



FACULTAD DE CIENCIAS FINANCIERAS Y CONTABLES

**CONTROL INTERNO EN EL AREA DE CUENTAS POR COBRAR EN LAS
EMPRESAS DE INGENIERIA Y CONSTRUCCION**

Línea de investigación:

Desarrollo empresarial

Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público

Autor:

Velasquez Castillo Alfredo Julian

Asesor:

Marquéz León, Víctor Percy

Jurado:

Kojachi Guizado, Alejandro Emilio

Ibarra Fretell, Walter Gregorio

Paredes Iparraguirre, Javier Eduardo

Lima - Perú

2022



Universidad Nacional
Federico Villarreal

VRIN | VICERRECTORADO
DE INVESTIGACIÓN

FACULTAD DE CIENCIAS FINANCIERAS Y CONTABLES

**“CONTROL INTERNO EN EL AREA DE CUENTAS POR COBRAR EN LAS
EMPRESAS DE INGENIERIA Y CONSTRUCCION.”**

Línea de Investigación:
Desarrollo Empresarial

Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público

Autor

Velasquez Castillo Alfredo Julian

Asesor(a)

Marquéz León, Víctor Percy

Jurado

Kojachi Guizado, Alejandro Emilio
Ibarra Fretell, Walter Gregorio
Paredes Iparraguirre, Javier Eduardo

Lima – Perú

2023

INDICE

	Página
Caratula	i
Índice	ii
Resumen	viii
Abstract	ix
I. Introducción	
1.1. Descripción y formulación del problema	10
1.1.1. Descripción del problema	10
1.1.2. Formulación del problema	10
1.1.2.1. Problema general	10
1.1.2.2. Problemas específicos	11
1.2. Antecedentes	11
1.2.1. Antecedentes nacionales	11
1.2.2. Antecedentes internacionales	13
1.3. Objetivos	14
1.3.1. Objetivo general	14
1.3.2. Objetivos específicos	15

1.4. Justificación	15
1.5. Hipótesis	15
1.5.1. Hipótesis general	15
1.5.2. Hipótesis específicas	17
II: Marco Teórico	
2.1. Bases teóricas	18
2.1.1. Auditoría	18
2.1.2. Auditoría externa	18
2.1.3 Auditoría Interna	18
2.1.4 Control interno	18
2.1.5. NAGAS	19
2.1.6. NIAS	19
2.1.7. El Informe COSO	27
2.1.8. Cuentas por Cobrar -Créditos	31
2.1.9 Políticas de crédito	31
2.1.10. Sistema de Control Interno	33
2.1.11. Ambiente de Control	33
2.1.12, Evaluación de Riesgo	33
2.1.13. Actividades de Control	34

2.1.14 Cuentas por cobrar	34
2.1.15. Cuenta Contable	34
2.1.16. Efectivo y Equivalente efectivo	34
2.1.17. Estados Financieros	35
2.1.18. Hecho contable	35
2.1.19. Liquidez	35
2.1.20. Norma Internacional de la información financiera	35
2.1.21. Partida Contable	36
2.1.22. Políticas	36
2.1.23. Procedimiento Operativo	36
2.1. 24.Recursos Financieros	36
2.1.25. Riesgo Crediticio	36
2.2.26. Bases Legales	37
III: Método	
3.1. Tipo de investigación	44
3.1.1. Tipo	44
3.1.2. Nivel	44
3.2. Ámbito temporal y espacial	44
3.2.1 Ámbito temporal	44

3.2.2	Ámbito espacial	44
3.3.	Variables	45
3.3.1.	Variables y dimensiones de la investigación	45
3.3.2.	Definición operacional de las variables	46
3.4.	Población y muestra	47
3.4.1.	Población	47
3.4.2.	Muestra	47
3.5.	Instrumentos	47
3.5.1	Instrumentos de recolección de datos	47
3.6.	Procedimientos	47
3.7.	Análisis de datos	48
IV: Resultados		
4.1.	Análisis e interpretación de los resultados de la investigación	49
4.1.1.	Validación y confiabilidad del instrumento	49
4.1.2.	Análisis e interpretación de los resultados de la variable 1	50
4.1.3.	Análisis e interpretación de los resultados de la variable 2	54
V. Discusión de resultados		
5.1.	Contrastación de la hipótesis con los resultados	56
5.2.	Contrastación de la hipótesis con estudios similares	59

