión para cuentas incobrables reduce el valor neto de las cuentas por cobrar y refleja la realidad financiera más precisa.

La gestión de cuentas incobrables implica un equilibrio entre la recuperación de deudas pendientes y la prevención de posibles pérdidas. Las empresas pueden implementar políticas de crédito más estrictas, realizar análisis de solvencia de clientes antes de extender crédito, establecer plazos de pago y realizar un seguimiento constante de las cuentas pendientes. Además, es crucial llevar a cabo un control interno de las cuentas por cobrar y una revisión periódica y detallada de las cuentas por cobrar para identificar aquellas que están en riesgo de volverse incobrables y tomar medidas proactivas, como establecer acuerdos de pago o recurrir a soluciones legales.

El control interno de las cuentas por cobrar en la Constructora Cociviales se establece como un pilar esencial para salvaguardar la integridad financiera y operativa de la organización. A través de la implementación de medidas de control efectivas, la empresa busca garantizar la precisión de los registros contables, prevenir pérdidas por cuentas incobrables y optimizar el flujo de efectivo resultante de las transacciones comerciales.

Para Astroga Bossio de Arce & Estrada Flores (2019);

Es importante que toda empresa, independientemente de su tamaño, realice procedimientos de control con el objetivo de garantizar que sus cuentas por cobrar se encuentren libre de errores, actualizadas y debidamente registradas, ya que la inadecuada administración de las cuentas por cobrar puede provocar problemas financieros a la empresa y que los dueños tomen decisiones con base en información errada o imprecisa (p.14).

Estas cuentas representan compromisos de pago de los clientes, y si no se administran correctamente, pueden ofrecer una imagen distorsionada de la salud financiera de la organización. Cuando una empresa, ya sea grande o pequeña, no establece procedimientos de control efectivos

para sus cuentas por cobrar, corre el riesgo de registrar errores, omisiones o desactualizaciones en su contabilidad. Estos fallos pueden llevar a una representación financiera incorrecta, que a su vez afectará el proceso de toma de decisiones.

Este proceso de control engloba la definición de políticas de crédito adecuadas, donde se establecen criterios para evaluar la solvencia de los clientes y limitar los riesgos de incumplimiento, Nolzco Labajos (2018) manifiesta que las políticas de crédito ayudarán que se cumpla lo trazado en el área de crédito y cobranzas. Asimismo, implica la emisión de facturas detalladas y la supervisión activa del proceso de seguimiento de pagos, que incluye recordatorios y comunicación constante con los clientes. La conciliación periódica de saldos, el análisis de la morosidad y la implementación de provisiones para cuentas incobrables son parte integral de este sistema de control.

Si se realiza un control inadecuado de estas cuentas puede llevar a problemas de liquidez, debido a que la empresa podría estar contando con ingresos que en realidad no recibirán. En definitiva, establecer procedimientos de control para las cuentas por cobrar no es solo una buena práctica contable, sino una necesidad imperativa para asegurar la estabilidad y viabilidad de cualquier negocio.

Ruiz Correa, et al. (2020) expresan que; “El control interno es un proceso el cual se lo realiza con la finalidad de proporcionar seguridad y lograr la eficiencia y eficacia en las actividades”. En la Constructora Cociviales, el control interno de las Cuentas por Cobrar también se proyecta como un medio para fortalecer las relaciones con los clientes y mejorar su experiencia.



La adhesión a prácticas transparentes y coherentes de facturación y seguimiento de pagos contribuye a generar confianza y credibilidad en el mercado.

Al ejercer un control interno riguroso sobre las cuentas por cobrar, no solo se protege la salud financiera de la empresa, sino que también se envía un mensaje claro al mercado y a sus clientes sobre su compromiso con la transparencia y la integridad. Al seguir prácticas claras y coherentes en la facturación y al hacer un seguimiento puntual de los pagos, la empresa demuestra profesionalismo y responsabilidad.

De acuerdo con Espinoza Cruz, Espinoza Gamboa, & Chumpitaz Caycho (2021); “El control interno es un apoyo instrumental para toda la organización. Ya que la responsabilidad corresponde a todo componente humano de la institución” (p.58). Además, la realización de auditorías internas y revisiones periódicas permite identificar posibles desviaciones, deficiencias o debilidades en el proceso y, en consecuencia, implementar medidas correctivas proactivas.

Mediante la integración de un control interno sólido, la Constructora Cociviales no solo asegura la recuperación eficiente de sus ingresos pendientes, sino que también consolida su posición financiera y optimiza su capacidad para emprender nuevos proyectos y oportunidades en el dinámico entorno de la construcción y poder ofrecer más crédito a sus clientes.

El crédito que una empresa ofrece a sus clientes es una estrategia financiera mediante la cual la empresa permite que sus compradores adquieran productos o servicios sin realizar un pago inmediato, posponiendo la liquidación de la deuda hasta un plazo acordado en el futuro (Lozada Díaz, 2018) manifiesta que; el crédito es la entrega de productos y/o servicios en el presente con la confianza de un pago en el futuro. El crédito implica brindar bienes o servicios en el presente

con la expectativa de recibir un pago en momentos posteriores. Esta práctica fomenta el comercio y permite a los clientes acceder a lo que necesitan, incluso cuando no tienen los recursos disponibles en ese momento.

Esta práctica busca facilitar y agilizar las transacciones comerciales al proporcionar flexibilidad de pago a los clientes. Al extender crédito, se establece un marco de términos y condiciones que define la cantidad máxima de crédito que un cliente puede utilizar, el período de pago y cualquier tasa de interés o cargo asociado. Aunque esta práctica puede impulsar las ventas al hacer que los productos sean más accesibles, también presenta riesgos financieros, debido a que la empresa está asumiendo el riesgo de incumplimiento por parte de los compradores.

La administración eficiente del crédito, que incluye una evaluación cuidadosa de la solvencia del cliente y la implementación de procesos de seguimiento y cobro, es esencial para mantener un equilibrio entre la expansión comercial y la gestión de riesgos. Ofrecer crédito a los clientes puede ser una estrategia competitiva en el mercado, debido a que atrae a una base diversa de compradores y puede generar lealtad a largo plazo.

Además, esta práctica puede tener un impacto positivo en el flujo de efectivo de la empresa al generar ingresos diferidos. Sin embargo, es fundamental para la empresa establecer límites de crédito razonables y asegurarse de que los procesos de cobro sean eficientes para minimizar el riesgo de cuentas incobrables. La implementación exitosa del crédito como una opción comercial depende de un equilibrio entre la generación de ventas, la mitigación de riesgos y la preservación de la salud financiera de la entidad.

No obstante, la empresa debe gestionar cuidadosamente los riesgos asociados con el crédito y las ventas a crédito. El incumplimiento de pagos o el exceso de deudas incobrables pueden afectar la liquidez y la rentabilidad. Es esencial implementar políticas sólidas de administración de crédito, monitorear diligentemente los saldos pendientes y mantener una comunicación abierta con los clientes para garantizar un flujo de efectivo saludable y sostenible.

Las ventas a crédito son una estrategia comercial en la cual una empresa permite que los clientes adquieran productos o servicios y pospongan el pago hasta un plazo futuro acordado. Esta práctica busca incentivar la demanda al hacer que los productos sean más accesibles, especialmente para aquellos clientes que pueden no tener los recursos para realizar un pago inmediato.

Para CESE (2022); “La venta a crédito es una transacción donde el comprador recibe un bien o un servicio a cambio de un préstamo que se debe saldar a lo largo del tiempo pactado con unos intereses”. Las ventas a crédito pueden aumentar las ventas totales de la empresa al ampliar su base de clientes y facilitar la adquisición de bienes costosos. Sin embargo, esta estrategia también conlleva riesgos financieros, ya que la empresa asume el riesgo de que algunos clientes no cumplan con sus obligaciones de pago, lo que podría resultar en cuentas incobrables y afectar la liquidez y la rentabilidad.

Para gestionar adecuadamente las ventas a crédito, las empresas deben establecer políticas y procedimientos sólidos que incluyan la evaluación de la solvencia crediticia de los clientes, la definición de límites de crédito, la especificación de términos de pago y la implementación de un sistema efectivo de seguimiento y cobro. La gestión cuidadosa de las ventas a crédito puede

equilibrar la generación de ingresos con la gestión de riesgos, permitiendo a la empresa aprovechar oportunidades de negocio mientras mantiene su salud financiera, reduciendo el riesgo crediticio.

