



UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE

DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TRABAJO DE TITULACIÓN

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE

LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA

**CONTROL DE CUENTAS POR COBRAR Y PAGAR Y SU INCIDENCIA EN LA
PRESENTACIÓN RAZONABLE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

TUTOR

Mgtr. KLEBER GREGORIO DUCHE LÓPEZ

AUTORES

FIORELLA RACHELLY LARA MARTÍNEZ

DARWIN STALIN LEÓN JIMÉNEZ

GUAYAQUIL

2025

REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA	
FICHA DE REGISTRO DE TESIS	
TÍTULO Y SUBTÍTULO: Control de cuentas por cobrar y pagar y su incidencia en la presentación razonable de los estados financieros	
AUTOR/ES: Lara Martínez Fiorella Rachelly León Jiménez Darwin Stalin	TUTOR: Mgtr. Duche López Kleber Gregorio
INSTITUCIÓN: Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil	Grado obtenido: Licenciado. Contabilidad y Auditoría
FACULTAD: ADMINISTRACIÓN	CARRERA: CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
FECHA DE PUBLICACIÓN: 2025	N. DE PÁGS: 110
ÁREAS TEMÁTICAS: Educación Comercial y Administración	
PALABRAS CLAVE: Estado Financiero, Crédito, Política, Deuda	
RESUMEN: Las deficiencias en el control de cuentas por cobrar y cuentas por pagar constituyen una problemática significativa que compromete la presentación razonable de los estados financieros dentro del sector cooperativo de transporte urbano; en tal sentido, la Cooperativa de Transporte Urbano de Pasajeros evidencia debilidades sustanciales en su estructura de control interno, manifestadas mediante ausencia de políticas estructuradas y sistemas de supervisión restringidos; el análisis desarrollado se fundamentó en metodología mixta, aplicando encuestas estructuradas a doce miembros directivos; asimismo, entrevistas dirigidas a especialistas en administración financiera, complementándose con revisión documental de balances correspondientes a los períodos 2023 y 2024; permitiendo identificar deterioro en indicadores fundamentales que afectan la integridad informativa institucional; los hallazgos obtenidos evidenciaron liquidez corriente reducida en 29,7%, rotación de cartera de 1,08 veces anuales; mientras que el promedio de recuperación de cuentas por cobrar alcanzó 338 días, superando ampliamente parámetros aceptables del sector; tales circunstancias comprometen el cumplimiento de principios establecidos en las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES; entre las deficiencias identificadas destacan provisiones por incobrables del 1,65% frente al 3,5% recomendado, concentración de riesgo crediticio del 72,0%; además, incremento del 38,8% en pasivos corrientes, restringiendo la observancia de disposiciones emanadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; la propuesta desarrollada mediante manual técnico especializado incorpora procedimientos para control de cuentas por cobrar y cuentas por pagar, integrando políticas crediticias formalizadas, esquemas de cobranza progresiva; igualmente, sistemas de conciliación automatizados que contribuyen a asegurar la presentación razonable de los estados financieros. Palabras claves: Situación financiera, Crédito, Política, Deuda.	
N. DE REGISTRO (en base de datos):	N. DE CLASIFICACIÓN:

DIRECCIÓN URL (Web):			
ADJUNTO PDF:	SI	☒	NO ☐
CONTACTO CON AUTOR/ES: Lara Martínez Fiorella Rachelly León Jiménez Darwin Stalin	Teléfono: 0968323405 0994981672	E-mail: flaram@ulvr.edu.ec dleon@ulvr.edu.ec	
CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN:	Mgtr. Jéssica Julieta Aroca Clavijo (Decano) Teléfono: 2 596500 Ext. 201 E-mail: jarocac@ulvr.edu.ec Mgtr. Martha Beatriz Hernández Armendáriz Teléfono: 2 596500 Ext. 271 E-mail: mhernandeza@ulvr.edu.ec		

CERTIFICADO DE SIMILITUD


CERTIFICADO DE ANÁLISIS
magister

TT-ULVR-FADM-A25_LARA-LEON

13%
Textos sospechosos

2% Similitudes
0% similitudes entre comillas
0% entre las fuentes mencionadas
2% Idiomas no reconocidos (ignorado)
11% Textos potencialmente generados por la IA

Nombre del documento: TT-ULVR-FADM-A25_LARA-LEON.docx
ID del documento: 1a4b4c79627f0e4c38f809d832380c819b00960
Tamaño del documento original: 277,04 kB

Depositante: Gisella Hurel Franco
Fecha de depósito: 15/8/2025
Tipo de carga: Interfaz
Fecha de fin de análisis: 15/8/2025

Número de palabras: 17.889
Número de caracteres: 131.587

Ubicación de las similitudes en el documento:



Fuentes principales detectadas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	www.penscontable.com/ Presentación de Estados Financieros NIIF 1 - (México) ... http://www.penscontable.com/contabilidad/presentacion-de-estados-financieros-niif-1-vtd-es/20-fuentes-similares	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (158 palabras)
2	www.unel.edu.ec http://www.unel.edu.ec/medialibrary/materiales/2023/10/17/archivomaterial_2023101720511... 12 fuentes similares	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (155 palabras)
3	library.cei.gov.ec Imagen fiel y cumplimiento de la NIIF - CARACTERÍSTICAS GENERALES http://library.cei.gov.ec/biblioteca/imagen-fiel-cumplimiento-niif-caracteristicas-generales-1-diseño-fu... 10 fuentes similares	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (114 palabras)
4	www.niifsuperfaciles.com http://www.niifsuperfaciles.com/memorias/resumen/NIC-03-NIIF-par-a-las-PYMES-(Norma)_20... 19 fuentes similares	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (89 palabras)
5	www.finanzaspopulares.gob.ec http://www.finanzaspopulares.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2019/09/LOEPS.pdf 1 fuente similar	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (87 palabras)

Fuentes con similitudes fortuitas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	repositorio.unan.edu.ni Contabilidad Financiera : Adopción de la NIIF para PYM... http://repositorio.unan.edu.ni/3353/1/17310.pdf	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (39 palabras)
2	siredeu.demar.edu.co Elaboración de políticas contables bajo normas internacio... http://siredeu.demar.edu.co/8300/1/7503.pdf	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (25 palabras)
3	space.unl.edu.ec http://space.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/20898/1/CAROLINA-MICHELLE-PAZ-CUEVA...	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (11 palabras)
4	repositorio.unl.edu.ec Análisis de la morosidad de la cartera de crédito en la c... http://repositorio.unl.edu.ec/bitstream/123456789/12491/6/02_ICA-1791_TINAGUANO DE GRACIA...	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (10 palabras)

Mgr. Kleber Gregorio Duche López
C.C.0924801327

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS PATRIMONIALES

Los estudiantes egresados Fiorella Rachelly Lara Martínez y Darwin Stalin León Jiménez, declaramos bajo juramento, que la autoría del presente Trabajo de Titulación, Control de cuentas por cobrar y pagar y su incidencia en la presentación razonable de los estados financieros, corresponde totalmente a los suscritos y nos responsabilizamos con los criterios y opiniones científicas que en el mismo se declaran, como producto de la investigación realizada.

De la misma forma, cedemos los derechos patrimoniales y de titularidad a la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil, según lo establece la normativa vigente.

Autores

Firma:



FIORELLA RACHELLY LARA MARTÍNEZ
C.I. 0951659440

Firma:



DARWIN STALIN LEÓN JIMÉNEZ
C.I. 0202186847

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL DOCENTE TUTOR

En mi calidad de docente Tutor del Trabajo de Titulación “**Control de cuentas por cobrar y pagar y su incidencia en la presentación razonable de los estados financieros**”, designado por el Consejo Directivo de la Facultad de Administración de la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil.

CERTIFICO:

Haber dirigido, revisado y aprobado en todas sus partes el Trabajo de Titulación, titulado: **Control de cuentas por cobrar y pagar y su incidencia en la presentación razonable de los estados financieros**, presentado por los estudiantes **Fiorella Rachelly Lara Martínez y Darwin Stalin León Jiménez** como requisito previo, para optar al Título de Licenciado(a) en Contabilidad y Auditoría, encontrándose apto para su sustentación.

Mgtr. Kleber Gregorio Duche López
C.C.0924801327

AGRADECIMIENTO

Quiero expresar mi más profundo agradecimiento a mis padres y a mis hermanas, cuyo apoyo incondicional, amor y confianza han sido el pilar fundamental para alcanzar esta meta. Sin su guía y fortaleza, este logro no habría sido posible.

A mi novio, por su paciencia, comprensión y aliento constante en cada etapa de este camino, y a mis amigos y personas que conocí durante este proceso, quienes con su compañía, palabras y gestos de ánimo hicieron más llevadero cada desafío.

Extiendo también mi gratitud a todas aquellas personas que han sido parte de mi desarrollo profesional: compañeros de trabajo, mentores y formadores que compartieron conmigo sus conocimientos y experiencias. Su dedicación, enseñanzas y ejemplo han dejado una huella profunda en mí, inspirándome a crecer no solo como profesional, sino también como ser humano.

No puedo dejar de agradecerme a mí misma, por la determinación, disciplina y perseverancia que me permitieron siempre aspirar a más y superar cada obstáculo con la certeza de que podía lograrlo. Este trabajo es reflejo de cada consejo, cada momento compartido y cada oportunidad que me brindaron. A todos ustedes, gracias de corazón.

Fiorella Rachelly Lara Martínez

Con estima y reconocimiento extiendo mi más sincera gratitud a Dios por darme la vida y sabiduría, a mis padres, hermanos y a mi novia por el apoyo moral y el amor incondicional durante mi trayectoria universitaria.

Expreso también mi agradecimiento a la Universidad Laica Vicente Rocafuerte De Guayaquil a su cuerpo docente y administrativo por abrirme las puertas para formarme profesionalmente y en su persona al tutor de esta investigación por su dedicación, asesoramiento y guía para canalizar mis ideas y plasmarlas en este trabajo investigativo logrando finalmente culminar con éxito esta etapa de formación académica

Darwin Stalin León Jiménez

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a mis padres y a mis hermanas, por ser mi mayor fuente de fortaleza y motivación; a mi novio, por su apoyo incondicional; y a mis amigos, por acompañarme con sinceridad y cariño.

También me lo dedico a mí misma, por no dejar de soñar, por luchar con determinación y por demostrarme que, con esfuerzo, constancia y fe en uno mismo, todo es posible.

Fiorella Rachelly Lara Martínez

Dedico este trabajo investigativo al ser supremo y a la Virgencita del Huayco por las bendiciones recibidas día a día para poder concretar mi formación Universitaria.

A mis padres, hermanos, y a mi novia por ser parte del proceso, han sido quienes me han motivado a seguir adelante, porque hasta los retos más difíciles se puede lograr con esfuerzo, dedicación y humildad.

Con gratitud Darwin

RESUMEN

Las deficiencias en el control de cuentas por cobrar y cuentas por pagar constituyen una problemática significativa que compromete la presentación razonable de los estados financieros dentro del sector cooperativo de transporte urbano; en tal sentido, la Cooperativa de Transporte Urbano de Pasajeros evidencia debilidades sustanciales en su estructura de control interno, manifestadas mediante ausencia de políticas estructuradas y sistemas de supervisión restringidos; el análisis desarrollado se fundamentó en metodología mixta, aplicando encuestas estructuradas a doce miembros directivos; asimismo, entrevistas dirigidas a especialistas en administración financiera, complementándose con revisión documental de balances correspondientes a los períodos 2023 y 2024; permitiendo identificar deterioro en indicadores fundamentales que afectan la integridad informativa institucional; los hallazgos obtenidos evidenciaron liquidez corriente reducida en 29,7%, rotación de cartera de 1,08 veces anuales; mientras que el promedio de recuperación de cuentas por cobrar alcanzó 338 días, superando ampliamente parámetros aceptables del sector; tales circunstancias comprometen el cumplimiento de principios establecidos en las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES; entre las deficiencias identificadas destacan provisiones por incobrables del 1,65% frente al 3,5% recomendado, concentración de riesgo crediticio del 72,0%; además, incremento del 38,8% en pasivos corrientes, restringiendo la observancia de disposiciones emanadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; la propuesta desarrollada mediante manual técnico especializado incorpora procedimientos para control de cuentas por cobrar y cuentas por pagar, integrando políticas crediticias formalizadas, esquemas de cobranza progresiva; igualmente, sistemas de conciliación automatizados que contribuyen a asegurar la presentación razonable de los estados financieros.

Palabras claves: Situación financiera, Crédito, Política, Deuda

ABSTRACT

Deficiencies in the control of accounts receivable and accounts payable constitute a significant problem that compromises the fair presentation of financial statements within the urban transport cooperative sector; in this regard, the Urban Passenger Transport Cooperative shows substantial weaknesses in its internal control structure, manifested through the absence of structured policies and restricted supervision systems; the analysis developed was based on mixed methodology, applying structured surveys to twelve executive members; likewise, interviews directed to specialists in financial administration, complemented with documentary review of balance sheets corresponding to periods 2023 and 2024; allowing the identification of deterioration in fundamental indicators that affect institutional information integrity; the findings obtained showed current liquidity reduced by 29.7%, portfolio turnover of 1.08 times annually; while the average recovery period for accounts receivable reached 338 days, significantly exceeding acceptable sector parameters; such circumstances compromise compliance with principles established in the International Financial Reporting Standards for SMEs; among the identified deficiencies, provisions for uncollectible accounts of 1.65% stand out against the recommended 3.5%, credit risk concentration of 72.0%; furthermore, an increase of 38.8% in current liabilities, restricting compliance with provisions issued by the Superintendence of Popular and Solidarity Economy; the proposal developed through a specialized technical manual incorporates procedures for control of accounts receivable and accounts payable, integrating formalized credit policies, progressive collection schemes; equally, automated reconciliation systems that contribute to ensuring the fair presentation of financial statements.

Keywords: financial situation, Credit, Politics, Debt

ÍNDICE GENERAL

CERTIFICADO DE SIMILITUD	iv
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS PATRIMONIALES	v
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL DOCENTE TUTOR.....	vi
AGRADECIMIENTO	vii
DEDICATORIA.....	ix
RESUMEN.....	xi
ABSTRACT.....	xii
ÍNDICE DE TABLAS	xvi
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xviii
ÍNDICE DE ANEXOS	xix
INTRODUCCIÓN.....	1
CAPÍTULO I.....	3
ENFOQUE DE LA PROPUESTA	3
1.1. Tema.....	3
1.2. Planteamiento del Problema	3
1.3. Formulación del Problema	4
1.4. Objetivo General	4
1.5. Objetivos Específicos.....	4
1.6. Idea a Defender	6
1.7. Línea de Investigación Institucional / Facultad	6
CAPÍTULO II.....	7
MARCO REFERENCIAL.....	7

2.1. Marco teórico	7
2.1.1. Antecedentes.....	7
2.1.2. Referentes teóricos	10
2.2. Marco legal	20
2.2.1. Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (LOEPS).....	20
2.2.2. Presentación razonable de los estados financieros Normas internacionales de Contabilidad (NIC).....	20
2.2.3. Normas Internacionales de Información financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES)	21
CAPÍTULO III.....	22
MARCO METODOLÓGICO	22
3.1. Enfoque de la investigación	22
3.2. Alcance de la investigación	22
3.3. Técnica e instrumentos para obtener los datos	22
3.4. Población y muestra	23
CAPÍTULO IV	25
PROPUESTA O INFORME	25
4.1. Presentación y análisis de resultados	25
4.1.1. Resultados encuesta aplicada a directivos y representante legal de la cooperativa	25
4.1.2. Resultados entrevista a gerente y encargada de recaudación y pagos de la Cooperativa de Transporte Urbano de Pasajeros	36
4.1.3. Resultados entrevista a profesionales en cuentas por cobrar y pagar externos.....	40

4.1.4. Resultados estados financieros	49
4.2. Propuesta	61
4.2.1. Tema	61
4.2.2. Introducción.....	61
4.2.3. Objetivo	63
4.2.4. Alcance.....	63
4.2.5. Base Legal y Normativa Aplicable	63
4.2.6. Principios Rectores del Control	64
4.2.7. Organización Interna y Responsabilidades.....	65
4.2.8. Funciones y responsabilidades en el control de cuentas	65
4.2.9. Procedimientos para Cuentas por Cobrar.....	65
4.2.10. Procedimientos para Cuentas por Pagar	68
4.2.11. Conciliaciones y control	69
4.2.12. Herramientas y formatos de control.....	70
4.2.13. Control interno y auditoría	72
4.2.14. Disposiciones finales	75
CONCLUSIONES	77
RECOMENDACIONES	80
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	83

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Tipología de Cuentas por Cobrar	10
Tabla 2 Control Interno para Cuentas por Cobrar	11
Tabla 3 Categorización de Obligaciones.....	13
Tabla 4 Sistema de Control Interno para Obligaciones Financieras	15
Tabla 5 Fundamentos Normativos y Conceptuales	17
Tabla 6 Requisitos para la Razonabilidad	18
Tabla 7 Composición directiva de la Cooperativa de Transporte Urbano de Pasajeros	24
Tabla 8 Personas expertas entrevistadas	24
Tabla 9 Procedimientos documentados para el control de cuentas por cobrar y pagar	25
Tabla 10 Registro contable en tiempo real de servicios internos.....	27
Tabla 11 Verificación del pago de cuotas por parte de los socios	28
Tabla 12 Aplicación de provisiones para cuentas incobrables según saldos vencidos	29
Tabla 13 Conciliaciones mensuales de cuentas por pagar	30
Tabla 14 Procedimiento formal para obligaciones con proveedores	31
Tabla 15 Análisis directivo previo a pagos o inversiones.....	32
Tabla 16 Ejecución de auditorías internas sobre cuentas por cobrar y pagar	33
Tabla 17 Impacto de las cuentas por cobrar vencidas en la liquidez institucional ...	34
Tabla 18 Evaluación del control interno en la presentación razonable de cuentas por cobrar y pagar.....	35
Tabla 19 Indicadores financieros comparativos completos	54

Tabla 20 Composición detallada de cuentas por cobrar.....	56
Tabla 21 Análisis de pasivos por pagar.....	58
Tabla 22 Plan de acción técnico	60
Tabla 23 Composición Directiva.....	65
Tabla 24 Seguimiento de cartera por antigüedad.....	67
Tabla 25 Responsabilidades en el proceso de cuentas por pagar	70
Tabla 26 Formato modelo: Reporte de cuentas por cobrar	70
Tabla 27 Formato modelo: Reporte de cuentas por pagar	71
Tabla 28 Responsabilidades en control interno.....	73
Tabla 29 Ejemplo de nota explicativa – Cuentas por cobrar.....	75
Tabla 30 Periodicidad de revisión y actualización	76

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Procedimientos documentados para el control de cuentas por cobrar y pagar	25
Figura 2 Registro contable en tiempo real de servicios internos	27
Figura 3 Verificación del pago de cuotas por parte de los socios	28
Figura 4 Aplicación de provisiones para cuentas incobrables según saldos vencidos	29
Figura 5 Conciliaciones mensuales de cuentas por pagar	30
Figura 6 Procedimiento formal para obligaciones con proveedores	31
Figura 7 Análisis directivo previo a pagos o inversiones	32
Figura 8 Ejecución de auditorías internas sobre cuentas por cobrar y pagar	33
Figura 9 Impacto de las cuentas por cobrar vencidas en la liquidez institucional	34
Figura 10 Evaluación del control interno en la presentación razonable de cuentas por cobrar y pagar.....	35

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXOS.....	86
Anexo 1 Encuesta aplicada a directivos y representante legal de la Cooperativa de Transporte Urbano de Pasajeros	86
Anexo 2 formato entrevista aplicada al Gerente de la Cooperativa de Transporte Urbano de Pasajeros.....	88
Anexo 3 formato de entrevista aplicada a la persona encargada de cobros y pagos de la Cooperativa de Transporte Urbano de Pasajeros.....	89
Anexo 4 Formato de entrevista aplicada a profesionales en cuentas por cobrar y pagar externos.....	90

INTRODUCCIÓN

Las entidades empresariales actuales confrontan retos significativos derivados de limitaciones en el control financiero interno, particularmente vinculados con la administración de cuentas por cobrar y cuentas por pagar; tales partidas constituyen factores determinantes para mantener equilibrio operacional, honrar compromisos adquiridos; además de exponer transparentemente la realidad económica institucional mediante la presentación razonable de los estados financieros.

La supervisión inadecuada durante el registro de operaciones comerciales ocasiona que los movimientos contables vinculados con cuentas por cobrar y cuentas por pagar generen inexactitudes en informes económicos; lo cual deriva en interpretaciones erróneas, debilitamiento de la credibilidad ante inversores; igualmente, dificultades para diseñar planes estratégicos fundamentados en información veraz y oportuna.

Cabe mencionar que las cuentas por cobrar constituyen recursos financieros de realización inmediata cuyo control apropiado posibilita anticipar flujos monetarios futuros; asimismo, definir políticas crediticias prudentes que reduzcan probabilidades de pérdidas por incobrabilidad; factores esenciales para salvaguardar el patrimonio institucional mediante gestión proactiva de riesgos financieros.

Con respecto a las cuentas por pagar, estas comprenden deudas asumidas ante proveedores y acreedores diversos; las cuales requieren liquidación puntual para evitar sanciones económicas, cargos por mora; también, deterioro de relaciones comerciales estratégicas que podrían comprometer el abastecimiento futuro de insumos necesarios para la continuidad operativa empresarial.

Entre las empresas de menor escala predominan prácticas administrativas deficientes sobre cuentas por cobrar, provocando acumulación de valores pendientes, saldos antiguos; consecuentemente, deterioro patrimonial por montos irrecuperables; mientras que el seguimiento insuficiente de cuentas por pagar puede originar multas, comprometer recursos más allá de la capacidad financiera disponible.

La presentación razonable de los estados financieros trasciende el simple registro transaccional; demandando aplicación consistente de criterios técnicos reconocidos, entre los cuales destacan las Normas Internacionales de Información

Financiera; cuya implementación efectiva exige competencias profesionales especializadas junto con dedicación del personal contable para garantizar cumplimiento normativo integral.