VI. Conclusiones	61
VII. Recomendaciones	63
VIII. Referencias	64
IX Anexos	
Anexo A: Matriz de consistencia	68
Anexo B: Instrumento: Encuesta	69
Anexo C: Confiabilidad del instrumento con el Alfa de Cronbach	72
Anexo D: Manual de Procedimientos de Créditos y Fianzas	73

INDICE DE TABLAS

vii

Tabla 1: Operacionalización de variables y dimensiones	46
Tabla 2: Ambiente de control, según opinión de encuestados	50
Tabla 3: Difusión de políticas, según opinión de encuestados	51
Tabla 4: Control de facturas canceladas, según opinión de encuestados	52

RESUMEN

Esta investigación tiene como finalidad realizar un análisis de los problemas que aquejan a la empresa materia en estudio, que es una empresa contratista dedicada a las operaciones mineras subterráneas. En la actualidad, el Control Interno es una herramienta muy importante en la estructura administrativa y contable de las empresas, así también el área de cuentas por cobrar de la organización de las empresas por ello, es relevante determinar la calidad del sistema de control interno necesario para esta área contable; en ese sentido, hemos podido encontrar que la empresa JRC Ingeniería y Construcción S.A.C. no cuenta con un Sistema de Control Interno adecuado, los depósitos en efectivo no son depositados en su momento, los documentos por cobrar no se encuentran actualizados, no se realiza supervisiones constantes y las políticas de crédito no son respetadas.

Palabras clave: Cuentas por cobrar, control interno, sistema de control interno.

ABSTRACT

The purpose of this research is to carry out an analysis of the problems that afflict the company under study, which is a contractor company dedicated to underground mining operations. At present, Internal Control is a very important tool in the administrative and accounting structure of companies, as well as the area of accounts receivable of the organization of companies, therefore, it is relevant to determine the quality of the necessary internal control system. for this accounting area; In this sense, we have been able to find that the company JRC Ingeniería y Construcción S.A.C. it does not have an adequate Internal Control System, cash deposits are not deposited at the time, documents receivable are not updated, constant supervision is not carried out and credit policies are not respected.

Keywords: Accounts receivable, internal control, internal control system.

I. INTRODUCCION

EL Control Interno permite determinar el grado de confiabilidad de la información que se procesa y reflejándose en los estados financieros y en las cuentas por cobrar se ve reflejado el movimiento constante de los activos exigibles y el movimiento del efectivo.

En la actualidad las empresas emprenden grandes búsquedas de herramientas que permitan mejorar el desarrollo de sus actividades, todo ello en respuesta a los continuos cambios que se producen en el entorno y que las obligan a tomar medidas que permitan mantener el negocio en marcha, satisfaciendo las necesidades de su cartera de clientes y generando altos niveles de rentabilidad.

1.1 Descripción y formulación del problema

1.1.1. Descripción del problema:

Las Cuentas por Cobrar son hoy en día de vital importancia para las empresas, puesto que ellas reflejan los movimientos de ingresos y egresos de las finanzas dentro de cualquier organización. Hoy en día, la mayor parte de las ventas que realizan las empresas son al crédito, generando que esta partida contable tenga un movimiento constante, por ese motivo, es necesario contar con procedimientos que permitan obtener mejores resultados financieros para las empresas.

1.1.2 Formulación del problema:

1.1.2.1 Problema General:

¿En qué medida un Sistema Control Interno solido constituye un mejor control en el Área de Cuentas por Cobrar de la empresa JRC Ingeniería y Construcción S.A.C.?

1.1.2.2 Problemas específicos:

- a) ¿De qué manera un mayor nivel de control interno mejora la gestión y administración en el control de las cuentas por cobrar que se ven reflejados en los resultados financieros de la empresa JRC Ingeniería y Construcción S.A.C.?
- b) ¿En qué medida la cuenta efectivo y equivalente de efectivo se ve afectada, por la falta de medidas específicas de control interno?

1.2 Antecedentes:

1.2.1 Antecedentes Nacionales:

Carrasco y Farro (2014) Evaluaron el control interno en las cuentas por cobrar de la Empresa De Transportes y Servicios Vanina E.I.R.L., ubicada en la ciudad de Chiclayo, para mejorar la eficiencia y gestión, durante el periodo 2012. Fundamentalmente, se realizó a través de los cinco componentes del control interno, el área de cuentas por cobrar para determinar de qué manera influye sobre esta área, con el fin de proponer mejoras en la eficiencia y gestión de esta empresa. Como resultado del estudio se determinó que, para un efectivo control interno de las cuentas por cobrar, las organizaciones requieren de la implantación y el cumplimiento de políticas, normas y procedimientos que regulen los procesos que al respecto se deban seguir.