El riesgo de crédito se refiere a la posibilidad de que un prestatario o cliente no pueda cumplir con sus obligaciones de pago en los términos acordados. Este riesgo ocurre en los casos en que la empresa otorga crédito a sus clientes, lo que significa que pueden recibir los bienes o servicios antes del pago. El riesgo crediticio puede tener un impacto significativo en la posición financiera de una empresa, debido a que los pagos atrasados pueden afectar el flujo de caja, la liquidez y la capacidad de financiar las operaciones y el crecimiento.

Las empresas deben evaluar cuidadosamente el riesgo crediticio antes de prestar. Esto incluye analizar la solvencia, el historial crediticio y la capacidad de cumplir con los plazos de pago de un cliente. Para mitigar este riesgo, las empresas a menudo establecen políticas de crédito y límites de crédito y pueden implementar estrategias como el monitoreo regular de cuentas por cobrar y actividades de cobranza proactivas.

Willis Towers Watson (2022) expresa que;

El riesgo crediticio se refiere a la probabilidad de que una organización sufra pérdidas como resultado de la interferencia de la otra parte en una transacción financiera. Dicho de otro modo, es una forma de medir la probabilidad de que un deudor cumpla con sus obligaciones de pago frente a un acreedor, o dicho de otro modo, es el riesgo de que la persona o empresa a la que se le ha prestado el dinero no pague la deuda.

El riesgo crediticio también puede variar según la industria, la economía y las condiciones del mercado. Las empresas deben lograr un equilibrio entre prestar para aumentar los ingresos y mantener los controles adecuados para evitar pérdidas financieras significativas. La diversificación de los clientes y la implementación de una política prudente de cobro de deudas son enfoques comunes para la gestión eficaz del riesgo crediticio y la estabilidad financiera a largo plazo.

En este aspecto, las políticas de crédito son esenciales para las empresas, debido a que son pautas y reglas establecidas por una organización para regir la decisión de otorgar crédito a los clientes. Estas políticas establecen los estándares para juzgar la solvencia financiera de un cliente, establecer límites de crédito, especificar condiciones de pago y administrar cuentas por cobrar. Las políticas de crédito buscan equilibrar la necesidad de estimular las ventas a través de la disponibilidad de crédito con la reducción del riesgo de incobrabilidad.

Chiriani Cabello & Alegre BríteZ (2020) argumenta que; “Las políticas de crédito son las reglas que la alta dirección diseña e implementa “dentro de las organizaciones cuando las operaciones se realizan a crédito” (p.23). Al desarrollar políticas crediticias efectivas, las empresas toman en cuenta variables que incluyen el historial crediticio del cliente, su capacidad financiera, el sector en el que operan y el riesgo general asociado con él.

Las políticas también especifican cómo manejar los pagos atrasados y gestionar las cuentas incobrables, así como también cómo monitorear las cuentas para la cobranza. Además, las políticas de crédito deben adaptarse a las condiciones económicas y de mercado cambiantes, lo que requiere una revisión periódica para garantizar su eficacia en la gestión financiera y el mantenimiento de relaciones comerciales saludables. Además, las políticas de crédito son cruciales

para la salud financiera de la empresa, debido a que permiten un equilibrio entre la generación de ingresos y la gestión del riesgo de crédito.

Donde el proceso de cobranza es crucial en la gestión financiera de la empresa, que involucra la recuperación de fondos pendientes de los clientes que han adquirido productos o servicios a crédito. Dicho proceso no se ha realizado correctamente en la Constructora Cociviales, Westreicher (2020) expresa; “La cobranza es el acto o procedimiento por el cual se consigue la contraprestación por un bien o servicio o la cancelación de una deuda”.

Esta actividad de cobranza se enfoca en garantizar que los clientes cumplan con sus obligaciones de pago dentro de los plazos acordados. Un proceso de cobranza eficiente es esencial para mantener un flujo de efectivo saludable y para minimizar el riesgo de cuentas incobrables, lo que podría afectar la liquidez y la estabilidad financiera de la empresa.

De acuerdo con Díaz Vargas & Flores Enriquez (2020) “Como procesos y procedimientos que una empresa puntualiza con la finalidad de cobrar sus servicios prestados a sus clientes para recuperar su liquidez del crédito concedido y al mismo tiempo mantener una buena relación productiva con el cliente”. La cobranza abarca una variedad de actividades, que van desde la emisión de recordatorios y notificaciones de pago hasta la implementación de estrategias de negociación y, en casos extremos, la aplicación de acciones legales para recuperar los fondos adeudados.

Cada empresa invierte tiempo, recursos y capital en ofrecer servicios a sus clientes y, al otorgar créditos, está anticipando un retorno sobre esa inversión. Por tanto, el proceso de cobranza no solo busca recuperar la liquidez concedida, sino también garantizar la sostenibilidad financiera

de la empresa. Sin embargo, la complejidad de este proceso radica en el equilibrio necesario entre recuperar los montos adeudados y mantener relaciones fructíferas y duraderas con los clientes

Para Saldias Pinedo (2018);

Cada empresa tiene sus propias políticas, control y procedimientos, pero todas se enfrentan en cierta medida a los mismos problemas como son: clientes morosos que quiebran con sus créditos y se van creando un mal historial crediticio y luego pasan a tener créditos denegados, por lo que no cumplen con sus pagos. Además, la gestión de cobros requiere de técnicas profesionales, teniendo en cuenta que al realizar un esfuerzo de cobro debe incorporar cada uno de los siguientes elementos anteriormente mencionados.

La gestión de la cobranza implica una comunicación proactiva y profesional con los clientes para garantizar que estén al tanto de sus obligaciones de pago y para resolver cualquier problema o disputa que pueda surgir. Los sistemas de seguimiento de cobranza, el monitoreo de plazos y la colaboración con el departamento financiero son componentes esenciales de este proceso. Una cobranza efectiva no solo asegura el cumplimiento de los pagos pendientes, sino que también contribuye a fortalecer las relaciones comerciales y a mantener la reputación de la empresa en términos de integridad financiera y compromiso con sus clientes.

## MARCO METODOLÓGICO

En el presente estudio de caso sobre el Control interno de los rubros de Cuentas por cobrar en la Constructora Cociviales durante los años 2020-2021, se emplearon métodos tanto cualitativos como cuantitativos.

Desde una perspectiva cuantitativa, se analizaron datos numéricos relacionados con las cuentas por cobrar, el cual sirvió como base para la comprensión del proceso de dichas cuentas, el cual abarca desde la evaluación inicial del crédito y la aprobación para un cliente hasta la finalización del pago, para la cual se implementó el análisis de los indicadores financieros durante el periodo señalado. A nivel cualitativo, se realizó un cuestionario de control de las cuentas por cobrar, para entender este proceso. Estos enfoques brindan una visión holística y profunda sobre la gestión y eficacia del control interno en este rubro específico en la Constructora Cociviales.

Además, se implementó el tipo de investigación descriptiva, el estudio del control interno de los rubros cuentas por cobrar en la Constructora Cociviales de los años 2020-2021 el cual se centró en detallar y describir las características y procedimientos actuales implementados en la empresa. Adicionalmente, facilita la descripción, documentación, evaluación y comprensión del estado actual del negocio, entendiendo los mecanismos de control de las cuentas por cobrar y examinando la realidad de la situación, con el objetivo de proporcionar una interpretación adecuada.



## RESULTADOS

El siguiente cuestionario, fue implementado con la finalidad de conocer cómo se ejecuta en control de cuentas por cobrar en la Constructora de obras civiles y viales S.A Cociviales.