La elaboración oportuna de reportes financieros confiables requiere adhesión estricta a los marcos regulatorios vigentes, específicamente las NIIF; estas disposiciones determinan parámetros precisos para identificar, medir y revelar cuentas por cobrar y cuentas por pagar; su aplicación correcta necesita experticia técnica considerable sumada al compromiso organizacional permanente.

Por consiguiente, resulta imperativo instituir mecanismos de supervisión robustos que certifiquen la integridad de los reportes contables; simultáneamente, proporcionen bases sólidas para decisiones gerenciales acertadas; considerando que el control efectivo sobre partidas críticas influye directamente en la transparencia institucional ante organismos reguladores.

El presente análisis examina minuciosamente la influencia del manejo de cuentas por cobrar y cuentas por pagar sobre la presentación razonable de los estados financieros; mediante revisión de directrices contables vigentes, comparación entre períodos fiscales distintos; finalmente, formulación de recomendaciones sustentadas en evidencias obtenidas mediante técnicas investigativas diversas.

Los resultados derivados de cuestionarios, diálogos estructurados y exploración documental permitieron identificar oportunidades de mejora sustanciales; consecuentemente, se desarrolló un instructivo operativo destinado a fortalecer la administración de estas partidas fundamentales; proporcionando así herramientas prácticas para optimizar procesos financieros en organizaciones del sector empresarial nacional.

CAPÍTULO I

ENFOQUE DE LA PROPUESTA

1.1. Tema

Control de cuentas por cobrar y pagar y su incidencia en la presentación razonable de los estados financieros

1.2. Planteamiento del Problema

Una gestión inadecuada en el registro y seguimiento de las cuentas por cobrar genera restricciones significativas en el flujo de efectivo organizacional, lo cual dificulta el cumplimiento oportuno de compromisos financieros registrados como cuentas por pagar; esta situación, a su vez, distorsiona la presentación razonable de los estados financieros, particularmente en entidades del sector cooperativo de transporte, las cuales enfrentan desafíos estructurales, administrativos y normativos que afectan la integridad de su información contable; por consiguiente, se deteriora la capacidad de los consejos administrativos para ejecutar decisiones fundamentadas en datos verídicos.

El sector cooperativo dedicado al servicio de transporte de pasajeros, regulado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, enfrenta exigencias normativas cada vez más rigurosas respecto a la presentación razonable de los estados financieros; principalmente cuando se detectan debilidades significativas en el registro y seguimiento de cuentas por cobrar y pagar, circunstancias que ponen en riesgo la continuidad operativa de estas organizaciones dentro del esquema de economía popular y solidaria que caracteriza al sistema financiero ecuatoriano actual.

A nivel territorial operan 1.898 cooperativas dedicadas al transporte, concentrándose 358 en la jurisdicción del cantón Guayaquil; no obstante, la ausencia de mecanismos robustos de control interno ha provocado la liquidación de 6 organizaciones y 5 se encuentren en inactividad, revelando fragilidades en sus procedimientos administrativo-contables; esta realidad impacta negativamente en la confiabilidad de los reportes económicos, así como en el acatamiento de las normativas establecidas por los entes reguladores. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2025)

La Cooperativa de Transporte Urbano de Pasajeros presenta carencias significativas en los mecanismos de administración de cuentas por cobrar y pagar; dado que carece de lineamientos establecidos para el reconocimiento, seguimiento y estimación de deterioro, condición que imposibilita la exposición fidedigna de valores reales en la presentación razonable de los estados financieros; adicionalmente, restringe las posibilidades de interpretación para quienes desempeñan roles directivos en la organización.

Las deficiencias mencionadas generan distorsiones en la presentación de la información financiera, considerando que los datos presentados no cuentan con sustento metodológico apropiado; esta situación podría derivar en requerimientos por parte de entidades supervisoras, debilitando la credibilidad organizacional frente a miembros asociados y partes externas vinculadas con la administración cooperativa.

Por lo anterior, se requiere efectuar un análisis técnico que permita determinar la incidencia del control de cuentas por cobrar y por pagar en la presentación razonable de los estados financieros de la Cooperativa; con el objetivo de definir mecanismos correctivos que aseguren la confiabilidad de la información contable para fines regulatorios, operativos; asimismo, estratégicos dentro del marco normativo del sector cooperativo ecuatoriano.

1.3. Formulación del Problema

¿Cómo influyen las cuentas por cobrar y pagar en la presentación razonable de los estados financieros?

1.4. Objetivo General

Evaluar el control de cuentas por cobrar y pagar y su incidencia en la presentación razonable de los estados financieros de la Cooperativa de Transporte Urbano de Pasajeros, durante el periodo 2023–2024.

1.5. Objetivos Específicos

- Fundamentar las bases teóricas sobre el control de cuentas por cobrar y pagar y su incidencia en la presentación razonable de los estados financieros.

- Diagnosticar la situación actual del sistema de control aplicado a las cuentas por cobrar y pagar en la Cooperativa de Transporte.
- Diseñar un manual para el control de cuentas por cobrar y cuentas por pagar para la Cooperativa de Transporte Urbano de Pasajeros.

1.6. Idea a Defender

El adecuado control de las cuentas por cobrar y por pagar es un factor determinante en la presentación razonable de los estados financieros, ya que una gestión deficiente de estas cuentas puede distorsionar la información contable, afectando la toma de decisiones empresariales. Se plantea que la implementación de estrategias efectivas de control y monitoreo de cuentas por cobrar y por pagar mejora la transparencia, confiabilidad y veracidad de los estados financieros, asegurando el cumplimiento de normativas contables y la estabilidad financiera de la empresa.

1.7. Línea de Investigación Institucional / Facultad

Desarrollo estratégico empresarial y emprendimientos sustentables.

CAPÍTULO II

MARCO REFERENCIAL

2.1. Marco teórico

2.1.1. Antecedentes

En el estudio desarrollado por Hidalgo y Robles (2024) se examinó la administración de cuentas por cobrar y su impacto en liquidez y rentabilidad de EDIFICAD S.A. durante 2022-2023, a través de investigación correlacional-descriptiva con métodos analítico-sintético y cuantitativo, aplicando análisis horizontal, vertical e indicadores financieros; los hallazgos evidenciaron que las cuentas por cobrar representan el 52% de activos totales, con períodos de cobro que aumentaron de 579 a 1.670 días y rotación de cartera que disminuyó de 0,63 a 0,21 veces; además, concluyó que la gestión ineficiente limita las oportunidades de inversión y expansión empresarial.

De igual forma, Acurio (2022) examinó la administración de cuentas por cobrar y rentabilidad en la empresa TABEX de Ambato, cuyo propósito consistió en analizar mediante estados financieros las cuentas por cobrar para determinar rentabilidad y crecimiento económico; empleó metodología descriptiva-explicativa con enfoque mixto, entrevistas y análisis documental; los hallazgos evidenciaron decrecimiento de activos de \$47.313,09 a \$44.953,31, mientras el 19,6% de 51 créditos otorgados presentaron problemas de recuperación; asimismo, concluyó que la deficiente gestión crediticia afecta la liquidez empresarial, requiriendo implementar sistemas estructurados de cobranza.

Otro estudio considerado como antecedente corresponde al realizado por Flores et al. (2022) quienes investigaron las cuentas por cobrar y liquidez en el sector industrial del distrito Ate-2021, con el propósito de determinar la relación entre ambas variables; emplearon investigación cuantitativa de tipo aplicada, nivel descriptivo-correlacional con método hipotético-deductivo, diseño no experimental-transversal, aplicando encuestas con escala de Likert a una muestra de 48 medianas empresas y prueba estadística rho de Spearman; los resultados evidenciaron correlación positiva muy alta entre cuentas por cobrar y liquidez ($\rho = 0,974$), políticas de crédito y liquidez ($\rho = 0,980$), políticas de cobranza y liquidez ($\rho = 0,956$); finalmente,

concluyeron que las cuentas por cobrar presentan relación significativa con la liquidez empresarial del sector analizado.

Otra investigación analizada corresponde a Rivera (2020) quien desarrolló el análisis de cuentas por cobrar en empresa de transporte privado Lima 2018-2019, a través de investigación básica cualitativa con diseño de estudio de casos, aplicando entrevistas a cuatro unidades informativas y análisis documental; los hallazgos evidenciaron variación absoluta de S/ 143.000,00 y variación relativa de 250,88% en cuentas por cobrar, identificando deficiencias en procedimientos de cobranza y carencia de políticas crediticias; además, concluyó que las deficiencias se originan por otorgar plazos crediticios verbales sin documentos formales que comprometan el cumplimiento de obligaciones.

En el mismo sentido, se revisó el estudio desarrollado por Cahuana (2020) quien investigó el control interno de cuentas por cobrar y pagar y su incidencia en liquidez de PriceWaterhouseCoopers S.C.R.L. durante 2018, mediante investigación aplicada mixta con diseño no experimental-transaccional, aplicando encuestas a 28 empleados del área contable-financiera y análisis de estados financieros; los hallazgos evidenciaron liquidez corriente de 1,28, período promedio de cobranza de 76 días, además el 78,57% desconoce manuales de procedimientos de cobranzas; igualmente, concluyó que la ausencia de controles internos adecuados limita la conversión eficiente de cuentas por cobrar en liquidez empresarial.

De igual modo, el trabajo desarrollado por Quiroz (2020) que se enfocó en la gestión de cuentas por cobrar y pagar y su incidencia en flujo de caja de Empresa Fabre Studio S.A.C. durante 2019-2020, cuyo propósito consistió en demostrar mediante procesos contables el aumento del flujo de caja aplicando investigación cuantitativa con técnica de encuesta; los hallazgos evidenciaron que 45,0% considera incidencia de cuentas por cobrar crediticias en liquidez operacional, ROA de 6,96%, ROE de 25,96% y flujo de caja positivo final de S/. 20.034,85; asimismo, concluyó que las empresas requieren información financiera oportuna para decisiones económicas estratégicas.

En la investigación de Gaibor y Ronquillo (2023) se examinaron las cuentas por cobrar y su incidencia en liquidez de la empresa Laboratorio Cruz; el propósito consistió en analizar el efecto de la gestión de activos exigibles en liquidez

empresarial; aplicaron metodología mixta descriptiva-documental, utilizando observación directa, entrevistas al contador general y cuestionarios de control interno a tres colaboradores; los hallazgos evidenciaron que las cuentas por cobrar representan el 24,68% de activos totales (\$1.799.583,50), detectando carencias en control interno y ausencia de políticas crediticias; además, concluyeron que la gestión efectiva requiere monitoreo constante mediante sistemas contables actualizados.

Conforme al estudio realizado por Jaramillo (2024) quien investigó las cuentas por cobrar comerciales y su incidencia en estados financieros en la empresa Ferrecolor S.A.; el propósito consistió en evaluar la influencia de una gestión eficiente de cuentas por cobrar comerciales en la toma de decisiones financieras y estratégicas empresariales; empleó metodología cuantitativa descriptiva, aplicando encuestas, entrevistas y observación directa a catorce colaboradores; los hallazgos evidenciaron que el 77,0% considera la gestión eficiente como muy influyente en decisiones financieras, mientras las cuentas por cobrar representan el 17,27% del activo total; asimismo, concluyó que la gestión efectiva impacta significativamente las decisiones estratégicas organizacionales.

Por su parte, Osorio y Tacuri (2024) se analizó la incidencia de cuentas por pagar en estados financieros de Ferretería Hnos. Tacuri, cuyo propósito fue determinar el efecto de estas obligaciones en la situación económica de la empresa; aplicaron metodología mixta de tipo correlacional, utilizando entrevistas, encuestas y observación directa a cinco colaboradores; los hallazgos evidenciaron cuentas por pagar de \$485.389,59, rotación de 3,8 veces y plazo de 94,12 días, con pérdida de \$144.261,53; igualmente, concluyeron que la ausencia de manual de políticas limita una administración financiera eficiente.

2.1.2. Referentes teóricos

2.1.2.1. Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar representan derechos exigibles que poseen las entidades cooperativas sobre terceros, originados mediante operaciones crediticias; estos activos financieros constituyen recursos económicos pendientes de recuperación que impactan directamente la liquidez organizacional; por consiguiente, su administración eficiente determina la capacidad institucional para mantener equilibrio entre flujos operativos y cumplimiento de cuentas por pagar.

El reconocimiento contable de estos derechos se efectúa cuando existe probabilidad razonable de beneficios económicos futuros; además, su medición debe realizarse confiablemente según criterios normativos vigentes; tales elementos resultan fundamentales para garantizar la presentación razonable de los estados financieros en el contexto cooperativo ecuatoriano. (Nolazco y otros, 2020)

Tabla 1

Tipología de Cuentas por Cobrar

Categorías	Características	Plazo Estimado	Riesgo Asociado
Comerciales	Servicios prestados a usuarios	30-60 días	Bajo a moderado
Socios	Aportaciones ordinarias y extraordinarias	Variable	Moderado
Empleados	Anticipos y préstamos laborales	90-180 días	Bajo
Relacionadas	Transacciones con entidades vinculadas	Según acuerdo	Variable
Otras	Valores diversos pendientes	Indeterminado	Alto

Fuente: Información tomada de Mogollón (2021)

Elaborado por: Lara y León (2025)

Las partidas comerciales surgen de operaciones propias del giro cooperativo, representando valores pendientes por servicios de transporte; mientras que los derechos sobre socios corresponden a cuotas estatutarias establecidas para financiamiento operativo; igualmente, existen valores relacionados con personal administrativo mediante anticipos salariales o préstamos institucionales autorizados. (Pesantez & Alvarez, 2022)

Criterios de Clasificación:

- Origen transaccional: operativas, financieras o extraordinarias
- Temporalidad: corrientes cuando su recuperación es inferior a doce meses
- Exigibilidad legal: documentadas mediante títulos valores o contratos
- Probabilidad de cobro: clasificación según matrices de riesgo crediticio
- Naturaleza del deudor: socios, clientes externos o partes relacionadas

2.1.2.1.1. Control de las Cuentas por Cobrar

El establecimiento de mecanismos de control sobre cuentas por cobrar requiere implementar procedimientos sistemáticos que garanticen integridad, exactitud y recuperabilidad; estos controles deben abarcar desde la autorización inicial del crédito hasta la recuperación efectiva del valor adeudado; por tal motivo, resulta indispensable establecer segregación funcional entre quienes aprueban, registran y gestionan cobros. (Delgado y otros, 2023)

Tabla 2

Control Interno para Cuentas por Cobrar

Proceso	Control Preventivo	Control Detectivo	Responsable
Otorgamiento	Evaluación crediticia previa	Revisión de límites autorizados	Comité de crédito
Registro	Documentación soporte completa	Conciliaciones mensuales	Contabilidad
Seguimiento	Análisis de antigüedad	Confirmación de saldos	Tesorería
Recuperación	Gestión proactiva de cobros	Indicadores de morosidad	Cobranzas

Fuente: Información tomada de Morales y Carhuanchu (2020)

Elaborado por: Lara y León (2025)

Las políticas crediticias deben establecer parámetros claros sobre montos máximos, plazos de recuperación, garantías requeridas; asimismo, procedimientos de seguimiento que permitan identificar tempranamente señales de deterioro; estos lineamientos resultan fundamentales para minimizar riesgos de incobrabilidad que afecten la posición financiera institucional. (Morales y Carhuanchu, 2020)

2.1.2.1.2. Procedimientos de Control Esenciales:

- Autorización escalonada según montos y plazos establecidos en reglamentos
- Verificación de capacidad de pago mediante análisis financiero del deudor
- Emisión de reportes periódicos sobre composición y antigüedad de cartera
- Aplicación de provisiones por deterioro según metodologías técnicas
- Gestión diferenciada de cobros según categorías de riesgo identificadas (Pizzán y otros, 2022)

2.1.2.1.3. Impacto de las Cuentas por Cobrar en la Información Financiera

Las cuentas por cobrar influyen significativamente en múltiples dimensiones de los reportes financieros; su valoración inadecuada distorsiona indicadores de liquidez, rotación de activos y rentabilidad operativa; además, compromete la presentación razonable de los estados financieros al incluir valores irrecuperables como activos productivos.

La sobrevaluación de estos derechos mediante inclusión de partidas incobrables genera efectos adversos en ratios financieros clave; particularmente, la razón corriente aparenta mayor solvencia cuando incluye valores de dudosa recuperación; igualmente, el capital de trabajo refleja recursos aparentemente disponibles, pero realmente inmovilizados en cartera vencida. (Vásquez et al., 2021)

Efectos en Indicadores Financieros:

- Liquidez: distorsión por inclusión de valores irrecuperables en activos corrientes
- Actividad: períodos de cobro prolongados evidencian deficiencias operativas
- Rentabilidad: activos improductivos reducen retorno sobre inversión
- Endeudamiento: relación activo-pasivo alterada por sobrevaluación de derechos
- Eficiencia: rotación de cartera inferior a estándares sectoriales

La adecuada gestión de estos activos financieros constituye un factor determinante para asegurar confiabilidad informativa; garantizando que los estados financieros cumplan características cualitativas de relevancia, representación fiel y comparabilidad temporal; elementos indispensables para satisfacer requerimientos normativos establecidos por organismos de control del sector cooperativo ecuatoriano. (Intriago y Gómez, 2025)

2.1.2.2. Cuentas por Pagar

Las cuentas por pagar constituyen obligaciones financieras que las entidades deben liquidar a terceros por transacciones económicas realizadas; estos pasivos representan compromisos exigibles derivados de adquisiciones crediticias, servicios recibidos o financiamientos obtenidos; por consiguiente, su gestión eficiente determina la capacidad institucional para mantener equilibrio entre recursos disponibles provenientes de cuentas por cobrar y desembolsos programados.

El reconocimiento de estas obligaciones se efectúa cuando la entidad recibe beneficios económicos, generándose compromisos presentes de transferir recursos futuros; además, su valoración debe realizarse confiablemente según marcos normativos aplicables; tales elementos resultan esenciales para garantizar la presentación razonable de los estados financieros en cooperativas de transporte. (Mallqui y otros, 2022)

Clasificación de las Cuentas por Pagar

Tabla 3
Categorización de Obligaciones

Tipo de Obligación	Naturaleza		Plazo de Liquidación	Prioridad de Pago
Proveedores operativos	Combustibles,	repuestos,	30-60 días	Alta
Obligaciones laborales	Sueldos, sociales	beneficios	Mensual	Crítica
Tributos	Impuestos, contribuciones	tasas,	Calendario fiscal	Obligatoria
Préstamos bancarios	Financiamiento productivo		1-5 años	Media
Acreedores varios	Servicios	profesionales, otros	Variable	Baja

Fuente: Información tomada de Llaque y Llave (2023)
Elaborado por: Lara y León (2025)

Los pasivos comerciales surgen principalmente de adquisiciones necesarias para operaciones diarias del transporte urbano; mientras que compromisos laborales corresponden a remuneraciones del personal administrativo y operativo; igualmente, existen obligaciones tributarias derivadas del cumplimiento fiscal establecido por entidades gubernamentales correspondientes.

Criterios de Clasificación:

- Origen: operacionales, financieras o extraordinarias según naturaleza transaccional
- Temporalidad: corrientes cuando vencen dentro de doce meses siguientes
- Exigibilidad: documentadas mediante facturas, contratos o títulos ejecutivos
- Prioridad legal: jerarquización según disposiciones laborales y tributarias
- Naturaleza del acreedor: proveedores, empleados, instituciones financieras o gubernamentales (Idrovo, 2023)

2.1.2.2.1. Control de las Cuentas por Pagar

El establecimiento de controles sobre **cuentas por pagar** requiere procedimientos sistemáticos que aseguren registro oportuno, autorización apropiada y liquidación puntual; estos mecanismos deben abarcar desde la recepción de bienes o servicios hasta el desembolso efectivo; por tal razón, resulta fundamental implementar segregación de funciones entre quienes solicitan, aprueban y ejecutan pagos.

Tabla 4

Sistema de Control Interno para Obligaciones Financieras

Fase del Proceso	Control Preventivo	Control Detectivo	Área Responsable
Solicitud	Presupuesto aprobado	Verificación de disponibilidad	Departamento solicitante
Autorización	Niveles de aprobación	Revisión de documentación	Gerencia
Registro	Factura con requisitos legales	Conciliación de auxiliares	Contabilidad
Pago	Calendario de vencimientos	Confirmación de transferencias	Tesorería

Fuente: Información tomada de Gonzales (2020)

Elaborado por: Lara y León (2025)

Las políticas de pago deben establecer lineamientos claros sobre priorización de desembolsos, aprovechamiento de descuentos por pronto pago, términos de negociación; asimismo, procedimientos de verificación que garanticen legitimidad de obligaciones antes de efectuar cancelaciones; estos aspectos resultan críticos para preservar reputación crediticia institucional.

Procedimientos de Control Fundamentales:

- Verificación de facturas contra órdenes de compra y recepciones documentadas
- Autorización escalonada según montos establecidos en normativas internas
- Conciliación mensual entre registros contables y estados de proveedores
- Análisis periódico de antigüedad para identificar obligaciones vencidas
- Confirmación externa de saldos con acreedores significativos (Vargas, 2022)

2.1.2.2.2. Impacto de las Cuentas por Pagar en la Información Financiera

Las **cuentas por pagar** influyen directamente en múltiples aspectos de los reportes financieros; su registro inadecuado genera subvaluación de pasivos, distorsionando indicadores de endeudamiento y solvencia; además, compromete la **presentación razonable de los estados financieros** al omitir obligaciones reales que afectan la posición patrimonial.

La subvaluación de estas obligaciones mediante exclusión de pasivos devengados genera efectos adversos en ratios financieros clave; particularmente, el índice de endeudamiento aparenta menor apalancamiento cuando se omiten compromisos pendientes; igualmente, la razón corriente refleja mayor liquidez al no considerar obligaciones inmediatas.