En ese sentido, deben considerarse cada uno de los componentes del sistema de control interno de las cuentas por cobrar, como son su naturaleza, clasificación, análisis y objetivos de los mismos, así como también tenerse en cuenta una serie de controles que garanticen una gestión efectiva de estos recursos. Por lo tanto, las empresas deben tener un control constante sobre las

cuentas por cobrar con la finalidad de que estas puedan ser recuperadas en su totalidad, contando así con recursos financieros suficientes para su normal desenvolvimiento.

Zarpan (2013) En esta investigación se determinó que es relevante y conveniente investigar el sistema de control interno para encontrar riesgos potenciales en el área de abastecimiento de la Municipalidad de Pomalca. La hipótesis planteada asumía que, si existía un buen sistema de control interno, ayudaría a la eficiencia de los recursos económicos en la Municipalidad de Pomalca en el año 2012. El objetivo general fue evaluar el sistema de control interno para detectar riesgos potenciales en el área de abastecimiento de la Municipalidad de Pomalca. Y como objetivos específicos se consideraron el diagnóstico para conocer si los controles internos están ayudando a reducir los riesgos, además de corroborar si existía una adecuada gestión de riesgos en los procesos de abastecimiento, la verificación del adecuado cumplimiento de la normativa vigente, obtener evidencia suficiente y competente para respaldar las recomendaciones propuestas y recomendar acciones correctivas que ayuden a mejorar la implementación del control interno en el área de abastecimiento.

Carbajal (2014) tuvo como objetivo buscar el mejoramiento de la gestión financiera y del control interno del efectivo en la Empresa Constructora A&J Ingenieros S.A.C de Trujillo. Esta investigación utilizó el diseño de investigación no experimental “Pre Test y Post Test”, de nivel descriptivo correlacional. Asimismo, se encontró que la empresa no contaba con un sistema de control interno, que generaba falta de control sobre el efectivo. En consecuencia, se demostró de qué manera el control interno del efectivo mejora la gestión financiera en la Constructora A&J Ingenieros S.A.C para el año 2014.

1.2.2. Antecedentes Internacionales

Bastidas et al. (2010) tuvo como finalidad plantear la propuesta de un manual de procedimientos contables para el manejo y control de las Cuentas por Cobrar en la empresa Decoración Cerámica CA en el Municipio Estado Barinas, el cual se presenta como una alternativa para dar respuesta a la problemática existente en la empresa.

Asubadin (2011) desarrolló el tema sobre el Control Interno del proceso de compras y su incidencia en la liquidez para la empresa Comercial Yucailla Cía. Ltda., situada en la ciudad de Latacunga provincia de Cotopaxi. La empresa es de tipo comercial dedicada principalmente a la venta de llantas al por mayor y menor. En la actualidad la empresa cuenta con nuevas líneas de comercialización y con seis sucursales en toda la región Sierra del Ecuador, lo que ha hecho que la empresa magnifique su posición en el mercado. Considerando que los riesgos eran cada vez mayores, para una empresa con problemas de control en las compras, fue factible desarrollar una solución al problema, en relación a una reestructuración del control interno al proceso de compras mediante el método COSO ERM. Esta solución entrega resultados que benefician a la empresa donde los Gerentes y Administradores puedan ser parte de una mejora continua para el desarrollo de la empresa con una liquidez solvente.

Mariscal (2010) Este estudio tuvo como fundamento indagar sobre la calidad de administración y funcionamiento de las fases o elementos del proceso de Control Interno, ejecutado por la Gerencia de Auditoría en la empresa Italviajes CA, con miras a generar una propuesta de mejora para dicha área. En la primera etapa, se conoció la eficiencia de las operaciones a partir de la información operacional y administrativa, así como los medios utilizados para identificar, clasificar y reportar esa información. En la segunda etapa, se presenta el diagnóstico sustentado en los resultados de una encuesta aplicada a una población de 32 personas y una muestra de 10 personas.

En tal sentido, los resultados obtenidos permitieron proponer un método aplicable a la gestión del control interno de la empresa Italviajes CA, aplicando un diseño de gestión documental y el desarrollo sistemático bajo la metodología de Gerencia de Proyectos. Según el autor, esta propuesta permitiría monitorear el uso racional de los recursos y medir el riesgo operativo de dicha gerencia, enfocada al buen funcionamiento de sus áreas operativas, al fin de mitigar los riesgos, con miras a reducir los fraudes, las pérdidas financieras y mantener su desarrollo.