**Tabla 1.** *Cuestionario de control de cuentas por cobrar*

N <sup>o</sup>	Pregunta	Ponderación				Observación
		Si	No	Si 1-10	No 0	
1	¿Existen procedimientos documentados para la gestión de cuentas por cobrar?	X		8		
2	¿Se realiza una revisión periódica de las cuentas por cobrar para identificar saldos vencidos?	X		8		
3	¿Se establecen límites de crédito para los clientes?	X		8		
4	¿Existen políticas claras sobre términos de crédito y condiciones de venta?	X		9		
5	¿Se realiza una revisión anual de las políticas de crédito?	X		8		
6	¿Se lleva a cabo una verificación crediticia antes de otorgar crédito a un nuevo cliente?	X		9		
7	¿Se mantiene un registro actualizado de todos los pagos recibidos y pendientes?	X		9		
8	¿Existen controles para detectar y prevenir duplicidad en las cuentas por cobrar?	X		8		
<b>Total</b>				67		

**Fuente:** *Constructora de Obras Civiles y Viales S.A Cociviales*

**Elaborado por:** *Michelle Elizabeth Aguirre Sarmiento*

En la aplicación del cuestionario se obtuvo una ponderación se 67 de 80, debido a que existen procedimientos que no se ejecutan adecuadamente.

**Tabla 2.** *Indicador de riesgo y confianza*

Nivel de confianza		Nivel de riesgo
15% - 50%	Bajo	Bajo
51% - 75%	Mediano	Mediano
76% - 100%	Alto	Alto

**Elaborado por:** Michelle Elizabeth Aguirre Sarmiento

De acuerdo a los datos obtenidos en el cuestionario aplicado en la empresa de proceder al cálculo del nivel de confianza y el nivel de riesgo.

**Tabla 3.** *Nivel de confianza*

Fórmula de nivel de confianza	$NC = (CT \times 100) / PT$
	$(67 \times 100) / 80 = 83.75\%$

**Elaborado por:** Michelle Elizabeth Aguirre Sarmiento

Con estos datos en mano, se pudo determinar el nivel de confianza en los procedimientos actuales es de un 83,75% de eficiencia.

**Tabla 4.** *Riesgo inherente*

Fórmula de nivel de riesgo de control	$RC = 100\% - NC$
	$100\% - 83.75\% = 16.25\%$

**Elaborado por:** Michelle Elizabeth Aguirre Sarmiento

Asimismo, se identificó el nivel del riesgo de control que es del 16,25%, lo que sugiere que existen vulnerabilidades potenciales que podrían ser explotadas o que podrían llevar a errores no intencionados.

Al analizar el rubro de cuentas por cobrar de la empresa, en los estados de situación financiera, correspondiente a las actividades realizadas durante los años 2020 y 2021, se identificaron sus variaciones y comportamiento que pueden afectar la liquidez de la empresa.

**Tabla 5. Identificación del rubro cuentas por cobrar periodo 2020 - 2021**

<b>Detalle</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
Cuentas por cobrar	161,495.83	175,634.54

**Fuente:** Constructora de Obras Civiles y Viales S.A Cociviales

**Elaborado por:** Michelle Elizabeth Aguirre Sarmiento

Los indicadores de rotación de cuentas por cobrar y recuperación de cuentas por cobrar permiten evaluar eficazmente la gestión de crédito y cobranza de una empresa. La rotación de cuentas por cobrar muestra con qué frecuencia una empresa cobra sus cuentas pendientes durante un período dado, lo que refleja la eficiencia en la recuperación de efectivo. Por otro lado, el indicador de Recuperación de cuentas por cobrar mide el porcentaje de cuentas pendientes que se han recuperado exitosamente, lo que indica la efectividad de las estrategias de cobro y la solidez de las políticas crediticias de la empresa. Estos indicadores son esenciales para evaluar la salud financiera y la eficiencia operativa de una organización.

**Tabla 6. Indicadores financieros.**

<b>Indicador financiero</b>	<b>Fórmula</b>	<b>Año 2020</b>	<b>Año 2021</b>
<b>Rotación de cuentas por cobrar</b>	ventas/ cuentas por cobrar	$410,624.70 / 161,495.83 = 2.54$	$333,621.78 / 175,634.54 = 1.89$
<b>Recuperación de cuentas por cobrar</b>	360/ Rotación de cuentas por cobrar	$360 / 2.54 = 141.73$	$360 / 1.89 = 190.48$

**Fuente:** Constructora de Obras Civiles y Viales S.A Cociviales

**Elaborado por:** Michelle Elizabeth Aguirre Sarmiento

La rotación de cuentas por cobrar de una empresa disminuyó de 2.54 en 2020 a 1.89 en 2021. Mientras que el periodo de recuperación de cuentas por cobrar de la empresa aumentó de 141.73 días en 2020 a 190.48 días en 2021

## DISCUSIÓN DE RESULTADOS

El análisis del control interno en cuanto a las cuentas por cobrar de la empresa arroja resultados con contrastes notables. Aunque se puede apreciar un esfuerzo por instaurar prácticas como la autorización de créditos y las reconciliaciones periódicas, aún se evidencian brechas en algunos procesos que, de no ser abordados adecuadamente, podrían llevar a la entidad a enfrentar riesgos. Estos hallazgos subrayan la imperiosa necesidad de una supervisión más detallada y un replanteamiento de las estrategias actuales.

Por otro lado, la aplicación del cuestionario revela que, en general, la empresa presenta un nivel de confianza del 83,75%, lo que indica una alta eficiencia en sus procedimientos actuales. Sin embargo, es importante destacar que la ponderación obtenida de 67 sobre 80 sugiere que aún existen áreas de mejora, debido a que algunos procedimientos no se ejecutan adecuadamente.

Además, al calcular el nivel de riesgo inherente, se obtuvo un valor del 16,25%, lo que significa que existen vulnerabilidades potenciales que podrían dar lugar a errores no intencionados a corto y/o largo plazo. Por lo tanto, aunque la empresa goza de un alto nivel de confianza en general, es crucial que se preste atención a las áreas donde se han identificado problemas y se tomen medidas para abordar esos riesgos y mejorar aún más la eficiencia de los procedimientos.

El nivel de confianza refiere al grado de certeza o seguridad con el que una empresa u organización opera, basándose en sus sistemas, controles y procedimientos establecidos. En contraste, el riesgo inherente es una evaluación del potencial de errores o desviaciones que puedan surgir naturalmente debido a la complejidad o naturaleza de ciertas operaciones, sin

considerar los controles internos existentes. Es una medida de las vulnerabilidades intrínsecas que una entidad podría enfrentar.

El análisis del rubro de cuentas por cobrar de la empresa Constructora de obras civiles y viales S.A Cociviales en los estados de situación financiera de la empresa para los años 2020 y 2021 revela un aumento significativo en este activo, pasando de \$161,495.83 en 2020 a \$175,634.54 en 2021. Esta variación puede tener un impacto sustancial en la liquidez de la empresa, debido a que un aumento en las cuentas por cobrar podría indicar que la empresa está extendiendo más crédito a sus clientes o que los clientes están tardando más en pagar sus deudas. Si bien un aumento en las por cobrar puede impulsar el crecimiento de la empresa, también conlleva un mayor riesgo de incumplimiento de pago por parte de los clientes.

La rotación y recuperación de cuentas por cobrar son dos métricas financieras cruciales que reflejan cómo una empresa gestiona y recopila sus cuentas pendientes. La rotación de cuentas por cobrar mide cuántas veces, en un periodo determinado, una empresa ha colectado su promedio de cuentas por cobrar. Por otro lado, el periodo de recuperación es el tiempo promedio que tarda una empresa en colectar sus cuentas por cobrar.

En la empresa Constructora de obras civiles y viales S.A Cociviales la reducción de la rotación de las cuentas por cobrar en la empresa sugiere que se colectó con menos frecuencia en 2021 en comparación con el año anterior, lo que puede indicar posibles desafíos en la recolección de deudas, términos de crédito más laxos, o cambios en las condiciones de mercado o en la clientela. Este declive puede tener implicaciones en la liquidez de la empresa, ya que sugiere un tiempo de conversión más largo de sus cuentas por cobrar a efectivo, lo cual puede afectar el flujo de efectivo y la capacidad para atender obligaciones financieras a corto plazo.

Por otro lado, en la empresa constructora el periodo de recuperación de las cuentas por cobrar en la empresa representó un incremento que significa que, en promedio, la empresa tardó casi 50 días adicionales en 2021 para colectar sus cuentas por cobrar en comparación al año anterior. Esto puede indicar que los clientes están tomando más tiempo para pagar sus deudas, o que la empresa ha ofrecido términos de crédito más flexibles. Esta tendencia puede afectar la liquidez y el flujo de efectivo de la empresa, debido a que implica que hay una espera mayor para convertir sus cuentas por cobrar en efectivo. Es crucial para la empresa monitorizar y gestionar este aumento para asegurar su salud financiera.

