



UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL

DEPARTAMENTO DE POSGRADO

MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TRABAJO DE TITULACIÓN

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
MAGÍSTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

Registro y Medición de las Transacciones y la Razonabilidad de los Estados Financieros de las Constructoras de Ingenierías Eléctricas.

Autora:

Ing. Katherine Gisselle Quinteros Sandoval

Tutor:

Mag. Raúl Gustavo Santillán López

GUAYAQUIL-ECUADOR

2023



Presidencia
de la República
del Ecuador



Plan Nacional
de Ciencia, Tecnología,
Innovación y Saberes



SENESCYT
Secretaría Nacional de Educación Superior, Ciencia,
Tecnología e Innovación

REPOSITARIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA

FICHA DE REGISTRO DE TESIS

Título: Registro y Medición de las Transacciones y la Razonabilidad de los Estados Financieros de las Constructoras de Ingenierías Eléctricas.

Autora: Katherine Quinteros Sandoval

Tutor: Mag. Raúl Santillán López

Institución: Universidad Laica Vicente Rocafuerte

Grado obtenido: Máster en contabilidad y auditoría.

Maestría: Contabilidad y auditoría

Cohorte: VI

Fecha de publicación: 2023

N. páginas: # 106

Áreas temáticas: Educación Comercial y Administración

Palabras claves: Razonabilidad, estados financieros, cheques posfechados, registro.

Resumen:

El proyecto de investigación que se está presentando analiza el rol importante que ejerce el oportuno registro de las transacciones comerciales que se genera en el transcurso habitual de las actividades comerciales de una Compañía. Debemos tener en cuenta, que la omisión o error al momento de registrar las transacciones afectan directamente a los estados financieros de dicha Compañía y su razonabilidad.

El capítulo I de la investigación nos presenta el planteamiento del problema con relación al tema “Registro y Medición de las Transacciones y la Razonabilidad de los Estados Financieros en las Constructoras de Ingenierías Eléctricas, identificación de los principales objetivos específicos, generales con la respectiva justificación, variables independiente e independiente etc.

El capítulo II se presenta el marco teórico referencial, conceptual y legal que sustenta el tema a través de conceptos principales y relevantes.

El capítulo III de la investigación podemos encontrar la metodología de investigación que para el presente trabajo mantiene un enfoque mixto (cuantitativo y cualitativo), el tipo de investigación es descriptiva y documental ya el trabajo de investigación realiza revisión de procesos, medición de transacciones a través de la revisión documental que para este caso sería (estados financieros, anexos, estados de cuentas, políticas etc.). Las técnicas de recolección de datos realizadas son cuestionario, entrevista y observación directa a través de guía de observación.

Finalmente, el capítulo IV presenta el Informe técnico como resultado a la investigación del Registro y Medición de las Transacciones y la Razonabilidad de los Estados Financieros de las Constructoras de Ingenierías Eléctricas con sus respectivas conclusiones y recomendaciones con el objeto de demostrar y sustentar como la omisión u error en el registro de las transacciones comerciales inciden directamente en la razonabilidad de los estados financieros de las empresas del sector de ingeniería eléctrica.

Dirección URL (tesis en la web):

Adjunto PDF:	Si	No
Contacto de autora: Katherine Gisselle Quinteros Sandoval	Teléfono: 0982422189	E-mail: kquinteros@ulvr.edu.ec
Contacto en la institución:	PhD. Eva Guerrero López Teléfono: 042596500 Ext. 170 E-mail: eguerrero@ulvr.edu.ec Directora del departamento de posgrado Mg. Verónica Violeta Rodríguez Basantes Teléfono: 042596500 Ext. 170 E-mail: vrodriguez@ulvr.edu.ec Coordinadora de maestría	

DEDICATORIA.

El presente trabajo de investigación lo dedico primeramente a Dios porque me ha dado la vida, fuerza y perseverancia para poder lograr mis metas. A mis padres ya que ellos son mi principal ejemplo de lucha y perseverancia, siempre han sido el pilar de mi vida y han estado a mi lado en cada paso que he dado. Por último, a mis hermanos por ser mis cómplices de vida siempre apoyándome para poder seguir adelante

Atentamente.

Ing. Katherine Gisselle Quinteros Sandoval

AGRADECIMIENTO

Primeramente, agradezco a la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil por haberme educado y formado durante todos estos años y haber tenido el privilegio de pertenecer a esta prestigiosa institución, así como a cada uno de mis docentes que fueron mis maestros y con toda su profesionalidad y vasta experiencia, me han ayudado hacer la profesión que soy hoy en día.

Agradezco también a mi Tutor de Tesis Mag. Raúl Gustavo Santillán López por guiarme y darme herramientas necesarias que me ayudaron a desarrollar satisfactoriamente este proyecto de titulación. Y para finalizar también agradezco a las empresas del Sector de Ingeniería Eléctrica por haberme dado la oportunidad de desarrollar mi proyecto de titulación en base a los conocimientos adquiridos en sus empresas.

Atentamente.

Ing. Katherine Gisselle Quinteros Sandoval

IMPRESIÓN ANTIPLAGIO

INFORME DE ORIGINALIDAD

7 %

INDICE DE SIMILITUD

7 %

FUENTES DE INTERNET

1 %

PUBLICACIONES

4 %

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

ENCONTRAR COINCIDENCIAS CON TODAS LAS FUENTES (SOLO SE IMPRIMIRÁ LA FUENTE SELECCIONADA)

5%

★ repositorio.ulvr.edu.ec

Fuente de Internet

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias

Apagado

Excluir bibliografía

Apagado



Raúl Santillán López
CI 0602379166

CERTIFICACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR

Guayaquil, 22 de abril del 2023

Yo, Katherine Gisselle Quinteros Sandoval declaro bajo juramento, que la autoría del presente trabajo me corresponde totalmente y me responsabilizo con los criterios y opiniones científicas que en el mismo se declaran, como producto de la investigación realizada.

De la misma forma, cedo mis derechos de autor a la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil, según lo establecido por las normativas Institucionales vigentes.

Firma: *K Quinteros*

Ing. Katherine Quinteros Sandoval

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR DE LA TESIS

Guayaquil, 22 de abril del 2023

Certifico que el trabajo titulado “Registro y Medición de las Transacciones y la Razonabilidad de los Estados Financieros de las Constructoras de Ingenierías Eléctricas.” ha sido elaborado por la Ing. Katherine Gisselle Quinteros Sandoval bajo mi tutoría, y que el mismo reúne los requisitos para ser defendido ante el tribunal examinador que se designe al efecto.

Firma: 

Mag. Raúl Gustavo Santillán López

RESUMEN EJECUTIVO

En la actualidad el país se encuentra atravesando una difícil situación económica que afecta directamente a las Compañías, generando contratación de mano de obra no calificada, personal multifuncional, carteras incobrables e inconveniente con la automatización de las transacciones comerciales. Es importante indicar que la información financiera se forma de las transacciones comerciales realizadas en el día a día que ante cualquier error o ineficiencia en los procesos pueden afectar directamente a los estados financieros.

Debido al inconveniente que se ha generado por la recuperación de cartera, las Compañía están optando como método de cobro que es el cheque posfechado, el mismo que si no tienen una correcta aplicación, custodia y registro se puede generar errores, afectando a las cuentas contables involucradas, así como también al flujo de la Compañía.

El alcance de investigación es descriptiva e inductiva ya que se analizó y reviso los procesos contables con relación a la administración de cheques posfechados recibidos de las compañías de ingeniería eléctrica, el enfoque fue mixto analizando las dos variables cuantitativa y cualitativa. En este trabajo de investigación se utilizará tres técnicas de investigación: entrevista, cuestionario y guía de observación u observación directa las cuales se realizará al personal que pertenecen a las tres Compañías sujetas a estudio, esto nos permitirá tener una base de información para realizar el respectivo análisis de los procesos que se llevan en las mismas con relación al tratamiento de los cheques posfechado y así verificar la razonabilidad de las cuentas contables.

Palabras clave: Razonabilidad, estados financieros, cheques posfechados, registro.

ABSTRACT

Currently, the country is going through a difficult economic situation that directly affects the Companies, generating the hiring of unskilled labor, multifunctional personnel, uncollectible portfolios and inconvenience with the automation of commercial transactions. It is important to indicate that the financial information is formed from the commercial transactions carried out on a day-to-day basis that, in the event of any error or inefficiency in the processes, can directly affect the financial statements.

Due to the inconvenience that has been generated by the recovery of the portfolio, the Company is opting for the post-dated check as a collection method, the same as if they do not have a correct application, custody and registration, errors can be generated, affecting the accounts accounting involved, as well as the flow of the Company.

The scope of the research is descriptive and inductive since the accounting processes in relation to the administration of post-dated checks received from electrical engineering companies were analyzed and reviewed, the approach was mixed, analyzing both quantitative and qualitative variables. In this research work, three research techniques will be used: interview, questionnaire and observation guide or direct observation, which will be carried out with the personnel belonging to the three companies under study, this will allow us to have an information base to carry out the analysis. respective analysis of the processes that are carried out in them in relation to the treatment of post-dated checks and thus verify the reasonableness of the accounting accounts.

Keywords: reasonableness, financial statements, postdated checks, record.

Tabla de Contenido

DEDICATORIA.....	iv
AGRADECIMIENTO	v
IMPRESIÓN ANTIPLAGIO	vi
CERTIFICACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR	vii
CERTIFICACIÓN DEL TUTOR DE LA TESIS	viii
RESUMEN EJECUTIVO.....	ix
ABSTRACT.....	x
CAPÍTULO I	1
MARCO GENERAL DE LA INVESTIGACIÓN.....	1
1.1. Tema.....	1
1.2. Planteamiento del problema.....	1
1.3. Formulación del Problema	3
1.4. Sistematización del Problema	4
1.5. Delimitación del Problema de investigación (espacial, temporal).....	4
1.6. Línea de investigación.....	5
1.7. Objetivo de la investigación.....	5
1.7.1. Objetivo General.....	5
1.7.2. Objetivos Específicos.....	5
1.8. Justificación de la Investigación	6
1.9. Idea a defender	6
1.10. Variables.....	6
CAPÍTULO II.....	7
MARCO TEÓRICO.....	7
2.1. Marco teórico	7
2.1.1. Antecedentes de la investigación.....	7

2.1.2.	Normas contables y la importancia de su aplicación	7
2.1.3.	Norma Internacional de Contabilidad 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores	13
2.1.4.	Errores contables más habituales en las empresas	15
2.1.5.	Políticas contables principales	16
2.1.6.	Indicadores financieros	20
2.1.7.	Liquidez Corriente	20
2.2.	Marco conceptual	25
2.3.	Marco legal.....	28
2.3.1.	Normas generales para las instituciones del sistema financiero	28
2.3.2.	Modificación reglamento general Ley de Cheques – Sección III Emisión y forma.....	29
2.3.3.	NIF para pymes Sección 2.....	29
2.3.4.	NIF para pymes Sección 3.....	29
2.3.5.	NIC 8 Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores.	30
CAPÍTULO III.....		31
MARCO METODOLÓGICO.....		31
3.1.	Enfoque de investigación	31
3.2.	Tipo de investigación	31
3.3.	Métodos y técnicas de investigación utilizada	32
3.4.	Población.....	32
3.5.	Muestra.....	33
3.6.	Análisis de la información financiera:	53
3.1.1.	Estados financieros	53
3.1.2.	Índices financieros	54
3.1.3.	Antigüedad de cuentas por cobrar clientes al 31 de diciembre 2021.....	56
3.1.4.	Conocimiento del giro del negocio	56

3.1.5. Análisis de los procesos de cartera, tesorería y contabilidad.....	60
3.7. Conclusión.....	60
CAPITULO IV.....	61
4.1. Título	61
4.2. Objetivos	61
4.2.1. Objetivo General.....	61
4.2.2. Objetivos Específicos.....	61
4.3. Justificación.....	61
4.4. Análisis de lo actuado	62
4.5. Problemas detectados	63
4.6. Solución.....	65
4.7. Conclusiones	66
4.8. Recomendaciones.....	67
CONCLUSIONES	69
RECOMENDACIONES.....	70
Referencias.....	72
ANEXOS	75

Índice de Tablas

Tabla 1 ¿Está al tanto de las políticas de control interno que rigen a las cuentas por cobrar a los clientes?.....	33
Tabla 2 ¿Se realizan informes mensuales de las cuentas por cobrar a clientes?.....	35
Tabla 3 ¿Las cuentas por cobrar dudosas de clientes son reveladas en los respectivos informes mensuales?	36
Tabla 4 ¿El registro de los cobros de cartera lo realizan con el soporte respectivo?.....	37
Tabla 5 ¿En su Compañía consideran el cheque post – fechado como medio de cobro?.....	38
Tabla 6 ¿Su sistema contable posee módulo para la administración de cheques posfechados?	39
Tabla 7 ¿Los responsables de las cuentas por cobrar tienen deudas comerciales con la Compañía?	40
Tabla 8 ¿Realizan conciliaciones mensuales de las cuentas por cobrar clientes?	41
Tabla 9 ¿Considera usted que las Compañías que deben recibir cheques posfechados como medio de cobro?.....	42
Tabla 10 ¿Los cheques posfechados deben tener su cuenta contable dentro de los estados financieros?.....	43
Tabla 11 ¿El cheque posfechado puede ser considerado como instrumento de cobro incluso antes de ser efectivizado?.....	44
Tabla 12Detalle de personas a entrevistar	46
Tabla 13 Matriz de entrevista Departamento Contable	47
Tabla 14 Matriz de entrevista Departamento Cartera	48
Tabla 15 Observaciones positivas y negativas de la entrevista al Ing. Carlos Velecela.....	49
Tabla 16 Guía de Observación Empresa 1.....	50

Tabla 17 Guía de observación Empresa 2.....	51
Tabla 18 Guía de observación Empresa 3.....	52
Tabla 19 Estado de situación financiera 2021	53
Tabla 20 Estado de resultados al 31 de diciembre 2021	54
Tabla 21 Ratios de liquidez.....	54
Tabla 22 Ratios de solvencia	54
Tabla 23 Ratios de gestión.....	55
Tabla 24 Reporte de cuentas por cobrar	56
Tabla 25 Conocimiento del giro del negocio	56
Tabla 26 Organigramas empresas estudio	57
Tabla 27 Manuales de procesos	58
Tabla 28 Índice de gestión ajustado Empresa 1	64
Tabla 29 Índice de gestión ajustado Empresa 2.....	64
Tabla 30 Índice de gestión ajustado Empresa 3	65

Índice de Figuras

Figura 1 Ubicación de las entidades a estudiar	4
Figura 2 Proceso de una transacción comercial	12
Figura 3 Dinámica contable	19
Figura 4 Liquidez corriente	21
Figura 5 Liquidez corriente	21
Figura 6 Endeudamiento del activo.....	22
Figura 7 Apalancamiento	22
Figura 8 Apalancamiento financiero.....	23
Figura 9 Rotación de cartera	24
Figura 10 Rotación de ventas.....	24
Figura 11 Periodo medio de cobranza.....	25
Figura 12 Resultados de conocimiento políticas de control interno	34
Figura 13 Resultados de realización de informes mensuales.....	35
Figura 14 Resultados de informes sobre cuentas dudosas por cobrar.....	36
Figura 15 Respuesta sobre soporte de cobros de cartera.....	37
Figura 16 Respuesta sobre cheque posfechado como medio de cobro	38
Figura 17 Respuestas sobre módulo para cheques posfechados	39
Figura 18 Respuestas sobre deudas comerciales personal cartera	40
Figura 19 Respuestas sobre conciliación de cuentas clientes	41
Figura 20 Respuestas sobre cheques posfechados como medio de cobro.....	42
Figura 21 Respuesta sobre cuenta contable de cheques posfechados	43
Figura 22 Respuestas sobre efectivización de cheques posfechados	44

Índice de Anexos

Anexo A Carta de consentimiento	75
Anexo B Guía de observación para el proceso de cartera y contabilidad	76
Anexo C Cuestionario de control interno.....	77
Anexo D Formato de entrevista No.1	78
Anexo E Formato de entrevista No.2 Experto	87
Anexo F Hoja de vida experto	89

CAPÍTULO I

MARCO GENERAL DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. Tema

Registro y Medición de las Transacciones y la Razonabilidad de los Estados Financieros de las Constructoras de Ingenierías Eléctricas.

1.2. Planteamiento del problema

Con la implementación adecuada de las normas contables, las compañías obtendrán muchos beneficios que darán como resultado: Estados Financieros comparables y razonables que permitan fácil análisis e interpretación de la información financiera la cual permitirá captación de negocios. Todo negocio establece políticas contables, las cuales son esquemas para estandarizar los diferentes aspectos de sus procesos contables de las transacciones, de tal manera que, en la aplicación deberá manejarse con claridad expresando la situación financiera y económica de la sociedad (Mef.gob, 2020).

El objetivo principal de una implementación adecuada de las Normas es que las compañías obtengan información financiera razonable, confiable con la cual pueden tomar decisiones importunadas para captación de nuevos negocios o mejoramiento de rentabilidad de los resultados económicos del negocio.

En los estados financieros muestran los resultados de la adecuada y oportuna gestión realizada por los administradores de la compañía con los recursos de los inversionistas que les han sido confiados. Para cumplir con este objetivo, los mismos suministrarán la información siguiente acerca de una entidad: activos, pasivos, patrimonio neto, ingresos y gastos, en los que se incluyen las ganancias y pérdidas, aportaciones de los propietarios y las distribuciones a los mismos y flujos de efectivo. Esta información, junto con la presentada en las notas a los estados financieros, será de ayuda para los usuarios a predecir los flujos de efectivo de la entidad (Deloitte, Deloitte, 2019) .

Los estados financieros son un reflejo fiel de la situación financiera - económica y el rendimiento financiero, así como los flujos de efectivo de una entidad. La imagen y presentación fiel exige el registro fiel de los efectos de las transacciones, así como de otros eventos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de

activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos en el Marco conceptual. Se presumirá que la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), acompañada de información adicional cuando sea preciso, dará lugar a estados financieros que proporcionen una presentación razonable.

Toda empresa establece políticas contables, las cuales son esquemas para estandarizar los diferentes aspectos de sus procesos contables de las transacciones, de tal manera que, en la aplicación deberá manejarse con claridad expresando la situación financiera y económica de la sociedad. La Norma Internacional de Contabilidad 8 “Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores” comprende los criterios para optar y, modificar, la corrección de errores, tanto como el tratamiento contable y aquella información que se pretende revelar en los estados financieros. La norma infiere la importancia, relevancia y fiabilidad que poseen los estados financieros de una entidad, así como la comparabilidad en ejercicios de años anteriores.

La no aplicación de las políticas contables, incide directamente en la razonabilidad de la información contenida en los estados financieros: balance general, estado de ganancias y pérdidas, estado de cambios en el patrimonio neto y estado de flujos de efectivo; lo que conlleva a deteriorar la relación con los clientes, proveedores, inversionistas, acreedores y el Estado; porque sin las políticas contables, los resultados obtenidos serán incorrectos, lo que afecta la credibilidad del ente empresarial (Tejada, Jorge, 2019).

La Norma Internacional de Contabilidad (NIC 8) “Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores” comprende los criterios para modificar y corregir errores, tanto como el tratamiento contable y aquella información que se pretende revelar en los estados financieros. La norma infiere la importancia, relevancia y fiabilidad que poseen los estados financieros de una entidad, así como la comparabilidad en ejercicios de años anteriores. (Deloitte, 2019).

Es muy importante el correcto tratamiento de la NIC 8 ya que la misma me permite la identificación errores donde pueden ser aritméticos, incorrecta aplicación de políticas contables o incluso fraude. Los errores se pueden originar al reconocer, valorar, presentar o revelar la información de los elementos de los estados financieros de la Compañía con presentación comparativa.

Los estados financieros no cumplen con las NIIF si contienen errores, ya sea materiales o inmateriales, cometidos intencionadamente para conseguir una determinada presentación de la situación financiera, del rendimiento financiero o de los flujos de efectivo de una entidad. Los errores potenciales del ejercicio corriente, descubiertos en este mismo ejercicio, se corregirán antes de que los estados financieros sean formulados.

Sin embargo, los errores suelen ser materiales o inmateriales y en ocasiones no se descubren hasta un ejercicio posterior, de forma que tales errores de ejercicios anteriores se corregirán en la información comparativa presentada en los estados financieros de los ejercicios siguientes. (NOSTRUM, s.f.). Los errores pueden surgir de fraudes fallas descuidos e interpretaciones inadecuadas de la información disponible. Se corrigen en los estados financieros emitidos después de ser detectados y es necesario que los estados financieros revelen tanto el error, como el efecto de su corrección en una nota explicativa. En las notas explicativas de los estados financieros, deben detallar los ajustes reconocidos por errores o cambios en estimaciones. (Hansen-Holm, 2013).