1.3 Objetivos:

1.3.1 Objetivo general:

Establecer una estructura de Control Interno sólido en el Área de Cuentas por Cobrar de la empresa JRC Ingeniería y Construcción S.A.C.

1.3.1 *Objetivos Específicos:*

- a) Determinar las políticas y procedimientos del Sistema de Control Interno para mejorar la gestión y administración en las Cuentas por Cobrar reflejadas en los resultados financieros de la empresa JRC Ingeniería y Construcción S.A.C.
- b) Establecer medidas específicas de control para evaluar el grado de afectación que tiene la cuenta Efectivo y Equivalente de Efectivo.

1.4 Justificación:

En una empresa o unidad de negocio, el control interno es una herramienta muy importante ya que permite que los procedimientos que se desarrollan en las áreas operativas se realicen de una manera eficiente, de acuerdo a los parámetros que se establezcan.

Para que el control interno se desarrolle, la empresa, gerentes y personal involucrado debe comprometerse en el cumplimiento del mismo, ya que no solo se trata de establecer criterios y normas, sino que deben ser llevados a la práctica diaria para cumplir con los objetivos que permitan presentar una información confiable.

El área de Cuentas por Cobrar de la empresa JRC Ingeniería y Construcción S.A.C., no cuenta con un Sistema de Control Interno sólido, debido a ello existe un desbalance en esta cuenta, así como en otras cuentas relacionadas. La implementación de un buen Sistema de Control Interno en esta unidad de negocio es de suma importancia puesto que con los controles, políticas y normas que se establezcan se tendrá un desarrollo eficiente y eficaz dentro de la organización, así mismo se podrá mostrar el saldo real de esta partida contable y que sea reflejada de manera confiable en los estados financieros de la empresa.

Por ese motivo, es necesario llevar a cabo esta investigación con el fin de implementar un Sistema de Control Interno en el área de Cuentas por Cobrar, es importante mencionar que esta implementación es viable porque se cuenta con los recursos necesarios para llevarla a cabo, así también esta implementación ofrecerá una solución y equilibrio en la vida empresarial. Lo que se desea es que el proyecto sea de utilidad y sirva como una herramienta de gestión para los empresarios, así como para las personas inmersas en el mundo empresarial, además les brindará un conocimiento sólido sobre la importancia de la implementación de un Sistema de Control Interno dentro de las áreas operativas de las empresas.

Los resultados obtenidos servirán como instrumento orientador y serán una guía para dictar normas específicas de Control Interno de calidad para los socios de las empresas o para las sociedades de auditores internas o externas con el fin de evaluar el Control Interno con rapidez y retorno que los tiempos de hoy exigen.

Esta investigación es de trascendental importancia porque sirve como herramienta de gestión tanto para los empresarios como para las personas inmersas en el mundo empresarial, pues les brinda un conocimiento sólido acerca de la importancia de la implementación de un Sistema de Control Interno dentro de las áreas operativas de las empresas. Esta herramienta permite determinar procedimientos y políticas sólidas, coherentes, viables y prácticas que generan un registro y tratamiento contable correcto de las operaciones financieras que se susciten en esta área, lo cual conlleva a que los Estados Financieros reflejen saldos reales.

1.5 Hipótesis:

1.5.1 Hipótesis General:

Si se implementa un Sistema de Control Interno sólido se obtendrá un mejor control en el área de Cuentas por Cobrar de la empresa JRC Ingeniería y Construcción S.A.C.

1.5.2 Hipótesis Especificas

Si el nivel de control interno es eficiente, entonces se mejorará la gestión y administración de las cuentas por cobrar de la empresa JRC Ingeniería y Construcción S.A.C.

Si se aplican medidas de control interno, entonces se logrará un Control adecuado de la Cuenta Efectivo y Equivalente de efectivo.

II. MARCO TEORICO

2.1. Bases teóricas

2.1.1. Auditoría

Según Suárez (2008) la auditoría es una serie de métodos de investigación y análisis con el objetivo de producir la revisión y evaluación profunda de la gestión efectuada.

2.1.2. Auditoría Externa

Para Rodríguez (1997) es el examen crítico, sistemático y detallado de un sistema de información de una unidad económica, realizado por un Contador Público sin vínculos laborales con la misma, utilizando técnicas determinadas y con el objeto de emitir una opinión independiente sobre la forma como opera el sistema.