## CONCLUSIONES

Al examinar la información financiera relacionada con cuentas por cobrar, se determinó que la Constructora Cociviales registra y presenta estas cuentas siguiendo principios contables establecidos. Sin embargo, se concluyó que de acuerdo al registro de dichas cuentas que estas tuvieron un incremento en comparación al periodo anterior. Esta alza puede indicar una expansión de los créditos otorgados o un retraso en los pagos por parte de los clientes.

La evaluación del control interno del rubro cuentas por cobrar en la Constructora Cociviales reveló que, aunque hay procedimientos y políticas implementadas, existen brechas y vulnerabilidades que, de no ser atendidas, podrían comprometer la estabilidad financiera de la empresa. En este sentido, no es suficiente tener procesos; es vital que se apliquen de manera constante, rigurosa y adaptada a la dinámica actual del negocio para garantizar la solidez y confiabilidad en la gestión de las cuentas por cobrar.

La incidencia del control interno en el rubro cuentas por cobrar de la Constructora Cociviales es palpable. A través del análisis de la información de esta cuenta, se dedujo que las cuentas por cobrar de la Constructora entre 2020 y 2021 muestra una tendencia ascendente en este rubro, con un incremento de aproximadamente \$14,138.71 en un año, lo que puede incidir en riesgos asociados a la liquidez y potenciales impagos por parte de los clientes.

## RECOMENDACIONES

- Llevar a cabo una revisión exhaustiva de los procedimientos y protocolos actuales relacionados con las cuentas por cobrar. A partir de esta revisión, la empresa debería implementar medidas correctivas para fortalecer las áreas identificadas como vulnerables y minimizar los riesgos inherentes.
- Ajustar y optimizar las políticas de crédito, considerando parámetros más estrictos y evaluaciones detalladas de solvencia para minimizar el riesgo de cuentas incobrables y mejorar la liquidez.
- Implementar un sistema de gestión de cobranzas que permita seguimientos sistemáticos y alertas tempranas de cuentas en riesgo, incentivando pagos puntuales y reduciendo así los periodos de recuperación extendidos que afectan la liquidez.



## REFERENCIAS

- Astorga Bossio de Arce, S. R., & Estrada Flores, J. M. (2019). *Control interno de las cuentas por cobrar en las empresas del sector hotelero en el distrito de Breña 2019. [Tesis de Contaduría, Universidad Privada del norte]*. Repositorio Institucional, Lima. Obtenido de <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/23506/Astorga%20Bossio%20de%20Arce%20Silvia%20Rita-Estrada%20Flores%20Jeanneth%20Monica.pdf?sequence=8&isAllowed=y>
- CESE. (23 de Octubre de 2022). *CESE*. Obtenido de Seis claves para vender a crédito: <https://www.cesce.es/es/w/asesores-de-pymes/seis-claves-para-vender-a-credito#:~:text=La%20venta%20a%20cr%C3%A9dito%20es,tiempo%20pactado%20con%20unos%20intereses>.
- Chiriani Cabello, & Alegre BríteZ. (2020). Gestión de las políticas de crédito y cobranza de las MIPYMES para su sustentabilidad financiera, Asunción, 2017. *Revista científica de la UCSA*, 7(1), 23-30. Obtenido de <http://scielo.iics.una.py/pdf/ucsa/v7n1/2409-8752-ucsa-7-01-23.pdf>
- Correa Aniceto, J. (2022). *Cuentas incobrables en una empresa de servicios del distrito Chorrillos, en el periodo 2020. [Tesis de contaduría, Universidad Privada del Norte]*. Repositorio Institucional, Lima. Obtenido de <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/30580/Correa%20Aniceto%20Jos%C3%A9%20Elvis.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Díaz Vargas , L. R., & Flores Enriquez, D. Y. (2020). *Gestión de cobranza: un abordaje teórico desde el ámbito financiero. [Trabajo de investigación, Universidad Peruana Unión].* Repositorio institucional, Lima. Obtenido de [https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/3540/Leydy\\_Trabajo\\_Bac\\_hiller\\_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/3540/Leydy_Trabajo_Bac_hiller_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Espinoza Cruz, M. A., Espinoza Gamboa, E. N., & Chumpitaz Caycho, H. E. (2021). Control interno y gestión empresarial de centro comerciales peruanos en tiempos actual de pandemia 2020. *Contabilidad y Negocios, 16(31), 57-70.* doi:<https://doi.org/10.18800/contabilidad.202101.004>
- Espinoza Zuñiga, A. B. (2020). *Gestión de cobranzas, rentabilidad y liquidez de MIPYMES comercializadoras de materiales de construcción en Cuenca, caso ISCEA Cia. Ltda. [Mestria en Administración, Universidad Politecnica Salesiana].* Repositorio Institucional, Cuenca. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/19795/1/UPS-CT008955.pdf>
- Herrera Vásquez , T. J. (2020). *Estrategias de cobranzas y la influencia de la liquidez de la Institución Educativa Girasoles School en el distrito de Jo ´se Leonardo Ortiz, en el año 2017. [Tesis de contaduria, Universidad Señor de Sipán].* Repositorio Institucional, Pimentel. Obtenido de <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/6839/Herrera%20V%c3%a1squez%20Tania%20Julisa.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Lozada Diaz, A. (2018). *Análisis de las cuentas por cobrar en las pequeñas empresas de calzado: caso “Hércules Infantil”. [Proyecto de Investigación, Universidad Católica del*

- Ecuador J.* Repositorio Institucional, Ambato. Obtenido de  
<https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/2436/1/76713.pdf>
- Nolazco Labajos, F. A. (2018). Las cuentas por cobrar en una Empresa de Servicios, Lima 2018. *Espiritu Emprendedor*, 4(1), 13-27. doi:<https://doi.org/10.33970/eetes.v4.n1.2020.189>
- Ocas Huaccha, M. R., & Vasquez Abanto, E. M. (2018). *El control interno y su incidencia en las cuentas por cobrar de ILUTEC E.I.R.L, Los Olivos, 2018. [Tesis de Contaduría, Universidad Privada del Norte]*. Repositorio Institucional, Lima. Obtenido de  
<https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/24685/Ocas%20Huaccha%2c%20Maria%20Rosalia%20-%20Vasquez%20Abanto%2c%20Elizabeth%20Mayra.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ruiz Correa, S., Delgado Bardales, J. M., Ruiz Correa, J., Olivas Salazar, H., & Enríquez Calderón, R. A. (2020). Control interno para mejorar las contrataciones del área de logística, Unidad de Gestión Educativa Local San Martín 2020. *Revista Multidisciplinar Ciencia Latina*, en línea. doi:[ontrol interno para mejorar las contrataciones del área de logística, Unidad de Gestión Educativa Local San Martín 2020](https://doi.org/10.33970/eetes.v4.n1.2020.189)
- Saldias Pinedo, L. (2018). *El incumplimiento de las políticas de ventas al crédito y su incidencia en la morosidad de los clientes de la empresa comercial Arnaldo Vega SAC - Trujillo 2018. [Tesis de contaduría, Universidad Privada del Norte]*. Repositorio Institucional, Trujillo. Obtenido de  
<https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/14665/Sald%c3%adas%20Pinedo%20Lily%20-%20parcial.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Solano Duran, L. (2018). *Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez de la Empresa Mercantil S.A.C. año 2018*. [Trabajo de Investigación, Universidad Peruana de las Americas]. Repositorio Institucional, Lima. Obtenido de <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/upa/537/CUENTAS%20POR%20COBRAR%20Y%20SU%20INCIDENCIA%20EN%20LA%20LIQUIDEZ%20DE%20LA%20EMPRESA%20MERCANTIL%20S.A.C.%20A%20c3%91O%202018.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Westreicher, G. (1 de Abril de 2020). *Economipedia*. Obtenido de Cobranza: <https://economipedia.com/definiciones/cobranza.html>

Willis Towers Watson. (13 de Enero de 2022). *Willis Towers Watson*. Obtenido de Riesgo crediticio de una empresa: qué es y cómo gestionarlo: <https://willistowerswatsonupdate.es/riesgos-corporativos-y-directivos/riesgo-crediticio/>

## ANEXOS

## Anexo 1. Carta de autorización

**COCIVIALES S.A.**  
RUC: 0992442409001  
Construcciones Civiles y Viales



Babahoyo, 03 de Agosto 2023

**CARTA DE AUTORIZACIÓN**

Yo, ARREGUI MOREJON EDWIN PAUL, con cedula N° 0201479375 en calidad de REPRESENTANTE LEGAL DE LA CONSTRUCTORA DE OBRAS CIVILES Y VIALES, COCIVIALES S.A, por medio de la presente da a conocer la debida autorización a la Srta. AGUIRRE SARMIENTO MICHELLE ELIZABETH, con número de cedula N° 1207936897 a realizar su respectivo Estudio de caso, el cual es un requisito previo a la obtención de su título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría.