Para este proyecto se realizó el análisis de los Estados Financieros de tres compañías al 31 de diciembre del 2020, se pudo evidenciar los errores contables que se encontraban en los mismos y esto originaba presentación no razonable de sus cifras con relación al rubro de cheques posfechados. Se evidenció errores comunes como cheques anulados por el cliente, aplicación del cobro de la cartera sin verificación de fondos, cobros de cheques anticipados a la fecha entre otros. Estos problemas inciden en la razonabilidad de los estados financieros de las Compañías lo cual no nos permite conocer la real situación financiera de las mismas.

1.3. Formulación del Problema

¿Cómo el registro y medición de las transacciones influye en la razonabilidad de los estados financieros de las constructoras de ingeniería eléctrica?

1.4.Sistematización del Problema

- ¿Cuál es el marco teórico sustenta esta investigación?
- ¿Cuál es el diagnóstico para poder evaluar cómo se manejan las correcciones contables en las constructoras de ingeniería eléctrica?
- ¿Cuál es el análisis que se realiza sobre los registros y mediciones de las transacciones contables y su incidencia en la razonabilidad de los estados financieros de las empresas constructoras de ingeniería eléctrica?
- ¿Cómo debe ser los lineamientos correctivos que permitan la razonabilidad de los estados financieros en el rubro de cheques posfechados?

1.5.Delimitación del Problema de investigación (espacial, temporal)

➤ Delimitación del universo

Tamaño de la empresa: Pymes

Tipo de empresa: Servicios

Segmento: Ingeniería eléctrica

Departamento: Contable - Cartera

País: Ecuador

Provincia: Guayas

Ciudad: Guayaquil

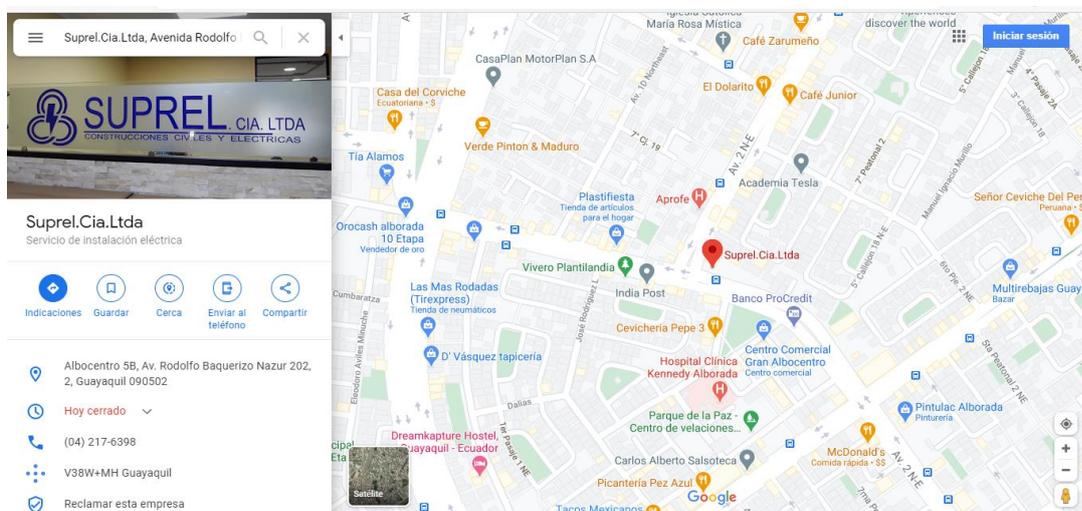


Figura 1 Ubicación de las entidades a estudiar

Fuente: Google Map

✓ **Delimitación del Contenido**

El proyecto va enfocado a la identificación y corrección de errores contables grupo cheques posfechados.

Sub línea de la investigación: Contabilidad y Cartera

1.6.Línea de investigación

La línea de investigación empleada en el presente proyecto está relacionada en abarcar conocimientos de contabilidad, finanzas y auditoría enfocándose en el registro y medición de las transacciones y la razonabilidad de los estados financieros de las Constructoras de Ingenierías Eléctricas relacionado en el grupo de grupo cheques posfechados recibidos.

1.7.Objetivo de la investigación

1.7.1. Objetivo General

Evaluar como el registro y medición de las transacciones del grupo de cheques posfechados influye en la razonabilidad de los estados financieros de las constructoras de ingeniería eléctrica.

1.7.2. Objetivos Específicos

- ✓ Establecer el marco teórico que sea sustento para el presente informe técnico.
- ✓ Analizar el proceso contable y administrativo sobre los cheques posfechados.
- ✓ Verificar como el registro y medición de las transacciones incide en la razonabilidad de los estados financieros de las empresas constructoras de ingeniería eléctrica.
- ✓ Elaborar un informe técnico donde se muestre como el registro y medición de las transacciones de cheques posfechados incide en la razonabilidad de los estados financieros de las empresas constructoras de ingeniería eléctrica.

1.8. Justificación de la Investigación

En la actualidad las empresas son consideradas una pieza importante en la economía de un país, ya que generan empleos e incrementan los ingresos, por lo tanto, para que las mismas sean productivas y eficientes deben realizar periódicamente revisión de sus procesos que permitan estados financieros razonables, esto a su vez nos da como resultado una visión clara de la situación financiera de la Compañía siendo además es un respaldo para la toma de decisiones del Directorio.

Por esta razón, el presente trabajo de investigación será enfocado en realizar análisis y revisar procesos con relación al registro y medición de las transacciones enfocado directamente en la partida de cheques posfechado y como el incorrecto manejo de esta, afecta directamente a la razonabilidad de los estados financieros, así como también se establecerá recomendaciones para la oportuna identificación de errores.

Les permitirá demostrar como una eficiente estructura del control interno nos permite identificar oportunamente errores en los estados financieros. Consecuentemente, este proyecto de investigación generará herramientas esenciales en pro de las mejoras de las empresas, la cual servirá como guía académica para estudiar el control interno en el proceso del registro y medición de las transacciones.

1.9. Idea a defender

El correcto registro y medición de las transacciones con relación a la partida de cheques posfechados recibidos incide en la razonabilidad de los estados financieros de las compañías constructoras de ingeniería eléctrica.

1.10. Variables

- ✓ Correcto registro y medición de las transacciones con relación a la partida de cheques posfechados.
- ✓ Razonabilidad de estados financieros.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Marco teórico

2.1.1. Antecedentes de la investigación

Los estados financieros es un instrumento fundamental donde se presenta de forma razonable las condiciones económicas y financieras de una empresa. En los estados financieros para reflejar una presentación razonable requiere una información fidedigna y correcta de las transacciones incurridas en el transcurso de las actividades de una empresa. se presenta, así como otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y criterios de reconocimiento establecidos de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos en el Marco Conceptual. Para reconocer el cumplimiento de las NIIF efectuará, dentro de sus notas, una declaración, explícita y sin reservas, de dicho cumplimiento.

Es importante para cada empresa mantener estados financieros acorde a lo establecido dentro de las NIIF para así obtener una información fidedigna y confiable que le permita tomar decisiones oportunas y acertadas en el negocio.

En este trabajo de investigación se realizará el análisis, revisión y verificación de la administración de los cheques posfechados en los departamentos principales: contabilidad, cartera, tesorería y finanzas.

2.1.2. Normas contables y la importancia de su aplicación

La incorrecta aplicación de las normas internacionales de información financiera NIIF, nos daría un impacto negativo afectando directamente a la razonabilidad en los estados financieros, que se encuentra compuestos por: balance general, estado de ganancias y pérdidas, estado de cambios en el patrimonio neto y estado de flujos de efectivo (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014).

Es muy importante tener en claro conceptos básicos de aplicación de definiciones que se encuentran establecidas dentro de la NIIF la cual permitirá tener mejores resultados en el momento de la presentación de estados financieros razonables que están compuestos por

(balance general, estado de ganancias y pérdidas, estado de cambios en el patrimonio neto y estado de flujos de efectivo).

Los estados financieros de una compañía deben ser realizados de acuerdo a las políticas contables que son establecidas para cada empresa, esto permite razonabilidad en la presentación de la situación financiera, los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de la empresa en conjunto con sus notas. (Domingo, s.f.)

Las empresas deben establecer políticas contables para el registro de las transacciones del negocio esto permitirá obtener resultados acertados y razonable de los mismos.

2.1.2.1 Principios contables

Según (Torres, 2020) La razonabilidad se concreta con la aplicación de los principios contables:

Equidad

Es principio debe utilizar el Contador en todo momento, y es el equilibrio en el registro de las transacciones que intervienen en la operación.

Partida Doble

Los hechos económicos y jurídicos de una compañía se manifiestan de forma íntegra implementando sistemas contables donde se registran ambos puntos de cada evento, cambios en el activo y en el pasivo (participaciones) que ofrecen sitio a la ecuación contable.

Ente

Los estados financieros se refieren continuamente a un ente o entidad, donde el factor personal o dueño es considerado como tercera persona. La palabra ente es diferente al de persona, debido a que una misma persona puede ocasionar estados financieros de diversos entes de su propiedad.

Bienes Económicos

En los estados financieros se refieren frecuentemente a bienes económicos; que significa, bienes materiales e inmateriales que tienen costo económico y por ende, propensos de ser valuados en términos monetarios.

Empresa en Marcha

Salvo indicación expresa en opuesto, se entiende que los estados financieros pertenecen a una “empresa en marcha” “considerándose que el término que informa la mencionada expresión, tiene relación con todo organismo económico cuya realidad temporal tiene plena vigencia y proyección.

Periodo

En la “empresa en marcha” es imprescindible medir el resultado de la administración de tiempo en tiempo, así sea para saciar causas de gestión, legales, fiscales o para llevar a cabo con compromisos financieros. Para los efectos del Proyecto Contable General, este lapso es de doce meses y obtiene el nombre de Ejercicio.

Objetividad

Los cambios en el activo, pasivo y en la expresión contable del patrimonio neto, se tienen que reconocer formalmente en los registros contables, tan rápido como sea viable medirlos objetivamente y manifestar esta medida en términos monetarios.

Realización

Los resultados económicos se registran cuando los hechos son realizados, esto quiere decir cuando la operación que los origina queda perfeccionada desde el punto de vista de la legislación o de las prácticas comerciales aplicables. Se establecerá como carácter general que el término “realizado” participa del criterio de “devengado”.

Prudencia

Esto significa que, si tiene que elegir entre 2 valores de factores de activos, por lo general debe elegir el valor más bajo o calcular la actividad para que tenga menos cooperación del propietario. Este comienzo general también se puede representar mediante la afirmación: "Registre todas las pérdidas cuando se conozcan y registre los ingresos cuando ocurran".

Uniformidad

Los principios generales (si corresponde) y las reglas específicas (puntos de partida de valoración) utilizados para preparar los estados financieros de una empresa en particular deben aplicarse de manera consistente de un año a otro.

Significación o Importancia Relativa

El sentido práctico es importante dentro de la contabilidad de las transacciones y a su vez aplicando el mejor criterio. El contador pasa por alto una gran cantidad de hecho de poca importancia, el hecho de registrarlos no justifica el valor de las ventajas que se obtuviesen.

Exposición

Los informes anuales deberán incluir toda la información básica y la información adicional y diferenciada que sea indispensable para una correcta interpretación del asunto financiero y de los resultados financieros de las entidades involucradas. Para que la empresa refleje información financiera veraz y precisa, es importante aclarar los principios contables básicos para una estructura contable efectiva.

Los principios contables son un conjunto de normas y conceptos fundamentales que guían la preparación y presentación de los estados financieros de una empresa. En resumen, los principios contables son fundamentales para asegurar la consistencia, relevancia, confiabilidad y transparencia de la información financiera de una empresa. Al seguir estos principios, las empresas pueden presentar estados financieros precisos y comprensibles, lo que a su vez respalda la toma de decisiones informada, el cumplimiento normativo y la evaluación precisa del desempeño financiero.

2.1.2.2 Información financiera y económica

De acuerdo con el Reglamento de Información Financiera, los estados financieros básicos presentan información financiera y económica de una empresa y se elaboran a partir de los saldos de los registros contables de la empresa a una fecha determinada y requerida. (Domingo, s.f.).

Los estados financieros de una compañía es el resumen estructurado del registro de las transacciones generadas en transcurso del negocio.

2.1.2.3 Análisis de los estados financieros

La herramienta clave dentro de las empresas son los estados financieros y ayudan a la toma de decisiones, las cuales en muchas ocasiones son gastos para la adquisición de elementos importantes o de desarrollo que permitirá el crecimiento en la misma industria, si la información financiera no se encuentra bien fundamentada pueden provocar errores en las acciones y generar en crisis en la económica por la inadecuada planificación o la información mal redactada o no verificada. (Desarrollo, 2019).

El análisis de los estados financieros es una herramienta crucial para evaluar la salud financiera y el desempeño de una empresa. Consiste en examinar y comprender la información contenida en los estados financieros, como el balance general, el estado de resultados y el estado de flujos de efectivo, para obtener una visión integral de la situación financiera de la empresa

2.1.2.4 Método Contable

Está compuesto por cuatro fases las cuales sus funciones son diferentes: análisis de datos, medición y valoración de flujos, registro contable de las transacciones y la información y síntesis”. (M. Rajadell, Trullas, & Simo, 2014, p. 11).

En el presente estudio esta teoría expresa efectivamente la composición del método contable que nos permite presentar estados financieros razonables.

El análisis y respectivo estudio correcto de los estados financieros es una pieza integral e importante del campo más amplio del análisis de negocios. El todo del análisis de negocios es el proceso de evaluar las perspectivas económicas y los riesgos de una compañía (Wild, Subramanyam, & Halsey, 2007) .

En el presente estudio esta teoría expresa efectivamente la importancia del estado financiero y su presentación razonable ya que permite tomar decisiones oportunas y acertadas en el negocio.

2.1.2.5 Registro de transacciones contables y su importancia

Todas las transacciones comerciales que se generan en una empresa deben ser correctamente clasificadas y registradas oportunamente en los libros contables. Para realizar esto se utilizan asientos contables. Esto es de vital importancia tener claro sobre el registro correcto de las transacciones económicas (Contable, 2010).



Figura 2 Proceso de una transacción comercial
Fuente: (Contable, 2010)

Es importante tener claro la importancia de las transacciones contables que son realizadas en la cotidianidad de las entidades. El registro correcto permite conocer la situación económica de la entidad.

Los inconvenientes identificados en el proceso del registro de las transacciones comerciales y del tratamiento contable, constituyen principalmente los retrasos en el mismo. La deficiencia está directamente relacionada con la medición y análisis financiero del período que se evalúa. (Hurtado & Hernández L., 2017).

Uno de los principales inconvenientes que se puede presentar dentro del tratamiento contable de las transacciones es el registro oportuno ya que los retrasos en las mismas pueden generar que la Compañía tenga información no actualizada de su situación económica.

2.1.3. Norma Internacional de Contabilidad 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores

Según (Deloitte, 2019), nos muestra un escenario más amplio sobre políticas contables, estimaciones y corrección de errores que nos proporcionará información útil para el estudio de este proyecto.

2.1.3.1 Aplicación

La NIC 8 y su aplicación será en la determinación y la aplicación de las políticas contables dentro de la Compañía, así como los cambios en las mismas, en las estimaciones contables, y a su vez en la corrección de errores que fueron realizados en periodos anteriores.

En esta normativa nos permite conocer la importancia y relevancia de la aplicación de las políticas contables y corrección de errores esto nos permitirá un correcto funcionamiento de las operaciones y transacciones de una empresa.

2.1.3.2 Uniformidad de las políticas contables

Una compañía seleccionará y ejecutará la aplicación de sus políticas contables de manera uniforme para las transacciones generadas en el curso normal del negocio, otros sucesos y condiciones que sean similares. Una entidad realizara el cambio en sus políticas contables, sólo si el cambio es necesario por cuestiones de cambios en las NIFF o tenga como resultado que los estados financieros generen información más confiable y más relevante. Todos estos cambios realizados en las políticas contables, junto con sus consecuencias, debe ser revelados en las notas a los estados financieros.

El poco interés que presentan las compañías ha generado a lo largo de la historia de la administración financiera, respecto a la aplicación de normas contables que les permitan organizar y reflejar la situación económica y financiera, lo que ha provocado un sin número de inconvenientes; entre los cuales son por credibilidad en el momento de la necesidad de aplicar a créditos corporativos, negligencia al presentar el registro de sus actividades de manera

precisa ante otras instituciones y desfases organizacionales y financieros al llevar a cabo sus operaciones u ofrecer sus servicios. (Molina, 2016, pág. 6)

La norma Internacional contable permite que, el personal defina el criterio de su aplicación determinando los diferentes procedimientos y tratamiento contable de una forma correcta. Al agilizar los procesos de decisión, las políticas contables pueden mejorar la operatividad de la contabilidad evitando errores, que se puedan detectarse a tiempo para ser corregidos.

La Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 8, "Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores", establece los requisitos para seleccionar y aplicar políticas contables, así como para realizar cambios en las políticas contables, estimaciones contables y correcciones de errores. Es importante tener en cuenta que la aplicación de la NIC 8 puede requerir el ejercicio de juicio y la consideración de circunstancias específicas de la entidad. Además, existen otras normas internacionales de contabilidad que también tratan aspectos relacionados con las políticas contables y los cambios en las estimaciones contables, como la NIC 10 sobre hechos posteriores a la fecha del balance y la NIC 21 sobre efectos de las variaciones en los tipos de cambio de la moneda extranjera.

2.1.3.3 Errores contables

Pueden surgir errores en la identificación, medición, presentación o revelación de la información de los elementos de los estados financieros. Los estados financieros que no cumplen con las NIIF contienen errores materiales como inmatrimales, cuando se han realizado intencionadamente para conseguir, respecto de una compañía, una presentación de su situación financiera y económica, de su rendimiento financiero y de sus flujos de efectivo respectivos. Los errores significativos del periodo actual, descubiertos en este periodo, se realizará las respectivas correcciones antes de que los estados financieros sean autorizados para su respectiva emisión y presentación fiscal. Sin embargo, los errores significativos en algunas ocasiones no son descubiertos en el momento en el que se realiza sino hasta un periodo posterior, de forma que de periodos anteriores se corregirán en la información comparativa presentada en los estados financieros de los periodos siguientes. (Deloitte, 2019, pág. 13).

Según lo establecido y presentado en el párrafo anterior especifica los errores contables que se puede inferir dentro del periodo corriente de una entidad incluso en algunas ocasiones pueden ser reconocidos posteriormente.

2.1.4. Errores contables más habituales en las empresas

Según (Juan, 2019) indica que existen muchos de esos errores tienen que ver con aspectos formales, es decir: que no se sigue un protocolo de actuación correcto para la adecuada recopilación y mantenimiento de la documentación:

1. **Deficiente llevanza de los justificantes de ingresos:** negligencias u omisiones en la facturación simplificada y notas resúmenes mensuales con resultado de pérdida de información.
2. **Falta de contabilización de determinados gastos:** por no solicitar sus facturas.
3. **Un sistema de gestión documental y archivo inadecuado:** esto puede resultar en extravíar facturas u otros documentos relacionados.
4. **Desechar ciertos ingresos o gastos por tratarse de cantidades pequeñas:** a la larga, pueden ser sumas enormes.
5. **Falta de detalle sobre el contenido de remesas que aglutinen diversas operaciones:** si se agrupan diferentes facturas y sus detalles no se muestran correctamente.
6. **Mezclar la cuenta bancaria de la actividad con la personal:** sin duda, es una buena idea mantenerlos separados, ya que esto facilitará la detección de posibles errores de facturación, así como la comprensión del estado de las cuentas de nuestra empresa.

2.1.4.1 Errores puramente contables

Además de ellos, todavía existen una serie de errores que pueden considerarse puros errores contables, que suelen ocurrir tanto en el momento del registro de la información como al final del ejercicio. Algunos de los más comunes son:

1. **Error de cálculo o contabilidad de cuentas por pagar y por cobrar:** confusión entre montos o cuentas.
2. **Ingrese una factura de corrección o de crédito como gasto:** en algunos casos, la factura de corrección reemplaza a la factura original. Si no nos hubiéramos dado cuenta de eso, podríamos haber duplicado el precio.
3. **Contabilización de los gastos de inmovilizado a lo largo del período:** deben amortizarse en varios años.
4. **Registre los gastos que correspondan a años anteriores como gastos del año en curso:** aunque son totalmente deducibles de impuestos, las normas contables establecen claramente que deben destinarse a un fondo de reserva.

5. **Desajuste de conciliación:** resultará en un desajuste con el saldo real del deudor o acreedor.
6. **Registre el recibo como una factura:** No olvide que las normas del IVA exigen que debe haber una factura para que se deduzca el impuesto, y que el número de factura, etc. Es poco probable que un recibo, incluso una prueba de operación contenga estos datos (porque no existen).

Los errores contables son equivocaciones o inexactitudes que se cometen al registrar transacciones financieras en los libros contables de una empresa. Estos errores pueden ocurrir por diversas razones, como errores de cálculo, omisión de transacciones, aplicación incorrecta de políticas contables o malentendidos en la interpretación de la información. Los errores contables son importantes debido a su impacto en la precisión y confiabilidad de la información financiera de una empresa.