Efectos en Indicadores Financieros:

- Liquidez: sobreestimación por omisión de pasivos corrientes exigibles
- Solvencia: razón deuda-patrimonio distorsionada por registro incompleto
- Rentabilidad: gastos diferidos afectan resultado operacional real
- Capital de trabajo: cálculo erróneo por exclusión de obligaciones inmediatas
- Apalancamiento: subestimación del riesgo financiero institucional (Gonzales, 2020)

La administración adecuada de estos pasivos constituye un elemento determinante para asegurar integridad informativa; garantizando que los estados financieros cumplan características cualitativas de relevancia, representación fiel y verificabilidad; aspectos indispensables para satisfacer requerimientos establecidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

2.1.2.3. Presentación Razonable de Estados Financieros

La presentación razonable de los estados financieros constituye el principio fundamental que garantiza la exposición fidedigna de la situación económica institucional; este concepto implica reflejar con integridad la posición patrimonial, resultados operativos y flujos monetarios; por consiguiente, requiere aplicación rigurosa de marcos normativos contables que aseguren transparencia informativa para usuarios internos y externos del sector cooperativo.

Esta representación fiel trasciende el cumplimiento normativo, configurándose como compromiso ético con la veracidad informativa; además, demanda que los reportes contables evidencien fielmente transacciones económicas realizadas; particularmente aquellas relacionadas con cuentas por cobrar y cuentas por pagar

que impactan significativamente la estructura financiera organizacional. (Peñañiel, 2025)

En qué se Fundamenta la Presentación Razonable de los Estados Financieros

Tabla 5
Fundamentos Normativos y Conceptuales

Fundamento	Descripción	Aplicación Práctica	Marco Regulatorio
Normativo	Cumplimiento de NIIF y regulaciones locales	Aplicación consistente de políticas	NIIF para PYMES
Conceptual	Características cualitativas de información	Relevancia y representación fiel	Marco conceptual IASB
Ético	Responsabilidad profesional	Integridad en registros	Código de ética profesional
Legal	Obligaciones societarias	Cumplimiento estatutario	Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria
Técnico	Principios contables generalmente aceptados	Uniformidad y consistencia	Normativa SEPS

Fuente: Información obtenida de Peñañiel (2025)
Elaborado por: Lara y León (2025)

Los fundamentos normativos establecen criterios obligatorios para reconocimiento, medición y revelación de partidas contables; mientras que bases conceptuales definen características cualitativas que debe poseer la información financiera; igualmente, aspectos éticos y legales determinan responsabilidades de administradores en la preparación de reportes veraces.

Pilares Fundamentales:

- Marco normativo internacional adaptado a realidades locales del sector cooperativo
- Principios contables que garantizan comparabilidad temporal y entre entidades
- Responsabilidad fiduciaria de administradores ante socios y terceros interesados
- Supervisión regulatoria ejercida por organismos de control competentes

- Sistemas de información confiables que capturen integralmente transacciones económicas

Un estado financiero alcanza razonabilidad cuando satisface características cualitativas fundamentales y de mejora establecidas en marcos conceptuales vigentes; debe proporcionar información relevante que influya en decisiones económicas; además, representar fielmente fenómenos económicos que pretende describir; estos atributos resultan esenciales para lograr confiabilidad informativa.

Tabla 6

Requisitos para la Razonabilidad

Característica	Criterios de Cumplimiento	Indicadores de Verificación
Integridad	Registro completo de transacciones	Conciliaciones bancarias y auxiliares
Exactitud	Cálculos correctos y sin errores	Revisiones aritméticas y analíticas
Corte contable	Transacciones en período correspondiente	Análisis de operaciones posteriores
Valuación	Aplicación apropiada de bases de medición	Documentación soporte de estimaciones
Clasificación	Presentación según naturaleza de partidas	Segregación corriente/no corriente

Fuente: Información obtenida de Peñafiel (2025)

Elaborado por: Lara y León (2025)

Condiciones Esenciales:

- Aplicación uniforme de políticas contables entre períodos comparativos presentados
- Revelaciones suficientes mediante notas explicativas que complementen cifras expuestas
- Cumplimiento integral de requerimientos normativos aplicables al sector cooperativo
- Ausencia de errores materiales o fraudes que distorsionen información presentada
- Documentación soporte adecuada que respalde todas las aseveraciones contenidas

Garantizar razonabilidad requiere implementar sistemas de control interno robustos que abarquen todo el ciclo contable; desde captura inicial de transacciones

hasta emisión de reportes finales; por tal motivo, resulta indispensable establecer procedimientos de verificación, autorización y supervisión en cada fase del proceso contable institucional.

Mecanismos de Aseguramiento:

- Segregación funcional entre autorización, registro, custodia y supervisión de operaciones
- Conciliaciones periódicas de auxiliares contables con documentación soporte correspondiente
- Revisiones gerenciales sobre transacciones significativas o inusuales identificadas
- Auditorías internas programadas que evalúen cumplimiento de controles establecidos
- Confirmaciones externas con terceros sobre saldos de **cuentas por cobrar y cuentas por pagar**

Control de Cuentas y la Razonabilidad de los Estados Financieros

El control efectivo sobre cuentas por cobrar y cuentas por pagar constituye elemento determinante para alcanzar la presentación razonable de los estados financieros; deficiencias en estos rubros distorsionan indicadores financieros clave; además, comprometen la capacidad informativa para reflejar fielmente la realidad económica institucional.

La gestión inadecuada de derechos exigibles puede generar sobrevaluación de activos mediante inclusión de valores irrecuperables; paralelamente, el registro incompleto de obligaciones provoca subvaluación de pasivos; estas situaciones afectan directamente la confiabilidad de reportes financieros presentados a organismos de control y usuarios externos. (Tabango y Pizarro, 2022)

2.2. Marco legal

2.2.1. Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (LOEPS)

En este contexto, la LOEPS establece directrices contables y de información, cuyo cumplimiento garantiza transparencia financiera y fortalecimiento del control en las cuentas por cobrar y pagar.

Art. 12.- Información. - Para ejercer el control y con fines estadísticos las personas y organizaciones registradas presentarán a la Superintendencia, información periódica relacionada con la situación económica y de gestión, de acuerdo con lo que disponga el Reglamento de la presente Ley y cualquier otra información inherente al uso de los beneficios otorgados por el Estado.

Art. 13.- Normas contables. - Las organizaciones, sujetas a esta Ley se someterán en todo momento a las normas contables dictadas por la Superintendencia, independientemente de la aplicación de las disposiciones tributarias existentes. (Asamblea Nacional del Ecuador, 2024)

2.2.2. Presentación razonable de los estados financieros Normas internacionales de Contabilidad (NIC)

La presentación razonable de los estados financieros exige aplicar políticas contables conforme a las NIIF, asegurando información relevante, fiable, comparable y comprensible que refleje fielmente la situación financiera institucional.

Párrafo 15 Los estados financieros deberán presentar razonablemente la situación financiera y el rendimiento financiero, así como los flujos de efectivo de una entidad. Esta presentación razonable requiere la presentación fidedigna de los efectos de las transacciones, así como de otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos en el Marco Conceptual.

Párrafo 17 En la práctica totalidad de las circunstancias, una entidad logrará una presentación razonable cumpliendo con las NIIF aplicables. Una presentación razonable también requiere que una entidad:

- (a) Seleccione y aplique las políticas contables de acuerdo con la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores;
- (b) Presente información, que incluya a las políticas contables, de una forma que sea relevante, fiable, comparable y comprensible. (International Accounting Standards Board, 2023)

2.2.3. Normas Internacionales de Información financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES)

En este marco, las NIIF para PYMES establecen que cuentas por cobrar y pagar se reconozcan y midan aplicando costo amortizado, garantizando presentación fiel y coherente de la información financiera institucional.

Sección 3, párrafo 3.2: Los estados financieros deben presentar fielmente la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la entidad. Una presentación fiel requiere la representación fidedigna de los efectos de las transacciones, otros sucesos y condiciones de acuerdo con las definiciones y criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos que se establecen en esta Norma.

Cuentas por cobrar – Sección 11, párrafo 11.8: Los activos financieros que constituyen cuentas por cobrar se medirán inicialmente al precio de la transacción (incluyendo los costos de transacción) y posteriormente al costo amortizado utilizando el método del tipo de interés efectivo, menos cualquier deterioro.

Cuentas por pagar – Sección 11, párrafo 11.13: Los pasivos financieros que constituyen cuentas por pagar se medirán inicialmente al precio de la transacción (incluyendo los costos de transacción) y posteriormente al costo amortizado utilizando el método del tipo de interés efectivo. (International Financial Reporting Standard Foundation, 2017)

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1. Enfoque de la investigación

La presente investigación emplea un enfoque mixto fundamentado en la integración de técnicas cuantitativas y cualitativas; con el propósito de examinar integralmente la gestión de cuentas por cobrar y pagar y su incidencia en la presentación razonable de estados financieros de la Cooperativa de Transporte Urbano de Pasajeros, tal enfoque se justifica dado que el objeto de estudio requiere recopilar datos medibles mediante encuestas estructuradas; igualmente, interpretar procedimientos contables y normativos por medio de análisis documental.

3.2. Alcance de la investigación

El alcance de esta investigación se establece en el nivel descriptivo ya que su propósito es describir y analizar el control y tratamiento contable de cuentas por cobrar y pagar en la Cooperativa de Transporte Urbano de Pasajeros; en tanto que el objeto de análisis se concentra en observar y documentar las prácticas de control adoptadas, sin determinar correlaciones estadísticas entre variables; lo que permite describir técnicamente la gestión contable y su impacto en la razonabilidad de estados financieros presentados en los períodos fiscales 2023 y 2024.

3.3. Técnica e instrumentos para obtener los datos

Para el desarrollo de la investigación se aplicaron tres técnicas esenciales de recolección de información: encuesta, entrevista estructurada y análisis documental.

- La encuesta se aplicó a los 12 funcionarios administrativos y directivos de la Cooperativa de Transporte Urbano de Pasajeros; utilizando como instrumento un cuestionario estructurado con preguntas cerradas.
- Las entrevistas fueron dirigidas tanto al gerente general de la cooperativa como al responsable de la gestión de las cuentas por cobrar y también, del pago de las cuentas; se entrevistó además a tres especialistas externos del ámbito financiero y contable: un profesional con experiencia en el departamento de cobranzas de una empresa de diseño gráfico; asimismo, una experta en cobranzas en una empresa proveedora de insumos de

equipos de protección personal y un docente universitario especializado en el área.

- El análisis documental se efectuó mediante la revisión detallada del Balance de Situación Financiera y de los Anexos de Cuentas correspondientes a los periodos 2023 y 2024; complementado con el examen de los reglamentos internos de la cooperativa, en los cuales no se identificó la existencia de un manual específico orientado al control de cuentas por cobrar; asimismo, pagar, evidenciando una oportunidad de mejora en la documentación de procedimientos internos de control financiero.

3.4. Población y muestra

En el Ecuador operan 1.898 cooperativas de transporte, de las cuales 358 se ubican en el cantón Guayaquil; considerando la magnitud del universo, se optó por un muestreo no probabilístico de conveniencia, con base a lo mencionado de manera estratégica se seleccionó una empresa a la cual se tuvo acceso a la información financiera dicha empresa pertenece a la población de las 358 Cooperativas del cantón Guayaquil, gracias al contacto directo con las personas de esta cooperativa quienes ostentan los cargos idóneos para poder gestionar las entrevistas en la gestión de información y al estar dispuestos a colaborar además se encuadra en la categoría de muestreo de participantes voluntarios conforme a Hernández et al. (2014).

Una vez identificada la cooperativa dispuesta a participar en la investigación, se determinó que en su estructura organizativa existe una directiva encargada del control de las cuentas por cobrar y pagar; así como de la aprobación de los estados financieros, en consecuencia, la población objeto del presente estudio estuvo conformada por los doce funcionarios que integran el equipo administrativo, financiero y directivo; quienes respondieron una encuesta estructurada diseñada para recopilar información sobre los procedimientos aplicados en el control de estos rubros, incluyendo al representante legal; también, personal contable y demás responsables de la gestión operativa relacionada con la razonabilidad de los estados financieros emitidos.

Tabla 7

Composición directiva de la Cooperativa de Transporte Urbano de Pasajeros

Órgano	Cargo	Cantidad
Consejo de administración	Presidente	1
	Vocales	4
	Secretario	1
	Subtotal consejo administración	6
Consejo de vigilancia	Presidente	1
	Vocales	2
	Subtotal consejo vigilancia	3
Personal ejecutivo	Gerente	1
	Secretaría general	1
	Recaudador (cobrar y pagar)	1
	Subtotal personal ejecutivo	3
Total general		12

Fuente: Ficha informativa de directivos y representante legal de la Cooperativa de Transporte Urbano de Pasajeros (2025)

Elaborado por: Lara y León (2025)

De igual forma se considera a tres expertos para la aplicación de la entrevista con la finalidad de conocer las experiencias y prácticas que han funcionado para el adecuado control de las cuentas por cobrar y pagar.

Tabla 8

Personas expertas entrevistadas

Iniciales	Entidad o Institución	Área o Cargo	Técnica Aplicada
D. V.	S. S. A.	Departamento de Cobranzas	Entrevista
I. N.	N.G.G. S. A.	Departamento de Cobranzas	Entrevista
P. P.	Institución Académica (Docente experto)	Docente universitario	Entrevista

Elaborado por: Lara y León

CAPÍTULO IV

PROPUESTA O INFORME

4.1. Presentación y análisis de resultados

4.1.1. Resultados encuesta aplicada a directivos y representante legal de la cooperativa

Pregunta 1 ¿La cooperativa cuenta con procedimientos documentados y actualizados para el control de las cuentas por cobrar y pagar?

Tabla 9

Procedimientos documentados para el control de cuentas por cobrar y pagar

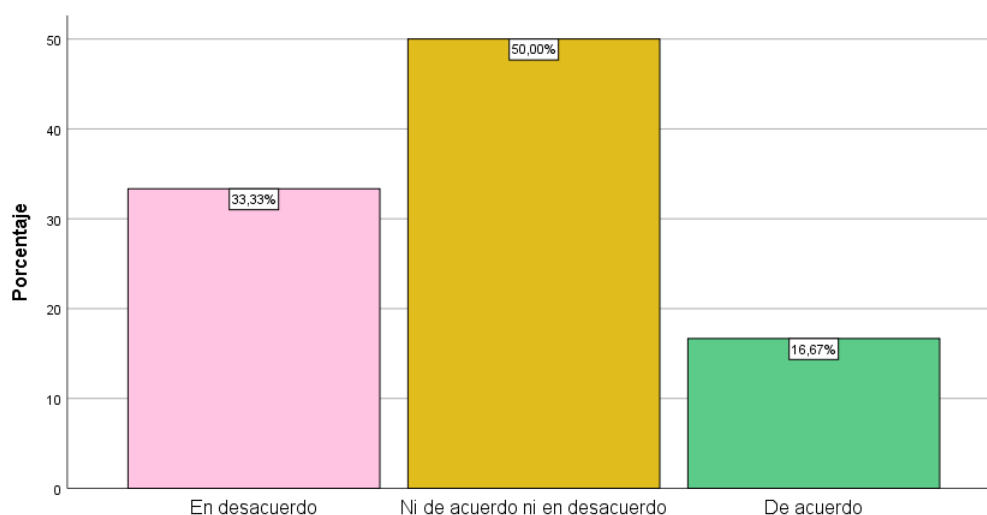
Opciones	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	4	33,33
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	50,00
De acuerdo	2	16,67
Total	12	100,0

Fuente: Datos obtenidos de la Encuesta aplicada a directivos y representante legal de la Cooperativa (2025)

Elaborado por: Lara y León (2025)

Figura 1

Procedimientos documentados para el control de cuentas por cobrar y pagar



Fuente: Datos obtenidos de la Encuesta aplicada a directivos y representante legal de la Cooperativa (2025)

Elaborado por: Lara y León (2025)

El análisis de los resultados revela que el 33,33% del personal encuestado considera que la cooperativa no dispone de procedimientos documentados y

actualizados para el control de las cuentas por cobrar y pagar; mientras que un 50,00% mantiene una postura neutral y solo un 16,67% manifiesta conformidad, lo cual evidencia una ausencia de lineamientos técnicos formales que regulen el registro; asimismo, seguimiento y verificación de estas cuentas, afectando la transparencia operativa; además, el cumplimiento de criterios contables normativos establecidos.

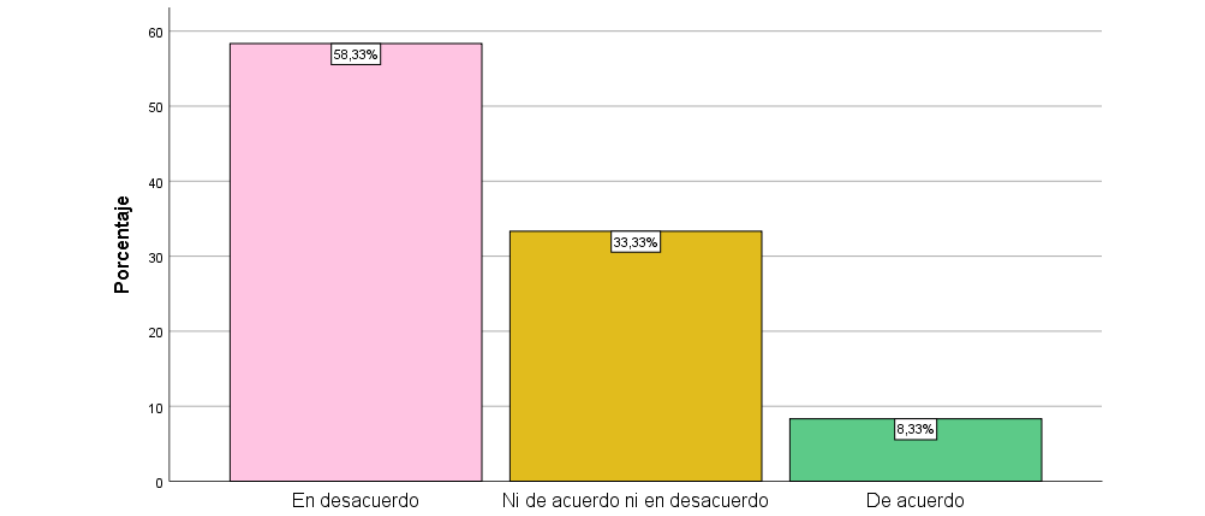
Pregunta 2 ¿El sistema contable registra en tiempo real los valores generados por servicios internos (llantas, GPS, seguros, entre otros)?

Tabla 10
Registro contable en tiempo real de servicios internos

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	7	58,33
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	33,33
De acuerdo	1	8,33
Total	12	100,0

Fuente: Datos obtenidos de la Encuesta aplicada a directivos y representante legal de la Cooperativa (2025)
Elaborado por: Lara y León (2025)

Figura 2
Registro contable en tiempo real de servicios internos



Fuente: Datos obtenidos de la Encuesta aplicada a directivos y representante legal de la Cooperativa (2025)
Elaborado por: Lara y León (2025)

La mayoría de los encuestados, con un 58,33%, manifiesta desacuerdo respecto a que el sistema contable registre en tiempo real los valores derivados de servicios internos como llantas, GPS o seguros; mientras que un 33,33% permanece neutral y apenas un 8,33% confirma su existencia, lo que sugiere deficiencias operativas en la oportunidad del registro contable; asimismo, afectando la precisión de los saldos y la integridad de la información para la toma de decisiones financieras institucionales dentro del contexto cooperativo.

Pregunta 3 ¿Se verifica periódicamente el cumplimiento del pago de cuotas ordinarias y extraordinarias por parte de los socios?

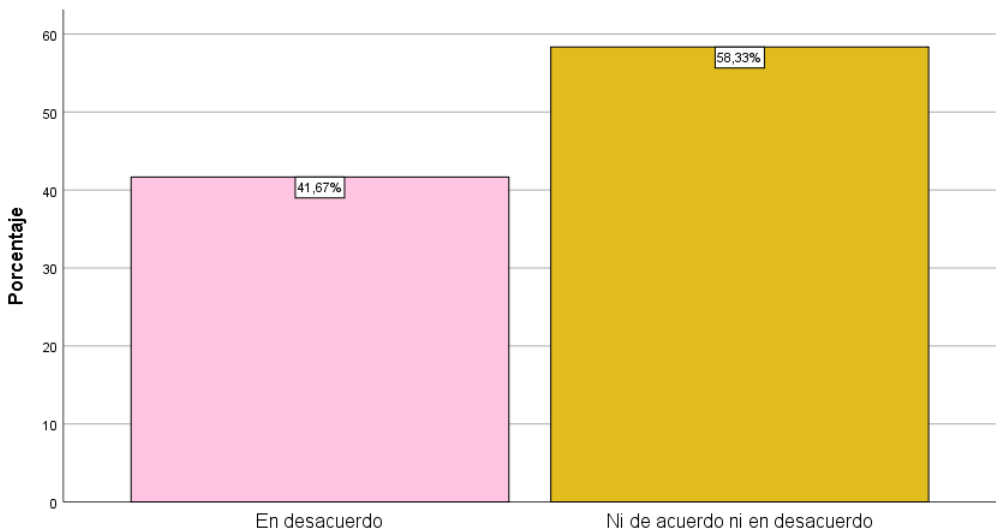
Tabla 11
Verificación del pago de cuotas por parte de los socios

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	5	41,67
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	7	58,33
Total	12	100,0

Fuente: Datos obtenidos de la Encuesta aplicada a directivos y representante legal de la Cooperativa (2025)

Elaborado por: Lara y León (2025)

Figura 3
Verificación del pago de cuotas por parte de los socios



Fuente: Datos obtenidos de la Encuesta aplicada a directivos y representante legal de la Cooperativa (2025)

Elaborado por: Lara y León (2025)

El 41,67% del personal encuestado manifiesta que no se verifica periódicamente el cumplimiento del pago de cuotas ordinarias y extraordinarias por parte de los socios; mientras que el 58,33% mantiene una postura neutral, sin que exista conformidad explícita por parte de ningún encuestado, lo cual evidencia la inexistencia de un control efectivo sobre este aspecto financiero; asimismo, comprometiendo la recuperación oportuna de ingresos y afectando la liquidez y sostenibilidad de las operaciones institucionales cooperativas.

Pregunta 4 ¿La cooperativa aplica correctamente las provisiones para cuentas incobrables, conforme a los saldos vencidos?