2.1.3. Auditoría Interna

Analizando a Holmes (2001) la Auditoría Interna es un acto de evaluación independiente dentro de una organización para la revisión de las operaciones contables, financieras y otras, como base de un servicio constructivo y protector para la gerencia.

2.1.4. Control Interno

Según Aldave y Meinz (2005) definen el control interno como: Conjunto de procedimientos, medidas y métodos coordinados que se establecen en una entidad, para salvaguardar sus activos, asegurando el grado de confiabilidad de las operaciones contables y presupuestarias, cumplir las leyes, reglamentos, las directivas y sus modificaciones por razones diversas.

2.1.5. NAGAS

Según la Universidad de Buenos Aires (2008) Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS) son los principios fundamentales de auditoría a los que deben enmarcarse su desempeño los auditores durante el proceso de la auditoría. El cumplimiento de estas normas garantiza la calidad del trabajo profesional del auditor.

Origen de Las NAGAS: tienen su origen en los Boletines o Declaraciones de Normas de auditoría (Statements on Auditing Standards – SAS) emitidos por el Comité de Auditoría del Instituto Americano de Contadores Públicos de los Estados Unidos de Norteamérica en el año 1948. En el Perú, fueron aprobados en el mes de octubre de 1968 con motivo del II Congreso de Contadores Públicos, llevado a cabo en la ciudad de Lima. Posteriormente, se ha ratificado su aplicación en el III Congreso Nacional de Contadores Públicos, llevado a cabo en el año 1971, en la ciudad de Arequipa.

2.1.6 NIAS

Para la Universidad de Buenos Aires, (2008) la aparición de las Normas Internacionales de Auditoría (NIAS) expedida por la Federación Internacional de Contadores (IFAC), y las actualizaciones que realiza su Comité Internacional de Prácticas de Auditoría anualmente, denotan la presencia de una voluntad internacional orientada al desarrollo sostenido de la profesión contable, a fin de permitirle disponer de elementos técnicos uniformes y necesarios para brindar servicios de alta calidad para el interés público.

En el Perú, tales Normas Internacionales han sido adoptadas para el ejercicio profesional por los correspondientes órganos representativos de Contadores Públicos, por lo que constituye un requisito formal su observancia en todo trabajo profesional de auditoría independiente.

Reseña Histórica

Gonzales (2014) en su informe nos dice “El origen del Control Interno, surge con la Partida Doble, que fue una de las medidas de control, pero fue hasta fines de siglo XIX que los hombres de negocios se preocupan por formar y establecer sistemas adecuados para la protección de sus intereses”.

Objetivos del control interno

Es necesario conocer cuáles son los objetivos del control interno, puesto que nos permite establecer los mecanismos necesarios para saber que procedimientos y políticas implementar en la empresa; en ese sentido, Claros & León (2012) nos detallan que en el Informe COSO, se establecen 3 objetivos: Eficacia y eficiencia de las operaciones, confiabilidad de la información financiera y cumplimiento con leyes y regulaciones.

Componentes del control interno:

Dentro del Marco Integral del Control Interno que se detalla en el Informe COSO, se identifican cinco componentes del control interno.

a) Ambiente de Control Interno

Según Claros & León (2012) indican que el ambiente de control se establece como la atmósfera o carácter de una organización, que influye en la conciencia de control del personal. Es el fundamento de todos los demás componentes del Sistema de Control Interno, que otorga ordenamiento y estructura a dicho sistema. Los factores a considerar dentro del entorno de control serán: la integridad y los valores éticos, la capacidad de los funcionarios de la entidad, el estilo de dirección y de gestión, la manera en que la dirección asigna autoridad y responsabilidad, la estructura organizacional vigente y las políticas y prácticas de personal utilizado. En ese sentido, el ambiente de control está relacionado con la conducta del personal

inmerso en el área en la cual se va implementar el Sistema de Control Interno.

Por otro lado, el informe de Contraloría General de la República (2014) define al ambiente de control como Conjunto de normas, procesos y estructuras que sirven como base para llevar a cabo el adecuado Control Interno en la entidad. Los funcionarios, partiendo del más alto nivel de la entidad, deben destacar la importancia del Control Interno, incluidas las normas de conducta que se espera. Un buen Ambiente de Control tiene un impacto sustantivo en todo el sistema general de Control Interno.