Es importante tener un sistema de control interno sólido para identificar y corregir los errores contables de manera oportuna. Esto implica la revisión regular de los registros contables, el análisis de discrepancias y la reconciliación de cuentas. Cuando se identifican errores contables, deben corregirse de acuerdo con los principios contables aplicables y los requisitos legales. Además, es recomendable documentar y mantener un registro adecuado de los errores y las correcciones realizadas para facilitar la transparencia y el seguimiento en el futuro.

2.1.5. Políticas contables principales

2.1.5.1 Política contable Efectivo Caja y bancos

El efectivo es el activo más líquido de la empresa, existe un sistema de control para evitar robos y evitar que los empleados utilicen los fondos de la empresa para fines personales. (Guajardo Cantu, 2014, pág. 239). Los propósitos de los mecanismos de revisión y control de errores en las empresas son los siguientes:

- ✓ Prevenir el desperdicio de recursos, el fraude y el incumplimiento.
- ✓ Contabilidad simple y adecuada de la información relacionada con el efectivo.
- ✓ Evaluar el cumplimiento de las políticas de la empresa.
- ✓ Evaluar la eficiencia del funcionamiento de los diferentes departamentos de la empresa.

El efectivo y equivalente en efectivo es el rubro principal de las finanzas de una Compañía el propósito de este estudio es analizar el proceso de registro y análisis del mismo.

Efectivo en Caja y Bancos – registro contable

Un buen sistema de control necesita todo para evitar que el efectivo se pierda o sea robado pago con cheque; (papelería, Entrega de paquetes, pequeñas tarifas, etc. A veces esto no solo es costoso, sino también poco práctico. La mayoría de las empresas tienen dinero en efectivo que se puede utilizar para dichos pagos. Este fondo se denominan caja chica o caja chica fija. (Guajardo Cantu, 2014, pág. 239).

El propósito de este estudio es determinar la importancia del rubro de Efectivo Caja y bancos además de las repercusiones que se originara por los errores realizados en el mismo.

Procedimiento para la conciliación bancaria

Según (Guajardo Cantu, 2014, pág. 242) Por lo general, el saldo que se muestra en el extracto bancario es el mismo que cuenta bancaria en cuentas. Las 3 razones principales por las que no tienes un saldo bancario no es igual a los libros contables:

- ✓ Depósitos en tránsito: Corresponde a depósitos contabilizados y no reflejados en el estado de cuenta generado por cierre de estado de cuenta.
- ✓ Cheques girados y no cobrados: Durante el mes se imprimen cheques para acreedores, empleados y otras personas o instituciones. no todos los cheques girados se presentan al banco de acuerdo con el período presentado revisado.
- ✓ Errores del banco: A veces los bancos pueden cometer errores. La mayoría de las veces, la cuenta se debita o acredita con un cheque de otra compañía.
- ✓ Errores en los libros: Las empresas pueden cometer errores al registrar pagos o recibos de efectivo. Los errores generalmente se descubren solo cuando se recibe el extracto bancario y se concilia con el saldo en los libros de la empresa.

2.1.5.2 Cheques posfechado

Concepto

(Gerencie, 2022) establece que un cheque posfechado es un cheque que tiene una fecha futura en la cual el beneficiario, tenedor o tenedor puede cobrarlo. Un cheque posfechado es aquel en el que el girador debe mostrar una fecha de cobro futura, por lo que en teoría no se puede pagar hasta que se cumpla esa fecha. Un cheque posfechado se utiliza como un tipo de garantía, porque hasta que no se pague en el futuro, no hay pago real.

Utilidad

Un cheque posfechado, aunque no es un instrumento de crédito, se utiliza como tal en la medida en que se supone que es exigible solo en una fecha futura cuando se espera que el beneficiario tenga los medios o los medios para pagarlo. Cualquiera que acepte un cheque posfechado entiende que debe tratar de pagar sólo después de que haya pasado el plazo señalado para el cobro, pero como ya hemos visto, nada le impide cobrar antes, porque el banco debe presentar el pago en todo caso. (Gerencie, 2022)

Cheque posfechado recibido tratamiento contable

(Trujillo del Castillo, 2021) considera que nos son considerados como pago a la orden por lo tanto no deben ser registrados en Caja General ni ser considerado con recibo de caja. Al momento de contabilidad se debe colocar en una cuenta considerada “cheques posfechados” la misma que debe ser transitoria, una vez que se cumple la fecha debe ser considerado como abono a deuda de clientes.

Los cheques posfechados mantienen una fecha futura, por tal motivo no se debe considerar hasta después de comprobar sus fondos como abono a deuda del cliente.

Cobro y pago de los cheques posfechados

(Gerencie, 2022) manifiesta que los cheques posfechados tienen una fecha de emisión y una fecha en la que el beneficiario puede cobrarlos, pero no es exactamente así. Los cheques son pagaderos al momento de la presentación, incluso si el cheque es posfechado, el banco está obligado a pagar contra la presentación del cheque y hay fondos, la entidad se encargará de cancelar el mismo.

El tema de los cheques es muy complejo, ya que si no tenemos la eficiente administración, custodia y registro de los mismos puede haber pérdidas, cobros anticipados, falta de fondos etc.

Los cheques posfechados son cheques que se emiten con una fecha futura especificada en el cheque. Esto significa que el beneficiario no puede cobrar el cheque hasta que la fecha especificada haya llegado. A continuación, se destacan algunas razones que explican la importancia de los cheques posfechados:

1. Gestión de flujo de efectivo: Los cheques posfechados son una herramienta útil para gestionar el flujo de efectivo de una empresa.

2. Acuerdos comerciales y aplazamiento de pagos: Los cheques posfechados se utilizan a menudo en acuerdos comerciales y contratos que requieren un aplazamiento de los pagos.
3. Confianza y garantía de pago: Emitir cheques posfechados puede brindar confianza al beneficiario de que el pago será recibido en la fecha acordada.
4. Control y registro de pagos: Los cheques posfechados permiten un mejor control y registro de los pagos realizados.

Es importante tener en cuenta que los cheques posfechados no garantizan necesariamente que los fondos estarán disponibles en la fecha especificada. Si no hay fondos suficientes en la cuenta del emisor en la fecha del cheque, puede haber problemas como el rechazo del pago o cargos por cheques sin fondos. Por lo tanto, tanto el emisor como el beneficiario deben tener precaución y asegurarse de que haya suficientes fondos disponibles en la cuenta en la fecha de cobro del cheque posfechado.

2.1.5.3 Cuentas por cobrar clientes

“Está relacionado con deudas con empresas o personas físicas a quienes la empresa vende bienes o presta servicios al mercado, es decir, adeudan a la empresa por la compra de bienes y/o servicios recibidos como consecuencia de la operación. La venta de bienes y/o servicios que no sean una actividad económica no debe incluirse en el rubro "cuentas por cobrar ". Si las cuentas por cobrar muestran signos de deterioro, las cuentas por cobrar se dan de baja las cuentas de valuación se utilizan para reflejarlas en los estados financieros”. (Dinámica Contable, 2010)

Es debitada por:	Es acreditada por:
<ul style="list-style-type: none"> • Los derechos de cobro a que dan lugar la venta de bienes o la prestación de servicios inherentes al giro del negocio. • El traslado entre cuentas internas, como es el caso del canje de facturas con letras, o el cambio de condición de letras emitidas, a cobranza o descuento. • La disminución o aplicación de los anticipos recibidos. • La diferencia de cambio, si se incrementa el tipo de cambio de la moneda extranjera. 	<ul style="list-style-type: none"> • El cobro parcial o total de los derechos. • El traslado entre cuentas internas, como es el caso del canje de facturas con letras, o el cambio de condición de letras emitidas a cobranza o descuento. • Los anticipos recibidos por ventas futuras. • La disminución del derecho de cobro por las devoluciones de mercaderías. • Los descuentos, bonificaciones y rebajas concedidas, posteriores a la venta. • La eliminación (castigo) de la contabilidad de las cuentas y documentos considerados incobrables. • La diferencia de cambio, si disminuye el tipo de cambio de la moneda extranjera.

Figura 3 Dinámica contable
Fuente: (Contable, 2010)

Las cuentas por cobrar de clientes son los montos que una empresa espera recibir de sus clientes como pago por bienes o servicios proporcionados a crédito. Estas cuentas representan los derechos de la empresa sobre los pagos pendientes y son un activo significativo en el balance general. A continuación, se destacan algunas razones que explican la importancia de las cuentas por cobrar de clientes:

1. Generación de ingresos: Las cuentas por cobrar representan los ingresos que la empresa espera recibir en el futuro.
2. Flexibilidad en las ventas: Ofrecer ventas a crédito a los clientes puede ser una estrategia comercial efectiva
3. Relación con los clientes: Las cuentas por cobrar también desempeñan un papel en el mantenimiento de relaciones sólidas con los clientes.
4. Análisis del rendimiento financiero: Las cuentas por cobrar de clientes también proporcionan información valiosa para el análisis del rendimiento financiero de la empresa.

2.1.6. Indicadores financieros

(Superintendencia de Compañías, 2020) menciona los siguientes indicadores que van aportar sustento a este estudio de investigación.

- ✓ Liquidez
- ✓ Solvencia
- ✓ Gestión

2.1.7. Liquidez Corriente

Este índice relaciona activos circulantes con pasivos similares, cuanto mayor sea la relación, más probable es que la empresa pueda cumplir con sus pagos a corto plazo. La liquidez corriente muestra la capacidad de las empresas para cumplir con sus plazos de corto plazo, lo cual se ve afectado por la composición de activos de corto plazo y pasivos de corto plazo, por lo que su análisis periódico permite a las empresas situaciones de falta de liquidez y posteriores problemas de insolvencia.

$$\text{Liquidez corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Figura 4 Liquidez corriente

Fuente: (Superintendencia de Compañías, 2020)

También conocido como razón corriente, se calcula dividiendo los activos corrientes (como efectivo, cuentas por cobrar e inventario) entre los pasivos corrientes (como cuentas por pagar y deudas a corto plazo). Este índice muestra la capacidad de una empresa para cubrir sus deudas de corto plazo con sus activos líquidos.

2.1.7.1. Prueba Ácida

Esto también se conoce como prueba de ácido o liquidez seca. Es un indicador más estricto destinado a asegurar la capacidad de la empresa para pagar los pasivos corrientes, pero sin depender de la venta de sus inventarios; es decir, principalmente con sus saldos de efectivo y equivalente en efectivo, el de sus cuentas y documentos por cobrar clientes, inversiones temporales etc.

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Figura 5 Liquidez corriente

Fuente: (Superintendencia de Compañías, 2020)

También conocido como razón ácida o índice de liquidez rápida, es similar al índice de liquidez corriente, pero excluye el inventario de los activos corrientes. Esto se hace para evaluar la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones inmediatas sin tener en cuenta el inventario, ya que el inventario podría requerir tiempo para convertirse en efectivo.

Estos índices de liquidez proporcionan una perspectiva sobre la capacidad de una empresa para enfrentar sus obligaciones de corto plazo. Es importante tener en cuenta que los valores óptimos de los índices pueden variar según la industria y el contexto empresarial. Es recomendable comparar los resultados con los de empresas similares en la misma industria para obtener una evaluación más precisa.

2.1.7.2. Índices financieros solvencia - Endeudamiento de activos

Con la ayuda de este índice, es posible determinar el nivel de autonomía financiera. Si el índice es alto, indica que la empresa depende en gran medida de sus acreedores y tiene una capacidad de endeudamiento limitada, o equivalentemente, está sub capitalizada y opera con una estructura financiera más riesgosa. Por el contrario, un índice bajo indica la alta independencia de una empresa de los acreedores.

$$\text{Endeudamiento del Activo} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

Figura 6 Endeudamiento del activo
Fuente: (Superintendencia de Compañías, 2020)

2.1.7.3. Apalancamiento

Se interpreta como el número de unidades monetarias de activos recibidos por cada unidad monetaria de activos. En otras palabras, determina el nivel de apoyo de los recursos internos de la empresa y terceros recursos. Este apoyo es adecuado si el rendimiento del capital invertido es mayor que el costo del capital del préstamo; en este caso, el mecanismo conocido como "apalancamiento" aumenta la rentabilidad del capital. Por lo general, una pequeña caída en el valor de los activos de una empresa muy endeudada puede absorber casi todo el capital social; por el contrario, un pequeño incremento en podría significar una gran revalorización de este activo.

$$\text{Apalancamiento} = \frac{\text{Activo Total}}{\text{Patrimonio}}$$

Figura 7 Apalancamiento
Fuente: (Superintendencia de Compañías, 2020)

2.1.7.4. Apalancamiento financiero

El apalancamiento muestra las ventajas o desventajas de la deuda con terceros y cómo contribuye a la rentabilidad de la empresa, dada la estructura financiera específica de la empresa. Su análisis es necesario para comprender el impacto de los costes financieros sobre los beneficios. De hecho, cuando aumentan los índices de endeudamiento, se vuelve más difícil para las empresas apalancar sus fondos.

$$\text{Apalancamiento financiero} = \frac{\frac{\text{Utilidad antes de impuestos}}{\text{Patrimonio}}}{\frac{\text{Utilidad antes de impuestos e Intereses}}{\text{Activo Total}}}$$

Figura 8 Apalancamiento financiero
Fuente: (Superintendencia de Compañías, 2020)

Estos índices de solvencia proporcionan una perspectiva sobre la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones de largo plazo y su nivel de endeudamiento. Al igual que con los índices de liquidez, es importante considerar el contexto y comparar los resultados con empresas similares en la misma industria para obtener una evaluación más precisa.

2.1.7.5. Indicadores de gestión

Estos indicadores tienen como objetivo medir la eficiencia en el uso de los recursos por parte de las empresas. De esta forma, miden el nivel de rotación de los componentes activos; recuperación de créditos y pago de obligaciones; la eficiencia con que una empresa utiliza sus activos según la velocidad de recuperación de los valores utilizados en ellos y la relación entre los diversos gastos de la empresa y los ingresos por ventas.

2.1.7.6. Rotación de cartera

Muestra cuántas veces se giran las cuentas por cobrar o se recupera en promedio durante un período de tiempo, generalmente por año. Se debe asegurar que no se incluyan cuentas distintas a la propia cartera en el cálculo de este indicador. Ocurre que la mayor parte del saldo también tiene otras deudas que no provienen de ventas, por ejemplo, créditos contra socios, créditos

contra empleados, deudores varios, etc. Dado que tales derechos allí representados no surgieron de una transacción relacionada con la venta de productos o servicios de las actividades de la empresa, no pueden ser considerados en el cálculo de la rotación, porque eso implicaría comparar dos aspectos que no tienen relación con la gestión de la empresa.

$$\text{Rotación de cartera} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por Cobrar}}$$

Figura 9 Rotación de cartera
Fuente: (Superintendencia de Compañías, 2020)

2.1.7.7. Rotación de ventas

La eficiencia del uso de los activos totales se mide por esta razón, que también indica cuántas veces se usaron los activos en un determinado nivel de ventas. Este indicador se conoce como "ratio de eficacia directiva" porque mide la eficacia de la gestión. Cuanto más sea el volumen de ventas que se puede lograr con una inversión, más eficaz es la gestión empresarial. Para generar un análisis más detallado y completo se lo relaciona con los índices de utilidades de operación a ventas, utilidades a activo y el período medio de cobranza.

$$\text{Rotación de ventas} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$$

Figura 10 Rotación de ventas
Fuente: (Superintendencia de Compañías, 2020)

2.1.7.8. Periodo medio de cobranza

Se puede utilizar para evaluar el nivel de liquidez (en días) de facturas y cupones, lo que se refleja en la gestión y buena marcha de la empresa. En la práctica, su comportamiento puede afectar la capacidad de pago de la empresa, debido a la posibilidad de que transcurra un tiempo considerable entre la presentación de las facturas de venta de la empresa y la recepción del pago de las mismas.

$$\text{Periodo medio de cobranza} = \frac{\text{Cuentas y Documentos por Cobrar} \times 365}{\text{Ventas}}$$

Figura 11 Periodo medio de cobranza

Fuente: (Superintendencia de Compañías, 2020)

2.2.Marco conceptual

Medición

La medición es el proceso de comparar un patrón específico con una unidad de medida y, por lo tanto, es posible saber cuántas veces el patrón está contenido en ese tamaño. (Yirda, 2021).

Razonabilidad de los estados financieros

“**Razonable**” Es lo que se hace por la razón, la razón es una facultad y el razonamiento es el entendimiento. En el contexto de los estándares internacionales, la razonabilidad se refiere a la relevancia y, a su vez, a los vacíos o inexactitudes en los estados financieros que pueden afectar negativamente las decisiones de los usuarios de la información financiera. (Actualicese, 2020)

Índice financiero

Son una herramienta que las empresas pueden utilizar para realizar un análisis financiero de la situación del negocio durante un período de tiempo. Ayudan a realizar comparaciones y tomar decisiones estratégicas en el sector económico y financiero. (Finanzas, 2022)

Transacción contable

Un flujo económico que refleja la creación, transformación, intercambio, transferencia o desaparición de valor económico e incluye la transferencia de propiedad de bienes o activos financieros, la prestación de servicios o la provisión de trabajo y capital. (Inec, 2022)

Partida doble

Al preparar la balanza de pagos, se aplica la regla básica de contabilidad de que cada transacción registrada debe estar representada por dos asientos cuyo valor sea exactamente igual. (Inec, 2022)

Políticas contables

Estos son los principios, bases, acuerdos, reglas y procedimientos específicos adoptados por la entidad (económica) al preparar y presentar estados financieros. (Mef.gob, 2020)

Riesgo de fraude

Conducta intencional de uno o más gerentes, personas encargadas de la gerencia, empleados u otros que involucren el uso del fraude para obtener una ventaja injusta o ilegal. (Federación, 2016)

Error

Pueden ocurrir errores al registrar, medir, presentar o revelar información sobre los componentes de los estados financieros. Los estados financieros no cumplen con las NIIF si contienen errores materiales y menores, si se hacen intencionalmente para lograr cierta presentación de la situación financiera, los resultados financieros o los flujos de efectivo de la entidad. (Mef.gob, 2020)

Materialidad (o importancia relativa)

Las omisiones o inexactitudes de las partidas contables son materiales o presentan importancia relativa si pueden, influir en las decisiones económicas y financieras tomadas por los usuarios en base a los estados financieros. (Mef.gob, 2020)

Esencia sobre la forma

“Las transacciones y demás sucesos y condiciones deben contabilizarse y presentarse de acuerdo con su esencia y no solamente en consideración a su forma legal. Esto mejora la fiabilidad de los estados financieros”. (Mef.gob, 2020).

Activo

Las empresas deben reconocer los activos en el estado de situación financiera cuando se incurre en ellos, puede beneficiarse económicamente en el futuro unidades, además, el costo o valor del activo puede ser fiable. (Niff, 2022).

Pasivo

Término contable que define un conjunto de deudas y pasivos que deben ser pagados. Los activos muestran lo que la empresa invierte, mientras que los pasivos muestran dónde se utilizan los fondos para realizar dichas inversiones. (El Economista, 2022)

En (Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, 2011) tenemos las siguientes definiciones

Cheque

El cheque es la orden incondicional de un determinado pago a través del cual el girador dispone el efectivo al girado la cancelación de una determinada cantidad de dinero a un beneficiario.

Beneficiario

Se la conoce como una persona natural o jurídica a nombre de quien se emite un cheque.

Caducidad

Es la pérdida de valor en un cheque por el vencimiento del plazo de presentación al cobro.

Anulación

Es el acto por el cual el titular de una cuenta corriente específicamente realiza la solicitud al girado dejar sin efecto uno o más cheques para evitar el cobro

Defecto de fondo

Falta de flujo del cheque que genera un impedimento de cobro al beneficiario.

Defecto de forma

Es este defecto el que no invalida el cheque en sí mismo, sino que hace que el cheque sea rechazado.

Devolución.

El cheque es entregado por parte de la entidad financiera, por motivo de protesto o del rechazo del pago.

Girador

Es la persona que realiza la emisión del cheque, que generalmente tiene la función, ya sea de titular, con firma autorizada o firma conjunta.

Portador o tenedor.

Es la persona que tiene el cheque bajo calidad de beneficiario o endosatario

Titular

Son las personas naturales o la persona jurídica, que previo el cumplimiento de los requisitos establecidos en este capítulo, proceden a la apertura de una cuenta corriente en una entidad financiera autorizada.