La empresa se compromete a entregar cualquier información solicitada por el estudiante con la condición de obtener información entregada bajo confidencialidad.

Se expide la presente solicitud del interesado, pata fines que crea conveniente.

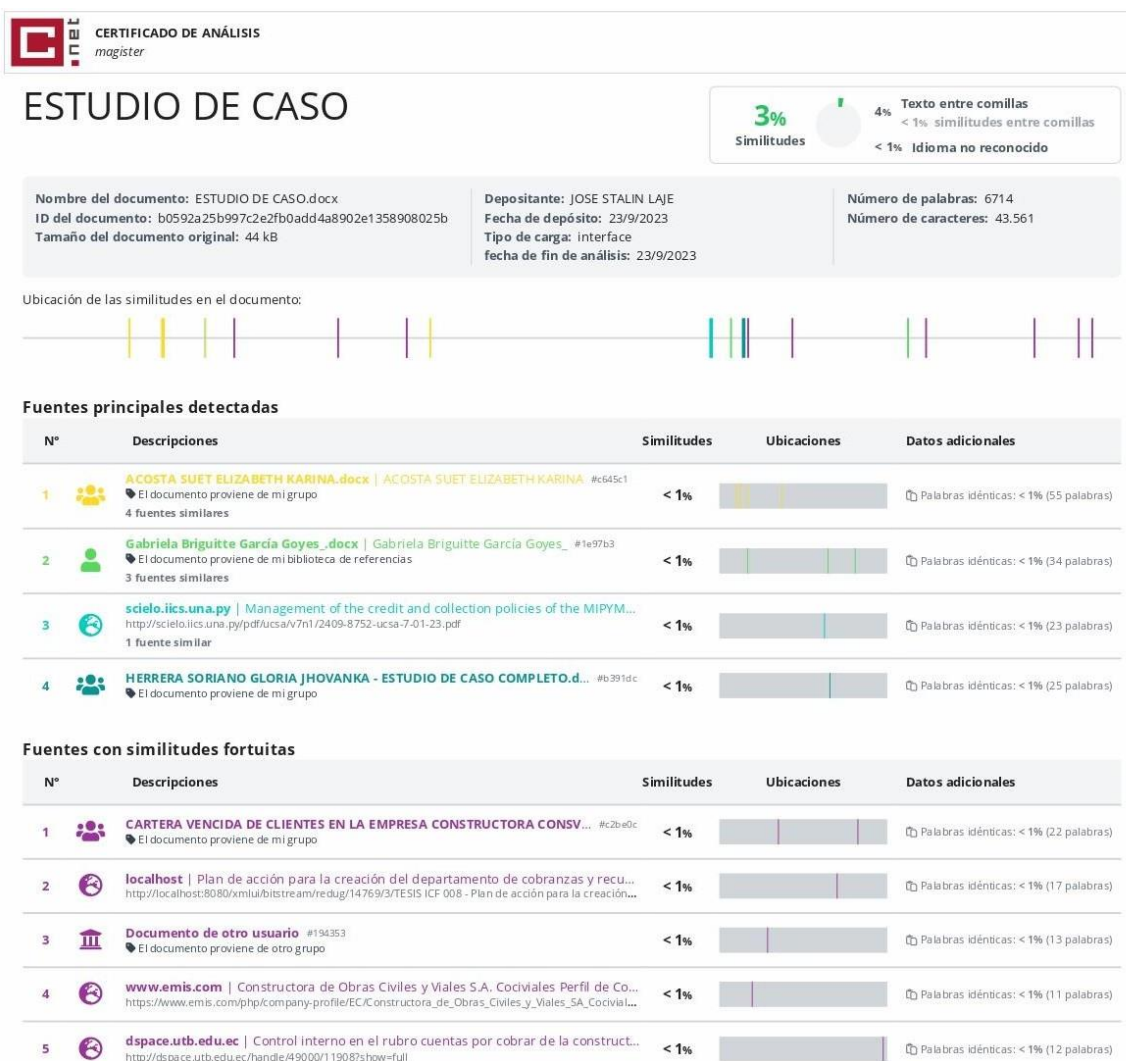
Atentamente,



**COCIVIALES S.A.**  
ARREGUI MOREJON EDWIN PAUL  
REPRESENTANTE LEGAL  
COCIVIALES S.A.

Dirección: Pedro Carbo entre García Moreno y 5 de Junio  
Teléfono: 099-107-4198  
Email: dptocontabilidad@cociviales.com

## Anexo 2. Informe compilatio



## Anexo 3. RUC

<b>SRI</b>		<b>Certificado</b> Registro Único de Contribuyentes	
<b>Razón Social</b> CONSTRUCTORA DE OBRAS CIVILES Y VIALES S.A. COCIVIALES		<b>Número RUC</b> 0992442409001	
<b>Representante legal</b> • ARREGUI MOREJON EDWIN PAUL			
<b>Estado</b> ACTIVO	<b>Régimen</b> GENERAL		
<b>Fecha de registro</b> 21/02/2006	<b>Fecha de actualización</b> 24/08/2022	<b>Inicio de actividades</b> 31/01/2006	
<b>Fecha de constitución</b> 31/01/2006	<b>Reinicio de actividades</b> No registra	<b>Cese de actividades</b> No registra	
<b>Jurisdicción</b> ZONA 5 / LOS RIOS / PUEBLO VIEJO		<b>Obligado a llevar contabilidad</b> SI	
<b>Tipo</b> SOCIEDADES	<b>Agente de retención</b> SI	<b>Contribuyente especial</b> NO	
<b>Domicilio tributario</b>			
<b>Ubicación geográfica</b>			
Provincia: LOS RIOS Cantón: PUEBLO VIEJO Parroquia: SAN JUAN			
<b>Dirección</b>			
Calle: HUMBERTO MOREIRA Número: SN Intersección: JUAN MONTALVO			
Referencia: JUNTO A LA TIENDA REGALO DE DIOS			
<b>Medios de contacto</b> No registra			
<b>Actividades económicas</b>			
<ul style="list-style-type: none"> <li>• F42101101 - CONSTRUCCIÓN DE CARRETERAS, CALLES, AUTOPISTAS Y OTRAS VÍAS PARA VEHÍCULOS O PEATONES.</li> <li>• F42202001 - CONSTRUCCIÓN DE OBRAS CIVILES PARA: CENTRALES ELÉCTRICAS, LÍNEAS DE TRANSMISIÓN DE ENERGÍA ELÉCTRICA Y COMUNICACIONES; OBRAS AUXILIARES EN ZONAS URBANAS.</li> <li>• F43120101 - LIMPIEZA DE TERRENOS DE CONSTRUCCIÓN.</li> <li>• F43120201 - MOVIMIENTO DE TIERRAS: EXCAVACIÓN, NIVELACIÓN Y ORDENACIÓN DE TERRENOS DE CONSTRUCCIÓN, EXCAVACIÓN DE ZANJAS, REMOCIÓN DE PIEDRAS, VOLADURA, ETCÉTERA.</li> <li>• Q88900403 - ACTIVIDADES COMUNITARIAS Y VECINALES.</li> </ul>			
<b>Establecimientos</b>			
<b>Abiertos</b> 2		<b>Cerrados</b> 0	

**Razón Social**  
CONSTRUCTORA DE OBRAS CIVILES Y  
VIALES S.A. COCIVIALES

**Número RUC**  
0992442409001

### Obligaciones tributarias

- ANEXO DE DIVIDENDOS, UTILIDADES O BENEFICIOS - ADI
- ANEXO RELACIÓN DEPENDENCIA
- 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- ANEXO ACCIONISTAS, PARTÍCIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES  
– ANUAL
- 2011 DECLARACION DE IVA

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

### Números del RUC anteriores

No registra



Código de verificación: RCR1681911235148177  
Fecha y hora de emisión: 19 de abril de 2023 08:33  
Dirección IP: 10.1.2.143

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.