Tabla 12

Aplicación de provisiones para cuentas incobrables según saldos vencidos

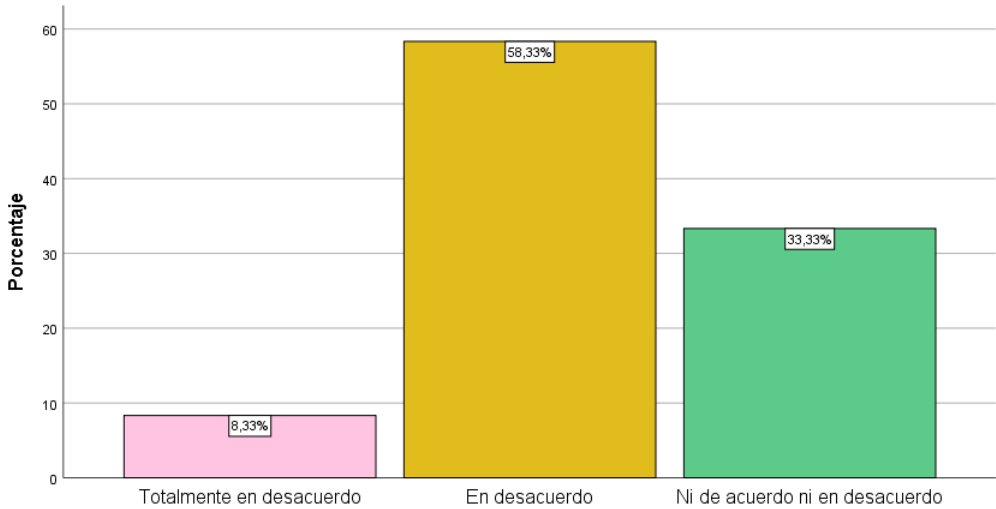
Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	1	8,33
En desacuerdo	7	58,33
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	33,33
Total	12	100,0

Fuente: Datos obtenidos de la Encuesta aplicada a directivos y representante legal de la Cooperativa (2025)

Elaborado por: Lara y León (2025)

Figura 4

Aplicación de provisiones para cuentas incobrables según saldos vencidos



Fuente: Datos obtenidos de la Encuesta aplicada a directivos y representante legal de la Cooperativa (2025)

Elaborado por: Lara y León (2025)

El 58,33% de los encuestados considera que la cooperativa no aplica correctamente las provisiones para cuentas incobrables a los saldos vencidos; mientras que un 33,33% manifiesta neutralidad y solo un 8,33% expresa desacuerdo total, lo que evidencia una deficiencia en la aplicación de políticas contables normativas; asimismo, comprometiendo la razonabilidad de los estados financieros y elevando el riesgo de presentar saldos sobreestimados en el activo corriente institucional cooperativo.

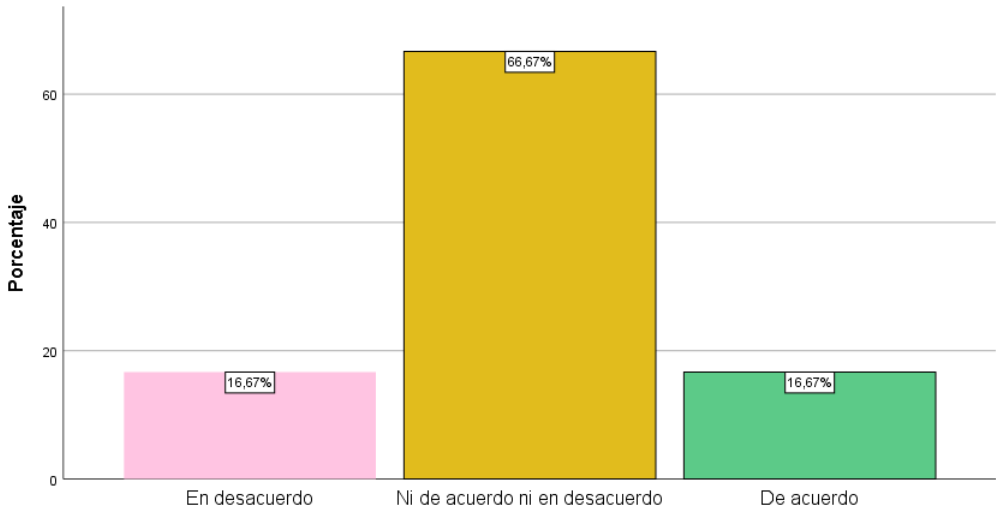
Pregunta 5 ¿Se ejecutan conciliaciones mensuales entre las cuentas por pagar y la documentación de respaldo correspondiente?

Tabla 13
Conciliaciones mensuales de cuentas por pagar

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	2	16,67
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	8	66,67
De acuerdo	2	16,67
Total	12	100,0

Fuente: Datos obtenidos de la Encuesta aplicada a directivos y representante legal de la Cooperativa (2025)
Elaborado por: Lara y León (2025)

Figura 5
Conciliaciones mensuales de cuentas por pagar



Fuente: Datos obtenidos de la Encuesta aplicada a directivos y representante legal de la Cooperativa (2025)
Elaborado por: Lara y León (2025)

Un 66,67% del personal encuestado mantiene una postura neutral sobre la ejecución mensual de conciliaciones entre las cuentas por pagar y su documentación de respaldo; en tanto que un 16,67% expresa desacuerdo y otro 16,67% manifiesta conformidad, lo cual indica una falta de claridad o formalidad en los procedimientos relacionados con esta actividad clave; asimismo, comprometiendo el control interno y la verificación oportuna de las obligaciones financieras registradas por la cooperativa.

Pregunta 6 ¿Existe un procedimiento formal para registrar y validar todas las obligaciones con proveedores de bienes y servicios?

Tabla 14

Procedimiento formal para obligaciones con proveedores

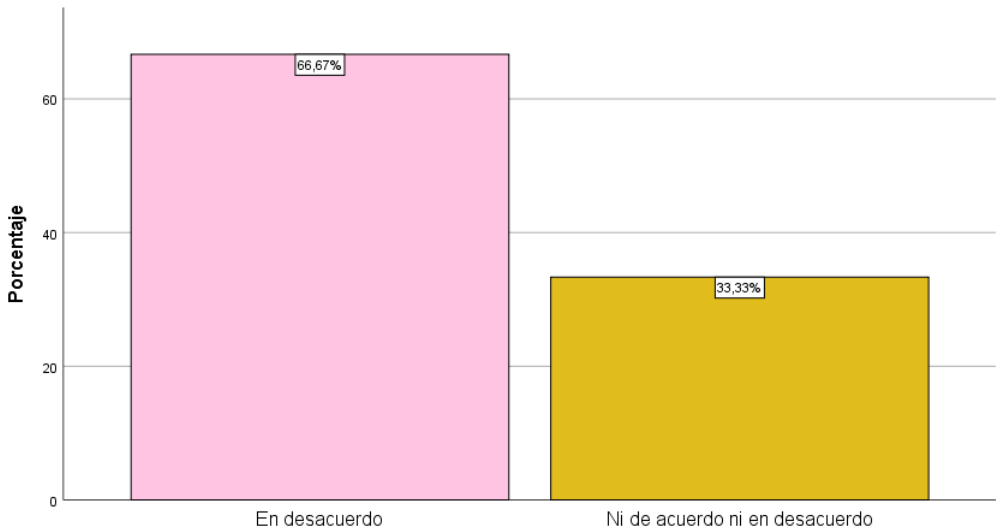
Opciones	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	8	66,67
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	33,33
Total	12	100,0

Fuente: Datos obtenidos de la Encuesta aplicada a directivos y representante legal de la Cooperativa (2025)

Elaborado por: Lara y León (2025)

Figura 6

Procedimiento formal para obligaciones con proveedores



Fuente: Datos obtenidos de la Encuesta aplicada a directivos y representante legal de la Cooperativa (2025)

Elaborado por: Lara y León (2025)

El 66,67% de los encuestados manifiesta desacuerdo respecto a la existencia de un procedimiento formal para registrar y validar las obligaciones con proveedores de bienes y servicios; mientras que el 33,33% se mantiene en una postura neutral, lo cual evidencia una deficiencia sustancial en la documentación y control de compromisos contractuales que puede derivar en pagos indebidos; asimismo, duplicidad de registros y vulneración de la normativa contable vigente, comprometiendo la razonabilidad de los estados financieros institucionales.

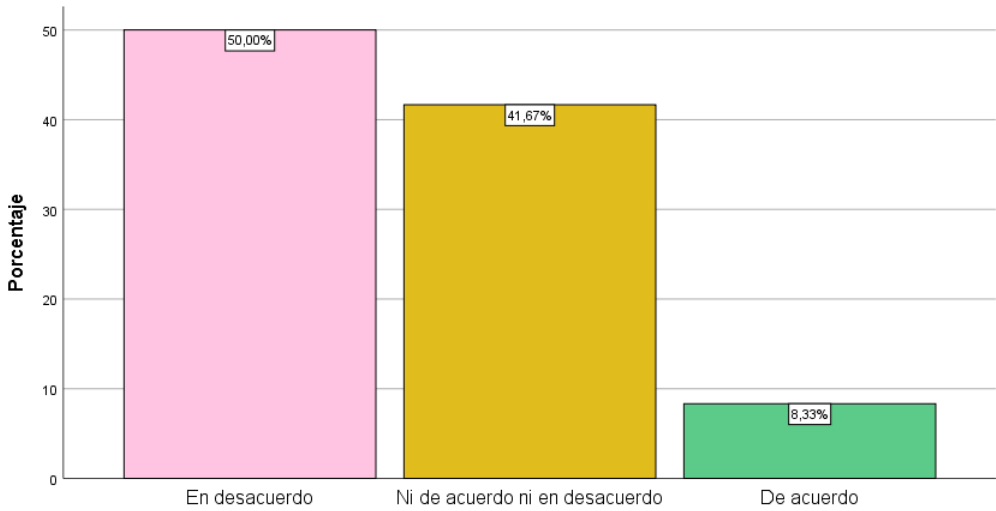
Pregunta 7 ¿Los directivos analizan el estado de cuentas por cobrar y pagar antes de autorizar pagos o inversiones?

Tabla 15
Análisis directivo previo a pagos o inversiones

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	6	50,00
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	41,67
De acuerdo	1	8,33
Total	12	100,0

Fuente: Datos obtenidos de la Encuesta aplicada a directivos y representante legal de la Cooperativa (2025)
Elaborado por: Lara y León (2025)

Figura 7
Análisis directivo previo a pagos o inversiones



Fuente: Datos obtenidos de la Encuesta aplicada a directivos y representante legal de la Cooperativa (2025)
Elaborado por: Lara y León (2025)

El 50,00% de los encuestados está en desacuerdo con que los directivos analicen previamente el estado de cuentas por cobrar y pagar antes de autorizar pagos o inversiones; mientras que el 41,67% se mantiene neutral y apenas el 8,33% afirma su realización, lo cual refleja una debilidad crítica en la toma de decisiones financieras que podría generar desequilibrios de liquidez; asimismo, riesgos de iliquidez operativa y falta de racionalidad en la planificación institucional de los egresos cooperativos.

Pregunta 8 ¿Se realizan auditorías internas sobre las cuentas por cobrar y pagar?

Tabla 16

Ejecución de auditorías internas sobre cuentas por cobrar y pagar

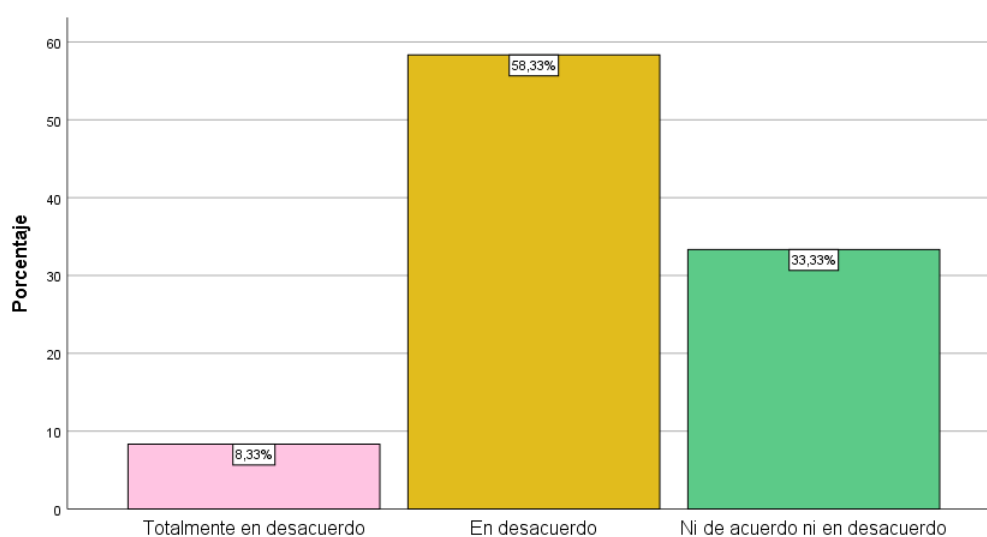
Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	1	8,33
En desacuerdo	7	58,33
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	33,33
Total	12	100,0

Fuente: Datos obtenidos de la Encuesta aplicada a directivos y representante legal de la Cooperativa (2025)

Elaborado por: Lara y León (2025)

Figura 8

Ejecución de auditorías internas sobre cuentas por cobrar y pagar



Fuente: Datos obtenidos de la Encuesta aplicada a directivos y representante legal de la Cooperativa (2025)

Elaborado por: Lara y León (2025)

Según el 58,33% de los encuestados, no se realizan auditorías internas sobre las cuentas por cobrar y pagar; mientras que un 33,33% se mantuvo neutral y solo el 8,33% manifestó total desacuerdo, lo cual evidencia una deficiencia importante en los mecanismos de control interno que impide detectar oportunamente errores o irregularidades contables; asimismo, afectando la razonabilidad de los estados financieros y limitando la capacidad institucional para evaluar la eficiencia del manejo de sus obligaciones y derechos económicos.

Pregunta 9 ¿La acumulación de cuentas por cobrar vencidas ha generado limitaciones de liquidez institucional?

Tabla 17

Impacto de las cuentas por cobrar vencidas en la liquidez institucional

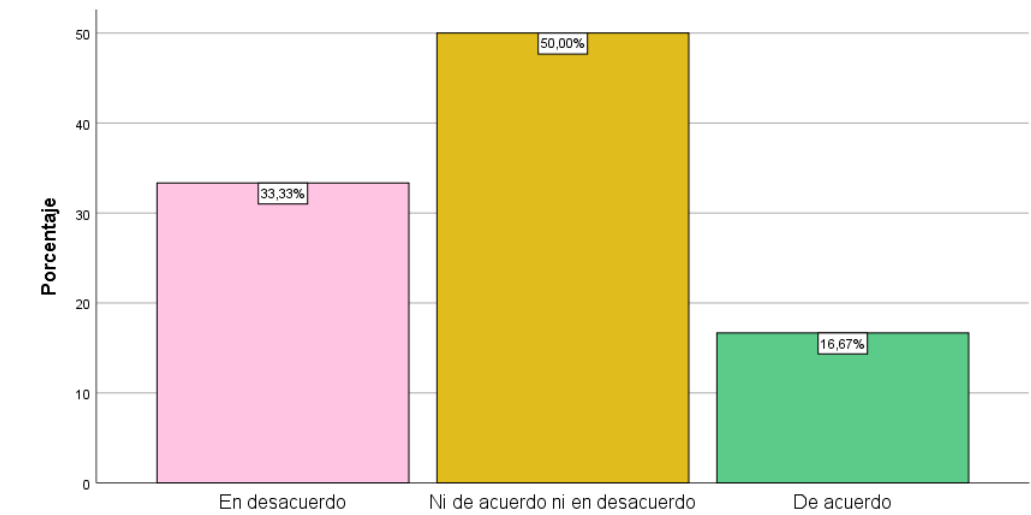
Opciones	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	4	33,33
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	50,00
De acuerdo	2	16,67
Total	12	100,0

Fuente: Datos obtenidos de la Encuesta aplicada a directivos y representante legal de la Cooperativa (2025)

Elaborado por: Lara y León (2025)

Figura 9

Impacto de las cuentas por cobrar vencidas en la liquidez institucional



Fuente: Datos obtenidos de la Encuesta aplicada a directivos y representante legal de la Cooperativa (2025)

Elaborado por: Lara y León (2025)

El 50,00% de los encuestados manifestó una postura neutral respecto a si la acumulación de cuentas por cobrar vencidas ha generado restricciones de liquidez institucional; mientras que el 33,33% indicó estar en desacuerdo y apenas el 16,67% reconoció que sí existe afectación, lo cual refleja una percepción mayoritariamente indefinida o disociada del efecto financiero directo; asimismo, lo que podría evidenciar debilidades en los mecanismos de seguimiento y análisis de la relación entre morosidad y disponibilidad efectiva de fondos cooperativos.

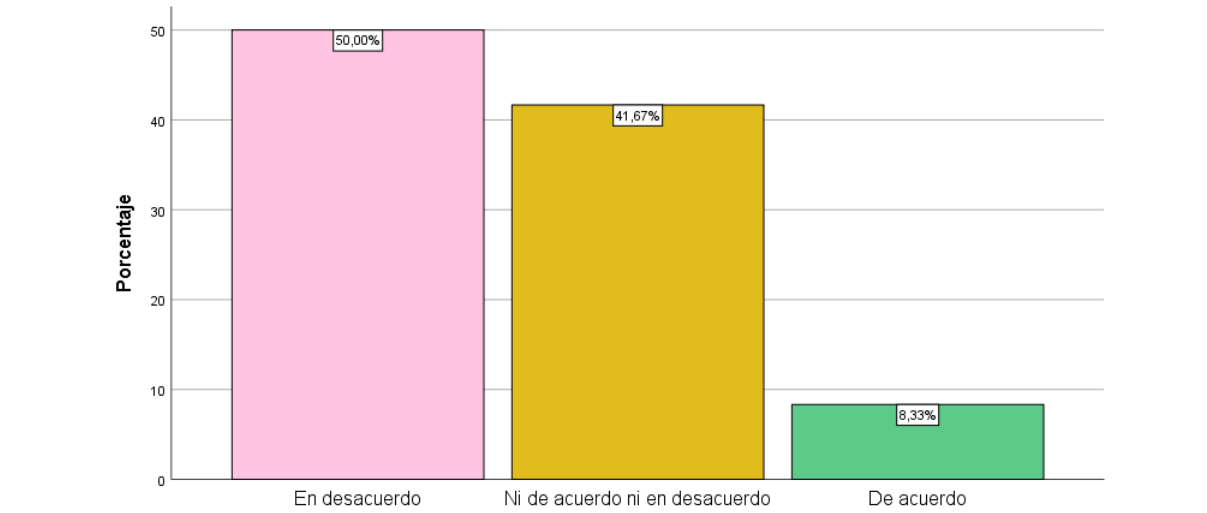
Pregunta 10 ¿El sistema de control interno vigente garantiza la presentación razonable de las cuentas por cobrar y pagar en los estados financieros?

Tabla 18
Evaluación del control interno en la presentación razonable de cuentas por cobrar y pagar

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	6	50,00
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	41,67
De acuerdo	1	8,33
Total	12	100,0

Fuente: Datos obtenidos de la Encuesta aplicada a directivos y representante legal de la Cooperativa (2025)
Elaborado por: Lara y León (2025)

Figura 10
Evaluación del control interno en la presentación razonable de cuentas por cobrar y pagar



Fuente: Datos obtenidos de la Encuesta aplicada a directivos y representante legal de la Cooperativa (2025)
Elaborado por: Lara y León (2025)

El 50,00% de los encuestados consideró que el sistema de control interno no garantiza una presentación razonable de las cuentas por cobrar y pagar en los estados financieros; en tanto que el 41,67% manifestó una postura neutral y únicamente el 8,33% expresó conformidad con dicho sistema, lo cual sugiere una percepción generalizada de ineficiencia o debilidad en los procedimientos de control vigentes; asimismo, particularmente en lo relativo a su capacidad para reflejar con fidelidad la realidad financiera de la entidad cooperativa.

4.1.2. Resultados entrevista a gerente y encargada de recaudación y pagos de la Cooperativa de Transporte Urbano de Pasajeros

Fecha: Guayaquil, 4 de agosto del 2025
Entrevistadora: LARA y LEON
Entrevistado: Cooperativa de Transporte Urbano de Pasajeros
Cargo: Gerente

1. ¿Cuál es su perspectiva en la gestión de las cuentas por cobrar y por pagar en los últimos 2 años?

En los últimos años nuestra economía como trasportistas ha sido afectada drásticamente por muchos factores razón por la cual estas cuentas han tenido dificultad en su rotación.

2. ¿Existen políticas internas definidas para el manejo de las cuentas por cobrar y pagar? ¿Podría mencionar algunas?

No tenemos una normativa regulada por el organismo de control, pero se realiza acuerdos con los socios acorde a la situación que se presente al consejo de administración el mismo que autoriza su continuidad.

3. ¿Ha tenido la cooperativa que recurrir a préstamos o endeudamiento por falta de liquidez?

No, en el peor de los casos se ha conversado con los socios sobre la situación y se realiza el desembolso de acuerdo al orden de solicitudes y acorde a la disponibilidad de recursos en la cooperativa.

4. ¿Qué tipo de conflictos internos entre socios o áreas administrativas se han originado por problemas en el manejo de cuentas por cobrar y pagar?

En muchos casos la falta de flujo ocasiona que los socios no puedan acceder a sus beneficios económicos como debe ser, sino que deben espera un tiempo más prolongado hasta contar con el flujo necesario.

5. ¿Cuáles son los principales criterios que utilizan para evaluar la capacidad de pago antes de otorgar crédito?

El valor que exista como ahorros en la cooperativa, las frecuencias de pagos, comprobar las razones que hacen al socio solicitar esos recursos, todos los desembolsos se realizan acorde a los reglamentos internos de cada proyecto.

6. ¿Usted considera que la información financiera presenta en cada ciclo permite tomar decisiones estratégicas oportunas?

Sí, porque tenemos la situación económica real de la cooperativa lo que nos permite tomar decisiones con visión hacia el futuro de nuestra prestigiosa institución.

7. ¿Conoce que estrategias financieras son aplicadas o en defecto no se aplican para mitigar riesgos financieros de crédito?