Bitácora

Es un cuaderno que tiene como finalidad el registro escrito de las diferentes acciones de una actividad. La organización por lo general es cronológica, que permite la revisión de los contenidos anotados. (Perez Porto, J., Gardey, A, 2009)

2.3.Marco legal

2.3.1. Normas generales para las instituciones del sistema financiero

En esta normativa que se encuentra establecida por la Superintendencia de Bancos y Seguros en su artículo 1 establece:

Un cheque es una instrucción de pago incondicional que el beneficiario dispone para que el beneficiario pague una cantidad específica al beneficiario. Los cheques deberán cumplir con los parámetros físicos, electromagnéticos, de diseño, tamaño y seguridad que establezca la Junta Bancaria.

Cheque certificado: Es un cheque cuyo pagador garantiza el pago de una cantidad al beneficiario, a quien se le confía por escrito la palabra "prueba", fechada y firmada por la persona autorizada del pagador, liberando así al pagador de la responsabilidad del pago.

2.3.2. Modificación reglamento general Ley de Cheques – Sección III Emisión y forma –

ARTÍCULO 15. – El cheque siempre es pagadero a la vista, aunque fuere antedatado o posdatado.

ARTÍCULO 16.- El girador ha de utilizar el idioma castellano para la emisión de cheques en moneda de curso legal. Para la emisión de cheques en moneda extranjera, pagaderos en el Ecuador, puede utilizar indistintamente, el idioma castellano o el del país al que corresponda la moneda.

ARTÍCULO 17.- El giro de un cheque se debe mencionar con claridad el lugar y la fecha de emisión. Para el lugar de emisión, se podrá utilizar abreviaturas de uso corriente.

Estos artículos son muy importantes para el presente trabajo ya que nos permite conocer las características básicas que debe tener un cheque para evitar el rechazo por la entidad bancaria y así tener inconvenientes sobre el cambio del mismo con el cliente.

2.3.3. NIF para pymes Sección 2

Esta sección describe el propósito de los estados financieros para las pequeñas y medianas empresas (PYMES) y las características que hacen que los estados financieros sean útiles para las PYMES. También define los conceptos y principios clave que subyacen a los estados financieros de las PYME.

Esta norma es utilizada para este trabajo ya que nos proporciona cualidades y características que debe tener los estados financieros para ser presentados razonablemente.

2.3.4. NIF para pymes Sección 3

Esta sección describe el propósito de los estados financieros para las pequeñas y medianas empresas (PYMES) y las características que hacen que los estados financieros sean útiles para las PYMES. También define los conceptos y principios clave que subyacen a los estados financieros de las PYME.

Esta norma es utilizada para este trabajo ya que nos explica la presentación razonable de los estados financieros.

2.3.5. NIC 8 Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores.

El objetivo de esta Norma es establecer los criterios para seleccionar y modificar las políticas contables de las compañías, así como el tratamiento contable y la información a revelar acerca de los cambios en las políticas contables, de los cambios en las estimaciones contables y de la corrección de errores. La Norma trata de realzar la relevancia y fiabilidad de los estados financieros de una entidad, así como la comparabilidad con los estados financieros emitidos por ésta en periodos anteriores, y con los elaborados por otras entidades.

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1. Enfoque de investigación

Para el desarrollo del análisis del registro y medición de las transacciones del componente de cheques posfechados para las empresas del sector de ingeniería eléctrica, se utilizó un enfoque mixto, es decir, cualitativo y cuantitativo ya que el análisis financiero da como resultado la determinación de una conclusión general con relación a la razonabilidad de los Estados Financieros.

El enfoque cuantitativo fue necesario para la recopilación de información relacionada con el registro y medición, cuya finalidad es obtener un análisis numérico de las variables, que fueron considerados para analizar las cifras de cheques posfechados de los Estados Financieros. Por ende, se consideró el enfoque, para la obtención de información numérica y estadística a través de la evaluación, revisión y análisis de los estados financieros y la aplicación de técnicas estadísticas que permitieron obtener información relevante que aportó significativamente a la presente investigación. En el análisis cuantitativo se realizó la evaluación de tres casos de estudio relacionados al sector de ingeniería eléctrica, en el cual se determinó las características y factores relevantes del objeto de estudio.

En el caso del enfoque cualitativo, nos brindó un soporte para el desarrollo del trabajo mediante la identificación de diferentes conceptos, técnicas y estudios no cuantitativos, más que, por otro lado, se obtuvo toda la información necesaria referente al registro y medición y como este, incide a la razonabilidad de los estados financieros de las empresas, por ende, se analizó detalladamente las actividades de cheques posfechados, que se desarrollan dentro de las empresas del sector de ingeniería eléctrica.

3.2. Tipo de investigación

Descriptiva: La investigación que se aplicó en el presente trabajo de titulación fue descriptivo se debe a que se dedica a la revisión del proceso de registro y medición de las transacciones comerciales enfocados directamente en los cheques posfechados recibidos.

Documental

Para este proyecto se realizó el método de revisión documental para realizar el adecuado análisis de la razonabilidad de los estados financieros, adicional se realizó entrevistas a personal clave de las compañías para poder realizar indagación sobre la incidencia que tiene esta investigación en su información financiera.

3.3. Métodos y técnicas de investigación utilizada

Los métodos y técnicas de investigación que utilizó en el presente trabajo de investigación es el método inductivo y técnicas (cuestionario de control interno, entrevista, observación directa y análisis documental).

Inductivo

El proyecto de investigación es inductivo ya que se basa en una problemática existente en las empresas y se fundamenta en un análisis documental se hizo uso de los estados financieros, manuales de procedimientos, políticas contables, conciliaciones bancarias, estados de cuentas bancarias, estados de cuentas contables, reportes financieros todos los documentos antes expuestos fueron proporcionados de forma confidencial y con la aclaración que dicha información fuera utilizada de forma seudónima por lo cual las empresas fueron catalogadas como: Empresa 1, Empresa 2 y Empresa 3.

En cuanto a las técnicas de recolección datos empleadas han sido:

1. Cuestionario de control interno
2. Entrevista
3. Observación directa

3.4. Población

La población a que se dirigió la presente investigación tiene las siguientes características:

País: Ecuador

Provincia: Guayas

Ciudad: Guayaquil

Tipo de Industria: Constructora de ingeniería eléctrica

Tamaño de empresa: Mediana

Departamento: Contabilidad – Finanzas

La población que se utilizó en el presente trabajo se tomó como base el registro de Compañías activas en el Ecuador donde indica que existe un total de 326 compañías a nivel de Ecuador de los cuales 30 se encuentran en la ciudad de Guayaquil cuya actividad es la construcción de ingeniería eléctrica, con esto tenemos como relación que la ingeniería eléctrica no es un sector público únicamente sino también privado y que actualmente existe empresarios que deciden por dedicarse a esta actividad.

3.5. Muestra

Para el estudio de esta investigación a nuestra muestra se consideró no probabilística a conveniencia ya que nuestros casos de estudio corresponden a tres compañías las cuales que por confidencialidad se las nombrará Empresa Caso 1, Empresa Caso 2, Empresa Caso 3, que pertenecen a las Constructoras de Energía Eléctrica.

Cuestionario Control Interno

Para la aplicación del cuestionario de control interno se utilizó una muestra finita propia de los 3 casos de estudios, la cual abarco un total 50 personas que son el total de empleados que forman parte de los departamentos contable, tesorería, cartera, auditoría interna y administrativo, como la muestra fue finita por ende se encuestó a todos los empleados.

Tabla 1 ¿Está al tanto de las políticas de control interno que rigen a las cuentas por cobrar a los clientes?

Respuesta	Empresa 1		Empresa 2		Empresa 3	
	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje
SI	40	80%	10	20%	5	10%
NO	10	20%	40	80%	45	90%
Total	50	100%	50	100%	50	100%

Elaborado por: Quinteros (2022)

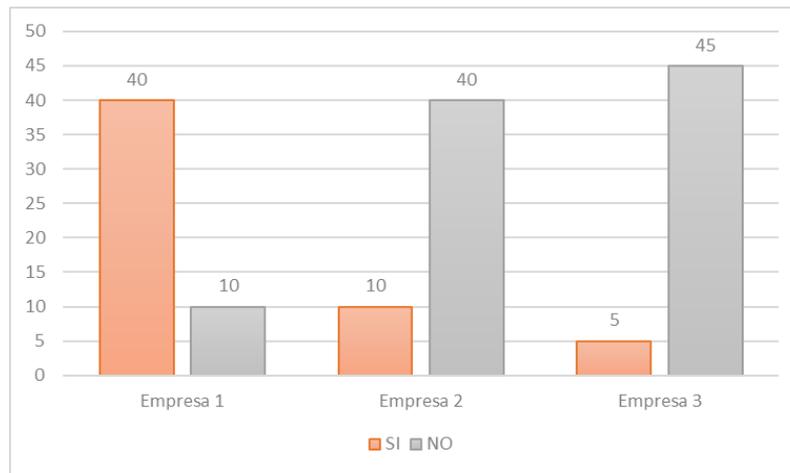


Figura 12 Resultados de conocimiento políticas de control interno
Elaborado por: Quinteros (2022)

Empresa 1: 40 personas indicaron que tienen políticas de control interno que rigen a las cuentas por cobrar a los clientes lo cual representa un 80% del total de la muestra y 10 personas indicaron lo contrario representado por 20%. Es considerado resultado favorable ya que es muy indispensable las políticas dentro de un Departamento.

Empresa 2: 10 personas indicaron que tienen políticas de control interno que rigen a las cuentas por cobrar a los clientes lo cual representa un 20% del total de la muestra y 40 personas indicaron lo contrario representado por 80%. Este resultado es desfavorable para el control interno de la Compañía ya que el departamento no tiene políticas que regir y esto genera errores e ineficiencias en los procesos.

Empresa 3: 5 personas indicaron que tienen políticas de control interno que rigen a las cuentas por cobrar a los clientes lo cual representa un 10% del total de la muestra y 45 personas indicaron lo contrario representado por 90%. Igual que la Empresa 2 el resultado es desfavorable para el control interno de la Compañía ya que el departamento no tiene políticas que regir y esto genera errores e ineficiencias en los procesos.

Tabla 2 ¿Se realizan informes mensuales de las cuentas por cobrar a clientes?

Respuesta	Empresa 1		Empresa 2		Empresa 3	
	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje
SI	20	40%	15	30%	25	50%
NO	30	60%	35	70%	25	50%
Total	50	100%	50	100%	50	100%

Elaborado por: Quinteros (2022)

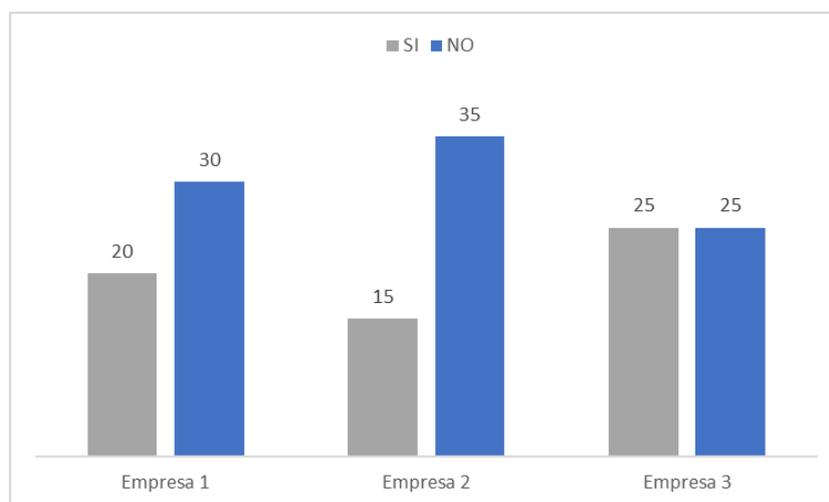


Figura 13 Resultados de realización de informes mensuales
Elaborado por: Quinteros (2022)

Empresa 1: 20 personas indicaron que realizan informes mensuales de cartera clientes lo cual representa un 40% del total de la muestra y 30 personas indicaron lo contrario representado por 60%. El resultado es desfavorable ya que es importante la presentación de los reportes al cierre de mes con la finalidad de mantener un control de las cuentas.

Empresa 2: 15 personas indicaron que tienen políticas de control interno que rigen a las cuentas por cobrar a los clientes lo cual representa un 30% del total de la muestra y 35 personas indicaron lo contrario representado por 70%. Se considera resultado desfavorable ya que es importante la presentación de los reportes al cierre de mes con la finalidad de mantener un control de las cuentas.

Empresa 3: 25 personas indicaron que tienen políticas de control interno que rigen a las cuentas por cobrar a los clientes lo cual representa un 50% del total de la muestra y 25 personas

indicaron lo contrario representado por 50%. En esta Compañía hay que trabajar un poco en la parte de implementar supervisión y presentación de reportes a mandos superiores

Tabla 3 ¿Las cuentas por cobrar dudosas de clientes son reveladas en los respectivos informes mensuales?

	Empresa 1		Empresa 2		Empresa 3	
Respuesta	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje
SI	35	70%	30	60%	40	80%
NO	15	30%	20	40%	10	20%
Total	50	100%	50	100%	50	100%

Elaborado por: Quinteros (2022)

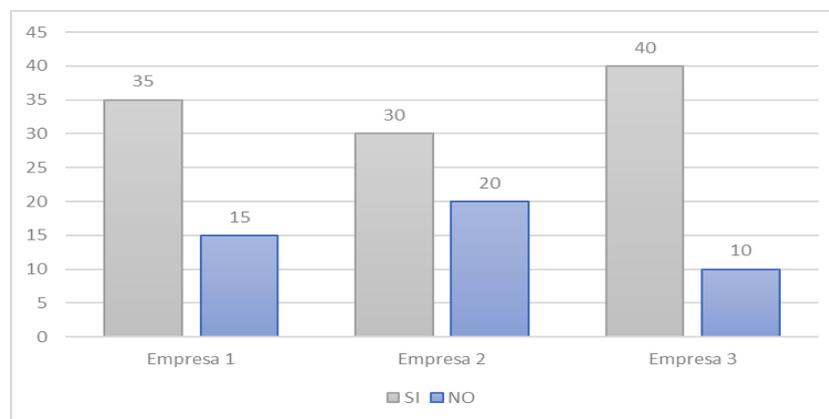


Figura 14 Resultados de informes sobre cuentas dudosas por cobrar
Elaborado por: Quinteros (2022)

Empresa 1: 35 personas indicaron que realizan informes mensuales con relación a cartera dudosa lo cual representa un 70% del total de la muestra y 15 personas indicaron lo contrario representado por 30%. El resultado es favorable, aunque se debe considerar revisiones con relación al análisis y presentación de cuentas incobrables.

Empresa 2: 30 personas indicaron que realizan informes mensuales con relación a cartera dudosa lo cual representa un 60% del total de la muestra y 20 personas indicaron lo contrario representado por 20%. El resultado es favorable, aunque se debe considerar revisiones con relación al análisis y presentación de cuentas incobrables.

Empresa 3: 40 personas indicaron que realizan informes mensuales con relación a cartera dudosa lo cual representa un 80% del total de la muestra y 10 personas indicaron lo contrario representado por 20%. Eso indica que la Compañía tiene un eficiente control y conocimiento de la cartera incobrable.

Tabla 4 ¿El registro de los cobros de cartera lo realizan con el soporte respectivo?

	Empresa 1		Empresa 2		Empresa 3	
Respuesta	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje
SI	25	50%	30	60%	35	70%
NO	25	50%	20	40%	15	30%
Total	50	100%	50	100%	50	100%

Elaborado por: Quinteros (2022)

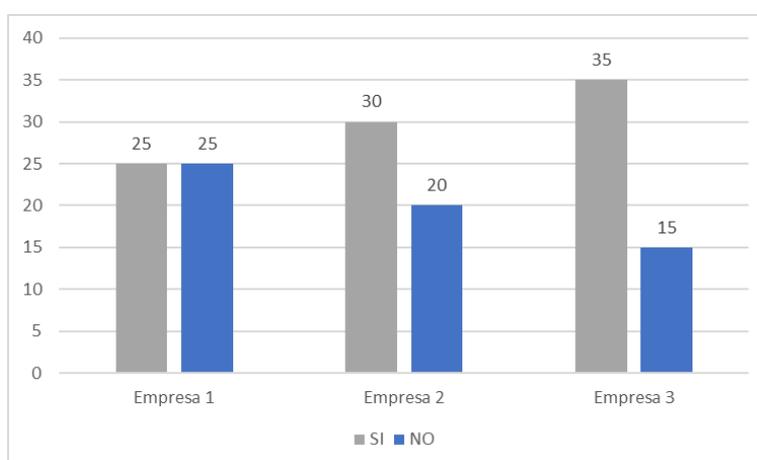


Figura 15 Respuesta sobre soporte de cobros de cartera
Elaborado por: Quinteros (2022)

Empresa 1: 25 personas indicaron que el registro de los cobros de cartera lo realizan con el soporte respectivo lo cual representa un 50% del total de la muestra y 25 personas indicaron lo contrario representado por 50%. Se tendría que realizar las revisiones de la documentación y por qué no mantienen soporte para el registro del cobro.

Empresa 2: 30 personas indicaron que el registro de los cobros de cartera lo realizan con el soporte respectivo lo cual representa un 60% del total de la muestra y 20 personas indicaron lo contrario representado por 40%. Se tendría que realizar las revisiones de la documentación y por qué no mantienen soporte para el registro del cobro.

Empresa 3: 35 personas indicaron que el registro de los cobros de cartera lo realizan con el soporte respectivo lo cual representa un 70% del total de la muestra y 15 personas indicaron lo contrario representado por 30%. Resultado favorable registro de cobros con soportes respectivos.

Tabla 5 ¿En su Compañía consideran el cheque posfechado como medio de cobro?

	Empresa 1		Empresa 2		Empresa 3	
Respuesta	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje
SI	30	60%	40	80%	35	70%
NO	20	40%	10	20%	15	30%
Total	50	100%	50	100%	50	100%

Elaborado por: *Quinteros (2022)*

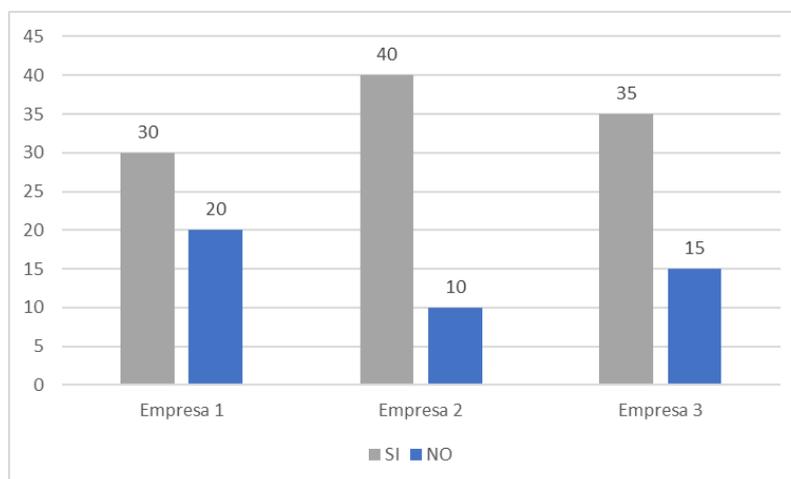


Figura 16 Respuesta sobre cheque posfechado como medio de cobro
Elaborado por: *Quinteros (2022)*

Empresa 1: 30 personas indicaron que la Compañía considera el cheque post – fechado como medio de cobro lo cual representa un 60% del total de la muestra y 20 personas indicaron lo contrario representado por 40%.

Empresa 2: 40 personas indicaron que la Compañía considera el cheque post – fechado como medio de cobro lo cual representa un 80% del total de la muestra y 10 personas indicaron lo contrario representado por 20%.

Empresa 3: 35 personas indicaron que la Compañía considera el cheque post – fechado como medio de cobro lo cual representa un 70% del total de la muestra y 15 personas indicaron lo contrario representado por 30%.

De acuerdo a los resultados obtenido se establece que para los tres casos incluyen como medio de cobro el cheque posfechado.

Tabla 6 ¿Su sistema contable posee módulo para la administración de cheques posfechados?

	Empresa 1		Empresa 2		Empresa 3	
Respuesta	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje
SI	10	20%	5	10%	15	30%
NO	40	80%	45	90%	35	70%
Total	50	100%	50	100%	50	100%

Elaborado por: Quinteros (2022)

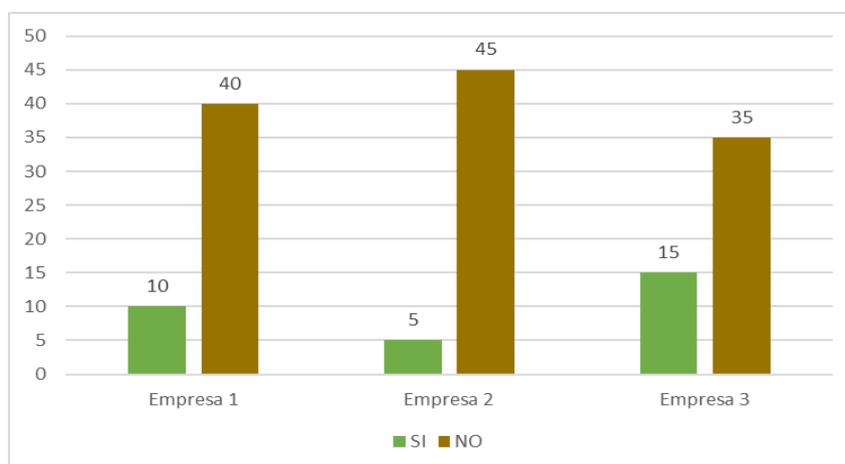


Figura 17 Respuestas sobre módulo para cheques posfechados
Elaborado por: Quinteros (2022)

Empresa 1: 10 personas indicaron que su sistema contable posee módulo para la administración de cheques posfechados lo cual representa un 20% del total de la muestra y 40 personas indicaron lo contrario representado por 80%.