## Anexo 4. Estado de situación financiera año 2020

COCIVIALES SA

Page 1 of 3

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Cortado al 31/12/2020

Balance en: DOLAR

ACTIVO		
1	ACTIVO	2,420,752.04
101	ACTIVO CORRIENTE	1,042,697.88
10101	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	2,305.31
1010101	CAJA	2,000.00
101010102	CAJA CHICA	2,000.00
1010102	BANCOS	305.31
101010201	PICHINCHA CTE 3279639604	305.31
10102	ACTIVOS FINANCIEROS	946,826.06
1010205	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACI	161,495.83
101020501	DE ACTIVIDADES ORD. QUE NO GENEREN INTERESES PUBLI	161,495.83
1010207	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	786,547.98
101020703	ODORISIO S.A.	786,547.98
1010208	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	
1010209	(-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES Y DETERIORO	(1,217.75)
10103	INVENTARIOS	6,841.52
1010302	INVENTARIOS DE PRODUCTOS EN PROCESO	
1010311	INVENTARIOS REPUESTOS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS	6,841.52
10104	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	67,521.22
1010403	ANTICIPOS A PROVEEDORES	67,521.22
10105	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	19,203.77
1010501	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)	4,133.37
1010502	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I.R.)	8,067.21
101050201	RETENCIONES I/R 1 %	61.38
101050206	RET 1% TRANSPORTE	19.89
101050207	RETENCION 1.75% BIENES (ABRIL 2020)	5,334.13
101050208	RETENCION 2.75% SERVICIOS (ABRIL 2020)	2,651.81
1010504	CREDITO TRIBUTARIO I.RENTA A FAVOR DE LA EMPRESA	7,003.19
10107	CONSTRUCCIONES EN PROCESO (NIC 11 Y SECC. 23 PYMES	
1010701	MUNICIPIO DE BABAHOYO	
1010702	GOBIERNO PROVINCIAL DE LOS RIOS	
1010703	DIRECCION DISTRITAL 12D01-BABA-BABAHOYO-MONTALVO-L	
102	ACTIVO NO CORRIENTE	1,378,054.16
10201	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1,365,748.02
1020101	TERRENOS	803,561.56
1020106	MAQUINARIA Y EQUIPO	139,800.00
1020109	VEHICULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQUIPO CAMINERO	1,090,806.23
1020111	REPUESTOS Y HERRAMIENTAS	2,976.03
1020112	(-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y E	(671,395.80)
102011206	DEPRECIACION ACUM. VEHICULOS EQ. DE TRANSPORTES	(253,761.26)

## COCIVIALES SA

Page 2 of 3

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Cortado al 31/12/2020

Balance en: DOLAR

**ACTIVO**

102011207	DEPRECIACION POR REVALUO VEHICULOS EQ. DE TRANSPOR	(417,634.54)
1020114	<b>ACTIVOS DE EXPLORACION Y EXPLOTACION</b>	
10202	<b>PROPIEDADES DE INVERSION</b>	
10204	<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	
10205	ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	12,306.14
10206	<b>ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES</b>	
10207	<b>OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES</b>	
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>2,420,752.04</b>

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

<b>2</b>	<b>PASIVO</b>	<b>1,983,304.66</b>
<b>201</b>	<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<b>896,687.55</b>
<b>20103</b>	<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR</b>	<b>104,741.04</b>
<b>2010301</b>	<b>LOCALES</b>	<b>104,741.04</b>
201030101	PROVEEDORES LOCALES	98,948.25
201030102	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5,792.79
<b>20104</b>	<b>OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>2,243.45</b>
<b>2010401</b>	<b>LOCALES</b>	<b>2,243.45</b>
201040101	SOBREGIROS BANCARIOS	2,243.45
<b>20105</b>	<b>PROVISIONES</b>	
<b>2010501</b>	<b>LOCALES</b>	
<b>20107</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES</b>	<b>68,992.62</b>
<b>2010701</b>	<b>CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA</b>	<b>14,708.07</b>
201070102	RETENCION RENTA 1 %	2,346.66
201070103	RETENCION RENTA 2 %	346.19
201070106	RETENCION IVA BIENES 30 %	9,024.26
201070107	RETENCION IVA SERVICIOS 70 %	2,553.21
201070108	RETENCION IVA SERVICIOS 100 %	295.06
201070115	RETENCION RENTA 1.75%	129.27
201070116	RETENCION RENTA 2.75%	13.42
2010702	IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	3,701.13
<b>2010703</b>	<b>CON EL IESS</b>	<b>7,660.05</b>
201070301	APORTE PATRONAL X PAGAR 12.15 %	942.48
201070302	APORTE PERSONAL X PAGAR 9.45 %	733.03
201070303	FONDO DE RESERVA IESS X PAGAR	4,201.15
201070304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS X PAGAR	1,202.42
201070305	PRESTAMO HIPOTECARIO	560.00
201070306	APORTE PERSONAL IESS CONYUGE	20.97
<b>2010704</b>	<b>POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS</b>	<b>42,923.37</b>
201070401	DECIMO TERCER SUELDO X PAGAR	1,144.00
201070402	DECIMO CUARTO SUELDO X PAGAR	7,894.17
201070403	VACACIONES X PAGAR	33,885.20
<b>2010706</b>	<b>DIVIDENDOS POR PAGAR</b>	

## COCIVIALES SA

Page 3 of 3

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Cortado al 31/12/2020

Balance en: DOLAR

## PASIVOS Y PATRIMONIO

20108	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS		720,710.44
2010801	ADSA S.A.	451,688.73	
2010802	FRONTESA S.A.	269,021.71	
20112	PORCION CORRIENTE DE PROVISIONES POR BENEFICIOS A		
202	PASIVO NO CORRIENTE		1,086,617.11
20202	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		900,157.94
2020201	LOCALES		900,157.94
202020101	PROVEEDORES LOCALES CTA POR PAGAR LARGO PLAZO	900,157.94	
20203	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS		
20204	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS		
20206	ANTICIPOS DE CLIENTES		
20207	PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS		70,385.44
2020701	JUBILACION PATRONAL	58,834.01	
2020702	OTROS BENEFICIOS NO CORRIENTE PARA LOS EMPLEADOS	11,551.43	
20209	PASIVO DIFERIDO		116,073.73
2020902	PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	116,073.73	
20210	OTROS PASIVOS NO CORRIENTES		
3	PATRIMONIO NETO		437,447.38
301	CAPITAL		23,500.00
30101	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	23,500.00	
304	RESERVAS		8,756.40
30401	RESERVA LEGAL	8,756.40	
305	OTROS RESULTADOS INTEGRALES		
306	RESULTADOS ACUMULADOS		446,147.02
30601	GANANCIAS ACUMULADAS	99,525.52	
30603	RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA ADOPCION	346,621.50	
307	RESULTADOS DEL EJERCICIO		(40,956.04)
30701	GANANCIA O PERDIDA NETA DEL PERIODO	(40,956.04)	
	<b>TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>2,420,752.04</b>

COCIVIALES S.A.