En este caso al tener los socios sus unidades dentro de la cooperativa es una garantía clave que, si cancelaron sus obligaciones, pero también es importante analizar su nivel de endeudamiento donde podremos detectar si el socio está en condiciones de adquirir su nuevo el crédito o tiene un sobre endeudamiento, según ese análisis determinamos si es que se otorga o no el crédito.

8. Desde su rol como gerente, ¿qué cambios o mejoras considera urgentes para evitar que los problemas de cobros y pagos sigan afectando la estabilidad operativa de la cooperativa?

Se ha venido realizando mejoras en los procesos de recuperación de recursos económicos de la cooperativa.

Análisis de entrevista Gerente de la cooperativa

El análisis de la entrevista refleja que la gestión de cuentas por cobrar y pagar en los últimos años ha enfrentado dificultades en su rotación debido a factores externos que afectan la liquidez, lo que ha generado retrasos en beneficios para socios y dependencia de acuerdos internos sin normativa formal regulada; además deja en evidencia que, el otorgamiento de créditos se basa en ahorros, historial de pagos y nivel de endeudamiento, mientras que las estrategias recientes se orientan a fortalecer la recuperación de recursos para preservar la estabilidad operativa de la cooperativa

Fecha: Guayaquil, 4 de agosto del 2025
Entrevistadora: LARA y LEON
Entrevistado: Cooperativa de Transporte Urbano de Pasajeros
Cargo: Encargada de cobros y pagos

1. ¿Cómo se realiza el control de las cuentas por cobrar y pagar?

Las cuentas por cobrar se realiza el control semanalmente de las cuentas deudoras de cada socio, analizando por qué no ha realizado los pagos correspondientes; de ser el caso de no realizar los pagos frecuentes se analiza la recaudación de valores adeudados diariamente en el despacho hasta cubrir los valores pendientes. Las cuentas por pagar se cancelan de acuerdo a los cronogramas establecidos dependiendo la disponibilidad de recursos existentes, y según lo pactado con los proveedores.

2. ¿Cuentan con políticas internas establecidas para la gestión de cuentas por cobrar y por pagar? ¿Estas políticas se encuentran actualizadas y aprobadas?

Los métodos de cobro son netamente potestad del gerente, él es la persona responsable del cobro a los socios, los métodos que utilice para lograr aquello son de autonomía y responsabilidad.

3. Desde su perspectiva, ¿cuáles son los factores más comunes que generan morosidad en los pagos por parte de los socios?

Bajo mi criterio, la falta de pago constante por parte de los socios es la disminución de los ingresos en el bus, los compromisos económicos obtenidos para la renovación o mantenimiento de los mismos por lo que en muchos de los casos no les alcanza para cubrir las obligaciones económicas con la cooperativa.

4. ¿Qué acciones han tomado frente a cuentas por cobrar vencidas o en mora?

En primera instancia una de las acciones inmediatas es la suspensión de la autorización para el despacho de la unidad para brindar el servicio de transporte público hasta que el socio se acerque a conversar con el gerente sobre un acuerdo de pagos, frecuencia de pagos, valores pendientes y se realiza una tabla de pagos según sea la necesidad.

5. ¿De qué manera incide la gestión de las cuentas por cobrar en el flujo de caja de la cooperativa?

El cobrar los haberes de los socios incide en la disponibilidad de flujo en el banco, por ello podemos cumplir con las obligaciones obtenidas como cooperativas.

6. ¿Cómo se refleja la gestión de cuentas por cobrar y pagar en los estados financieros anuales?

En ellos se reflejan la gestión realizada por parte del gerente y se hace constar si hay aumento de la cartera por cobrar o se ha disminuido.

7. ¿Han tenido observaciones o recomendaciones de auditoría relacionadas con estas cuentas?

Si, hemos recibido recomendaciones, con relación a las cuentas por cobrar relacionadas con la cuota administrativa, su recomendación es que se debe cobrar en primera instancia ya que de ella depende la vida económica de la cooperativa en cuestión de gastos operativos.

8. ¿Existe un plan de mejora continua en cuanto al manejo de estas cuentas?

No, todo se va modificando de acuerdo a las necesidades de la cooperativa y el socio.

Análisis de entrevista encargada de recaudación y pagos

El análisis de la entrevista evidencia que el control de cuentas por cobrar se ejecuta semanalmente mediante seguimiento de saldos y acciones como la suspensión de despacho ante mora, mientras que las cuentas por pagar se gestionan conforme a cronogramas y disponibilidad de recursos; la morosidad se asocia a bajos ingresos y altos compromisos de los socios, y aunque se han recibido recomendaciones de auditoría para priorizar la cuota administrativa, no existe un plan formal de mejora continua que optimice la gestión financiera

4.1.3. Resultados entrevista a profesionales en cuentas por cobrar y pagar externos

Fecha: Guayaquil, 4 de agosto del 2025
Entrevistadora: LARA y LEON
Entrevistado: D. V. S. S. A.
Cargo: Departamento de cobranzas

Pregunta 1: Desde su experiencia profesional, ¿qué políticas ha aplicado o ha observado que resultan efectivas para controlar las cuentas por cobrar y por pagar de manera eficiente y sostenida en el tiempo?

D.V.: La administración eficaz requiere implementar límites crediticios definidos y análisis minucioso de riesgos, dado que resulta fundamental supervisar saldos vencidos mediante comunicaciones formales; de tal manera que se establezcan calendarios de pagos coherentes con la capacidad financiera disponible y negociaciones favorables con suministradores, en consecuencia estos elementos garantizan cumplimiento oportuno de compromisos, fortalecen liquidez disponible y consolidan estabilidad económica organizacional.

Pregunta 2: ¿Cuáles considera que deberían ser las directrices internas mínimas que toda organización debe implementar para prevenir el riesgo de morosidad en las cuentas por cobrar y asegurar el cumplimiento oportuno de las cuentas por pagar?

D.V.: Las organizaciones necesitan estructurar normativas escritas respecto al proceso crediticio, atendiendo a plazos límite, montos máximos por cliente y mecanismos de verificación documental; no obstante, se requieren procedimientos específicos para registrar, autorizar y programar egresos pendientes, lo cual conllevó evitar concentración de obligaciones vencidas, reducir riesgos financieros y mantener confiabilidad en compromisos contractuales establecidos.

Pregunta 3: ¿Qué errores operativos o estructurales suelen repetirse en las organizaciones que no logran mantener control adecuado sobre estas cuentas y qué consecuencias ha observado en su desempeño financiero?

D.V.: Las fallas recurrentes incluyen conceder facilidades crediticias sin evaluación económica previa, carecer de supervisión sistemática sobre cartera pendiente y ausencia de planificación en egresos programados; dichas deficiencias

ocasionan incremento en saldos con vencimiento excedido, pérdida de descuentos por pagos anticipados, generación de intereses moratorios y deterioro de liquidez, impactando negativamente reputación financiera y capacidad negociadora empresarial.

Pregunta 4: ¿De qué forma el incumplimiento en la recuperación de cartera incide sobre la liquidez institucional y cómo este impacto puede trasladarse a los niveles de cumplimiento de las obligaciones por pagar?

D.V.: Las deficiencias en cobro de deudas pendientes provocan insuficiencia en disponibilidad inmediata de recursos, limitando capacidades institucionales para cubrir compromisos contractuales establecidos; en consecuencia, se obliga a diferir pagos programados y deteriora relaciones comerciales con proveedores, además compromete flujo operativo y fuerza búsqueda de financiamiento externo con costos adicionales, afectando sostenibilidad financiera y capacidad de cumplimiento.

Pregunta 5: ¿De qué forma el manejo inadecuado de las cuentas por cobrar y pagar afecta la razonabilidad de los estados financieros y la percepción externa de la situación económica de la entidad?

D.V.: La administración deficiente de estos rubros distorsiona objetividad de informes económicos mediante incremento artificial de activos o subestimación de pasivos; tal situación compromete transparencia contable, genera desconfianza entre terceros interesados, influye negativamente en decisiones económicas externas y proyecta imagen de inestabilidad financiera incompatible con principios de presentación razonable exigidos normativamente.

Pregunta 6: ¿Qué rol cumple la comunicación y coordinación entre las áreas financiera, contable y administrativa en la gestión de estas cuentas y en la consolidación de información financiera confiable?

D.V.: El intercambio efectivo entre departamentos financiero, contable y administrativo facilita integración de cifras precisas, previene duplicidades y consolida saldos coherentes; dicha coordinación asegura interpretación adecuada de transacciones realizadas, mejora calidad del registro contable y fundamenta decisiones oportunas, fortaleciendo confiabilidad de informes económicos y transparencia organizacional requerida normativamente.

Pregunta 7: Con base en su experiencia, ¿qué indicadores o mecanismos de control interno considera prioritarios para detectar y corregir desviaciones en el manejo de cuentas por cobrar y pagar antes de que se reflejen como distorsiones contables?

D.V.: Los parámetros fundamentales abarcan análisis temporal de saldos pendientes, cálculo porcentual de obligaciones con vencimiento superado y fluctuaciones mensuales en montos por cobrar; adicionalmente, los procedimientos más efectivos comprenden reconciliaciones programadas periódicamente, sistemas de alerta automatizada por incumplimiento de cronogramas y verificación comparativa de informes contables frente a documentación de respaldo autorizada.

Pregunta 8: Finalmente, ¿qué recomendaciones técnicas propondría para que una cooperativa de transporte urbano optimice su sistema de control de cuentas por cobrar y pagar y garantice que dicha gestión se refleje con veracidad y consistencia en sus estados financieros?

D.V.: Se sugiere implementar procedimientos de cobranza progresivos, establecer reconciliaciones automatizadas con periodicidad mensual e incorporar parámetros económicos para monitorear comportamiento de cartera pendiente; paralelamente, resulta necesario integrar tecnología contable actualizada que facilite generación de informes confiables, garantizando que datos registrados sean coherentes, verificables y representen objetivamente realidad económica empresarial.

Análisis de entrevista experto D.V.

El examen de respuestas obtenidas demuestra que efectividad en manejo de cuentas por cobrar y pagar fundamenta su éxito en establecimiento de normativas documentadas para otorgamiento crediticio, análisis minucioso de riesgos asociados, supervisión constante y colaboración productiva entre departamentos especializados; simultáneamente, implementación de parámetros de supervisión, reconciliaciones sistemáticas y herramientas tecnológicas actualizadas consolida disponibilidad de recursos, mantiene objetividad de informes económicos y proyecta imagen organizacional sólida ante entidades externas.

Fecha: Guayaquil, 4 de agosto del 2025
Entrevistadora: LARA y LEON
Entrevistado: I.N. N.G.G. S. A.
Cargo: Departamento de cobranzas

Pregunta 1: Desde su experiencia profesional, ¿qué políticas ha aplicado o ha observado que resultan efectivas para controlar las cuentas por cobrar y por pagar de manera eficiente y sostenida en el tiempo?

I.N.: La gestión eficaz requiere implementar verificaciones previas de capacidad crediticia, establecer condiciones contractuales documentadas formalmente; además, el seguimiento mediante informes cronológicos de antigüedad de saldos, complementado con la programación sistemática de egresos ajustada a calendarios operativos internos, así como la coordinación permanente con proveedores para prevenir incumplimientos, permite consolidar una administración estructurada, predecible y coherente con los propósitos financieros institucionales.

Pregunta 2: ¿Cuáles considera que deberían ser las directrices internas mínimas que toda organización debe implementar para prevenir el riesgo de morosidad en las cuentas por cobrar y asegurar el cumplimiento oportuno de las cuentas por pagar?

I.N.: Las directrices fundamentales abarcan la formulación de un reglamento crediticio, evaluaciones de solvencia, niveles jerárquicos de aprobación, aplicación de intereses moratorios; asimismo, procedimientos graduales de recuperación, registro inmediato de compromisos, supervisión de fechas límite y autorización previa de desembolsos, lo cual garantiza disciplina financiera, seguimiento operativo detallado y cumplimiento efectivo de los compromisos contraídos.

Pregunta 3: ¿Qué errores operativos o estructurales suelen repetirse en las organizaciones que no logran mantener control adecuado sobre estas cuentas y qué consecuencias ha observado en su desempeño financiero?

I.N.: Las entidades sin control apropiado evidencian deficiencias persistentes como distribución inadecuada de responsabilidades, ausencia de registros actualizados; también, coordinación deficiente entre departamentos, ocasionando pagos duplicados, carteras irrecuperables, alteraciones contables y deterioro de

liquidez, comprometiendo la estabilidad operacional y la confiabilidad ante proveedores fundamentales para la sostenibilidad institucional.

Pregunta 4: ¿De qué forma el incumplimiento en la recuperación de cartera incide sobre la liquidez institucional y cómo este impacto puede trasladarse a los niveles de cumplimiento de las obligaciones por pagar?

I.N.: El deficiente proceso de cobranza reduce el flujo disponible, generando presiones de liquidez que obstaculizan el cumplimiento de cronogramas pactados; en consecuencia, esta situación expone a la organización a penalizaciones contractuales, incrementos en el endeudamiento; también, deterioro de la confianza, creando un efecto cascada que amenaza la estabilidad financiera y afecta la funcionalidad operativa empresarial.

Pregunta 5: ¿De qué forma el manejo inadecuado de las cuentas por cobrar y pagar afecta la razonabilidad de los estados financieros y la percepción externa de la situación económica de la entidad?

I.N.: La administración deficiente compromete la confiabilidad del estado de situación financiera mediante el registro de activos improductivos; además, la omisión de obligaciones vencidas, impactando indicadores fundamentales como liquidez y rentabilidad, esta alteración contable deteriora la percepción institucional de solidez, reduce la credibilidad ante inversionistas y restringe el acceso a financiamiento externo por incremento del riesgo percibido.

Pregunta 6: ¿Qué rol cumple la comunicación y coordinación entre las áreas financiera, contable y administrativa en la gestión de estas cuentas y en la consolidación de información financiera confiable?

I.N.: La comunicación permanente entre responsables financieros, contables y administrativos garantiza que las operaciones de cobranza y pagos se documenten con exactitud; asimismo, se preserve la trazabilidad documental y se validen los saldos presentados, esta articulación interdepartamental representa un elemento esencial para prevenir errores, resolver inconsistencias y consolidar información financiera confiable, oportuna y verificable.

Pregunta 7: Con base en su experiencia, ¿qué indicadores o mecanismos de control interno considera prioritarios para detectar y corregir desviaciones en el manejo de cuentas por cobrar y pagar antes de que se reflejen como distorsiones contables?

I.N.: El control interno demanda implementar alertas por morosidad, análisis comparativo de saldos; también, revisión del cumplimiento de plazos contractuales, simultáneamente, los informes de cuentas por cobrar con antigüedad superior a 90 días requieren revisión prioritaria, así como las conciliaciones automatizadas entre cuentas contables y documentos de respaldo verificados por responsables designados específicamente.

Pregunta 8: Finalmente, ¿qué recomendaciones técnicas propondría para que una cooperativa de transporte urbano optimice su sistema de control de cuentas por cobrar y pagar y garantice que dicha gestión se refleje con veracidad y consistencia en sus estados financieros?

I.N.: Se recomienda implementar control documental obligatorio, programar auditorías internas semestrales; asimismo, definir procesos de aprobación para todas las obligaciones contractuales, resulta indispensable integrar informes de vencimiento de cuentas en los análisis de liquidez mensual, asegurando que la gestión contable refleje oportunamente la situación financiera, sin alteraciones por omisiones o duplicidades.

Análisis de entrevista experto I.N.

El análisis de la entrevista demuestra que el control eficiente de cuentas por cobrar y pagar requiere la implementación de reglamentos internos precisos, evaluaciones previas de solvencia; también, seguimiento continuo de saldos, complementado con coordinación efectiva entre áreas financieras, contables y administrativas, destacándose los indicadores de morosidad, conciliaciones automatizadas y auditorías periódicas, junto con procedimientos de control documental y aprobación de obligaciones, asegurando la liquidez, razonabilidad de los estados financieros y confianza institucional frente a organismos de control.

Fecha: Guayaquil, 4 de agosto del 2025
Entrevistadora: LARA y LEON
Entrevistado: P.P. Institución Académica (Docente experto)
Cargo: Docente Universitario

Pregunta 1: Desde su experiencia profesional, ¿qué políticas ha aplicado o ha observado que resultan efectivas para controlar las cuentas por cobrar y por pagar de manera eficiente y sostenida en el tiempo?

P.P.: La implementación de condiciones crediticias documentadas, el otorgamiento de descuentos por cancelación anticipada; asimismo, la programación previa de compromisos permite administrar estas cuentas con eficiencia y sostenibilidad, mientras que el seguimiento sistemático y la clasificación de riesgos por cliente o proveedor favorecen la toma de decisiones oportunas sin comprometer la estructura financiera organizacional.

Pregunta 2: ¿Cuáles considera que deberían ser las directrices internas mínimas que toda organización debe implementar para prevenir el riesgo de morosidad en las cuentas por cobrar y asegurar el cumplimiento oportuno de las cuentas por pagar?

P.P.: Una política interna apropiada demanda implementar procedimientos documentados de evaluación crediticia, establecer cláusulas contractuales precisas; también, supervisar periódicamente la cartera, mientras que para las cuentas por pagar se requiere un sistema de validación de facturas, control presupuestario y programación de pagos conforme a cronogramas financieros, fortaleciendo la estabilidad y orden institucional.

Pregunta 3: ¿Qué errores operativos o estructurales suelen repetirse en las organizaciones que no logran mantener control adecuado sobre estas cuentas y qué consecuencias ha observado en su desempeño financiero?

P.P.: Se reiteran errores como ausencia de sistemas de control, ventas crediticias sin respaldo; además, carencia de conciliación y registros incompletos, que derivan en incremento de morosidad, pagos omitidos o tardíos y costos financieros elevados, comprometiendo los indicadores de rentabilidad y generando impacto directo sobre la sostenibilidad financiera y toma de decisiones.

Pregunta 4: ¿De qué forma el incumplimiento en la recuperación de cartera incide sobre la liquidez institucional y cómo este impacto puede trasladarse a los niveles de cumplimiento de las obligaciones por pagar?

P.P.: Cuando la cartera vencida se incrementa, el flujo de efectivo se reduce considerablemente, obligando a reestructurar pagos; en consecuencia, incumplir cronogramas y postergar desembolsos esenciales, generando intereses por mora, deterioro de la imagen institucional y riesgo de interrupción de servicios básicos, trasladando el efecto negativo hacia las cuentas por pagar.

Pregunta 5: ¿De qué forma el manejo inadecuado de las cuentas por cobrar y pagar afecta la razonabilidad de los estados financieros y la percepción externa de la situación económica de la entidad?

P.P.: Cuando las cuentas por cobrar y pagar no se administran apropiadamente, los estados financieros reflejan información inconsistente; lo cual compromete su veracidad y objetividad, tales desviaciones pueden inducir a error a usuarios externos, disminuir la calificación crediticia institucional y afectar adversamente relaciones comerciales, socavando la percepción de estabilidad financiera.

Pregunta 6: ¿Qué rol cumple la comunicación y coordinación entre las áreas financiera, contable y administrativa en la gestión de estas cuentas y en la consolidación de información financiera confiable?

P.P.: La coordinación entre departamentos permite alinear decisiones operativas con el registro contable, facilitando el control cruzado de obligaciones; asimismo, derechos económicos, esta sinergia organizacional disminuye riesgos de omisión o duplicación, fortalece la consistencia de la contabilidad y posibilita que los estados financieros reflejen fielmente la situación económica en cada periodo.

Pregunta 7: Con base en su experiencia, ¿qué indicadores o mecanismos de control interno considera prioritarios para detectar y corregir desviaciones en el manejo de cuentas por cobrar y pagar antes de que se reflejen como distorsiones contables?

P.P.: La efectividad del control depende del uso de ratios de rotación de cartera, antigüedad de saldos clasificada; también, frecuencia de desviaciones detectadas en auditorías internas, la combinación de herramientas digitales de monitoreo, informes de excepción y verificación documental semanal constituye un sistema integral capaz de prevenir distorsiones contables y fortalecer la razonabilidad financiera.

Pregunta 8: Finalmente, ¿qué recomendaciones técnicas propondría para que una cooperativa de transporte urbano optimice su sistema de control de cuentas por cobrar y pagar y garantice que dicha gestión se refleje con veracidad y consistencia en sus estados financieros?

P.P.: La cooperativa debe adoptar un sistema digital con trazabilidad de saldos, respaldado por procedimientos formales de verificación; asimismo, validación y registro de obligaciones, se requiere estandarizar controles cruzados entre las áreas contable, financiera y administrativa, de modo que cada transacción se documente apropiadamente y el estado financiero final se presente con integridad verificable.

Análisis de entrevista experto P.P.

El análisis de la entrevista evidencia que la gestión de cuentas por cobrar y pagar requiere la aplicación de políticas documentadas de crédito, procedimientos formales de evaluación; también, programación anticipada de obligaciones, complementados con seguimiento sistemático y clasificación de riesgos, resulta esencial la coordinación interdepartamental, el uso de indicadores financieros y herramientas digitales especializadas para prevenir morosidad, mantener liquidez estable y evitar distorsiones contables.