Empresa 2: 5 personas indicaron que su sistema contable posee módulo para la administración de cheques posfechados lo cual representa un 10% del total de la muestra y 45 personas indicaron lo contrario representado por 90%.

Empresa 3: 15 personas indicaron que su sistema contable posee módulo para la administración de cheques posfechados lo cual representa un 30% del total de la muestra y 35 personas indicaron lo contrario representado por 70%.

De acuerdo a los resultados obtenidos se puede llegar a la conclusión que el sistema contable que mantienen en la compañía no posee un módulo para cheques posfechado que permitan un eficiente control

Tabla 7 ¿Los responsables de las cuentas por cobrar tienen deudas comerciales con la Compañía?

	Empresa 1		Empresa 2		Empresa 3	
Respuesta	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje
SI	5	10%	10	20%	0	0%
NO	45	90%	40	80%	50	100%
Total	50	100%	50	100%	50	100%

Elaborado por: Quinteros (2022)

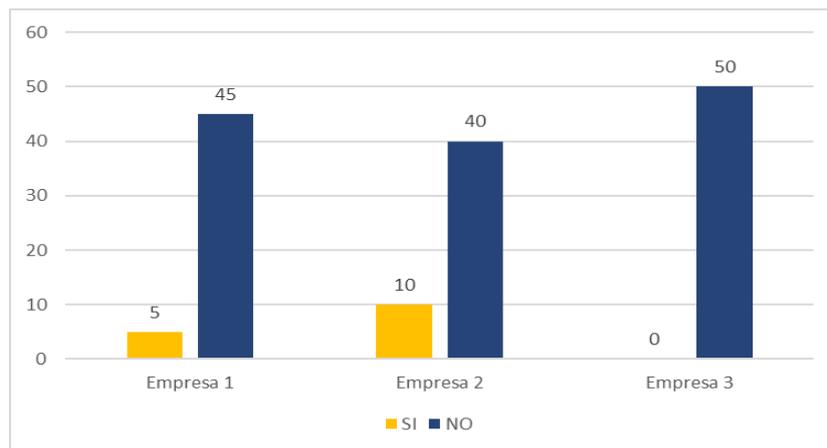


Figura 18 Respuestas sobre deudas comerciales personal cartera
Elaborado por: Quinteros (2022)

Empresa 1: 5 personas indicaron que tienen deudas comerciales con la compañía lo cual representa un 10% del total de la muestra y 45 personas indicaron lo contrario representado por 90%.

Empresa 2: 10 personas indicaron que tienen deudas comerciales con la compañía lo cual representa un 20% del total de la muestra y 40 personas indicaron lo contrario representado por 80%.

Empresa 2: 0 personas indicaron que tienen deudas comerciales con la compañía lo cual representa un 0% del total de la muestra y 50 personas indicaron lo contrario representado por 100%.

Para tema de control interno las personas encargadas del departamento de cartera no deben también tener deudas con la misma y según los resultados obtenidos en los tres casos de estudios no se presenta considerablemente este tema.

Tabla 8 ¿Realizan conciliaciones mensuales de las cuentas por cobrar clientes?

	Empresa 1		Empresa 2		Empresa 3	
Respuesta	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje
SI	45	90%	30	60%	25	50%
NO	5	10%	20	40%	25	50%
Total	50	100%	50	100%	50	100%

Elaborado por: Quinteros (2022)

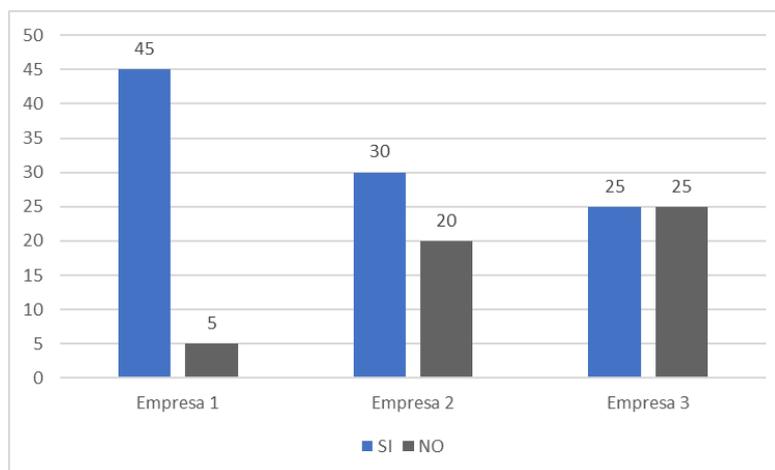


Figura 19 Respuestas sobre conciliación de cuentas clientes
Elaborado por: Quinteros (2022)

Empresa 1: 45 personas indicaron que realizan conciliaciones mensuales de las cuentas por cobrar lo cual representa un 90% del total de la muestra y 5 personas indicaron lo contrario representado por 10%.

Empresa 2: 30 personas indicaron que realizan conciliaciones mensuales de las cuentas por cobrar lo cual representa un 60% del total de la muestra y 20 personas indicaron lo contrario representado por 40%.

Empresa 3: 25 personas indicaron que realizan conciliaciones mensuales de las cuentas por cobrar lo cual representa un 50% del total de la muestra y 25 personas indicaron lo contrario representado por 50%.

Uno de los procesos importantes para el cierre de mes es la conciliación de cuentas, esto nos permitirá realizar revisiones y a su vez tener razonabilidad en las cuentas. Según los resultados obtenidos tenemos resultado eficiente, pero igual deben realizar las supervisiones respectivas para que periódicamente se realice las conciliaciones de las cuentas.

Tabla 9 ¿Considera usted que las Compañías que deben recibir cheques posfechados como medio de cobro?

	Empresa 1		Empresa 2		Empresa 3	
Respuesta	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje
SI	3	6%	15	30%	10	20%
NO	47	94%	35	70%	40	80%
Total	50	100%	50	100%	50	100%

Elaborado por: Quinteros (2022)

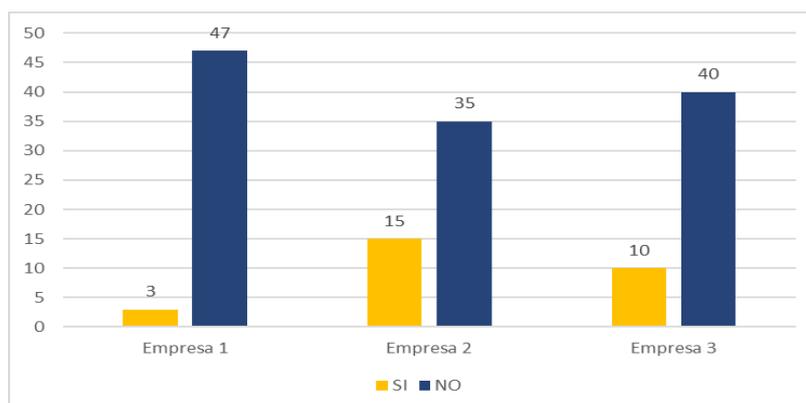


Figura 20 Respuestas sobre cheques posfechados como medio de cobro. *Elaborado por: Quinteros (2022)*

Empresa 1: 3 personas indicaron que deben recibir cheques posfechados como medio de cobro lo cual representa un 6% del total de la muestra y 47 personas indicaron lo contrario representado por 94%.

Empresa 2: 15 personas indicaron que deben recibir cheques posfechados como medio de cobro lo cual representa un 30% del total de la muestra y 35 personas indicaron lo contrario representado por 70%.

Empresa 3: 10 personas indicaron que deben recibir cheques posfechados como medio de cobro lo cual representa un 20% del total de la muestra y 40 personas indicaron lo contrario representado por 80%.

Según los resultados obtenidos se puede llegar a la conclusión que las personas no se encuentran preparadas para este tipo de transacción o a su vez no tiene las herramientas y conocimientos necesarios para hacerlo

Tabla 10 ¿Los cheques posfechados deben tener su cuenta contable dentro de los estados financieros?

	Empresa 1		Empresa 2		Empresa 3	
Respuesta	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje
SI	49	98%	45	90%	40	80%
NO	1	2%	5	10%	10	20%
Total	50	100%	50	100%	50	100%

Elaborado por: Quinteros (2022)

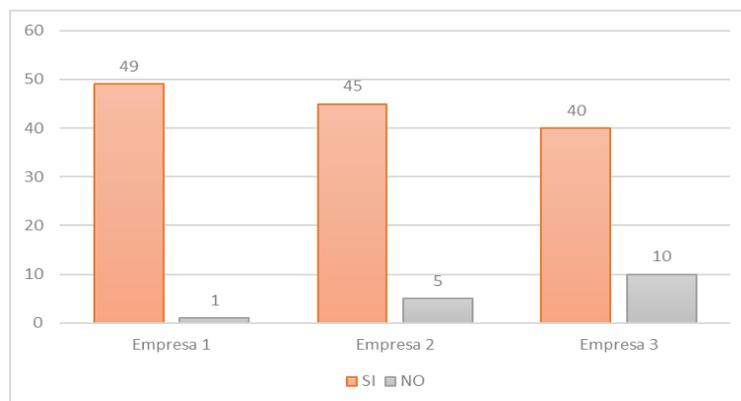


Figura 21 Respuesta sobre cuenta contable de cheques posfechados
Elaborado por: Quinteros (2022)

Empresa 1: 49 personas indicaron que los cheques posfechados deben tener su cuenta contable dentro de los estados financieros lo cual representa un 98% del total de la muestra y 1 persona indicó lo contrario representado por 2%.

Empresa 2: 45 personas indicaron que los cheques posfechados deben tener su cuenta contable dentro de los estados financieros lo cual representa un 90% del total de la muestra y 5 personas indicó lo contrario representado por 10%.

Empresa 3: 40 personas indicaron que los cheques posfechados deben tener su cuenta contable dentro de los estados financieros lo cual representa un 80% del total de la muestra y 10 personas indicó lo contrario representado por 20%.

Como parte de control y correcta administración de los cheques posfechados es importante establecer una cuenta contable dentro del plan de la contabilidad y así mantener la razonabilidad de la cuenta.

Tabla 11 ¿El cheque posfechado puede ser considerado como instrumento de cobro incluso antes de ser efectivizado?

	Empresa 1		Empresa 2		Empresa 3	
Respuesta	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje	Cantidad	Porcentaje
SI	2	4%	5	10%	10	20%
NO	48	96%	45	90%	40	80%
Total	50	100%	50	100%	50	100%

Elaborado por: Quinteros (2022)

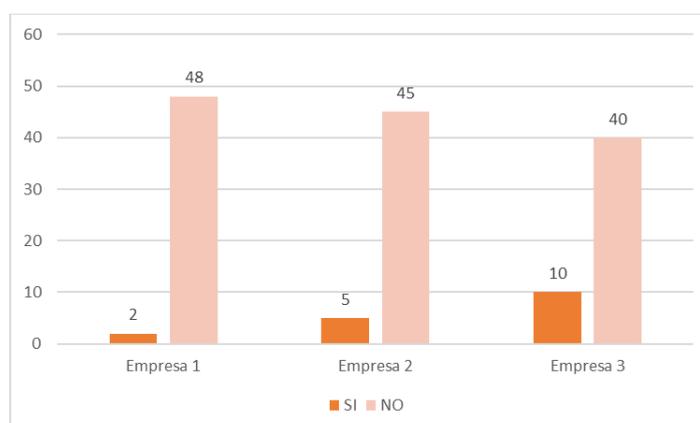


Figura 22 Respuestas sobre efectivización de cheques posfechados
Elaborado por: Quinteros (2022)

Empresa 1: 2 personas indicaron que el cheque posfechado puede ser considerado como instrumento de cobro incluso antes de ser efectivizado lo cual representa un 4% del total de la muestra y 48 personas indicó lo contrario representado por 96%.

Empresa 2: 5 personas indicaron que el cheque posfechado puede ser considerado como instrumento de cobro incluso antes de ser efectivizado lo cual representa un 10% del total de la muestra y 45 personas indicó lo contrario representado por 90%.

Empresa 3: 10 personas indicaron que el cheque posfechado puede ser considerado como instrumento de cobro incluso antes de ser efectivizado lo cual representa un 20% del total de la muestra y 40 personas indicó lo contrario representado por 80%.

El cheque posfechado no es considerado efectivo hasta antes ser efectivizado, por lo tanto, no puede ser considerado para el registro de cobro según los resultados obtenidos hay inconvenientes para el reconocimiento del cobro que será analizado en nuestra guía de observación.

Para el trabajo de investigación una de las técnicas utilizadas fueron las de cuestionario de control interno ya que nos permite medir falencia e ineficiencias que puedan existir en un proceso. Como se puede verificar existen inconvenientes con el tratamiento del cheque posfechado desde su custodia hasta la verificación de los fondos, sobre lo cual para el capítulo IV se realizará un informe técnico no se presentará conclusiones y recomendaciones que sirvan como guía para las empresas que mantengan el mismo tratamiento.

Entrevista:

La entrevista es un método de recolección de información mediante la comunicación entre el entrevistado y el entrevistador, es decir de forma directa. Esta entrevista se realizó previo desarrollo de un cuestionario relacionado al ámbito de estudio. En el desarrollo del estudio de caso, se realizó entrevistas con el personal relacionado al tratamiento de los activos no corrientes para medición y evaluación del control interno para obtener evidencia verbal. Se utilizó una entrevista semiestructurada por tener un cierto grado de flexibilidad para acoger demás comentarios por parte del entrevistado.

En la aplicación de la técnica de la entrevista se realizó a 8 personas de las cuales; 3 personas forman parte del área contable – administración, 3 del área de cartera y 1 experto en el ámbito del sector de ingeniería eléctrica.

Tabla 12. *Detalle de personas a entrevistar*

Departamento	Empresa 1	Empresa 2	Empresa 3	Experto	Total
Contabilidad	1	1	1		3
Cartera	1	1	1		3
Experto				1	1
Total	2	2	2	1	7

Elaborado por: Quinteros (2022)

Con relación a la entrevista con el Departamento Contable de las empresas sujetas a estudios, obtuvimos respuestas variadas ya que se evidenciar que en ciertas empresas mantienen ineficiencia en los procesos, uno de los principales observados es que hay falta de manuales de procedimiento, anexo extracontable, módulo contable para el buen manejo y administración de los cheques posfechados entre otros.

Tabla 13 Matriz de entrevista Departamento Contable

	Empresa 1	Empresa 2	Empresa 3	Conclusión
Pregunta 1	Cada Departamento contiene políticas y procedimientos de cada una de las principales transacciones.	Actualmente no mantenemos políticas en la Compañía, bueno sobre todo no tengo conocimiento sobre eso.	Actualmente no mantenemos políticas en la Compañía, bueno sobre todo no tengo conocimiento sobre eso.	Es de vital importancia que cada Compañía establezcan políticas contables que sean comunicadas para su correcta implementación.
Pregunta 2	Reconocer el cheque post fechado como medio de cobro antes de ser comprobado el fondo del mismo.	Falta de anexo extracontable de cheques posfechados	Falta de fondos en los cheques	Problemas deben ser revisados por el personal clave de la Compañía.
Pregunta 3	Archivo extracontable de cheques post fechados que permite el control de fechas para el depósito.	Archivo en bitácora ordenado cronológicamente que permite el control de fechas para realizar el depósito.	Cheques los tiene gerente general y nos entrega para depositar a medida que se va cumpliendo la fecha.	Establecer procesos para el registro y custodia de cheques posfechados.
Pregunta 4	Sucedió en una ocasión, notificado al cliente y repuesto inmediatamente.	Sucede frecuentemente	Rara vez sucede	Identificar los antecedentes de los problemas de administración y custodia de cheques posfechados.
Pregunta 5	Recomendaciones principales: módulo sistema, cobros de intereses, implementación de políticas.	Eficiente sistema contable y establecer custodia.	Sistema contable eficiente con módulo aplicado a la administración de cheques posfechados.	La principal recomendación es tener un eficiente sistema contable para la administración de cheques posfechados.

Elaborado por: Quinteros (2022)

Tabla 14 Matriz de entrevista Departamento Cartera

	Empresa 1	Empresa 2	Empresa 3	Conclusión
Pregunta 1	Política de cobro depende de la categoría del cliente.	Políticas principales son: medios de cobranzas y aplicación de descuentos depende del cliente.	Políticas de cobranzas, reconocimiento de incobrabilidad, aplicación de anticipos, medios de cobros entre otros.	La correcta implementación de las políticas contables es muy importante para la eficiente administración del departamento.
Pregunta 2	Falta de fondo y reconocer el cheque sin confirmación de fondos.	Falta de anexo extracontable de cheques posfechados	El cliente utiliza este método de cobro para ganar tiempo con relación a su plazo de cobro.	Problemas recurrentes con relación a la administración, custodia y registro de los cheques posfechados.
Pregunta 3	Archivo extracontable de cheques post fechados que permite el control de fechas para el depósito.	Archivo en bitácora ordenado cronológicamente que permite el control de fechas para realizar el depósito.	Cheques los tiene gerente general y nos entrega para depositar a medida que se va cumpliendo la fecha.	Establecer procesos para el registro y custodia de cheques posfechados.
Pregunta 4	Principales problemas en la falta de fondos.	Utilizan cheques posfechados para tener más tiempo con relación al plazo de cobro.	Rara vez sucede cheque repuesto por cliente	Se ha incremento el uso de estos cheques por falta de liquidez en las compañías.
Pregunta 5	Recomendaciones principales: módulo sistema, cobros de intereses, implementación de políticas.	Eficiente sistema contable y establecer custodia.	Sistema contable eficiente con módulo aplicado a la administración de cheques posfechados.	La principal recomendación es tener un eficiente sistema contable para la administración de cheques posfechados.

Elaborado por: Quinteros (2022)

Con relación a lo obtenido luego de la entrevista con el departamento de Cartera, se pudo evidenciar claramente que no existe un control y supervisión adecuado con relación a los cheques posfechados y existe una incertidumbre con relación al tratamiento del mismo.

Tabla 15 Observaciones positivas y negativas de la entrevista al Ing. Carlos Velecela

	Observaciones positivas	Observaciones negativas
Entrevistado: Ing Carlos Velecela	Mejoramiento de recuperación de cartera.	Cheques rechazados por falta de fondos.
	Garantía de cobro.	Requiere un proceso estricto para llevar correcta administración y control de los mismos.
	Captación de nuevos cliente por diversidad de métodos de cobro.	Riesgo de pérdida.
	Flujo en la Compañía.	

Elaborado por: Quinteros (2022)

Desde el punto de vista y experiencia del experto nos menciona que hay un pro y contra con relación a los cobros a través de cheques posfechado, que el mismo nos permitirá tener oportunidades, pero que a su vez si es mal implementado y administra afectará directamente a la razonabilidad de los estados financieros.

3. Observación directa:

Implica conocer directamente el objeto de estudio para posterior realizar la descripción y análisis. Para este proyecto se realizó observación al proceso contable de las Compañía que se encuentran detallada en la muestra que nos permitió evaluar los tratamientos implícitos en las misma. La herramienta que se utilizó para este instrumento es la revisión documental que comprende principal en la revisión de los estados financieros, políticas contables, manual de procesos contables y realización de la matriz de riesgo.

Para la técnica de observación se realizó una guía que nos permitió observar el proceso contable y cobranzas que mantienen las 3 empresas que son casos de estudios desde el registro de transacciones hasta el registro y custodia de los cheques posfechados recibidos, identificando y revisar las falencias que mantienen en sus procesos.

Con relación a la confiabilidad y validez de la información se implementó en las entrevistas la triangulación de los resultados de las mismas que nos permitió tener una visión clara del problema planteado prueba piloto a las preguntas de las entrevistas y cuestionario de control interno y por ultima la validación de 1 experto (hoja de vida adjunto en el anexo).

Proceso de calificación de actividades por departamento se utiliza la escala numérica donde 1- 3 nada satisfecho y 4 y 5 Muy satisfecho.