## Anexo 5. Estado de situación financiera año 2021

COCIVIALES SA

Page 1 of 4

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Cortado al 31/12/2021

Balance en: DOLAR

ACTIVO		
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>	<b>2,590,012.65</b>
<b>101</b>	<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>1,292,810.92</b>
<b>10101</b>	<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO</b>	<b>6,070.52</b>
<b>1010101</b>	<b>CAJA</b>	<b>2,000.00</b>
101010102	CAJA CHICA	2,000.00
<b>1010102</b>	<b>BANCOS</b>	<b>4,070.52</b>
101010201	PICHINCHA CTE 3279639604	305.31
101010203	INTERNACIONAL CTE 9000054570	2,222.59
101010206	BANCO INTERNACIONAL CTA AHO # 9008018177	1,542.62
<b>10102</b>	<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>983,074.30</b>
<b>1010205</b>	<b>DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACI</b>	<b>175,634.54</b>
101020501	DE ACTIVIDADES ORD. QUE NO GENEREN INTERESES PUBLI	165,316.32
101020502	DE ACTIVIDADES ORD. QUE GENEREN INTERESES PUBLI	10,318.22
<b>1010207</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS</b>	<b>808,657.51</b>
101020703	ODORISIO S.A.	808,657.51
<b>1010208</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	
1010209	(-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES Y DETERIORO	(1,217.75)
<b>10103</b>	<b>INVENTARIOS</b>	<b>10,466.84</b>
<b>1010302</b>	<b>INVENTARIOS DE PRODUCTOS EN PROCESO</b>	
1010311	INVENTARIOS REPUESTOS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS	10,466.84
<b>10104</b>	<b>SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS</b>	<b>83,060.30</b>
1010403	ANTICIPOS A PROVEEDORES	83,060.30
<b>10105</b>	<b>ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>27,031.72</b>
1010501	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)	9,352.36
<b>1010502</b>	<b>CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (I.R.)</b>	<b>6,310.09</b>
101050208	RETENCION 2.75% SERVICIOS (ABRIL 2020)	6,310.09
1010504	CREDITO TRIBUTARIO I.RENTA A FAVOR DE LA EMPRESA	11,369.27
<b>10107</b>	<b>CONSTRUCCIONES EN PROCESO (NIC 11 Y SECC. 23 PYMES</b>	<b>183,107.24</b>
<b>1010701</b>	<b>MUNICIPIO DE BABAHOYO</b>	
<b>1010702</b>	<b>GOBIERNO PROVINCIAL DE LOS RIOS</b>	<b>183,107.24</b>
101070208	OBRA ASFALTAD VARIAS CALLES AREA URB DE QUINSALOMA	183,107.24
<b>1010703</b>	<b>DIRECCION DISTRITAL 12D01-BABA-BABAHOYO-MONTALVO-L</b>	
<b>102</b>	<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>1,297,201.73</b>
<b>10201</b>	<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>1,284,895.59</b>
1020101	TERRENOS	803,561.56
1020106	MAQUINARIA Y EQUIPO	139,800.00
1020109	VEHICULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQUIPO CAMINERO	1,098,395.52
<b>1020112</b>	<b>(-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y E</b>	<b>(756,861.49)</b>

## COCIVIALES SA

Page 2 of 4

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Cortado al 31/12/2021

Balance en: DOLAR

ACTIVO		
102011206	DEPRECIACION ACUM. VEHICULOS EQ. DE TRANSPORTES	(301,206.40)
102011207	DEPRECIACION POR REVALUO VEHICULOS EQ. DE TRANSPOR	(455,655.09)
<b>1020114</b>	<b>ACTIVOS DE EXPLORACION Y EXPLOTACION</b>	
<b>10202</b>	<b>PROPIEDADES DE INVERSION</b>	
<b>10204</b>	<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	
10205	ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	12,306.14
<b>10206</b>	<b>ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES</b>	
<b>10207</b>	<b>OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES</b>	
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>2,590,012.65</b>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
<b>2</b>	<b>PASIVO</b>	<b>2,161,674.32</b>
<b>201</b>	<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<b>1,064,791.83</b>
<b>20103</b>	<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR</b>	<b>68,929.34</b>
<b>2010301</b>	<b>LOCALES</b>	<b>68,929.34</b>
201030101	PROVEEDORES LOCALES	62,998.05
201030102	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5,931.29
<b>20104</b>	<b>OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	
<b>2010401</b>	<b>LOCALES</b>	
<b>20105</b>	<b>PROVISIONES</b>	
<b>2010501</b>	<b>LOCALES</b>	
<b>20107</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES</b>	<b>53,393.84</b>
<b>2010701</b>	<b>CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA</b>	<b>18,211.16</b>
201070102	RETENCION RENTA 1 %	2,345.36
201070103	RETENCION RENTA 2 %	351.61
201070106	RETENCION IVA BIENES 30 %	11,219.90
201070107	RETENCION IVA SERVICIOS 70 %	3,072.14
201070108	RETENCION IVA SERVICIOS 100 %	330.70
201070115	RETENCION RENTA 1.75%	872.22
201070116	RETENCION RENTA 2.75%	19.23
2010702	IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	11,470.13
<b>2010703</b>	<b>CON EL IEES</b>	<b>7,578.39</b>
201070301	APORTE PATRONAL X PAGAR 12.15 %	911.14
201070302	APORTE PERSONAL X PAGAR 9.45 %	708.66
201070303	FONDO DE RESERVA IEES X PAGAR	4,183.08
201070304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS X PAGAR	1,194.54
201070305	PRESTAMO HIPOTECARIO	560.00
201070306	APORTE PERSONAL IEES CONYUGE	20.97
<b>2010704</b>	<b>POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS</b>	<b>15,717.49</b>
201070401	DECIMO TERCER SUELDO X PAGAR	408.80
201070402	DECIMO CUARTO SUELDO X PAGAR	2,222.05
201070403	VACACIONES X PAGAR	13,086.64

## COCIVIALES SA

Page 3 of 4

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Cortado al 31/12/2021

Balance en: DOLAR

## PASIVOS Y PATRIMONIO

2010705	PARTICIPACION TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	416.67	
<b>2010706</b>	<b>DIVIDENDOS POR PAGAR</b>		
<b>20108</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS</b>		<b>942,468.65</b>
2010801	ADSA S.A.	464,904.91	
2010802	FRONTESA S.A.	477,563.74	
<b>20112</b>	<b>PORCION CORRIENTE DE PROVISIONES POR BENEFICIOS A PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>1,096,882.49</b>
<b>202</b>	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>1,096,882.49</b>
<b>20202</b>	<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR</b>		<b>900,157.94</b>
<b>2020201</b>	<b>LOCALES</b>		<b>900,157.94</b>
202020101	PROVEEDORES LOCALES CTA POR PAGAR LARGO PLAZO	900,157.94	
<b>20203</b>	<b>OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>		
<b>20204</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS</b>		
<b>20206</b>	<b>ANTICIPOS DE CLIENTES</b>		<b>2,500.00</b>
2020610	CARLOS HUMBERTO YUNEZ	2,500.00	
<b>20207</b>	<b>PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>		<b>78,150.82</b>
2020701	JUBILACION PATRONAL	64,895.74	
2020702	OTROS BENEFICIOS NO CORRIENTE PARA LOS EMPLEADOS	13,255.08	
<b>20209</b>	<b>PASIVO DIFERIDO</b>		<b>116,073.73</b>
2020902	PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	116,073.73	
<b>20210</b>	<b>OTROS PASIVOS NO CORRIENTES</b>		
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>		<b>428,338.33</b>
<b>301</b>	<b>CAPITAL</b>		<b>23,500.00</b>
30101	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	23,500.00	
<b>304</b>	<b>RESERVAS</b>		<b>8,756.40</b>
30401	RESERVA LEGAL	8,756.40	
<b>305</b>	<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES</b>		
<b>306</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>		<b>393,720.85</b>
30601	GANANCIAS ACUMULADAS	47,099.35	
30603	RESULTADOS ACUMULADOS PROVENIENTES DE LA ADOPCION	346,621.50	
<b>307</b>	<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>		<b>2,361.08</b>
30701	GANANCIA O PERDIDA NETA DEL PERIODO	2,361.08	
<b>TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO</b>			<b>2,590,012.65</b>

**COCIVIALES S.A.**

## Anexo 6. Estados de resultados integrales 2020

## COCIVIALES SA

Page 1 of 2

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

Cortado al 31/12/2020

Balance en: DOLAR

## INGRESOS

4	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	410,624.70
401	VENTA DE BIENES	410,624.70
40101	VENTA DE BIENES	412,178.17
4010101	VENTA DE BIENES GRAVADOS	408,635.23
401010104	CONSTRUCCIONES VIALES	182,522.98
401010105	MATERIAL	226,112.25
4010102	VENTA DE BIENES EXCENTOS	3,542.94
40102	PRESTACION DE SERVICIOS	
4010201	TARIFA CERO	
4010202	TARIFA 12%	
40106	INTERESES	
40111	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	1,553.47
403	OTROS INGRESOS	