4.1.4. Resultados estados financieros

**COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO DE PASAJEROS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023**

CONCEPTO	VALOR
ACTIVOS	
ACTIVOS CORRIENTES	
Disponible	
Caja	\$ 9.949,56
Cuentas de ahorros	\$ 19.818,98
Cuentas corrientes	\$ 5.564,44
Total Disponible	\$ 35.332,98
Activos Financieros	
Cuentas por cobrar llantas	\$ 48.413,15
Cuentas por cobrar frecuencia de radio	\$ 760,63
Guardianía por cobrar	\$ 766,00
Cuota administrativa por cobrar	\$ 91.278,20
Cuota extraordinaria por cobrar	\$ 21.689,03
Gastos operativos mantenimiento unidades por cobrar	\$ 3.032,92
Seguro interno por cobrar	\$ 24.585,63
Multas por cobrar	\$ 1.793,85
Cuentas por cobrar convenio	\$ 139.038,83
GPS por cobrar	\$ 6.909,00
Cuentas por cobrar préstamo	\$ 2.872,05
Cheques protestados y rechazados socios	\$ 120,00
Otras cuentas por cobrar	\$ 3.098,00
A proveedores de bienes y servicios	\$ 9.978,05
Provisión de cuentas incobrables socios	\$ (3.596,00)
Total Activos Financieros	\$ 350.739,34
Inventarios	
Mercaderías	\$ 9.447,24
Total Inventarios	\$ 9.447,24
Otros Activos Corrientes	
Impuestos al SRI por cobrar	\$ 8.663,00
Otros activos	\$ 4.501,57
Total Otros Activos Corrientes	\$ 13.164,57
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	\$ 408.684,13
ACTIVOS NO CORRIENTES	
Propiedad, Planta y Equipo	
Terrenos	\$ 125.263,00
Edificios y locales	\$ 230.227,28
Muebles y enseres	\$ 8.308,91
Equipo de oficina	\$ 15.051,13
Equipos especializados	\$ 6.211,89
Equipos de computación	\$ 14.615,50
Depreciación acumulada	\$ (48.536,15)
Total Propiedad, Planta y Equipo	\$ 351.141,56
Otros Activos de Largo Plazo	
Mantenimientos unidades por cobrar	\$ 89.408,19

Aporte frecuencias por cobrar	\$ 80.246,41
Renovación de unidades por cobrar	\$ 191.581,87
Total Otros Activos de Largo Plazo	\$ 361.236,47
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	\$ 712.378,03
TOTAL ACTIVOS	\$ 1.121.062,16
PASIVOS	
PASIVOS CORRIENTES	
Cuentas por Pagar	
Proveedores de bienes	\$ 24.223,99
Proveedores de servicios	\$ 1.571,26
Beneficios sociales	\$ 10.089,19
Aporte al IESS	\$ 670,60
Participación de empleados en utilidades	\$ 496,37
Préstamos quirografarios	\$ (93,15)
Depósitos a la vista	\$ 1.112,40
Liquidación de las aportaciones de los socios	\$ 19.871,86
Deducible seguro interno	\$ 29.087,85
Provisión mantenimiento de frecuencia	\$ 33.954,97
Mantenimiento arriendo de radios	\$ 1.557,72
Operativos por distribuir a socios	\$ 600,87
GPS	\$ 716,23
Desvíos	\$ 291,23
Ayuda mortuoria por pagar	\$ 6.800,00
Cuentas por pagar varios	\$ 32.910,43
Total Cuentas por Pagar	\$ 163.861,82
Obligaciones con la SEPS	\$ 109,00
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	\$ 163.970,82
PASIVOS NO CORRIENTES	
Cuentas por Pagar	
Fondo mantenimiento vehículos	\$ 168.673,41
Fondo mortuario	\$ 12.500,00
Aporte futuras inversiones	\$ 65.245,30
Ahorros para renovación de vehículos	\$ 225.402,57
Ahorro para futuras inversiones	\$ 19.005,47
Total Cuentas por Pagar	\$ 490.826,75
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	\$ 490.826,75
TOTAL PASIVOS	\$ 654.797,57
PATRIMONIO NETO	
Capital	
Aporte de los Socios	
Certificado de aportación	\$ 420.000,00
Intereses sobre certificado de aportación	\$ 886,87
Total Aporte de Socios	\$ 420.886,87
Reservas	
Reserva legal irrepartible	\$ 44.453,31
Total Reservas	\$ 44.453,31
Otros Aportes Patrimoniales	
Excedente del ejercicio	\$ 672,28
Resultados acumulados	\$ 252,13
Total Otros Aportes Patrimoniales	\$ 924,41

TOTAL CAPITAL	\$ 466.264,59
TOTAL PATRIMONIO NETO	\$ 466.264,59
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 1.121.062,16

COOPERATIVA DE TRANSPORTE URBANO DE PASAJEROS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024

CONCEPTO	VALOR
ACTIVOS	
ACTIVOS CORRIENTES	
Disponible	
Caja	\$ 54.137,60
Cuentas de ahorros	\$ 2.357,76
Cuentas corrientes	\$ 3.164,01
Total Disponible	\$ 59.659,37
Activos Financieros	
Cuentas por cobrar llantas	\$ 29.279,11
Cuentas por cobrar frecuencia de radio	\$ 823,20
Guardianía por cobrar	\$ 84,00
Cuota administrativa por cobrar	\$ 81.372,24
Cuota extraordinaria por cobrar	\$ 8.264,08
Gastos operativos mantenimiento unidades por cobrar	\$ 3.804,24
Seguro interno por cobrar	\$ 31.659,55
Multas por cobrar	\$ 1.591,39
Cuentas por cobrar convenio	\$ 124.300,85
GPS por cobrar	\$ 7.449,98
Cuentas por cobrar préstamo	\$ 4.594,17
Cheques protestados y rechazados socios	\$ 701,51
Otras cuentas por cobrar	\$ 23.709,03
A proveedores de bienes y servicios	\$ 8.876,48
Provisión de cuentas incobrables socios	\$ (5.396,00)
Total Activos Financieros	\$ 321.113,83
Inventarios	
Mercaderías	\$ 8.519,92
Total Inventarios	\$ 8.519,92
Otros Activos Corrientes	
Impuestos al SRI por cobrar	\$ 8.262,79
Otros activos	\$ 1.552,67
Total Otros Activos Corrientes	\$ 9.815,46
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	\$ 399.108,58
ACTIVOS NO CORRIENTES	
Propiedad, Planta y Equipo	
Terrenos	\$ 133.673,00
Edificios y locales	\$ 230.227,28
Muebles y enseres	\$ 8.458,91
Equipo de oficina	\$ 15.051,13
Equipos especializados	\$ 6.211,89

Equipos de computación	\$ 14.615,50
Depreciación acumulada	\$ (48.536,15)
Total Propiedad, Planta y Equipo	\$ 359.701,56
Otros Activos de Largo Plazo	
Mantenimientos unidades por cobrar	\$ 107.188,33
Aporte frecuencias por cobrar	\$ 52.407,43
Renovación de unidades por cobrar	\$ 151.755,78
Liquidaciones por cobrar	\$ 37.372,11
Total Otros Activos de Largo Plazo	\$ 348.723,65
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	\$ 708.425,21
TOTAL ACTIVOS	\$ 1.107.533,79
PASIVOS	
PASIVOS CORRIENTES	
Cuentas por Pagar	
Proveedores de bienes	\$ 10.392,21
Proveedores de servicios	\$ 332,42
Beneficios sociales	\$ 9.170,10
Aporte al IESS	\$ 895,22
Préstamos quirografarios	\$ 33,78
IVA en ventas	\$ 46,71
Impuesto a la renta	\$ (125,72)
Depósitos a la vista	\$ 3.695,50
Liquidación de las aportaciones de los socios	\$ 42.793,00
Seguro interno	\$ 20.618,13
Deducible seguro interno	\$ 14.939,10
Provisión mantenimiento de frecuencia	\$ 48.904,97
Mantenimiento arriendo de radios	\$ 3.403,37
Operativos por distribuir a socios	\$ 634,32
GPS	\$ 466,63
Desvíos	\$ 530,53
Cuentas por pagar varios	\$ 70.809,15
Total Cuentas por Pagar	\$ 227.539,42
Obligaciones con la SEPS	\$ 109,00
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	\$ 227.648,42
PASIVOS NO CORRIENTES	
Cuentas por Pagar	
Fondo mantenimiento vehículos	\$ 155.404,65
Fondo mortuario	\$ 11.900,00
Aporte futuras inversiones	\$ 61.460,30
Ahorros para renovación de vehículos	\$ 201.883,59
Ahorro para futuras inversiones	\$ 2.914,00
Total Cuentas por Pagar	\$ 433.562,54
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	\$ 433.562,54
TOTAL PASIVOS	\$ 661.210,96
PATRIMONIO NETO	
Capital	
Aporte de los Socios	
Certificado de aportación	\$ 399.840,00
Intereses sobre certificado de aportación	\$ 886,87
Total Aporte de Socios	\$ 400.726,87

Reservas	
Reserva legal irrepartible	\$ 44.453,31
Total Reservas	\$ 44.453,31
Otros Aportes Patrimoniales	
Excedente del ejercicio	\$ 218,24
Resultados acumulados	\$ 924,41
Total Otros Aportes Patrimoniales	\$ 1.142,65
TOTAL CAPITAL	\$ 446.322,83
TOTAL PATRIMONIO NETO	\$ 446.322,83
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 1.107.533,79

Tabla 19

Indicadores financieros comparativos completos

Indicador	2023	2024	Variación	Evaluación	Meta
Estructura general					
Total activos	\$1.121.062,16	\$1.107.533,79	-1,2%	Estable	Crecimiento
Total pasivos	\$654.797,57	\$661.210,96	1,0%	Estable	<60% activos
Total patrimonio	\$466.264,59	\$446.322,83	-4,3%	Deterioro	>40% activos
Liquidez					
Liquidez corriente	2,49	1,75	-29,7%	Deterioro	1,5-2,0
Liquidez inmediata	0,22	0,26	21,6%	Mejora	>0,50
Capital de trabajo	\$244.713,31	\$171.460,16	-29,9%	Deterioro	Positivo
Estructura financiera					
Endeudamiento	58,4%	59,7%	1,3pp	Estable	<60%
Autonomía financiera	41,6%	40,3%	-1,3pp	Leve deterioro	>40%
Gestión de cartera					
Cxc/total activos	31,3%	29,0%	-2,3pp	Mejora	<25%
Provisión/cartera	1,01%	1,65%	0,64pp	Insuficiente	3-5%
Rotación cxc	1,33	1,08	-19,0%	Deterioro	>4,0
Días de cobranza	274 días	338 días	64 días	Crítico	<90 días
Concentración riesgo					
Top 3/total cxc	78,7%	72,0%	-6,7pp	Crítico	<60%
Eficiencia operativa					
Rotación activos	0,417	0,313	-24,9%	Deterioro	>0,5

Fuente: Datos obtenidos de la cooperativa (2025)

Elaborado por: Lara y León (2025)

El total de activos registró una disminución del 1,2%, evidenciando estabilidad; sin embargo, sin cumplir el objetivo de crecimiento establecido para el ejercicio, en contraparte, los pasivos incrementaron un 1,0%, manteniéndose dentro del límite máximo del 60,0% sobre activos, mientras que el patrimonio reflejó deterioro con una caída del 4,3%, ubicándose apenas sobre el umbral mínimo permitido.

La liquidez corriente decreció en un 29,7%, situándose por debajo del rango óptimo de 1,5 a 2,0; no obstante, la liquidez inmediata evidenció una mejora del 21,6%, aunque sin alcanzar la meta superior a 0,50, asimismo, el capital de trabajo descendió en 29,9%, conservando su signo positivo y reflejando reducción en el margen de cobertura para obligaciones operativas de corto plazo.

El índice de endeudamiento aumentó en 1,3 puntos porcentuales, manteniéndose dentro del límite permitido; en tanto que la autonomía financiera se ubicó en el umbral mínimo de 40,3%, reflejando un leve deterioro, por otra parte, la relación cartera-activos disminuyó en 2,3 puntos, acercándose al estándar requerido sin alcanzarlo, mientras que la cobertura de provisiones continúa siendo insuficiente al ubicarse en apenas 1,65%.

La rotación de cuentas por cobrar cayó un 19,0%, alejándose de la meta mínima; lo cual elevó los días promedio de cobranza a 338, superando ampliamente los 90 días recomendados, además, la concentración del riesgo en los tres principales clientes disminuyó a 72,0%, pero continúa en un nivel crítico, representando alta exposición crediticia para la entidad.

Finalmente, la eficiencia operativa evidenció deterioro con una caída del 24,9% en la rotación de activos; la cual se ubicó en 0,313, por debajo del valor referencial superior a 0,5, lo que sugiere una utilización menos eficiente de los recursos disponibles durante el periodo analizado por la cooperativa.

Tabla 20

Composición detallada de cuentas por cobrar

Concepto	2023	%2023	2024	%2024	Var. \$	Var. %
Cuentas por cobrar principales						
Convenios por cobrar	\$139.038,83	39,2%	\$124.300,85	38,1%	(\$14.737,98)	-10,6%
Cuota administrativa	\$91.278,20	25,8%	\$81.372,24	24,9%	(\$9.905,96)	-10,9%
Llantas por cobrar	\$48.413,15	13,7%	\$29.279,11	9,0%	(\$19.134,04)	-39,5%
Seguro interno	\$24.585,63	6,9%	\$31.659,55	9,7%	\$7.073,92	28,8%
Cuota extraordinaria	\$21.689,03	6,1%	\$8.264,08	2,5%	(\$13.424,95)	-61,9%
A proveedores bienes/serv.	\$9.978,05	2,8%	\$8.876,48	2,7%	(\$1.101,57)	-11,0%
Gps por cobrar	\$6.909,00	1,9%	\$7.449,98	2,3%	\$540,98	7,8%
Cuentas por cobrar préstamo	\$2.872,05	0,8%	\$4.594,17	1,4%	\$1.722,12	60,0%
Gastos operativos mantenim.	\$3.032,92	0,9%	\$3.804,24	1,2%	\$771,32	25,4%
Otras cuentas por cobrar	\$3.098,00	0,9%	\$23.709,03	7,3%	\$20.611,03	665,3%
Multas por cobrar	\$1.793,85	0,5%	\$1.591,39	0,5%	(\$202,46)	-11,3%
Frecuencia radio	\$760,63	0,2%	\$823,20	0,3%	\$62,57	8,2%
Guardianía por cobrar	\$766,00	0,2%	\$84,00	0,0%	(\$682,00)	-89,0%
Cheques protestados	\$120,00	0,0%	\$701,51	0,2%	\$581,51	484,6%
Subtotal cartera bruta	\$354.335,34	100,0%	\$326.509,83	100,0%	(\$27.825,51)	-7,8%
Provisión incobrables	(\$3.596,00)	-1,0%	(\$5.396,00)	-1,7%	(\$1.800,00)	50,1%
Total activos financieros	\$350.739,34	31,3%	\$321.113,83	29,0%	(\$29.625,51)	-8,4%

Fuente: Datos obtenidos de la cooperativa (2025)

Elaborado por: Lara y León (2025)

El valor total de los activos financieros decreció un 8,4%, reflejando una reducción significativa en la cartera de cuentas por cobrar; se destaca una baja del 10,6% en convenios, asimismo, 10,9% en cuotas administrativas y 39,5% en rubros por llantas, lo cual indica una gestión de cobro más eficiente, aunque acompañada de reducción en el volumen facturado durante el periodo analizado.

El componente correspondiente a la cuota extraordinaria registró una reducción del 61,9%, posiblemente asociada a la eliminación de aportes excepcionales durante el ejercicio; mientras que el valor asociado al seguro interno aumentó 28,8%, evidenciando una mayor cobertura o superior nivel de cumplimiento de pagos, en contraste, la cuenta por llantas representa la mayor baja absoluta y relativa del grupo principal.

Los préstamos internos presentaron un crecimiento del 60,0%, indicando un mayor volumen de financiamiento concedido durante el ejercicio; con respecto a las cuentas por cobrar relacionadas con GPS, frecuencia de radio y mantenimiento de unidades reflejaron incrementos entre el 7,8% y el 25,4%, evidenciando recuperación parcial en algunos servicios operativos, no obstante, el ítem "otras cuentas por cobrar" mostró una variación crítica del 665,3%.

La provisión para incobrables aumentó en un 50,1%, aunque continúa siendo insuficiente respecto al estándar aceptado; asimismo, la cartera bruta cerró con una disminución del 7,8%, lo cual redujo el peso de estos activos dentro del total, pasando del 31,3% en 2023 al 29,0% en 2024, acercándose al umbral recomendado del 25,0% establecido como referencia técnica.

Tabla 21

Análisis de pasivos por pagar

CONCEPTO	2023	2024	VAR. \$	VAR. %	EVALUACIÓN
Pasivos corrientes					
Proveedores de bienes	\$24.223,99	\$10.392,21	(\$13.831,78)	-57,1%	Mejora
Beneficios sociales	\$10.089,19	\$9.170,10	(\$919,09)	-9,1%	Mejora
Cuentas por pagar varios	\$32.910,43	\$70.809,15	\$37.898,72	115,2%	Deterioro
Provisión manten. Frecuencia	\$33.954,97	\$48.904,97	\$14.950,00	44,0%	Deterioro
Liquidación aportaciones	\$19.871,86	\$42.793,00	\$22.921,14	115,4%	Deterioro
Deducible seguro interno	\$29.087,85	\$14.939,10	(\$14.148,75)	-48,7%	Mejora
Seguro interno	-	\$20.618,13	\$20.618,13	N/a	Nuevo
Otros conceptos menores	\$13.832,53	\$9.021,76	(\$4.810,77)	-34,8%	Mejora
Total pasivos corrientes	\$163.970,82	\$227.648,42	\$63.677,60	38,8%	Deterioro
Pasivos no corrientes					
Fondo mantenimiento vehículos	\$168.673,41	\$155.404,65	(\$13.268,76)	-7,9%	Mejora
Ahorros renovación vehículos	\$225.402,57	\$201.883,59	(\$23.518,98)	-10,4%	Mejora
Aporte futuras inversiones	\$65.245,30	\$61.460,30	(\$3.785,00)	-5,8%	Mejora
Ahorro futuras inversiones	\$19.005,47	\$2.914,00	(\$16.091,47)	-84,7%	Mejora
Fondo mortuario	\$12.500,00	\$11.900,00	(\$600,00)	-4,8%	Mejora
Total pasivos no corrientes	\$490.826,75	\$433.562,54	(\$57.264,21)	-11,7%	Mejora

Fuente: Datos obtenidos de la cooperativa (2025)

Elaborado por: Lara y León (2025)

Los pasivos corrientes aumentaron 38,8% debido principalmente al incremento en cuentas por pagar varios y liquidaciones, ambos con aumentos superiores al 100%; lo cual refleja una mayor acumulación de obligaciones operativas, asimismo, la provisión por mantenimiento creció 44,0%, indicando una gestión preventiva, aunque representa un deterioro financiero que requiere seguimiento por parte de la administración institucional.

Se observa la incorporación de una nueva cuenta por concepto de seguro interno con un valor de \$20.618,13; lo que representa un compromiso adicional no presente en el año anterior, las reducciones en proveedores, beneficios sociales y conceptos

menores muestran mejoras administrativas, siendo destacable la disminución del 57,1% en proveedores de bienes y del 48,7% en deducibles de seguro durante el periodo.

Los pasivos no corrientes disminuyeron 11,7%, principalmente por la baja en ahorros de renovación, fondo de mantenimiento y ahorro para inversiones; se pudo evidenciar que la mayor reducción se dio en el ahorro para futuras inversiones con una caída del 84,7%, lo cual puede indicar decisiones de liquidez o cambio en la estrategia de acumulación de reservas.

En términos globales, aunque se refleja una reducción saludable en los pasivos no corrientes, el aumento de los pasivos corrientes podría comprometer la liquidez si no se controla; por lo tanto, el comportamiento mixto de las partidas indica una necesidad de revisar el equilibrio entre obligaciones inmediatas y reservas a futuro, priorizando la sostenibilidad financiera operativa.

Tabla 22

Plan de acción técnico

Problema identificado	Situación actual	Meta	Acción requerida	Plazo
Provisiones insuficientes				
Provisión/cartera	1,65%	3,5%	Incrementar \$6.031,84	30 días
Días de cobranza excesivos				
Período de cobranza	338 días	90 días	Plan intensivo cobranza	6 meses
Concentración crítica				
Top 3 conceptos	72,0%	60%	Diversificar cartera	12 meses
Deterioro liquidez				
Liquidez corriente	1,75	2,0	Reducir pasivos corrientes	6 meses
Gestión pasivos				
Pasivos corrientes	+38,8%	Control	Política pagos	3 meses

Elaborado por: Lara y León (2025)

4.2. Propuesta

4.2.1. Tema

Manual para el control de cuentas por cobrar y cuentas por pagar para la Cooperativa de Transporte Urbano de Pasajeros

4.2.2. Introducción

Las cooperativas de transporte urbano en Ecuador enfrentan desafíos estructurales derivados de la administración inadecuada de sus recursos financieros, particularmente en el manejo de cuentas por cobrar y cuentas por pagar; esta problemática se agudiza cuando las entidades carecen de procedimientos formalizados que garanticen el registro oportuno, seguimiento sistemático; además de recuperación efectiva de valores pendientes, comprometiendo así la estabilidad operativa institucional.

El sector cooperativo de transporte representa un componente fundamental dentro del sistema económico popular y solidario nacional; no obstante, múltiples organizaciones presentan deficiencias significativas en sus estructuras de control interno, manifestándose mediante elevados índices de morosidad, deterioro de la liquidez operativa; igualmente, distorsiones en la presentación razonable de los estados financieros que dificultan la toma de decisiones estratégicas.

La gestión eficiente de cuentas por cobrar constituye un factor determinante para asegurar flujos de efectivo predecibles que permitan atender compromisos operativos; mientras que el control riguroso de cuentas por pagar garantiza el cumplimiento oportuno de obligaciones contraídas, preservando así la credibilidad institucional ante proveedores, entidades financieras; también, organismos de supervisión del sector cooperativo ecuatoriano.

En este contexto, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria establece requerimientos específicos para las cooperativas de transporte; exigiendo mantener registros contables actualizados que reflejen fielmente su situación patrimonial, conforme a disposiciones emanadas de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria; asimismo, las normativas complementarias que regulan el funcionamiento de estas organizaciones dentro del territorio nacional.

El marco regulatorio vigente demanda la implementación de controles internos robustos que aseguren la integridad de la información financiera; por consiguiente, las cooperativas deben adoptar procedimientos estandarizados para el reconocimiento, medición y revelación de partidas contables, aplicando consistentemente los principios establecidos en las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES; particularmente la Sección 11 referente a instrumentos financieros básicos.

La carencia de políticas formalizadas para la administración de cuentas por cobrar genera acumulación de valores vencidos, incremento en provisiones por incobrabilidad; además, deterioro progresivo del capital de trabajo disponible para operaciones regulares; paralelamente, la gestión deficiente de cuentas por pagar ocasiona incumplimientos contractuales, cargos por mora, pérdida de descuentos por pronto pago; igualmente, afectación de la calificación crediticia institucional.