Tabla 16 Guía de Observación Empresa 1

Departamento: Contable						
Actividades	0	1	2	3	4	5
1 El departamento mantiene Manual de procedimiento						✓
2 Sistema contable es acorde al giro del negocio de la Compañía.					✓	
3 Los usuarios del sistema tienen permisos y restricciones según su actividad.				✓		
4 Existe un auxiliar contable donde se identifiquen los documentos posfechados.			✓			
5 Ingresos y egresos contables son debidamente autorizados.						✓
6 Archivo de información de la Compañía es ordenado de manera adecuada.					✓	
7 Conciliaciones bancarias son realizadas y aprobadas mensualmente.					✓	
8 Anexos contables de las cuentas son realizadas y aprobadas.					✓	
9 Se realiza cuadratura de módulos vs contabilidad.				✓		
10 Gerencia realiza revisión de estados financieros mensualmente.				✓		
Departamento: Cobranzas						
1 El departamento mantiene Manual de procedimiento						✓
2 Sistema contable es acorde al giro del negocio de la Compañía.				✓		
3 Los usuarios del sistema tienen permisos y restricciones según su actividad.				✓		
4 Existe una cedula financiera donde se identifiquen los documentos posfechados.			✓			
5 Ingresos y egresos contables son debidamente autorizados.						✓
6 Archivo de información de la Compañía es ordenado de manera adecuada.					✓	
7 Revisión de informe de cartera para verificar deudas pendientes.				✓		
8 Revisar datos históricos de cada deuda o factura.				✓		
9 Custodia de cheques post - fechados no efectivizados.			✓			
10 Aplicación de cobros en conjunto a la efectivización de fondos de cheques			✓			

Elaborado por: Quinteros (2022)

Conclusión

Una vez culminado el proceso de observación se evidencia que la empresa 1 se considera aceptable con relación manuales de procedimientos, sistema contable, documentos soportados y ordenados adecuadamente, mientras que en los puntos bajos tenemos falencias en la custodia,

aplicación en los cheques posfechados, todo lo evidenciado y revisado en las técnicas de investigación será plasmado en nuestro informe técnico del capítulo 4.

Tabla 17 Guía de observación Empresa 2

Departamento: Contable						
Actividades	0	1	2	3	4	5
1 El departamento mantiene Manual de procedimiento			✓			
2 Sistema contable es acorde al giro del negocio de la Compañía.			✓			
3 Los usuarios del sistema tienen permisos y restricciones según su actividad.			✓			
4 Existe un auxiliar contable donde se identifiquen los documentos posfechados.		✓				
5 Ingresos y egresos contables son debidamente autorizados.					✓	
6 Archivo de información de la Compañía es ordenado de manera adecuada.					✓	
7 Conciliaciones bancarias son realizadas y aprobadas mensualmente.			✓			
8 Anexos contables de las cuentas son realizadas y aprobadas.					✓	
9 Se realiza cuadratura de módulos vs contabilidad.					✓	
10 Gerencia realiza revisión de estados financieros mensualmente.					✓	
Departamento: Cobranzas						
1 El departamento mantiene Manual de procedimiento			✓			
2 Sistema contable es acorde al giro del negocio de la Compañía.			✓			
3 Los usuarios del sistema tienen permisos y restricciones según su actividad.			✓			
4 Existe una cedula financiera donde se identifiquen los documentos posfechados.			✓			
5 Ingresos y egresos contables son debidamente autorizados.					✓	
6 Archivo de información de la Compañía es ordenado de manera adecuada.					✓	
7 Revisión de informe de cartera para verificar deudas pendientes.			✓			
8 Revisar datos históricos de cada deuda o factura.					✓	
9 Custodia de cheques post - fechados no efectivizados.					✓	
10 Aplicación de cobros en conjunto a la efectivización de fondos de cheques			✓			

Elaborado por: Quinteros (2022)

Conclusión

Una vez realizada la observación de las actividades principales de los departamentos contable y cobranzas de la empresa 2 se puede verificar con los resultados que la misma tiene ineficiencia en controles, soporte de información, manuales de procedimientos, entre otros, esto afecta directamente al registro de las transacciones de la Compañía y eso a su vez a su razonabilidad.

Tabla 18 Guía de observación Empresa 3

Departamento: Contable						
Actividades	0	1	2	3	4	5
1 El departamento mantiene Manual de procedimiento			✓			
2 Sistema contable es acorde al giro del negocio de la Compañía.				✓		
3 Los usuarios del sistema tienen permisos y restricciones según su actividad.				✓		
4 Existe un auxiliar contable donde se identifiquen los documentos posfechados.			✓			
5 Ingresos y egresos contables son debidamente autorizados.						✓
6 Archivo de información de la Compañía es ordenado de manera adecuada.				✓		
7 Conciliaciones bancarias son realizadas y aprobadas mensualmente.				✓		
8 Anexos contables de las cuentas son realizadas y aprobadas.						✓
9 Se realiza cuadratura de módulos vs contabilidad.				✓		
10 Gerencia realiza revisión de estados financieros mensualmente.						✓
Departamento: Cobranzas						
1 El departamento mantiene Manual de procedimiento			✓			
2 Sistema contable es acorde al giro del negocio de la Compañía.			✓			
3 Los usuarios del sistema tienen permisos y restricciones según su actividad.			✓			
4 Existe una cedula financiera donde se identifiquen los documentos posfechados.			✓			
5 Ingresos y egresos contables son debidamente autorizados.						✓
6 Archivo de información de la Compañía es ordenado de manera adecuada.				✓		
7 Revisión de informe de cartera para verificar deudas pendientes.			✓			
8 Revisar datos históricos de cada deuda o factura.				✓		
9 Custodia de cheques post - fechados no efectivizados.				✓		
10 Aplicación de cobros en conjunto a la efectivización de fondos de cheques			✓			

Elaborado por: Quinteros (2022)

Conclusión

Al igual que la Empresa 2, esta compañía mantiene inconveniente e ineficiencia de supervisión, registro, controles etc, afectando directamente a la razonabilidad de los estados financieros lo cual se va a presentar conclusiones y recomendación dentro de nuestro informe técnico del capítulo 4.

3.6. Análisis de la información financiera:

Para el desarrollo del presente trabajo de titulación se analizó la información financiera de las empresas, las cuales fueron seleccionadas como muestra de estudio, a estas empresas por acuerdo de confidencialidad se las catalogo con los siguientes seudónimos: Empresa 1, 2 y 3

3.1.1. Estados financieros

Se detalla estados financieros de las compañías sujetas a estudio con corte al 31 de diciembre del 2021.

Tabla 19 Estado de situación financiera 2021

ACTIVO	Empresa 1	Empresa 2	Empresa 3
Activo corriente			
Efectivo y equivalente a efectivo	49,299	740	17,028
Cuentas y documentos por cobrar	85,348	425,367	120,639
Impuesto y retenciones	77,070	150,254	65,502
Inventario	24,674	2,577,081	-
Otras cuentas por cobrar	294,591	1,904,176	-
Total activo corriente	530,982	5,057,618	203,169
Activo no corriente			
Propiedad planta y equipo	14,859	270,191	26,889
Total activo no corriente	14,859	270,191	26,889
TOTAL DE ACTIVO	545,841	5,327,809	230,058
PASIVO			
Pasivo corriente			
Cuentas y documentos por pagar	-	887,481	2,928
Obligaciones financieras	-	171,150	-
Impuesto por pagar	3,603	604,294	12,526
Pasivos acumulados	4,075	-	10,467
Otras cuentas por pagar	-	1,908,795	-
Total pasivo corriente	7,678	3,571,719	25,921
Pasivo no corriente			
Obligaciones financieras	-	219,252	-
Otras cuentas por pagar	-	670,923	-
Total pasivo no corriente	-	890,175	-
TOTAL DE PASIVO	7,678	4,461,894	25,921
Patrimonio	538,162	865,915	204,137

Fuente: *Empresa 1,2 y 3 2021*

Elaborado por: Quinteros (2022)

Tabla 20 Estado de resultados al 31 de diciembre 2021

Ventas locales	195,696	1,633,485	568,474
Costo de Venta	62,172	1,511,899	420,370
Utilidad Neta	133,524	121,586	148,104
Gastos	114,255	1,457,747	81,120
Utilidad del ejercicio	19,269 -	1,336,161	66,984

Fuente: Empresa 1,2 y 3 2021
Elaborado por: Quinteros (2022)

3.1.2. Índices financieros

Tabla 21 Ratios de liquidez

LIQUIDEZ		Empresa 1	Empresa 2	Empresa 3
LIQUIDEZ CORRIENTE	Activo corriente / Pasivo corriente	69.1544	1.4160	7.8381
PRUEBA ÁCIDA	Activo corriente - inventarios / Pasivo corriente	65.9410	0.6945	7.8381

Fuente: Empresa 1,2 y 3 2021
Elaborado por: Quinteros (2022)

Tabla 22 Ratios de solvencia

SOLVENCIA		Empresa 1	Empresa 2	Empresa 3
ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO	Pasivo total / Activo total	0.0141	0.8375	0.1127
APALANCAMIENTO	Activo total / Patrimonio	1.0143	6.1528	1.1270
ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL	Pasivo total / Patrimonio	0.0143	5.1528	0.1270

Fuente: Empresa 1,2 y 3 2021
Elaborado por: Quinteros (2022)

Tabla 23 Ratios de gestión

GESTIÓN		Empresa 1	Empresa 2	Empresa 3
ROTACIÓN DE CARTERA	Ventas / Cuentas por cobrar	2,29	3,84	4,71
ROTACIÓN DE VENTAS	Ventas / Activo	0,36	0,31	2,47
PERIODO MEDIO DE COBRANZA CORTO PLAZO	Cuentas por cobrar x 365 / Ventas	159,19	95,05	77,46

Fuente: Empresa 1,2 y 3 2021
 Elaborado por: Quinteros (2022)

Análisis de ratios financieros

Ratios Liquidez

Con relación al análisis de las ratios de liquidez podemos destacar que el ratio de liquidez corriente se evidencia que la Empresa 1 tiene un índice de 69.15, Empresa 2 un índice de 1.46 mientras que la Empresa 3 mantiene un índice de 7.83 en los tres casos se llega a la conclusión que sus activos corrientes tienen la capacidad de cubrir sus obligaciones a corto plazo.

Mientras que en la prueba ácida se evidencia que la Empresa 1 tiene un índice de 65.94, Empresa 2 un índice de 0.69 mientras que la Empresa 3 mantiene un índice de 7.83 luego del análisis da como resultado que en los casos 1 y 3 tiene índice mayor a 1 a excepción del 2 que mantiene un índice menor a 1 que significaría que su activo corriente descontando el inventario no tiene la capacidad de cubrir sus obligaciones a corto plazo.

Ratios de solvencia

Con relación al análisis de los ratios de solvencia podemos destacar que el ratio de solvencia se evidencia que la Empresa 1 tiene un índice de 0.01 Empresa 2 un índice de 0.83 mientras que la Empresa 3 mantiene un índice de 0.11 en los tres casos se llega a la conclusión que sus activos totales tienen la capacidad de cubrir sus obligaciones.

Con relación al índice de apalancamiento, luego del análisis de los casos de estudio se evidencia un índice positivo que da como resultado que las compañías tienen el grado de apoyo de los recursos internos de la empresa sobre recursos de terceros.

Por último, con relación del índice de endeudamiento patrimonial se realizó el estudio y análisis para los tres casos y al tener índices mayores a 1 a excepción de la Empresa 1 esto nos indica que los capitales de la Compañía son suficientes para cubrir obligaciones con terceros.

Ratios de cobranza

Se puede evidenciar que tienen un inconveniente con la recuperación de cartera que esto puede estar directamente relacionado con la implementación incorrecta de los cheques posfechados e ineficiente depuración de la cartera.

3.1.3. Antigüedad de cuentas por cobrar clientes al 31 de diciembre 2021

Tabla 24 Reporte de cuentas por cobrar

	Saldo Contables	Por vencer	1 a 30 días	31 a 60 días	más de 90 días
Empresa 1	85,347.50	8,534.75	17,069.50	25,604.25	34,139.00
Empresa 2	425,367.35	42,536.74	85,073.47	127,610.21	170,146.94
Empresa 3	120,639.10	12,063.91	24,127.82	36,191.73	48,255.64

Fuente: Empresa 1,2 y 3 2021

Elaborado por: Quinteros (2022)

Como se puede evidenciar luego de la revisión y análisis de antigüedad de cuentas por cobrar clientes y se evidencia inconvenientes con relación a período de cobranza.

3.1.4. Conocimiento del giro del negocio

Tabla 25 Conocimiento del giro del negocio

SECTOR	INGENIERÍA ELÉCTRICA		
	EMPRESA 1	EMPRESA 2	EMPRESA 3
Actividad económica principal:	Proyectos, planificación y/o ejecución de toda clase de obras de ingeniería eléctrica y telecomunicaciones.	Instalación de accesorios eléctricos, líneas de telecomunicaciones y ejecución de toda clase de obras de ingeniería eléctrica	Actividades de diseño de ingeniería y consultoría de ingeniería eléctrica para gestión de proyectos relacionados con la construcción.
Patrimonio al 31 de diciembre 2021:	57482.3	97589.5	9685.3
Capital social	400	1200	800

Fuente: Empresa 1,2 y 3 2021

Elaborado por: Quinteros (2022)

Un estudio que sera presentado la investigación Cualitativa para poder evaluar la incidencia que tiene el registro y medición de las transacciones contables con la razonabilidad de los estados financieros.

Episodios

1.- Revisión de organigrama de la Compañía

Se procede a realizar la revisión del organigrama organizacional de la Compañía para poder evidenciar la seguegación de departamentos.

Tabla 26 Organigramas empresas estudio

Empresa 1	Empresa 2	Empresa 3
Gerente General - Secretaria de gerencia	Gerente General	Gerente General - vicepresidencia
Finanzas - Asistencia A - B	Finanzas Corportivas - Asistencia	Finanzas - Auditoría interna
Senior de servicios - asistentes	Senior de servicios - asistentes	Gerente de servicios - asistentes
Marketing - Asistencia	Auditoría interna	Sistemas informáticos
Cuentas por cobrar - Tesorería - Asistencia	Cuentas por cobrar - Tesorería	Cuentas por cobrar -Asistencia
Cuentas por pagar - Pagaduría - Asistencia	Cuentas por pagar - Pagaduría	Cuentas por pagar -Asistencia
Contabilidad - Semi Senior - asistentes	Contabilidad - Semi Senior - asistentes	Contabilidad - Semi Senior

Fuente: Empresa 1,2 y 3 2021

Elaborado por: Quinteros (2022)

Se pueden evidenciar que las empresas sujetas a estudio mantienen una eficiente distribución en la estructura organizacional, esto nos permite conocer sobre la división interna que conforma cada una de las empresas.

2.- Revisar manual procesos de las principales transacciones : ventas, compras – desembolsos, ingresos – cobros etc

Tabla 27 Manuales de procesos

Empresa 1	Empresa 2	Empresa 3
Ventas - SI	Ventas - SI	Ventas - SI
Cobros - SI	Cobros - SI	Cobros - SI
Tesorería - NO	Tesorería - SI	Tesorería - NO
Pagaduría - SI	Pagaduría - SI	Pagaduría - SI
Compras - SI	Compras - SI	Compras - SI
Contabilidad - SI	Contabilidad - SI	Contabilidad - SI
Gastos - SI	Gastos - SI	Gastos - SI
Finanzas - SI	Finanzas - SI	Finanzas - SI
Auitoría - NO	Auitoría - SI	Auitoría - SI
Provisiones - NO	Provisiones - SI	Provisiones - SI

Fuente: Empresa 1,2 y 3 2021

Elaborado por: Quinteros (2022)

Se procede a revisar manuales de procesos de las Compañías y se evidencia que hay ciertos procesos que no se encuentran documentados como son los de tesorería en algunas de las Compañías.

3.- Principales transacciones contables que se realiza

Dentro de las principales transacciones contables realizadas por el giro del negocio de las Compañías de estudio son las siguientes:

- ✓ Realización de cotizaciones
- ✓ Registro de factura de ventas
- ✓ Registro de retenciones clientes
- ✓ Solicitud de proformas a proveedores
- ✓ Registro de facturas de compras
- ✓ Registro de retenciones proveedores
- ✓ Registro de cobros clientes
- ✓ Registro de pagos proveedores
- ✓ Cuadre de caja chica
- ✓ Conciliaciones bancarias
- ✓ Entre otros.

Lo anteriormente detallado corresponde a las principales transacciones que deben tener las Compañías a las cuales serán sujetas a revisión.

4.- Proceso de revisión y automatización de transacciones

Dentro del proceso de revisión como primer punto entrevista con personal clave de los departamento a estudiar : cartera – tesorería – contabilidad. Se toma como evidencia un recorrido de transacciones donde se puede corroborar si las mismas se encuentran automatizadas y plasmadas en el sistema contable.

5.- Revisión de soportes para evidenciar la naturaleza

Se adquiere soportes los cuales sirven de evidencia luego de la realización de recorrido de las principales transacciones entre las principales evidencias corresponden: asientos de diarios, estados financieros, reportes mensuales, anexos contables etc.

6.- Revisión de registro, custodia de los cheques posfechados.

Se realiza una revisión documental correspondiente a la administración de los cheques posfechados recibidos, desde la entrega, registro, custodia y aplicación al cobro.

7.- Revisión de antecedentes de problemas que ha tenido la empresa con relación a cheques posfechados recibidos.

Luego de la realización de las entrevistas, realización de recorridos hemos determinados algunos problemas que se han generado por la incorrecta administración de los cheques posfechados.

- ✓ Cheques sin fondos
- ✓ Incobrabilidad de cuentas por cobrar
- ✓ Cheques anulados sin previo aviso
- ✓ Saldos de clientes incorrectas por mal aplicación del cobro
- ✓ Entre otros

8.- Presentación de estados financieros en conjunto con sus anexos

Se procede a revisar los estados financieros para medir razonabilidad y junto con sus anexos poder revisar las diferentes partidas pero en especial a las que estan sujetas al estudio de esta investigación que son : Efectivo y equivalente a efectivo y cuentas por cobrar.

3.1.5. Análisis de los procesos de cartera, tesorería y contabilidad

Con relación a la técnica de observación, entrevistas y revisión documental se identificó que existe una similitud en los procesos, aunque cada uno de ellos presentan falencia con relación a los procesos de las transacciones que inciden directamente con el registro y custodia de los cheques posfechados para aquellos por empresas.

Para este estudio se procede a realizar un desglose por Departamento que inciden directamente en el proceso estos son: cartera, tesorería y contabilidad, para tener una visión más detallada se realizó un recorrido de transacciones desde el origen hasta el registro, para esto se lo subdivide por episodios que permiten tener un mejor detalle de lo que se está exponiendo.

3.7. Conclusión

A la culminación del capítulo III, llegamos a la conclusión que existen ineficiencia en los procesos, el tratamiento de implementar los cheques post fechados como medio de cobro genera beneficios para las compañías tales como: garantía de pago, captación de nuevos clientes, obtención de flujo posterior entre otros, pero la incorrecta aplicación genera errores en los procesos como pérdidas de cheques, falta de fondos, errores en forma, registro de cobro sin efectivización etc. En el informe técnico realizaremos un análisis más detallado sobre el tema junto con sus conclusiones y recomendaciones

CAPITULO IV

4.1. Título

La incidencia del registro y medición de las transacciones y la razonabilidad de los estados financieros de las constructoras de Ingenierías Eléctricas.

4.2. Objetivos

4.2.1. Objetivo General

Evaluar como el registro y medición de las transacciones del grupo de cheques posfechados influye en la razonabilidad de los estados financieros de las constructoras de ingeniería eléctrica y presentarlo en el desarrollo de un informe técnico.

4.2.2. Objetivos Específicos

- Indagar la validez que posee el cheque posfechado para el pago de dinero en un determinado tiempo.
- Evaluar como el incorrecto registro, control y custodia de los cheques posfechados pueden afectar a la razonabilidad de las cuentas.
- Presentar recomendaciones que permitan mejorar el proceso de registro de los cheques posfechados que se encuentran afectando a la razonabilidad de las cuentas.

4.3. Justificación

El presente informe técnico será utilizado como una herramienta de apoyo para las empresas del sector de ingeniería eléctrica, que permita presentar un análisis detallado de situaciones o hechos encontrados con relación al registro y medición de transacciones comerciales que se realizan en las empresas que para este caso nos enfocaremos en las partidas de cheques posfechados, para lo cual se utilizara distintos instrumentos tales como: entrevista, cuestionario y guía de observación.

Así mismo el informe técnico presentará recomendaciones que permitirán mejoramiento de procesos que dará como resultado el mejoramiento y eficiencia del registro de las transacciones delimitado en cheques posfechados y presentación de estados financieros razonables.

4.4. Análisis de lo actuado

Con el objetivo de obtener un sustento necesario que nos permita la verificación y validación de la problemática obtenidas a través de las técnicas anteriormente expuestas realizadas a las empresas del sector de ingeniería eléctrica, que nos dé como resultado demostrar como el error u omisión sobre el registro y medición de las transacciones de cheques posfechado afectan a la razonabilidad de los estados financieros.