## TOTAL DE INGRESOS

410,624.70

## GASTOS

5	COSTO DE VENTAS Y PRODUCCION	451,580.74
501	COSTO DE OBRAS	451,580.74
50101	COSTO DE OBRA TERMINADA	
50102	COSTOS Y GASTOS G.G.	332,176.53
5010201	SUELDOS G.G.	46,723.26
5010204	BONO NAVIDEÑO (DECIMO TERCERO) G.G.	3,893.77
5010205	BONO ESCOLAR (DECIMO CUARTO) G.G.	3,311.03
5010206	VACACIONES G.G.	1,723.02
5010207	APORTE PATRONAL 12.15 % G.G.	5,676.83
5010208	FONDO DE RESERVA IESS G.G.	4,487.40
5010213	ALIMENTACION G.G.	4,672.17
5010214	MOVILIZACION Y VIATICOS G.G.	4,679.40
5010218	AGASAJO NAVIDEÑO	15.00
5010221	DEPRECIACION PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	45,927.28
5010225	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES GG	52,446.90
5010226	REPUESTOS Y MATERIALES GG	62,734.82
5010232	COMBUSTIBLES GG	46,726.72
5010233	GASTOS DE IVA	457.13
5010241	SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)	6,249.00
5010260	OTROS GASTOS	190.00
5010270	SUMINISTROS DE OFICINA	32.23
5010272	GASTOS POR DEPRECIACION DEL REVALUO	41,762.57
5010274	GPS/GPRS SERVICIO TRANSMISION DATOS MENSUAL	468.00
50107	GASTOS DE ADMINISTRACION	117,821.96
5010701	SUELDOS ADM	62,829.98
5010702	HORAS EXTRAS ADM	131.08
5010704	BONO NAVIDEÑO (DECIMO TERCERO) ADM.	5,246.84

COCIVIALES S.A.

## COCIVIALES SA

Page 2 of 2

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

Cortado al 31/12/2020

Balance en: DOLAR

**GASTOS**

5010705	BONO ESCOLAR (DECIMO CUARTO) ADM	3,382.02	
5010706	VACACIONES ADM.	2,720.51	
5010707	APORTE PATRONAL 12.15 %	7,649.72	
5010708	FONDO DE RESERVA IEES	4,649.55	
5010709	JUBILACION PATRONAL	6,783.70	
5010710	DESAHUCIO	1,682.20	
5010711	INDEMNIZACION POR DESPIDO	688.52	
5010713	ALIMENTACION ADM	6,283.00	
5010714	MOVILIZACION ADM	6,310.18	
5010720	GASTOS DE VIAJE	44.64	
5010726	SUMINISTROS MATERIALES ADM	280.37	
5010732	COMBUSTIBLES ADM	61.96	
5010737	HONORARIOS COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALE	222.22	
5010741	SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)	748.00	
5010742	TRANSPORTE	130.01	
5010743	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANT	805.21	
5010744	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	1,800.27	
5010760	OTROS GASTOS	1,745.00	
5010761	SERVICIOS DE AUDITORIA	1,230.00	
5010762	CONTRIBUCION SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS	1,865.56	
5010770	MORA MULTA E IMPUESTO	69.42	
5010771	ESTUDIOS ACTUARIALES	290.00	
5010772	TRABAJOS DE IMPRENTA ADM	172.00	
<b>50108</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		<b>181.42</b>
5010861	INTERESES	100.63	
5010862	COMISIONES BANCARIAS	80.79	
<b>50109</b>	<b>GASTOS DE OBRAS VIALES</b>		<b>1,400.83</b>
5010907	SEGUROS / LIQUIDACION OBRA	1,400.83	
	<b>TOTAL DE GASTOS</b>		<b>451,580.74</b>
	<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>		<b>(40,956.04)</b>

COCIVIALES S.A.



## Anexo 7. Estados de resultados integrales 2021

## COCIVIALES SA

Page 1 of 2

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

Cortado al 31/12/2021

Balance en: DOLAR

## INGRESOS

4	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		333,621.78
401	VENTA DE BIENES		333,621.78
40101	VENTA DE BIENES		127,909.08
4010101	VENTA DE BIENES GRAVADOS		127,909.08
401010104	CONSTRUCCIONES VIALES	48,999.58	
401010105	MATERIAL	78,909.50	
40102	PRESTACION DE SERVICIOS		293,383.80
4010201	TARIFA CERO		
4010202	TARIFA 12%		293,383.80
401020202	ALQUILER DE MAQUINARIA Y EQUIPOS	293,383.80	
40106	INTERESES		
40111	(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	87,671.10	
403	OTROS INGRESOS		
	<b>TOTAL DE INGRESOS</b>		<b>333,621.78</b>

## GASTOS

5	COSTO DE VENTAS Y PRODUCCION		330,844.03
501	COSTO DE OBRAS		330,844.03
50101	COSTO DE OBRA TERMINADA		
50102	COSTOS Y GASTOS G.G.		216,418.15
5010201	SUELDOS G.G.	32,897.85	
5010204	BONO NAVIDEÑO (DECIMO TERCERO) G.G.	2,741.69	
5010205	BONO ESCOLAR (DECIMO CUARTO) G.G.	2,146.67	
5010206	VACACIONES G.G.	1,366.04	
5010207	APORTE PATRONAL 12.15 % G.G.	3,997.09	
5010208	FONDO DE RESERVA IESS G.G.	2,740.53	
5010213	ALIMENTACION G.G.	3,289.53	
5010214	MOVILIZACION Y VIATICOS G.G.	3,289.76	
5010221	DEPRECIACION PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	47,445.14	
5010225	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES GG	24,205.61	
5010226	REPUESTOS Y MATERIALES GG	7,066.61	
5010232	COMBUSTIBLES GG	39,985.84	
5010241	SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)	5,625.00	
5010260	OTROS GASTOS	202.22	
5010270	SUMINISTROS DE OFICINA	7.02	
5010272	GASTOS POR DEPRECIACION DEL REVALUO	38,020.55	
5010273	EQUIPOS GPS/GPRS VEHICULAR	650.00	
5010274	GPS/GPRS SERVICIO TRANSMISION DATOS MENSUAL	741.00	
50107	GASTOS DE ADMINISTRACION		113,125.52
5010701	SUELDOS ADM	60,783.27	
5010704	BONO NAVIDEÑO (DECIMO TERCERO) ADM.	5,065.23	
5010705	BONO ESCOLAR (DECIMO CUARTO) ADM	3,112.09	
5010706	VACACIONES ADM.	2,528.08	

## COCIVIALES SA

Page 2 of 2

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

Cortado al 31/12/2021

Balance en: DOLAR

**GASTOS**

5010707	APORTE PATRONAL 12.15 %	7,385.20	
5010708	FONDO DE RESERVA IESS	5,063.46	
5010709	JUBILACION PATRONAL	6,061.73	
5010710	DESAHUCIO	1,703.65	
5010711	INDEMNIZACION POR DESPIDO	2,287.26	
5010713	ALIMENTACION ADM	6,132.32	
5010714	MOVILIZACION ADM	6,078.56	
5010725	SUMINISTROS DE OFICINA ADM	41.87	
5010726	SUMINISTROS MATERIALES ADM	60.68	
5010732	COMBUSTIBLES ADM	594.52	
5010741	SEGUROS Y REASEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)	676.00	
5010743	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANT	397.38	
5010760	OTROS GASTOS	209.75	
5010761	SERVICIOS DE AUDITORIA	2,170.00	
5010762	CONTRIBUCION SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS	1,985.02	
5010771	ESTUDIOS ACTUARIALES	223.21	
5010772	TRABAJOS DE IMPRENTA ADM	229.10	
5010773	CELULAR E INTERNET	337.14	
<b>50108</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		<b>506.69</b>
5010862	COMISIONES BANCARIAS	506.69	
<b>50109</b>	<b>GASTOS DE OBRAS VIALES</b>		<b>793.67</b>
5010901	MANO DE OBRA / LIQUIDACION OBRA	334.50	
5010907	SEGUROS / LIQUIDACION OBRA	459.17	
	<b>TOTAL DE GASTOS</b>		<b><u>330,844.03</u></b>
	<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>		<b>2,777.75</b>

COCIVIALES S.A.