Ante esta realidad, resulta imperativo desarrollar un instrumento técnico que establezca lineamientos claros para el control efectivo de estas partidas críticas; considerando las particularidades operativas del sector cooperativo de transporte, los requerimientos normativos vigentes; así como las mejores prácticas de gestión financiera aplicables al contexto nacional, garantizando así la sostenibilidad económica de estas organizaciones.

El presente manual constituye una respuesta estructurada a las deficiencias identificadas en la Cooperativa de Transporte Urbano de Pasajeros; proporcionando procedimientos detallados, formatos estandarizados y mecanismos de control que faciliten la administración eficiente de recursos financieros; por ende, contribuyendo a fortalecer la transparencia institucional mediante la presentación razonable de los estados financieros.

La implementación de este instrumento normativo permitirá optimizar los procesos de registro contable, mejorar los índices de recuperación de cartera; también, garantizar el cumplimiento oportuno de obligaciones financieras, elementos fundamentales para preservar la liquidez operativa; además de mantener la confianza de socios, usuarios y organismos de control en la gestión administrativa cooperativa.

El documento se estructura en secciones específicas que abordan integralmente el ciclo de gestión de cuentas por cobrar y cuentas por pagar; iniciando con el establecimiento del marco normativo aplicable, definición de responsabilidades funcionales; posteriormente, detallando procedimientos operativos para cada fase del proceso, incorporando herramientas de control y seguimiento; finalmente, estableciendo mecanismos de evaluación y actualización continua.

La adopción sistemática de estas directrices fortalecerá la capacidad institucional para generar información financiera confiable; facilitando el cumplimiento de obligaciones regulatorias establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, mejorando la posición competitiva de la cooperativa dentro del sector de transporte urbano, mediante una gestión financiera profesionalizada que responda efectivamente a las demandas del entorno económico contemporáneo.

4.2.3. Objetivo

Establecer un marco normativo y procedimental que garantice la adecuada administración, control y registro de cuentas por cobrar y pagar, con el propósito de que la información financiera sea transparente, exacta y acorde con los requisitos legales.

4.2.4. Alcance

Este manual constituye aplicación obligatoria para todas las áreas administrativas y contables de la cooperativa, incluyendo el Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, Gerencia, Secretaría General; igualmente, Recaudador y contador externo contratado, abarca los procesos de registro, seguimiento, cobro, conciliación y provisión de cuentas por cobrar; así como la recepción, verificación, autorización, pago y conciliación de cuentas por pagar, determinando los mecanismos para presentar razonablemente información financiera ante socios; además, organismos de control del sector cooperativo.

4.2.5. Base Legal y Normativa Aplicable

4.2.5.1. Normas nacionales.

- Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (LOEPS)
- Reglamento Interno de la Cooperativa

- Reforma al Reglamento de Trabajo

4.2.5.2. Normas de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

- Manual de control interno para las asociaciones y cooperativas no financieras de la Economía Popular y Solidaria.
- Requerimientos para presentación de estados financieros auditados.
- Procedimientos para provisiones y castigos de cartera incobrable.

4.2.5.3. Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES.

- **Sección 11:** Instrumentos financieros básicos (cuentas por cobrar y pagar).
- **Sección 17:** Propiedades, planta y equipo (relevante para pagos y obligaciones de capital).

4.2.6. Principios Rectores del Control

- **Oportunidad:** Registro inmediato de operaciones para evitar retrasos y distorsiones en la información.
- **Exactitud:** Ausencia de errores aritméticos o de clasificación en los registros contables.
- **Integridad:** Inclusión de todas las transacciones sin omitir saldos u operaciones relevantes.
- **Uniformidad:** Aplicación constante de políticas contables y procedimientos.
- **Transparencia:** Disponibilidad de información verificable para socios y entes de control.
- **Responsabilidad:** Cumplimiento de funciones según el cargo asignado en la estructura organizativa.

4.2.7. Organización Interna y Responsabilidades

Tabla 23

Composición Directiva

Órgano	Cargo	Cantidad
Consejo de administración	Presidente	1
	Vocales	4
	Secretario	1
Subtotal consejo administración		6
Consejo de vigilancia	Presidente	1
	Vocales	2
Subtotal consejo vigilancia		3
Personal ejecutivo	Gerente	1
	Secretaría general	1
	Recaudador	1
Subtotal personal ejecutivo		3
Total general		12

Nota. Ficha informativa de directivos y representante legal de la Cooperativa de Transporte Urbano de Pasajeros

Elaborado por: Lara y León (2025)

4.2.8. Funciones y responsabilidades en el control de cuentas

- **Consejo de Administración:** Aprobar políticas de crédito y pago, autorizar montos extraordinarios, supervisar ejecución presupuestaria.
- **Consejo de Vigilancia:** Verificar cumplimiento de políticas, revisar informes de cartera y pasivos, recomendar mejoras.
- **Gerente:** Coordinar procesos administrativos, validar reportes de cuentas por cobrar y por pagar, autorizar pagos dentro de su competencia.
- **Secretaría General:** Gestionar documentación de respaldo, registrar y archivar contratos y facturas.
- **Recaudador:** Ejecutar cobros, emitir recibos oficiales, entregar reportes diarios.
- **Contador Externo:** Registrar operaciones, conciliar cuentas, preparar estados financieros y notas explicativas.

4.2.9. Procedimientos para Cuentas por Cobrar

4.2.9.1. Registro inicial.

Toda cuenta por cobrar se registrará en el sistema contable el mismo día en que se genere la obligación, acompañada del documento soporte correspondiente,

como factura, contrato o acta de servicio. El registro deberá incluir identificación del socio o cliente, concepto, monto, fecha de vencimiento y responsable de seguimiento. Esto garantiza oportunidad y exactitud, cumpliendo con la Sección 11 de las NIIF para PYMES y las directrices de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

4.2.9.2. Pasos operativos

- Recepción del documento soporte.
- Verificación de datos y validez legal.
- Ingreso de información en el sistema contable.
- Archivo físico o digital ordenado.

4.2.9.3. Políticas de crédito

El otorgamiento de crédito se limitará a socios activos y en cumplimiento de requisitos establecidos en el Reglamento Interno; asimismo, los plazos y montos máximos serán aprobados por el Consejo de Administración, se aplicarán intereses por mora según las disposiciones internas y la LOEPS; además, las excepciones requerirán autorización del Gerente y registro documentado para fines de auditoría, preservando la uniformidad y el control en la concesión de créditos de la cooperativa.

4.2.9.4. Condiciones mínimas.

- Socio al día en sus obligaciones.
- Solicitud formal escrita.
- Garantía o respaldo documentado.
- Autorización del Consejo de Administración.

4.2.9.5. Seguimiento y cobranza

El seguimiento de cuentas por cobrar se realizará mediante reportes mensuales clasificados por antigüedad. El Recaudador deberá ejecutar las gestiones de cobro iniciales, mientras que la Gerencia y el Consejo de Administración intervendrán en casos críticos. Este procedimiento permitirá mantener la liquidez institucional y reducir el riesgo de incobrabilidad, cumpliendo con las políticas de control establecidas por la SEPS y las mejores prácticas de gestión financiera cooperativa.

4.2.9.5.1. Etapas de gestión de cobro

- Aviso escrito (0-30 días).
- Llamada de seguimiento (31-60 días).
- Suspensión de beneficios (61-90 días).
- Proceso legal (+90 días).

4.2.9.5.2. Provisión para incobrables.

La cooperativa reconocerá provisiones por incobrabilidad conforme a la Sección 11 de las NIIF para PYMES y a las normas de la SEPS. Dichas provisiones se calcularán con base en el análisis de antigüedad de saldos y se registrarán contablemente antes del cierre de cada ejercicio. Esto asegura que los estados financieros reflejen de manera fiel la recuperación esperada de las cuentas por cobrar, manteniendo la presentación razonable y evitando sobreestimaciones de activos.

Criterios de provisión

- Saldo con más de 90 días en mora.
- Cuentas en proceso legal.
- Cartera calificada como irrecuperable por auditoría interna.

Tabla 24

Seguimiento de cartera por antigüedad

Antigüedad	Acción	Responsable	Base legal
0-30 días	Aviso escrito	Recaudador	Reglamento Interno, Art. XX
31-60 días	Llamada de seguimiento	Recaudador	LOEPS, Art. 54
61-90 días	Suspensión de beneficios	Gerencia	LOEPS, Art. 55
+90 días	Proceso legal	Consejo de Administración / Asesor jurídico	SEPS, Norma de gestión de cartera

Nota. Proceso a seguir en la cooperativa para el seguimiento de la cartera

Elaborado por: Lara y León (2025)

4.2.10. Procedimientos para Cuentas por Pagar

4.2.10.1. Registro y clasificación de obligaciones.

Toda obligación generada por la cooperativa deberá registrarse inmediatamente después de su aceptación formal; con respaldo documental válido como facturas, contratos o actas de compromiso, las cuentas por pagar se clasificarán en operativas, laborales, tributarias y financieras; según la naturaleza de la deuda, este procedimiento asegura la integridad y oportunidad de la información financiera; en cumplimiento de la Sección 11 de las NIIF para PYMES; asimismo, las directrices de control establecidas por la SEPS.

Pasos operativos:

- Recepción del documento soporte.
- Validación de datos y requisitos legales.
- Clasificación según tipo de obligación.
- Registro en el sistema contable.

4.2.10.2. Autorización de pagos.

Los pagos deberán ser autorizados de acuerdo con los niveles de competencia establecidos en el Reglamento Interno; también, la LOEPS, el Gerente podrá aprobar obligaciones ordinarias dentro de su límite; mientras que los pagos extraordinarios o superiores al monto autorizado requerirán aprobación del Consejo de Administración, este mecanismo de control previene desembolsos indebidos; asimismo, garantiza la trazabilidad de las decisiones financieras, contribuyendo a la transparencia institucional.

Requisitos previos a la autorización

- Documento soporte validado.
- Disponibilidad presupuestaria confirmada.
- Revisión de cumplimiento contractual.

4.2.10.3. Programación y ejecución de pagos.

La programación de pagos se realizará mediante un calendario mensual elaborado por el Contador Externo; asimismo, aprobado por la Gerencia, priorizando las obligaciones por fecha de vencimiento y relevancia, la ejecución de pagos se realizará únicamente mediante medios autorizados; como transferencias bancarias o cheques nominativos, para asegurar trazabilidad y control, este proceso fortalece la gestión de liquidez; además, garantiza el cumplimiento oportuno de las obligaciones, en concordancia con las normas de control financiero de la SEPS.

Pasos de ejecución:

- Confirmación de fondos disponibles.
- Preparación de medios de pago.
- Registro de transacción en el sistema.
- Archivo de comprobantes.

4.2.11. Conciliaciones y control

Las conciliaciones de cuentas por pagar se ejecutarán mensualmente, confirmando que los saldos contables coincidan con los documentos de soporte; igualmente, extractos bancarios, el Contador Externo tendrá la responsabilidad de realizar las conciliaciones y enviar el informe a la Gerencia; quien lo presentará al Consejo de Administración, tal control resulta esencial para prevenir errores; además, detectar irregularidades y asegurar que la información presentada sea fidedigna y cumpla con la presentación razonable de estados financieros exigida por la SEPS.

Elementos de conciliación:

- Saldos contables y extractos bancarios.
- Facturas y contratos pendientes.
- Pagos en tránsito.

Tabla 25

Responsabilidades en el proceso de cuentas por pagar

Fase	Actividad	Responsable	Base legal
Registro	Ingreso de obligación	Secretaría General / Contador Externo	Reglamento Interno, Art. XX
Autorización	Aprobación de pago	Gerente / Consejo de Administración	LOEPS, Art. 54 y 55
Ejecución	Realización del pago	Gerente	SEPS, Norma de control interno
Conciliación	Verificación de saldos	Contador Externo	NIIF para PYMES, Sección 11

Nota. Responsabilidades a cumplir en el registro de cuentas por pagar según cargo

Elaborado por: Lara y León (2025)

4.2.12. Herramientas y formatos de control

4.2.12.1. Reporte de cuentas por cobrar

El reporte de cuentas por cobrar será generado mensualmente por el Contador Externo, con base en el sistema contable y el archivo de respaldo. Este documento contendrá información clasificada por antigüedad, socio y monto pendiente. Su uso permitirá al Recaudador y a la Gerencia ejecutar las gestiones de cobro en los plazos establecidos, optimizando la recuperación de cartera y reduciendo el riesgo de incobrabilidad, conforme a lo dispuesto por la SEPS.

Contenido mínimo del reporte:

- Nombre del socio o cliente.
- Número de documento.
- Fecha de vencimiento.
- Antigüedad de saldo.
- Estado de gestión de cobro.

Tabla 26

Formato modelo: Reporte de cuentas por cobrar

Socio/Cliente	Documento	Fecha de vencimiento	Antigüedad (días)	Monto pendiente	Acción próxima
Juan Pérez	FAC-001	05/03/2025	20	\$150,00	Aviso escrito
María Gómez	FAC-017	15/02/2025	40	\$280,50	Llamada
Carlos Ruiz	FAC-030	10/01/2025	95	\$410,00	Proceso legal

Nota. Este formato debe ser llenado al final de cada mes

Elaborado por: Lara y León (2025)

4.2.12.2. Reporte de cuentas por pagar

El reporte de cuentas por pagar será preparado por el Contador Externo y revisado por la Gerencia antes de su presentación al Consejo de Administración; de igual manera, tal documento facilitará identificar las obligaciones pendientes y programar pagos según prioridad, dado que la SEPS requiere que las cooperativas conserven un control documentado y actualizado de todas las obligaciones con el fin de asegurar la transparencia y correcta presentación de estados financieros.

Contenido mínimo del reporte:

- Nombre del proveedor o acreedor.
- Concepto del gasto u obligación.
- Fecha de vencimiento.
- Monto pendiente.
- Estado de pago.

Tabla 27

Formato modelo: Reporte de cuentas por pagar

Proveedor/Acreedor	Concepto	Fecha de vencimiento	Monto pendiente	Estado
Empresa de Seguros Andina	Póliza anual	20/03/2025	\$1.200,00	Pendiente
PetroEcuador	Combustible	05/02/2025	\$850,75	Pagado
Mantenimiento Express	Reparación de bus	18/02/2025	\$650,00	Programado

Nota. Este formato debe ser llenado mensualmente

Elaborado por: Lara y León (2025)

4.2.12.3. Registro diario de movimientos

El Recaudador deberá llevar un registro diario de ingresos y egresos relacionados con cuentas por cobrar y pagar. Dicho registro será validado por la Secretaría General y posteriormente entregado al Contador Externo para su contabilización. Esta práctica asegura la integridad y oportunidad de la información, tal como exige la LOEPS y la normativa de control interno de la SEPS.

Elementos del registro diario:

- Fecha.
- Descripción del movimiento.
- Número de documento soporte.
- Ingreso o egreso.
- Saldo acumulado.

4.2.13. Control interno y auditoría

4.2.13.1. Objetivo del control interno

El control interno persigue como propósito asegurar la adecuada ejecución de procedimientos para cuentas por cobrar y pagar, verificando que las operaciones sean autorizadas, registradas y validadas apropiadamente; de tal manera, dicho sistema pretende evitar errores, fraudes o irregularidades, observando las disposiciones de la LOEPS, la normativa de la SEPS y las prácticas de gestión recomendadas por la Sección 11 de las NIIF para PYMES.

4.2.13.1.1. Componentes del control interno

El sistema de control interno se configura mediante los siguientes componentes fundamentales que respaldan la integridad y eficiencia de procesos operativos; de igual manera, la observancia de disposiciones normativas determinadas por organismos de control del sector cooperativo ecuatoriano.

- **Ambiente de control:** Compromiso ético de directivos; igualmente, personal en la observancia de principios y valores institucionales.
- **Evaluación de riesgos:** Identificación y examen de riesgos financieros; así como operativos que puedan comprometer la estabilidad cooperativa.
- **Actividades de control:** Autorizaciones, verificaciones; de igual manera, conciliaciones que garanticen la apropiada ejecución de procesos.
- **Información y comunicación:** Reportes periódicos a órganos de gobierno; además, canales eficaces de comunicación interna.
- **Monitoreo:** Supervisión continua; igualmente, evaluaciones independientes para confirmar la efectividad del sistema implementado.

4.2.13.1.2. Roles y responsabilidades

Cada órgano y cargo directivo tiene funciones específicas en el control interno. El Consejo de Vigilancia realiza revisiones periódicas, el Consejo de Administración aprueba políticas y el Gerente asegura su ejecución. El Contador Externo implementa controles contables y prepara reportes financieros, mientras que el Recaudador y la Secretaría General custodian documentos y registros. Esta distribución garantiza independencia y transparencia en la gestión, reduciendo el riesgo de conflictos de interés.

Tabla 28

Responsabilidades en control interno

Cargo u órgano	Responsabilidad	Base legal
Consejo de Administración	Aprobar políticas y monitorear su cumplimiento	LOEPS, Art. 54
Consejo de Vigilancia	Revisar informes y verificar procedimientos	LOEPS, Art. 55
Gerente	Supervisar ejecución de procedimientos	Reglamento Interno, Art. XX
Contador Externo	Implementar controles contables	NIIF para PYMES, Sección 11
Recaudador	Custodia y control de cobros	Reglamento Interno, Art. XX

Nota. Descripción de las responsabilidades según el cargo en la cooperativa

Elaborado por: Lara y León (2025)

4.2.13.2. Auditoría interna y externa

La auditoría interna será efectuada por el Consejo de Vigilancia, revisando la aplicación de políticas y la exactitud de los saldos contables. La auditoría externa, contratada anualmente, evaluará la presentación razonable de los estados financieros y la eficacia de los controles internos. Ambos procesos deberán seguir los lineamientos de la SEPS y ser documentados en actas, permitiendo que los resultados sean discutidos y aprobados por el Consejo de Administración antes de su envío a los organismos de control.

4.2.13.2.1. Presentación razonable de los estados financieros

Objetivo de la presentación razonable

La presentación razonable persigue que los estados financieros expongan fielmente la situación económica, financiera y patrimonial de la cooperativa; de igual

manera, tal principio se sustenta en la Sección 3 de las NIIF para PYMES y en la LOEPS, garantizando que la información sea completa, comprensible, comparable; además, libre de sesgos, la observancia de este objetivo constituye responsabilidad conjunta del Contador Externo, la Gerencia y el Consejo de Administración.

Integración de las cuentas por cobrar y pagar

Las cuentas por cobrar y pagar requieren exponerse en el balance general de forma clasificada y actualizada; según su vencimiento y naturaleza, el reconocimiento se ejecutará conforme a la Sección 11 de las NIIF para PYMES; igualmente, la normativa de la SEPS, implementando provisiones para incobrables y registrando todas las obligaciones con sus valores reales; de tal manera, esto permite que el balance presente cifras exactas y verificables, evitando sobrestimaciones o subestimaciones que distorsionen la realidad financiera institucional.

Procedimiento de cierre contable

El cierre contable se ejecutará anualmente, con cortes intermedios trimestrales para control interno; de igual manera, el Contador Externo consolidará la información de cuentas por cobrar y pagar, implementará ajustes y verificará conciliaciones, la Gerencia examinará los estados antes de someterlos a aprobación del Consejo de Administración; además, tal procedimiento se documentará y conservará en archivo físico y digital, cumpliendo con la obligación de transparencia; igualmente, reporte establecida por la SEPS para el sector cooperativo.

Etapas del cierre contable:

- Revisión de saldos y conciliaciones.
- Registro de ajustes y provisiones.
- Elaboración de estados financieros.
- Presentación a Consejo y posterior envío a SEPS.

Notas a los estados financieros

Las notas explicativas complementarán los estados financieros, especificando políticas contables, criterios de valuación, antigüedad de cartera y contingencias; conforme a la Sección 8 de las NIIF para PYMES, estas notas son obligatorias y deben permitir a los usuarios comprender mejor las cifras presentadas, en el caso de

la cooperativa, se incluirá un detalle de la composición de cuentas por cobrar y pagar, así como de las provisiones y plazos de vencimiento.

Tabla 29

Ejemplo de nota explicativa – Cuentas por cobrar

Concepto	Saldo	Provisión	Saldo neto
Socios	\$25.400,00	\$2.540,00	\$22.860,00
Clientes externos	\$4.800,00	\$480,00	\$4.320,00
Otros deudores	\$1.200,00	\$0,00	\$1.200,00

Nota. Descripción del llenado de las notas explicativas de cuentas por cobrar

Elaborado por: Lara y León (2025)

4.2.14. Disposiciones finales

4.2.14.1. Aplicación del manual

Este manual es de aplicación obligatoria para todos los órganos y funcionarios de la cooperativa que intervengan en el registro, control y gestión de cuentas por cobrar y pagar. El cumplimiento de sus disposiciones será supervisado por la Gerencia y el Consejo de Vigilancia. La inobservancia de los procedimientos establecidos generará responsabilidades administrativas, civiles o penales, de acuerdo con la LOEPS, el Reglamento Interno y las disposiciones de la SEPS.

4.2.14.2. Seguimiento y evaluación

El cumplimiento de este manual será evaluado trimestralmente mediante informes emitidos por el Contador Externo; asimismo, revisados por el Consejo de Vigilancia, dichos informes incluirán indicadores de gestión como la rotación de cartera, el índice de morosidad; también, el nivel de cumplimiento de pagos, estos resultados serán discutidos en sesión del Consejo de Administración; además, estableciendo medidas correctivas o preventivas para garantizar la presentación razonable de los estados financieros.

4.2.14.3. Actualización del manual

El manual deberá revisarse y actualizarse anualmente, o antes si existieran cambios normativos emitidos por la SEPS, reformas a la LOEPS; asimismo, modificaciones en las NIIF para PYMES, la responsabilidad de proponer ajustes recae en el Contador Externo y la Gerencia; quienes someterán las modificaciones a aprobación del Consejo de Administración, este proceso asegurará que las

disposiciones se mantengan vigentes; además, alineadas con la realidad operativa y legal del sector cooperativo.