Las empresas que fueron sujetas a estudio para la elaboración del presente informe técnico; son empresas cuya actividad principal se encuentra relacionada a la ingeniería eléctrica, ubicadas en la provincia de Guayas ciudad de Guayaquil y por último son categorizadas por la Superintendencia de Compañía como empresas medianas.

Con relación al desarrollo del informe técnico se evidencia la problemática que tienen en común las 3 empresas en sus procesos de custodia y registro de cheques posfechados, como esto a su vez afectan a la razonabilidad de los estados financieros.

Por lo cual, tomando como base la revisión documental que se realizó a los estados financieros y a sus anexos respectivos, se pudo identificar como el error u omisión sobre el registro y medición de las transacciones de cheques posfechado afectan a la razonabilidad de los estados financieros, por medio del presente análisis técnico se requiere demostrar las diferentes afectaciones en las principales cuentas del Estado de Situación Financiera en especial en cuentas por cobrar, cheques posfechados y efectivo y equivalente al efectivo

Dichas inferencias se pudieron evidenciar y validar con la técnica de observaciones que dio como resultado la detección de problemas más comunes que tienen las empresas del sector de ingeniería eléctrica es su registro y custodia de cheques posfechado recibidos para la cartera de cuentas por cobrar clientes y como esto a su vez inciden en la razonabilidad de los estados financieros.

Es de suma importancia indicar que las empresas que fueron casos de estudios mantienen una estructura organizacional sólida con sus políticas y manuales de procedimientos correspondientes en cada departamento de acuerdo a sus funciones, pero siempre es necesario periódicamente que las empresas realicen las actualizaciones correspondientes de dichos

documento acorde a la evolución del giro de negocio, también es necesario que el personal tenga la correcta capacitación y actualización de funciones para que sus actividades este acorde a sus competencias, evitando la sobrecarga de trabajo, lo cual ocasiona que el operario no realice sus actividades de forma correcta.

En base a lo anteriormente expresado y analizado se identificó que dentro del sector de ingeniería eléctrica los problemas que se generan en sus procesos se debe a las siguientes razones:

- Falta de actualización y capacitación al personal sobre sus funciones.
- Falta de control y supervisión sobre las funciones relacionadas a la trazabilidad de registro y custodia de cheques – posfechados.
- Registro a destiempo de transacciones.
- Falta de asignación de custodia de cheques posfechados.
- Personal no capacitado para realizar actividades asignadas que no estén acorde a sus competencias
- Entre otros.

4.5. Problemas detectados

Mediante el análisis de la guía de observación se revisó el anexo de cuentas por cobrar clientes clasificados por vencimiento, en donde se puede evidenciar que el 40% de su cartera total tiene un vencimiento de más de 90 días cuando la política de cobro de las compañías es de 30 días, se realizó una revisión más detallada sobre este problema y se encontró diferentes hechos:

Se realizó una conciliación de valores y se determina que no se ha realizado registros de cobros sobre unos cheques posfechados que ya fueron efectivizados y no registrados. Dando como el siguiente resultado:

- Empresa 1 USD\$ 10,320.50 generando un saldo final de cartera por 75,117.50
- Empresa 2 USD\$ 43,450.60 generando un saldo final de cartera por 381,916.40
- Empresa 3 USD\$ 30,121.10 generando un saldo final de cartera por 90,517.90

Conciliación de cobros se identificas cheques posfechados registrados de los cuales no han tenido fondos más sin embargo se han dado de baja la deuda con el cliente.

- Empresa 1 USD\$ 5,210.40 generando un saldo final de cartera por 80,327.90
- Empresa 2 USD\$ 3,125.10 generando un saldo final de cartera por 385,041.50
- Empresa 3 USD\$ 10,410.20 generando un saldo final de cartera por 100,928.10

Una vez realizado los ajustes correspondientes en la Contabilidad por lo observado en la cuenta por cobrar el índice afectado por los cambios es el de Gestión ya que trabaja directamente con la cuenta por cobrar. A continuación, se indica la variación de los rubros.

Tabla 28 Índice de gestión ajustado Empresa 1

Empresa 1					
GESTIÓN		Antes de ajuste	Después de ajuste	Diferencia	%
	Ventas / Cuentas				
ROTACIÓN DE CARTERA	por cobrar	2,29	2,44	0,14	6%
ROTACIÓN DE VENTAS	Ventas / Activo	0,36	0,36	-	0%
PERIODO MEDIO DE COBRANZA	Cuentas por cobrar				
CORTO PLAZO	x 365 / Ventas	159,19	149,82	- 9,36	-6%

Fuente: Estado financieros Empresa 1
Elaborado por: Quinteros (2022)

Tabla 29 Índice de gestión ajustado Empresa 2

Empresa 2					
GESTIÓN		Antes de ajuste	Después de ajuste	Diferencia	%
	Ventas / Cuentas				
ROTACIÓN DE CARTERA	por cobrar	3,84	4,24	0,40	10%
ROTACIÓN DE VENTAS	Ventas / Activo	0,31	0,31	-	0%
PERIODO MEDIO DE COBRANZA	Cuentas por cobrar				
CORTO PLAZO	x 365 / Ventas	95,05	86,04	- 9,01	-9%

Fuente: Estado financieros Empresa 2
Elaborado por: Quinteros (2022)

Tabla 30 Índice de gestión ajustado Empresa 3

Empresa 3					
GESTIÓN		Antes de ajuste	Después de ajuste	Diferencia	%
	Ventas / Cuentas				
ROTACIÓN DE CARTERA	por cobrar	4,71	5,63	0,92	20%
ROTACIÓN DE VENTAS	Ventas / Activo	2,47	2,47	-	0%
PERIODO MEDIO DE COBRANZA	Cuentas por cobrar				
CORTO PLAZO	x 365 / Ventas	77,46	64,80	- 12,66	-16%

Fuente: Estado financieros Empresa 3

Elaborado por: Quinteros (2022)

El rubro de cuentas por cobrar y efectivo y equivalente a efectivo son las cuentas que se encuentran directamente afectado con la incorrecta aplicación de cheques posfechados y a su vez afectaría a la razonabilidad de los estados financieros.

Inventario de cheques posfechados tomando como base registro de bitácora de mensajería vs bitácora de administración sobre el cuál se pudo evidenciar pérdidas de cheques que fueron solicitados la reposición al cliente.

4.6. Solución

Para asegurar una correcta aplicación de cheques posfechados como instrumento de cuentas por cobrar, se pueden implementar las siguientes soluciones:

1. Políticas y procedimientos claros: Establecer políticas y procedimientos detallados para el manejo de cheques posfechados. Esto incluye definir los criterios de aceptación, los plazos de vencimiento, los registros contables y los pasos a seguir en caso de incumplimiento.
2. Verificación de solvencia: Antes de aceptar un cheque posfechado, es importante verificar la solvencia del emisor. Esto se puede lograr a través de análisis de crédito, referencias comerciales, historial de pagos o consultas a agencias de calificación crediticia.
3. Contratos y acuerdos por escrito: Al recibir un cheque posfechado, es recomendable formalizar el acuerdo mediante un contrato o documento legal. Este debe incluir

detalles como el monto del cheque, la fecha de vencimiento, las consecuencias por incumplimiento y cualquier otra condición relevante.

4. Seguimiento y recordatorio de vencimientos: Es fundamental llevar un seguimiento activo de los cheques posfechados, recordando a los emisores cercanos a la fecha de vencimiento para asegurar que cumplan con el pago. Esto se puede hacer mediante llamadas telefónicas, correos electrónicos o notificaciones automáticas.
5. Control de caja y conciliación bancaria: Mantener un control riguroso de la caja y realizar conciliaciones bancarias periódicas. Esto permite identificar cualquier discrepancia entre los cheques posfechados recibidos y los depósitos efectuados, así como detectar cualquier irregularidad o posible fraude.
6. Diversificación de riesgos: En lugar de depender exclusivamente de cheques posfechados, es recomendable diversificar los instrumentos de cuentas por cobrar. Esto puede incluir pagos en efectivo, transferencias bancarias, tarjetas de crédito u otros métodos que ofrezcan mayor seguridad y prontitud en la obtención de los fondos.
7. Evaluación y seguimiento de resultados: Realizar evaluaciones periódicas de la eficacia de las políticas y procedimientos implementados. Esto permite identificar áreas de mejora y ajustar las estrategias en base a los resultados obtenidos.

4.7. Conclusiones

De acuerdo a lo sustentado en el proyecto de investigación el cheque posfechado tiene la misma validez económica como cualquier cheque ya que es considerado a la orden en el momento que es realizado, pero no se debe considerar como pago de deuda de clientes hasta la verificación de los fondos, hasta entonces debe ser colocado en una cuenta transitoria llamada “cheque posfechado”.

En el caso de los cheques posfechados no solamente debemos enfocarnos a los fondos, sino que también las Compañías deben mantener un eficiente control físico del mismo, porque a pesar de no ser considerado pago de cuentas hasta la efectivización del dinero, el mismo es considerado como garantía de nuestro cliente y cualquier pérdida o daño del instrumento de pago puede generar inconveniente con nuestros clientes.

Es de mucha importancia dentro del buen funcionamiento de las transacciones comerciales de cada Compañía, la automatización de los procesos ya que mucho de los errores u omisiones

que se pueden generar en una transacción, se debe a que los sistemas contables no tienen los módulos idóneos y automatizados para evitar el error humano y esto a su vez afecta a la razonabilidad de las cuentas.

Falta de supervisión y control del área financiera contable en los procesos de registro y medición de las transacciones por su alto grado de responsabilidad en los manuales y política preestablecidos sin tener una oportuna actualización.

Cualquier error e ineficiencia de procesos afectan directamente al registro contable de las cuentas y eso a su vez a la razonabilidad de los estados financieros, por tal motivo se debe establecer un sistema de supervisión mensual a través de reportes e informes que permita realizar revisiones y cotejamientos para supervisar el correcto funcionamiento y registro de las transacciones y sus procesos.

Mediante las técnicas de investigación realizada a la población planteada en el presente trabajo de investigación se concluyó que en las empresas existen falencias en el establecimiento de procesos adecuados e idóneos para la aplicación de cheques posfechado para evitar así errores u omisiones que afecten directamente a la razonabilidad de los estados financieros.

4.8. Recomendaciones

Establecer proceso de registro contable a través de cuenta transitoria para el cheque posfechado hasta su efectivización, esto nos permitirá tener un mayor control de las partidas pendientes y registrarlos posteriormente como efectivo y equivalente en efectivo.

Con relación al tema de daño o pérdidas de cheques, se puede establecer un custodio que se encargará de la organización física velando también de su integridad, cronograma de efectivización para realizar el cambio del mismo en la fecha establecida con el cliente y así evitar retrasos y falta de fondos.

Para el tema de actualización del sistema es muy importante, si bien es cierto se establece un custodio, sería de mucha efectividad que exista un módulo específico de cheques

posfechados, donde se genere un anexo que permitirá hacer cotejamiento periódico y así evitar atrasos, pérdidas, errores que puedan afectar al buen tratamiento del mismo.

Capacitación y actualización constante al personal acorde a sus competencias y experiencia e instrucción académica, con la finalidad de que los procesos se realicen de forma eficiente y así evitar errores en el registro de las transacciones.

Involucramiento directo del área financiero – contable a los procesos de cobranzas a través de una supervisión constante que permitan detectar en un tiempo oportuno las falencias en el proceso permitiendo obtener razonabilidad en los estados financieros de las empresas del sector de ingeniería eléctrica.

Realizar la revisión del sistema contable de las empresas con la finalidad de verificar si los módulos que se encuentran operativos sean eficientes para el registro y medición de las transacciones enfocado directamente en cheques posfechado que permitan el registro, control, cotejo de los mismos.

CONCLUSIONES

Los cheques posfechados pueden ser una forma efectiva de gestionar las cuentas por cobrar para las empresas, ya que permiten a los proveedores recibir pagos en fechas futuras acordadas con los clientes. Esto puede ser especialmente útil cuando se trata de acuerdos de crédito o ventas a largo plazo.

Una ventaja clave de los cheques posfechados es que ofrecen una forma de financiamiento temporal para las empresas, ya que pueden depositarse en una fecha posterior para cubrir los flujos de efectivo necesarios. Esto puede ayudar a mejorar la liquidez y proporcionar flexibilidad financiera.

Sin embargo, también existen riesgos asociados con los cheques posfechados. El más importante es el riesgo de que el cheque no sea válido o sea rechazado cuando se presente para su cobro. Esto puede deberse a fondos insuficientes en la cuenta del cliente, cuentas cerradas o cualquier otra razón que impida el pago. En tal caso, la empresa que recibió el cheque posfechado tendría que lidiar con los costos y el tiempo necesario para rastrear el pago o emprender acciones legales.

Además, el uso de cheques posfechados implica cierta complejidad administrativa. Las empresas deben llevar un registro cuidadoso de los cheques recibidos, sus fechas de vencimiento y asegurarse de que se presenten para su cobro en las fechas correctas. También es importante tener una política clara sobre el tratamiento de los cheques devueltos o no válidos.

En resumen, la aplicación de cheques posfechados como instrumento de cuentas por cobrar puede ser útil para gestionar el flujo de efectivo y financiar las operaciones comerciales. Sin embargo, es importante tener en cuenta los riesgos asociados, como la posibilidad de cheques no válidos, y garantizar una administración adecuada para minimizar cualquier impacto negativo. Cada empresa debe evaluar cuidadosamente si los beneficios superan los riesgos y si este método se adapta a su modelo de negocios y a sus necesidades específicas.

RECOMENDACIONES

Verifica la información del cheque: Antes de aceptar un cheque posfechado, se debe revisar cuidadosamente la información en el mismo, como la fecha, el monto, la firma del cliente y el nombre del beneficiario. Si algo no coincide o parece sospechoso, solicita aclaraciones al cliente.

Comunica las políticas de pago: Al realizar la venta de productos o servicios a crédito y aceptar cheques posfechados como forma de pago, asegurarse de comunicar claramente tus políticas de pago a tus clientes. Especifica las fechas límite de pago, las consecuencias por pagos tardíos y cualquier otro término relevante.

Utiliza un sistema de registro y seguimiento: Implementar un módulo dentro del sistema de la Compañía que permita el registro y seguimiento para llevar un control de los cheques posfechados recibidos como cobro. utilizarlo para automatizar el seguimiento de estos y configurar recordatorios para las fechas de cobro. El anexo debe contener fecha de recepción, el monto, la fecha de cobro y otra información relevante para mantener todo organizado.

Resguardo seguro: Guardar y archivar los cheques posfechados en un lugar seguro hasta la fecha de cobro para evitar pérdidas o posibles alteraciones.

Recordatorios a los clientes: Unos días antes de la fecha de cobro, envía recordatorios a tus clientes para informarles sobre la fecha de pago del cheque posfechado y asegurarse de que estén preparados para cubrirlo.

Comunicación abierta: Mantén una comunicación abierta y clara con tus clientes en caso de que haya algún problema o cambio en la fecha de cobro. La transparencia y la empatía ayudarán a evitar malentendidos y conflictos.

Diversifica las formas de pago: Si es posible, ofrece a tus clientes diferentes opciones de pago, como transferencias electrónicas o pagos en línea, para que puedan elegir la que les resulte más conveniente.

Conciliaciones bancarias: Realizar periódicamente para poder verificar efectivización de los cheques posfechado y poder confirmar la acreditación de este. Como proceso de control realizar proceso de envío de confirmaciones de saldos a los clientes para poder así realizar la cuadratura de los saldos y confirmar la razonabilidad de esta.

Referencias

- Actualicese. (2020). *Actualicese*. Obtenido de Actualicese: <https://actualicese.com/fidedignidad-o-razonabilidad/>
- Contable, G. (Octubre de 2010). *Gestion Contable Cisnerista*. Obtenido de Gestion Contable Cisnerista: <https://gestioncontablecisnerista.blogspot.com/2010/10/registro-de-transacciones-comerciales.html>
- Deloitte. (2019). Obtenido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%208.pdf>
- Deloitte. (2019). *Deloitte*. Obtenido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%201%20-%20Presentaci%C3%B3n%20de%20Estados%20Financieros.pdf>
- Desarrollo, U. P. (2019). Análisis de Estados financieros. En U. P. Desarrollo.
- Domingo, H. (s.f.). *Monografías*.
- El Economista. (2022). *El Economista*. Obtenido de El Economista: <https://www.eleconomista.es/diccionario-de-economia/pasivo>
- Federación, A. S. (2016). *Auditoría Superior de la Federación*. Obtenido de Auditoría Superior de la Federación: <https://olacefs.com/wp-content/uploads/2016/07/01.pdf>
- Finanzas, M. (2022). *Mundi Finanzas*. Obtenido de Mundi Finanzas: <https://mundi.io/finanzas/indicadores-financieros-para-empresas/#:~:text=Los%20indicadores%20financieros%20son%20una,el%20%C3%A1mbito%20econ%C3%83mico%20y%20financiero.>

Gerencie. (17 de Febrero de 2022). *Gerencie*. Obtenido de Gerencie: <https://www.gerencie.com/el-cheque-posdatado-posfechado-o-de-pago-diferido.html#:~:text=Un%20cheque%20posfechado%20o%20postdatado,tenedor%20o%20portador%20puede%20cobrarlo.>

Guajardo Cantu, G. (2014). *Contabilidad Financiera*. 6ta .

Hansen-Holm. (2013). *Empresa Al Día*. Obtenido de Empresa Al Día: <https://www.youtube.com/watch?v=gB1AhLMlnN4>

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación* (Vol. Sexta). México: Best Seller. Obtenido de Gestipolis: <https://www.gestipolis.com/aporte-de-las-niif-a-la-razonabilidad-en-la-auditoria-financiera/>

Hurtado, H., & Hernández L. (2017). Procesos contables y su incidencia en la razonabilidad de los Estados Financieros. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/procesos-contables.html>.

Inec. (2022). *Inec*. Obtenido de Inec: <https://www.inec.gob.pa/Archivos/P2411conceptos.pdf>

Juan, A. (2019). *asesorias.com*. Obtenido de asesorias.com: <https://asesorias.com/empresas/normativas/contable/errores-contables/>

Mef.gob. (2020). *Mef.gob*. Obtenido de https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/nic/1_NIC.pdf

Molina, B. (2016). *NIC 8 y su incidencia en los estados financieros*. Guayaquil: Ninguno. Obtenido de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/1340/1/T-ULVR-1218.pdf>

Niff. (2022). *Niffsuperfaciles*. Obtenido de Niffsuperfaciles: [http://www.niifsuperfaciles.com/memorias/recursos/NIC/02-NIIF-para-las-PYMES-\(Norma\)_2009-CONCEPTOS%20Y%20PRINCIPIOS%20GENERALES.pdf](http://www.niifsuperfaciles.com/memorias/recursos/NIC/02-NIIF-para-las-PYMES-(Norma)_2009-CONCEPTOS%20Y%20PRINCIPIOS%20GENERALES.pdf)

NOSTRUM. (s.f.). *Plan Contable 2007*. Obtenido de <http://plancontable2007.com/niif-nic/nic-normas-internacionales-de-contabilidad/nic-08.html>

Ortega, P. y. (2010). *Dinamica Contable*. Caballero Bustamante.

Perez Porto, J., Gardey, A. (6 de Julio de 2009). *Definición*. Obtenido de Definición: <https://definicion.de/bitacora>

Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador. (2011). *Reclamo general de la Ley de cheques*. Guayaquil. Obtenido de http://oidprd.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/2011/SBS/resol_SBS-2011-644.pdf

Superintendencia de Compañías, V. y. (2020). *Indicadores Financieros*.

Tejada, Jorge. (Veinte de Octubre de 2019). *Universidad Nacional Autónoma de Chota*. Obtenido de Universidad Nacional Autónoma de Chota: <https://revistas.unas.edu.pe/index.php/Balances/article/view/176/164#:~:text=La%20n%20aplicabilidad%20de%20las%20normas%20contables%20incide,y%20hasta%20con%20el%20mismo%20Estado%20%28Mendoza%2C%202005%29>.

Torres, M. (22 de abril de 2020). *Noticiero Contable*. Obtenido de Noticiero Contable: <https://www.noticierocontable.com/principios-de-contabilidad-aceptados/>

Trujillo del Castillo, J. (2021). *Contabilidad de cheques*.

Wild, Subramanyam, & Halsey, R. (2007). *Análisis de Estados financieros*. México: MC Grawhill. Obtenido de <http://fullseguridad.net/wp-content/uploads/2016/11/An%C3%A1lisis-de-estados-financieros-9na-Edici%C3%B3n-John-J.-Wild.pdf>

Yirda, A. (2021). Obtenido de <https://conceptodefinicion.de/medicion/>

ANEXOS

Anexo A Carta de consentimiento

Yo _____, Ruc _____ representante legal de la Compañía - _____, acepto participar de forma voluntaria y anónima a la investigación que corresponde al **“Registro y Medición de las Transacciones y la Razonabilidad de los Estados Financieros de las Constructoras de Ingenierías Eléctricas.”**, la misma que se encuentra dirigida por la Ing. Katherine Gisselle Quinteros Sandoval, del Depto. de Post Grado de la Universidad Laica Vicente Roca fuerte.