Tabla 30

Periodicidad de revisión y actualización

Actividad		Responsable		Frecuencia	Base legal
Revisión del manual		Contador Externo / Gerencia		Anual	Reglamento Interno, Art. XX
Evaluación de cumplimiento	de	Consejo de Vigilancia		Trimestral	LOEPS, Art. 55
Aprobación de cambios	de	Consejo de Administración	de	Según necesidad	LOEPS, Art. 54

Nota. Actividades a desarrollar para mejorar el control de cuentas por cobrar y pagar

Elaborado por: Lara y León (2025)

CONCLUSIONES

La fundamentación teórica desarrollada facilitó determinar que el control de cuentas por cobrar y pagar representa un elemento esencial del sistema de control interno; cuya implementación apropiada asegura la presentación razonable de estados financieros, de igual manera, se verificó que la carencia de políticas formales, procedimientos documentados y mecanismos de seguimiento compromete la integridad de información contable; además, impactando directamente la capacidad institucional para cumplir con las exigencias normativas establecidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

El diagnóstico desarrollado en la Cooperativa de Transporte Urbano de Pasajeros demostró deficiencias críticas en el sistema de control vigente, expresadas en la inexistencia de procedimientos documentados para el 33,33% de los directivos encuestados; igualmente, registro contable tardío del 58,33% de servicios internos y ausencia de verificación periódica del cumplimiento de cuotas para el 41,67% de los consultados, adicionalmente, el examen financiero reveló un deterioro significativo en indicadores clave, con rotación de cartera de 1,08 veces anuales; así como días promedio de cobranza de 338 días y concentración de riesgo del 72,0% en los tres principales conceptos.

Los hallazgos obtenidos evidencian que las deficiencias en el control de cuentas por cobrar y pagar impactan desfavorablemente en la liquidez institucional; manifestándose una disminución del 29,7% en la liquidez corriente entre 2023 y 2024, acompañada de un aumento del 38,8% en pasivos corrientes, tal situación compromete la capacidad operativa de la cooperativa; de igual manera, genera retrasos en beneficios para socios y limita las posibilidades de cumplimiento oportuno de obligaciones contractuales, afectando la credibilidad institucional ante proveedores y organismos reguladores.

La deficiente administración de cartera detectada, con provisiones insuficientes del 1,65% respecto al estándar del 3,5% recomendado, distorsiona la presentación de activos en el balance general; en consecuencia, los estados financieros reflejan una sobreestimación de recursos recuperables que no corresponde con la realidad económica, transgrediendo el principio de presentación razonable exigido por las normas contables; igualmente, comprometiendo la confiabilidad de información

utilizada por socios, directivos y terceros interesados para la toma de decisiones estratégicas y operativas.

El impacto financiero negativo se extiende hacia la sostenibilidad del modelo cooperativo; considerando que el sector de transporte urbano enfrenta desafíos estructurales relacionados con la competencia del transporte informal y la reducción de ingresos operativos, en este contexto, una gestión deficiente de cuentas por cobrar y pagar agrava la vulnerabilidad institucional; asimismo, limitando la capacidad de adaptación a cambios normativos, tecnológicos y de mercado que requieren inversión de capital; además, planificación financiera sólida para garantizar la continuidad del servicio público prestado.

La propuesta desarrollada mediante el manual de control para cuentas por cobrar y pagar responde integralmente a las debilidades identificadas; estableciendo procedimientos específicos para registro, seguimiento, conciliación y provisión de saldos, asimismo, el manual incorpora políticas de crédito estructuradas, mecanismos de autorización jerarquizada; además, cronogramas de cobranza escalonada y controles internos diferenciados, cumpliendo con las disposiciones de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria; también, las normas de la SEPS y las NIIF para PYMES aplicables.

La propuesta diseñada representa una contribución innovadora al sector cooperativo de transporte; al integrar en un solo instrumento normativo los procedimientos técnicos específicos para el control de cuentas por cobrar y pagar, adaptados a la realidad operativa de estas organizaciones, asimismo, el manual incorpora herramientas de control automatizado, reportes estandarizados por antigüedad de saldos; además, mecanismos de conciliación que permiten detectar desviaciones antes de que se reflejen como distorsiones contables, superando las prácticas informales tradicionalmente utilizadas.

El carácter innovador de la propuesta radica en la articulación sistemática entre las exigencias regulatorias de la SEPS, las disposiciones de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria; asimismo, las mejores prácticas internacionales de control interno aplicadas al contexto específico del transporte urbano, esta integración normativa facilita el cumplimiento simultáneo de múltiples requerimientos legales y técnicos; además, simplificando la gestión administrativa y fortaleciendo la capacidad

institucional para enfrentar procesos de supervisión, auditoría externa y evaluación por parte de organismos gubernamentales.

La implementación de la propuesta contribuirá significativamente a la profesionalización del sector cooperativo; estableciendo estándares técnicos que pueden replicarse en otras cooperativas de transporte a nivel nacional, asimismo, el manual constituye una herramienta de capacitación para directivos y personal administrativo, promoviendo la cultura de control interno y transparencia requerida para el fortalecimiento institucional; por último, la mejora en la calidad de la información financiera generada facilitará el acceso a financiamiento externo; también, oportunidades de inversión que demanda la modernización del sistema de transporte público urbano en Ecuador.

RECOMENDACIONES

Se recomienda establecer un programa de capacitación permanente dirigido a directivos y personal administrativo sobre las bases conceptuales del control interno; enfatizando la aplicación práctica de las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES y las disposiciones específicas de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, asimismo, dicha capacitación debe incluir talleres semestrales sobre presentación razonable de estados financieros; además, manejo de instrumentos financieros básicos y cumplimiento de obligaciones regulatorias, fortaleciendo el conocimiento técnico requerido para la implementación efectiva del sistema de control propuesto.

Es fundamental que la cooperativa suscriba convenios de cooperación técnica con universidades locales o instituciones especializadas en economía popular y solidaria para acceder a investigación aplicada; asimismo, actualización normativa y asesoría especializada en temas contables y financieros, esta alianza estratégica permitirá mantener actualizado el marco conceptual institucional; además, incorporar mejores prácticas del sector cooperativo nacional e internacional y generar espacios de intercambio académico que contribuyan al desarrollo profesional del personal directivo y administrativo de la entidad.

Se recomienda establecer un sistema de indicadores financieros automatizado que facilite el monitoreo mensual de rotación de cartera, días promedio de cobranza; igualmente, concentración de riesgo crediticio y niveles de provisión, tal sistema requiere producir alertas tempranas cuando los indicadores superen umbrales establecidos, facilitando la toma de decisiones correctivas oportunas; así como el seguimiento del cumplimiento de metas institucionales, de igual manera, se recomienda establecer benchmarking con cooperativas similares del sector para evaluar desempeño relativo e identificar oportunidades de mejora en la gestión financiera.

Es necesario contratar auditorías especializadas semestrales enfocadas exclusivamente en cuentas por cobrar y pagar; complementando las auditorías anuales integrales requeridas por la SEPS, estas revisiones específicas deben incluir pruebas de cumplimiento de procedimientos, verificación de saldos por antigüedad; asimismo, evaluación de la suficiencia de provisiones y análisis de la efectividad de

los controles implementados, los hallazgos y recomendaciones derivados de estas auditorías especializadas constituirán insumos valiosos para el perfeccionamiento continuo del sistema de control interno institucional.

Se recomienda desarrollar un cronograma de implementación escalonada del manual durante un período de seis meses; comenzando con la adopción de procedimientos básicos de registro y seguimiento, prosiguiendo con la aplicación de políticas de crédito; igualmente, finalizando con la implementación completa de controles internos y reportes automatizados, cada fase requiere incluir capacitación específica, pruebas piloto, ajustes operativos; además, validación de resultados antes de avanzar a la siguiente etapa, asegurando una transición ordenada que minimice interrupciones en las operaciones cotidianas de la cooperativa.

Es fundamental designar un responsable específico para la supervisión y seguimiento de la implementación del manual; preferentemente con formación contable o administrativa y experiencia en control interno, esta persona debe reportar mensualmente al Consejo de Administración sobre el avance en la aplicación de procedimientos, dificultades encontradas; asimismo, resultados obtenidos y recomendaciones de mejora, debe coordinar con el Consejo de Vigilancia la evaluación trimestral del cumplimiento de políticas; además, la efectividad de los controles implementados para asegurar la sostenibilidad del sistema.

Se sugiere desarrollar investigaciones complementarias sobre la implementación de tecnologías digitales especializadas en gestión cooperativa; abarcando software contable integrado, sistemas de gestión de socios y plataformas de cobranza electrónica, estas herramientas tecnológicas podrían automatizar significativamente los procesos de control, reducir errores humanos; asimismo, generar información en tiempo real, no obstante, su evaluación requiere análisis específicos de costo-beneficio, compatibilidad con sistemas existentes; además, capacitación del personal que exceden el alcance del presente estudio.

Es recomendable realizar estudios sectoriales sobre el impacto de las políticas públicas de transporte urbano en la sostenibilidad financiera de las cooperativas; considerando variables como subsidios gubernamentales, regulación tarifaria, competencia con sistemas de transporte masivo y cambios en patrones de movilidad urbana, estos factores externos influyen significativamente en la generación de

ingresos; asimismo, consecuentemente en la gestión de cuentas por cobrar, pero requieren análisis multidisciplinarios que involucren aspectos económicos, sociales; además, regulatorios más amplios.

Finalmente, se recomienda evaluar la viabilidad de implementar un sistema cooperativo de garantías mutuas entre cooperativas de transporte urbano; que permita reducir riesgos crediticios individuales mediante la constitución de fondos de garantía compartidos, esta iniciativa podría fortalecer la capacidad de recuperación de cartera; asimismo, mejorar el acceso a financiamiento externo, pero requiere estudios actuariales, análisis legal de la normativa cooperativa vigente; además, evaluación de experiencias internacionales similares que constituyen líneas de investigación futuras de gran relevancia para el sector.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Acurio, S. (2022). *Gestión de cuentas por cobrar y su rentabilidad en la empresa Tabex, Ambato*. Ambato, Ecuador: PUCE.
- Asamblea Nacional del Ecuador. (2024). *Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria*. Registro Oficial .
- Cahuana, J. (2020). *El control interno de las cuentas por cobrar y pagar y su incidencia en la liquidez de la empresa PriceWaterHouseCoopers S.C.R.L.– periodo 2018*. Lima , Perú: Universidad Ricardo Palma.
- Delgado, M., Jaramillo, A., Andrade, A., y Basurto, M. (2023). El Impacto de las Políticas Crediticias en el Ecuador. *MQRInvestigar*, 7(2), 1865–1881. <https://doi.org/https://doi.org/10.56048/MQR20225.7.2.2023.1865-1881>
- Flores, R., Huaman, P., y Huaman, G. (2022). *Las cuentas por cobrar y la liquidez en el sector industrial del distrito Ate-2021*. Huancayo, Perú: Universidad Continental.
- Gaibor, A., y Ronquillo, A. (2023). *Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa laboratorio Cruz*. Guayaquil , Ecuador : ULVR.
- Gonzales, J. (2020). *Las cuentas por pagar y su influencia en la liquidez de la empresa Minas y Calera S. A, San Isidro, 2018*. Lima , Perú: Universidad Científica del Sur.
- Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, M. (2014). *Metodología de la Investigación*. McGRAW-HILL.
- Hidalgo, K., y Robles, L. (2024). *Gestión de las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez y rentabilidad de la empresa Edificad S.A., 2022- 2023*. Machala, Ecuador: UTMACH.
- Idrovo, L. (2023). *ANÁLISIS Y TRATAMIENTO DE ERRORES EN EL COMPONENTE DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR EN UNA AUDITORÍA FINANCIERA PERIODO 2022*. UTMACH.

- International Accounting Standards Board. (2023). *Norma Internacional de Contabilidad 1 – Presentación de Estados Financieros*. IFRS Foundation.
- International Financial Reporting Standard Foundation. (2017). *Norma NIIF para las PYMES*. IFRS Foundation.
- Intriago, Y., y Gómez, S. (2025). Gestión de cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez de "Comercial Ureta" (2021-2023). *Revista Científica Multidisciplinaria HEXACIENCIAS*, 5(9), 176–196. <https://doi.org/https://soeici.org/index.php/hexaciencias/article/view/514>
- Jaramillo, J. (2024). *Las cuentas por cobrar comerciales y su incidencia en los estados financieros en la empresa Ferrecolor S.A.* Guayaquil , Ecuador : ULVR.
- Llaque, F., y Llave, I. (2023). *Contabilidad y Finanzas Básicas*. SUNAT IAT.
- Mallqui, R., Ventura, D., y Vásquez, C. (2022). Análisis de las cuentas por pagar en una comercializadora mayorista . *Revista Latinoamericana Ogmios*, 2(5), 409–420. <https://doi.org/https://doi.org/10.53595/rlo.v2.i5.044>
- Mogollón, J. (2021). Gestión de Cobranza y su impacto en la Gerencia Financiera de la empresa PP S.A: Periodo 2014-2016 . *Puriq*, 3(1), 126-137. <https://doi.org/https://doi.org/10.37073/puriq.3.1.121>
- Morales, K., y Carhuanchó, M. (2020). Estrategias Financieras para mejorar las cuentas por cobrar en la Compañía Aquasport SAC. *Espíritu Emprendedor TES*, 4(2), 21-40. <https://doi.org/https://doi.org/10.33970/eetes.v4.n2.2020.195>
- Nolazco, A., Ortiz, L., y Carhuanchó, M. (2020). Las Cuentas por cobrar en una Empresa de Servicios, Lima 2018 . *Espíritu Emprendedor TES*, 4(1), 13-27. <https://doi.org/https://doi.org/10.33970/eetes.v4.n1.2020.189>
- Osorio, G., y Tacuri, Y. (2024). *Las cuentas por pagar y su incidencia en los estados financieros*. Guayaquil , Ecuador : ULVR.
- Peñafiel, S. (2025). *Control Interno Y Su Efecto En Los Estados Financieros De La Empresa Electrica Riobamba S.A. Año 2022*. Universidad Nacional De Chimborazo.

- Pesantez, B., y Alvarez, J. (2022). Administración de recursos en gestión de cartera vencida en la CENTROSUR Agencia Paute. *593 Digital Publisher CEIT*, 7(5-1), 422-435. <https://doi.org/https://doi.org/10.33386/593dp.2022.5-1.1516>
- Pizzán, N., García, E., Rosales, D., y Pizzán, L. (2022). Collection and delinquency processes in a marketing services company . *International Journal of Interdisciplinary Studies*, 3(1), 462–477. <https://doi.org/https://doi.org/10.51798/sijis.v3i1.237>
- Quiroz, K. (2020). *La gestión de cuentas por cobrar y por pagar y su incidencia en el flujo de caja de la Empresa Fabre Studio S.A.C. en el año 2019 - 2020*. Lima , Perú: Universidad Peruana De Las Américas.
- Rivera, Y. (2020). *Análisis de cuentas por cobrar en la empresa de transporte privado, Lima 2018 – 2019*. Lima, Perú: Universidad Norbert Weiner.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (15 de Agosto de 2025). *Caracterización del sector*. DATA SEPS: <https://data.seps.gob.ec/#/dashboards/analytics/1/17>
- Tabango, D., y Pizarro, S. (2022). Control contable y su importancia en las finanzas de las microempresas del Ecuador. *593 Digital Publisher CEIT*, 7(6), 15-27. <https://doi.org/https://doi.org/10.33386/593dp.2022.6.1422>
- Vargas, A. (2022). *Auditoria Financiera Y Procedimientos En Las Cuentas Por Pagar De La Cooperativa De Transporte De Pasajeros De Éxito S.A., Cantón La Libertad, Año 2020*. UPSE.
- Vásquez, A., Terry, F., Huaman, J., y Cerna, S. (2021). Ratios De Liquidez Y Cuentas Por Cobrar: Análisis Comparativo De Las Empresas Del Sector Lácteo Que Cotizan En La Bolsa De Valores De Lima. *Visión de Futuro*, 25(2), 195-214. <https://doi.org/https://doi.org/10.36995/j.visiondefuturo.2021.25.02R.006.es>

ANEXOS

Anexo 1 Encuesta aplicada a directivos y representante legal de la Cooperativa de Transporte Urbano de Pasajeros



**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE
DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
Encuesta aplicada a directivos y representante legal de la Cooperativa**

Objetivo del instrumento:

Identificar las debilidades presentes en el control de cuentas por cobrar y pagar, información que servirá para detectar la incidencia en la presentación razonable de los estados financieros de la Cooperativa de Transporte Urbano de Pasajeros, con el fin de sustentar la formulación de un plan de políticas correctivas.

Instrucciones:

Marque con una "X" la opción que mejor represente su nivel de acuerdo con cada afirmación. Utilice la siguiente escala de valoración:

- 1. Totalmente en desacuerdo
- 2. En desacuerdo
- 3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- 4. De acuerdo
- 5. Totalmente de acuerdo

Nº	Ítem	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
1	¿La cooperativa cuenta con procedimientos documentados y actualizados para el control de las cuentas por cobrar y pagar?					
2	¿El sistema contable registra en tiempo real los valores generados por servicios internos (llantas, GPS, seguros, entre otros)?					
3	¿Se verifica periódicamente el cumplimiento del pago de cuotas ordinarias y extraordinarias por parte de los socios?					

4	¿La cooperativa aplica correctamente las provisiones para cuentas incobrables, conforme al CUC y a los saldos vencidos?					
5	¿Se ejecutan conciliaciones mensuales entre las cuentas por pagar y la documentación de respaldo correspondiente?					
6	¿Existe un procedimiento formal para registrar y validar todas las obligaciones con proveedores de bienes y servicios?					
7	¿Los directivos analizan el estado de cuentas por cobrar y pagar antes de autorizar pagos o inversiones?					
8	¿Se realizan auditorías internas sobre las cuentas por cobrar y pagar?					
9	¿La acumulación de cuentas por cobrar vencidas ha generado limitaciones de liquidez institucional?					
10	¿El sistema de control interno vigente garantiza la presentación razonable de las cuentas por cobrar y pagar en los estados financieros?					

Anexo 2 formato entrevista aplicada al Gerente de la Cooperativa de Transporte Urbano de Pasajeros



**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE
DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
Entrevista aplicada al Gerente de la Cooperativa de Transporte Urbano de Pasajeros**

- 1. ¿Cuál es su perspectiva en la gestión de las cuentas por cobrar y por pagar en los últimos 2 años?**
- 2. ¿Existen políticas internas definidas para el manejo de las cuentas por cobrar y pagar? ¿Podría mencionar algunas?**
- 3. ¿Ha tenido la cooperativa que recurrir a préstamos o endeudamiento por falta de liquidez?**
- 4. ¿Qué tipo de conflictos internos entre socios o áreas administrativas se han originado por problemas en el manejo de cuentas por cobrar y pagar?**
- 5. ¿Cuáles son los principales criterios que utilizan para evaluar la capacidad de pago antes de otorgar crédito?**
- 6. ¿Usted considera que la información financiera presenta en cada ciclo permite tomar decisiones estratégicas oportunas?**
- 7. ¿Conoce que estrategias financieras son aplicadas o en defecto no se aplican para mitigar riesgos financieros de crédito?**
- 8. Desde su rol como gerente, ¿qué cambios o mejoras considera urgentes para evitar que los problemas de cobros y pagos sigan afectando la estabilidad operativa de la cooperativa?**

Anexo 3 formato de entrevista aplicada a la persona encargada de cobros y pagos de la Cooperativa de Transporte Urbano de Pasajeros



**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE
DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**
Entrevista aplicada a la persona encargada de cobros y pagos de la
Cooperativa de Transporte Urbano de Pasajeros

1. **¿Cómo se realiza el control de las cuentas por cobrar y pagar?**
2. **¿Cuentan con políticas internas establecidas para la gestión de cuentas por cobrar y por pagar? ¿Estas políticas se encuentran actualizadas y aprobadas?**
3. **Desde su perspectiva, ¿cuáles son los factores más comunes que generan morosidad en los pagos por parte de los socios?**
4. **¿Qué acciones han tomado frente a cuentas por cobrar vencidas o en mora?**
5. **¿De qué manera incide la gestión de las cuentas por cobrar en el flujo de caja de la cooperativa?**
6. **¿Cómo se refleja la gestión de cuentas por cobrar y pagar en los estados financieros anuales?**
7. **¿Han tenido observaciones o recomendaciones de auditoría relacionadas con estas cuentas?**
8. **¿Existe un plan de mejora continua en cuanto al manejo de estas cuentas?**

Anexo 4 Formato de entrevista aplicada a profesionales en cuentas por cobrar y pagar externos



**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE
DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**Entrevista aplicada a profesionales en cuentas por cobrar y pagar
externos**

Pregunta 1: Desde su experiencia profesional, ¿qué políticas ha aplicado o ha observado que resultan efectivas para controlar las cuentas por cobrar y por pagar de manera eficiente y sostenida en el tiempo?

Pregunta 2: ¿Cuáles considera que deberían ser las directrices internas mínimas que toda organización debe implementar para prevenir el riesgo de morosidad en las cuentas por cobrar y asegurar el cumplimiento oportuno de las cuentas por pagar?

Pregunta 3: ¿Qué errores operativos o estructurales suelen repetirse en las organizaciones que no logran mantener control adecuado sobre estas cuentas y qué consecuencias ha observado en su desempeño financiero?

Pregunta 4: ¿De qué forma el incumplimiento en la recuperación de cartera incide sobre la liquidez institucional y cómo este impacto puede trasladarse a los niveles de cumplimiento de las obligaciones por pagar?

Pregunta 5: ¿De qué forma el manejo inadecuado de las cuentas por cobrar y pagar afecta la razonabilidad de los estados financieros y la percepción externa de la situación económica de la entidad?

Pregunta 6: ¿Qué rol cumple la comunicación y coordinación entre las áreas financiera, contable y administrativa en la gestión de estas cuentas y en la consolidación de información financiera confiable?

Pregunta 7: Con base en su experiencia, ¿qué indicadores o mecanismos de control interno considera prioritarios para detectar y corregir desviaciones en el manejo de cuentas por cobrar y pagar antes de que se reflejen como distorsiones contables?

Pregunta 8: Finalmente, ¿qué recomendaciones técnicas propondría para que una cooperativa de transporte urbano optimice su sistema de control de cuentas por cobrar y pagar y garantice que dicha gestión se refleje con veracidad y consistencia en sus estados financieros?