Declaro haber sido informado de los objetivos y procedimientos del estudio y del tipo de participación que se me solicita. En relación a ello, acepto participar en una serie de entrevistas que se realizarán durante el transcurso del estudio en dependencias ubicadas en la dirección de la compañía.

Declaro además haber sido informado que la participación en este estudio no involucra ningún dejar de participar en cualquier momento sin dar explicaciones o recibir sanción alguna. Declaro saber que la información entregada será confidencial y anónima. Entiendo que la información será analizada por la investigadora y que no se podrán identificar las respuestas y opiniones de modo personal.

Por último, la información que se obtenga será guardada y analizada por el equipo de investigación, resguardada en dependencias de la Universidad, LAICA VICENTE ROCAFUERTE y sólo se utilizará en los trabajos propios de este estudio

Nombre Participante

Nombre Investigador

Firma

Firma

Fecha:

Fecha:

Anexo B Guía de observación para el proceso de cartera y contabilidad

Un estudio que sera presentado la investigación Cualitativa para poder evaluar la incidencia que tiene el registro y medición de las transacciones contables con la razonabilidad de los estados financieros

Fecha:

Lugar:

Observador: Ing. Katherine Quinteros Sandoval

Hora de inicio: 10:00

Hora de terminacion: 14:00

Departamento: Contable					
Actividades	0	1	2	3	4 5
1 El departamento mantiene Manual de procedimiento					
2 Sistema contable es acuerde al giro del negocio de la Compañía.					
3 Los usuarios del sistema tienes permisos y restricciones según su actividad.					
4 Existe un auxiliar contable donde se identifiquen los documentos posfechados.					
5 Ingresos y egresos contables son debidamente autorizados.					
6 Archivo de información de la Compañía es ordenado de manera adecuada.					
7 Conciliaciones bancarias son realizadas y aprobadas mensualmente.					
8 Anexos contables de las cuentas son realizadas y aprobadas.					
9 Se realiza cuadratura de módulos vs contabilidad.					
10 Gerencia realiza revisión de estados financieros mensualmente.					
Departamento: Cobranzas					
1 El departamento mantiene Manual de procedimiento					
2 Sistema contable es acuerde al giro del negocio de la Compañía.					
3 Los usuarios del sistema tienes permisos y restricciones según su actividad.					
4 Existe una cedula financiera donde se identifiquen los documentos posfechados.					
5 Ingresos y egresos contables son debidamente autorizados.					
6 Archivo de información de la Compañía es ordenado de manera adecuada.					
7 Revisión de informe de cartera para verificar deudas pendientes.					
8 Revisar datos históricos de cada deuda o factura.					
9 Custodia de cheques post - fechados no efectivizados.					
10 Aplicación de cobros en conjunto a la efectivización de fondos de cheques					

Observaciones:

Revisión documental

Matriz de riesgo

Anexo C Cuestionario de control interno

EMPRESAS 1, 2 y 3								
Cuestionario de Control Interno								
El propósito de este cuestionario de control interno es recopilar información para el Trabajo de Titulación Registro y Medición de las Transacciones y la Razonabilidad de los Estados Financieros de las Constructoras de Ingenierías Eléctricas. ”, previa obtención del título MAGÍSTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA, la información recopilada será confidencial, apreciamos su nivel cultural y su participación, agradecemos su colaboración. La Información que nos proporcione será de mucha utilidad para el trabajo de Investigación que se está realizando								
INSTRUCCIONES:								
Utilice un lápiz o bolígrafo de tinta color azul para responder el cuestionario, al realizarlo por favor tome en consideración los acontecimientos que suelen presentarse en las labores que realiza diariamente en su trabajo.								
#	PREGUNTAS	RESPUESTAS			Pond	Calificación Si: 1 No: 0	P/T	Observación
		SI	NO	N/A				
1	Está al tanto de las políticas de control interno que rigen a las cuentas por cobrar a los clientes?				9.09%			
2	¿Se realizan informes mensuales de las cuentas por cobrar a clientes?				9.09%			
3	¿Las cuentas por cobrar dudosas de clientes son reveladas en los respectivos informes mensuales?				9.09%			
4	¿Se han dado de bajas aquellas cuentas por cobrar sin un sustento respectivo?				9.09%			
5	¿En su Compañía consideran el cheque post – fechado como medio de cobro?				9.09%			
6	6.- ¿Su sistema contable posee módulo para la administración de cheques post – fechados?				9.09%			
7	¿Los responsables de las cuentas por cobrar no mantienen deudas comerciales con la respectiva				9.09%			
8	¿Realizan las conciliaciones mensuales de las cuentas por cobrar clientes?				9.09%			
9	¿Considera usted que las Compañías no deben recibir cheques post – fechados como medio de cobro?				9.09%			
10	¿Los cheques post – fechados deben tener su cuenta contable dentro de los estados financieros?				9.09%			
11	¿El cheque post – fechado puede ser considerado como instrumento de cobro incluso antes de ser efectivizado?				9.09%			
TOTAL					100.00%			
Elaborado por : La Autora								

Anexo D Formato de entrevista No.1

El propósito de esta entrevista es obtener información relevante que aporte peso para el Trabajo de Titulación “REGISTRO Y MEDICIÓN DE LAS TRANSACCIONES Y LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LAS CONSTRUCTORAS DE INGENIERÍAS ELÉCTRICAS”, previa obtención del título MAGÍSTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA, la Información que nos proporcione será de mucha utilidad para el trabajo de Investigación que se está realizando.

Entrevista dirigida al personal del área contable y cartera de las empresas del Sector Ingeniería Eléctrica.

FECHA _____ HORA _____

LUGAR _____

DATOS DEL ENTREVISTADO:

Apellido: _____

Nombre: _____

Cargo: _____

DATOS DE LA EMPRESA

Empresa: _____

Dirección: _____

Localidad: _____

Teléfono: _____

Cantidad total de empleados: _____

INTRODUCCIÓN:

La información proporcionada en la presente es confidencial y secreta. Los datos que usted proporcione serán tratados bajo secreto estadístico, volcándose en informes solo de manera agregada en ningún caso la información proporcionada será divulgada o utilizada de manera individual.

CARACTERISTICAS DE LA ENTREVISTA

Entrevistar al personal del Departamento contable de las empresas del Sector Ingeniería eléctrica donde existen y conocen el proceso de contable y como estos inciden en el registro y medición de las transacciones que afectan a la razonabilidad de los estados financieros.

Departamento Contable

PREGUNTAS:

1.- ¿Coménteme de las políticas que le han asignado a su Departamento?

Respuesta 1

Le comento en esta Compañía cada Departamento contiene políticas y procedimientos de cada una de las principales transacciones que realiza cada colaborador y son impartidas a cada uno. Entre las principales tenemos: Efectivo, Bancos, clientes, proveedores entre otros.

Respuesta 2

Actualmente no mantenemos políticas en la Compañía, bueno sobre todo no tengo conocimiento sobre eso.

Respuesta 3

Actualmente no mantenemos políticas en la Compañía, bueno sobre todo no tengo conocimiento sobre eso.

Análisis

En base a lo antes expuesto se puede llegar a la conclusión lo importante e indispensable que en la Compañía establezcan políticas a cada Departamento y aparte de eso que las tengan claras para que puedan implementarlas correctamente y así evitar errores u omisiones en el registro de las transacciones comerciales.

2.- ¿Que problemas han evidenciado con el manejo de los cheques posfechados?

Respuesta 1

Dentro de los principales problemas que tenemos sobre este rubro es la Compañía los reconoce como medio de cobro en muchas ocasiones dan de baja la cuenta por cobrar y cuando quieren efectivizar el cheque no tiene fondos y toca reversar el cobro.

Respuesta 2

No hay un control de montos y fechas sobre estos cheques y en algunas ocasiones se deposita antes de tiempo o a veces no tienen fondos y eso genera problemas financieros y administrativos a la Compañía.

Respuesta 3

Los problemas principales es la falta de fondo, los clientes usan esos cheques para tener más tiempo y así tener más días de su plazo de cobro.

Análisis

Según lo expuesto por cada uno de los entrevistados existen varios problemas con relación a la administración de los cheques posfechados que deben revisados y analizados por el personal clave de la Compañía que corresponde a Gerencia General.

3.- ¿Cuál es el proceso para el depósito de estos cheques?

Respuesta 1

Se mantiene un control en Excel de los cheques posfechados y el departamento de tesorería a medida que se va venciendo el tiempo lo van depositando.

Respuesta 2

Los cheques son archivados en una bitácora enumerada y colocan cada documento según su fecha y diariamente revisan el archivo y van depositando los que van cumpliendo la fecha.

Respuesta 3

La verdad no tenemos ningún proceso establecido, los cheques los tiene gerente general y nos entrega para depositar a medida que se va cumpliendo la fecha.

Análisis

Es muy importante tener en claro el proceso de una transacción por muy rutinaria que sea, preferiblemente es establecerlos para evitar confusiones y errores al momento de realizar alguna transacción.

4.- ¿Han tenido problemas con el cobro de cheques posfechados que han sido anulados intencionalmente por el cliente?

Respuesta 1

Eso nos sucedió sólo en una ocasión y fue notificado directamente al cliente sobre el estado de su cheque y no lo repusieron inmediatamente

Respuesta 2

Lamentablemente si nos sucede en algunas ocasiones el cliente solo entrega el cheque para ganar tiempo y al final lo anula o no mantiene fondos en las cuentas para que no sean cobrados.

Respuesta 3

Rara es la vez que nos sucede eso, pero igual los cheques son repuestos y ya no se aceptan posfechado sino a la orden.

Análisis

Es muy importante tener identificados los antecedentes de los problemas que se han generado sobre un proceso que en este caso es de los cheques posfechados, esto nos permite revisar procesos e incluso modificarlos para así evitar problemas presentes y futuros de estas transacciones.

5.- ¿Qué recomendaciones o sugerencias daría a la Administración para mitigar errores?

Respuesta 1

Bueno con respecto al tema de cheques posfechados, pueden generarse varios errores, pero entre las principales recomendaciones son las siguientes:

- Sistema tenga módulo de cheque posfechados donde me indique a través de reportes un orden cronológico por fecha de aplicación.
- Que la Compañía tengo una política que determina que la fecha de aplicación del cheque no sea mayor de 7 días.
- Cobro de intereses a los clientes por cheques recibidos sin fondos, para que poco a poco se vaya disminuyendo estos problemas

Respuesta 2

La recomendación principal es tener una correcta administración de los cheques y esto se lograría con un eficiente sistema contable, aparte de eso determinar un custodio que será total responsable de la administración y manejo de los mismos en este caso podría ser el departamento de tesorería.

Respuesta 3

Entre las recomendaciones tengo que el sistema contable tengo un módulo específico para la administración de los cheques posfechados, esto nos permitiría mitigar errores en los mismos.

Análisis

Es importante tener presente las recomendaciones antes expuestas, aunque de aplicarlas o no van a depender de la Compañía.

Departamento de Cartera

PREGUNTAS

1.- ¿Coménteme de las políticas que le han asignado a su Departamento?

Respuesta 1

Bueno, el departamento de cartera tiene sus políticas de cobro que va a depender según la categoría de cada cliente, establecimientos de anticipos, tratamiento de cobros entre otros.

Respuesta 2

Las políticas principales son: medios de cobranzas, aplicación de descuentos depende de la categoría de los clientes entre otros.

Respuesta 3

Entre las principales tenemos: políticas de cobranzas, reconocimiento de incobrabilidad, aplicación de anticipos, medios de cobros entre otros.

Análisis

Según lo antes expuesto podemos determinar que para los tres casos las compañías tienen políticas de cobros establecidas para precautelar el correcto funcionamiento y administración del departamento.

2.- ¿Que problemas han evidenciado con el manejo de los cheques posfechados?

Respuesta 1

Dentro de los principales problemas que tenemos sobre este tema es la falta de fondo del mismo y también nos indican que lo registremos en el módulo como cobro de cartera.

Respuesta 2

En el Departamento no se realiza un anexo externo para llevar un control de montos y fechas de los cheques posfechados que nos permita tener una correcta administración de los mismos y así evitar cualquier inconveniente.

Respuesta 3

La verdad es que el cliente utiliza la opción de cheques posfechados para ganar tiempo con relación a su tiempo de cobro que le asignó la Compañía.

Análisis

Según lo expresado en cada una de las entrevistas, se evidencian problemas con relación a la administración, custodia y registro de los mismos, decisiones que deben tomadas por el personal clave de la Compañía que corresponde principalmente por la Gerencia General.

3.- ¿Cuál es el proceso para el depósito de estos cheques?

Respuesta 1

Se mantiene un control en Excel de los cheques posfechados y el departamento de tesorería a medida que se va venciendo el tiempo lo van depositando.

Respuesta 2

Los cheques son archivados en una bitácora enumerada y colocan cada documento según su fecha y diariamente revisan el archivo y van depositando los que van cumpliendo la fecha.

Respuesta 3

La verdad no tenemos ningún proceso establecido, los cheques los tiene gerente general y nos entrega para depositar a medida que se va cumpliendo la fecha.

Análisis

Según lo expuesto anteriormente el proceso es el mismo del que fue comentado con la entrevista del Departamento contable, como fue comentado anteriormente es muy importante tener claro el proceso de la transacción desde el punto inicial hasta el final para sí evitar inconvenientes al momento de la custodia de un activo.

4.- ¿Han tenido problemas con el cobro de cheques posfechados que han sido anulados intencionalmente por el cliente?

Respuesta 1

Entre problemas principales que ya tuvieron que haberles comentado en el Departamento contable, son los cheques con falta de fondo, eso retrasa el cobro al cliente y a su vez la obtención del flujo a la Compañía.

Respuesta 2

En esta crisis en que se encuentra a nivel societario el país, se ha incrementado el uso de cheques posfechados que, en su gran mayoría, son utilizados por los clientes para ganar tiempo con relación al pago de sus deudas.

Respuesta 3

Rara es la vez que nos sucede eso, pero igual los cheques son repuestos y ya no se aceptan posfechados sino a la orden.

Análisis

Según lo expuesto anteriormente, debido a la crisis que mantiene el país se ha aumentado el uso de cheques posfechados, que a su vez han sido mal utilizados, intencionalmente en algunas ocasiones por la Compañías

5.- ¿Qué recomendaciones o sugerencias daría a la Administración para mitigar errores?

Respuesta 1

Bueno en la administración y aplicación de cheques posfechados pueden generarse varios errores, pero entre las principales recomendaciones son las siguientes:

- Sistema informático que contenga módulo de cheque posfechados. Donde llevar un correcta y a tiempo aplicación.
- Política de no aceptación de cheques posfechados con fechas superiores a 7 días anteriores al vencimiento del plazo del cliente.
- Una de mis últimas recomendaciones es no permitir cheques post fechados entre lo que se pueda según el convenio o acuerdo realizado con el cliente.

Respuesta 2

El sistema informático siempre será una herramienta eficaz en la aplicación de transacciones, es muy importante establecer correctos parámetros en el sistema para que así se pueda adaptar a las necesidades de la Compañía.

Respuesta 3

Recomendaciones sistema contable eficiente, asignar custodio y tener una eficiente comunicación con el cliente dejando en claro que no será considerado pago de la deuda hasta que el cheque haya sido efectivizado en la cuenta.

Análisis

Según lo expuesto anteriormente, es importante tener un eficiente sistema contable, políticas de cobranzas claras con el cliente entre otros.

Anexo E Formato de entrevista No.2 Experto

El propósito de esta entrevista es obtener información relevante que aporte peso para el Trabajo de Titulación “REGISTRO Y MEDICIÓN DE LAS TRANSACCIONES Y LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LAS CONSTRUCTORAS DE INGENIERÍAS ELÉCTRICAS”, previa obtención del título MAGÍSTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA, la Información que nos proporcione será de mucha utilidad para el trabajo de Investigación que se está realizando.

Entrevista dirigida al Ing. Carlos Veleceta experto en empresas del Sector Ingeniería Eléctrica.

FECHA _____ HORA _____

LUGAR _____

DATOS DEL ENTREVISTADO:

Apellido: _____

Nombre: _____

INTRODUCCIÓN:

La información proporcionada en la presente es confidencial y secreta. Los datos que usted proporciones serán tratados bajo secreto estadístico, volcándose en informes solo de manera agregada en ningún caso la información proporcionada será divulgada o utilizada de manera individual.

PREGUNTAS:

1.- ¿Cuáles son los problemas más comunes que se presentan generalmente en una Compañía con los cheques posfechados?

Entre los problemas más comunes para estos casos tenemos:

- Pérdida de cheques
- Falta de organización.
- Registro contable erróneos
- Considerarlo como pago de deuda sin ser efectivizado

2.- ¿Cuáles son los factores negativos que influyen en la administración de cheques posfechados?

- Falta de custodio.
- Organización ineficiente.
- Saldo de cartera con saldos incorrectos.

- Inexistencia de procesos establecidos para obtener una correcta administración de los mismos.

3.- ¿Usted considera que en este tipo de empresa existe una correcta administración de cheques posfechados?

En base a mi experiencia la mayoría de las empresas no mantienen un proceso concreto y ordenado con relación al custodio y registro de cheques posfechados, esto a su repercute de manera significativa en los saldos contables que intervienen.

4.- ¿Usted considera que la Compañía no debería recibir cheques posfechados como parte de cobro?

En la actualidad por la crisis económica que atraviesa el país debido a la pandemia ha habido quiebra de empresas, muerte etc, esto repercute en gran manera la capacidad de pago de las misma, por tal motivo han optado por permitir recibir cheques posfechado como una cierta garantía de recuperación de los saldos.

5.- ¿Qué recomendaciones o sugerencias daría a la Administración para mitigar errores?

Las recomendaciones principales que les diera basado a mi experiencia son las siguiente:

- Sistema contable que contenga módulo de cheques posfechados.
- Establecer una cuenta independiente en el plan de cuentas para hacer registros independientes de las transacciones y mantener un mejor control.
- Establecer procesos claros y ordenado que permite tener una administración eficiente de la partida antes mencionada.
- Realizar conciliaciones bancarias periódicas para poder verificar recepción de los fondos de los cheques.
- Entre otros.

Anexo F Hoja de vida experto

CARLOS VELECELA, CPA y LICENCIADO EN AUDITORIA.

Edad: 42 años
Estado civil: Casado
Teléfonos: 593-4-6029082
Celular: 593-9-92087871
Domicilio: Metrópolis 2H – Mz. 1289 - Villa 13
E-mail: cvelecela@mhhorizon.com.ec



Perfil:

Carlos se ha desarrollado profesionalmente en las firmas internacionales Coppers & Lybrand, Arthur Andersen y en Ernst & Young; en esta última organización desempeñó el cargo de gerente de auditoría. Inició su carrera en el año 1995 y su desarrollo profesional se ha enfocado principalmente en la administración de proyectos de auditoría financiera y evaluaciones de control interno en grupos nacionales y multinacionales del sector industrial, comercial y de servicios, enfocando su trabajo en la evaluación de riesgos asociados a los negocios, evaluación de procesos críticos y del sistema de control interno, y análisis de los estados financieros en su conjunto, entregando un servicio de calidad y cubriendo cada una de las expectativas de los socios y accionistas.

Actualmente se está desempeñando como socio de auditoría en la empresa Mhorizon-Ecuador S.A.. Entre sus principales funciones, se enuncian las siguientes:

- Administración de procesos de auditoría financiera, auditoría interna y procedimientos previamente acordados.
- Asesoría en Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).
- Desarrollo de procesos de valoración de negocios. (Due Diligence)
- Administración de Inventarios físicos de materias primas, repuestos y activos fijos.
- Revisión de estados financieros (outsourcing contable).

Experiencia Relevante:

Asesoría en Normas Internacionales de Información Financiera:

- Johnson & Johnson del Ecuador S.A.
- Sony Ecuador S.A.
- NUTEC Representaciones S.A.
- Ecuastibas S.A.
- Servicios y Agenciamientos Marítimos S.A.
- Importadora Jarrin S.A.
- Grupo SALICA
- Fausmar S.A., Mirfish S.A., Trademor S.A.
- Bloqcin S.A.

Revisión de procesos de producción para la Comunidad Europea:

- Negocios Industriales Real N.I.R.S.A S. A.

Evaluación del servicio de pagos a proveedores a través de los sistemas electrónicos ofrecidos por entidades financieras en el Ecuador.

- Unión de Bananeros del Ecuador S. A. UBESA

Evaluación y redefinición de estructura de centros de costos a nivel operativo y administrativo.

- International Water Services (Guayaquil) Interagua Cia. Ltda.

Revisión de depósitos comerciales e industriales.

- Almacenera Guayaquil S. A. Almaquil
- Cartonera Andina S. A.
- Plásticos de Exportación Expoplast C. A.