Así mismo, menciona: El ambiente de control comprende los principios de integridad y valores éticos que deben regir en la entidad, los parámetros que permitan las tareas de supervisión, la estructura organizativa alineada a los objetivos, el proceso para atraer, desarrollar y retener a personal competente y el rigor en torno a las medidas de desempeño, incentivos y recompensas. Yarasca & Álvarez (2006), afirman: “Si en una empresa no se crea un ambiente de control, liderado principalmente por sus máximos ejecutivos, resultara ocioso exigir que los demás trabajadores tomen conciencia del control”. Es decir, el Ambiente de control interno no solo comprende las normas y procesos que deben regir al personal de una determinada empresa, sino también, engloba a todos los principios éticos y de integridad que deben ser establecidos dentro de la empresa para generar una mayor confianza y un ambiente de control adecuado.

b) Evaluación de Riesgos

Claros & León (2012), quienes mencionan que “Cada entidad se enfrenta a diversos riesgos internos y externos que deben ser evaluados. Una condición previa a la evaluación del riesgo es la identificación de los objetivos a los distintos niveles, los cuales deberán estar vinculados entre sí”. En otras palabras, para realizar una correcta evaluación de riesgos dentro de cualquier área de las empresas, es necesario identificar los objetivos desde los cuales se empieza a identificar los

posibles riesgos. Asimismo, estos autores indican que: La evaluación de riesgos consiste en la identificación y el análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos de la organización, lo cual sirve de base para determinar la forma en que aquellos deben ser gestionados. La Contraloría General de la República (2014), detalla: El riesgo es la posibilidad que un evento ocurra o afecte adversamente el cumplimiento de objetivos. La evaluación del riesgo se refiere a un proceso permanente, la evaluación del riesgo comprende los principios de definición de los objetivos e identificación y evaluación de riesgos, determinación de la gestión de riesgos, evaluación de la probabilidad del fraude y evaluación de sucesos que afecten al sistema de control interno.

Yarasca & Álvarez, (2006), señalan que “Este componente juega un papel importante en el logro de los objetivos de las actividades de la empresa, pues como sabemos ellos constituyen los propósitos a donde se quiere llegar, y al fijarlos se identifica los factores críticos, que son los riesgos”. Entonces, el componente de la Evaluación de Riesgos está relacionado con la identificación de los posibles sucesos o riesgos que podrían afectar al cumplimiento de los objetivos de la entidad, para ello es necesario comprender y analizar cuáles son los objetivos establecidos en la empresa.

c) Actividades de Control:

Claros & León, (2012), mencionan que: Las Actividades de Control consisten en las políticas, procedimientos, técnicas, prácticas y mecanismos que permitan a la dirección administrar (mitigar) los riesgos identificados durante el proceso de evaluación y asegurar que se lleven a cabo los lineamientos establecidos por ella. Las actividades de control se realizan a través de toda la organización, en todos los niveles y en todas las funciones. Ellas incluyen un rango amplio de

actividades: Aprobaciones, autorizaciones, verificaciones, reconciliaciones, examen de la eficiencia de las operaciones, seguridad de los activos y segregación de funciones.

La Contraloría General de la República, (2014), menciona: Las actividades de control se refieren a aquellas políticas y procedimientos establecidos para disminuir los riesgos que pueden afectar el logro de objetivos de la entidad ,para ser efectivas deben ser apropiadas, funcionar consistentemente de acuerdo a un plan a lo largo de un periodo determinado y tener un costo adecuado, que será razonable y relacionado directamente con los objetivos de control.

Por otro lado, también indica que Las actividades de control se dan en todos los procesos, operaciones, niveles y funciones de la entidad (y pueden ser preventivas o detectivas). Se debe buscar un balance adecuado entre la prevención y la detección en las actividades de control.

Yarasca & Álvarez (2006), mencionan “Las Actividades de Control están conformadas por las políticas y procedimientos que implementa la gerencia de la empresa, para asegurarse que las directivas establecidas se cumplen en la práctica”.

En consecuencia, se puede comentar que el componente de actividades de control está relacionado con todas las políticas y procedimientos que se deben establecer en la empresa con la finalidad de mitigar y disminuir la posibilidad de que un riesgo anteriormente identificado suceda, lo cual tenga afectación en la consecución de los objetivos de la empresa.

c) Información y Comunicación

Claros & León, (2012), mencionan que la a información pertinente debe ser identificada, recopilada y comunicada en una forma y espacio de tiempo tales, que permitan cumplir a cada funcionario con sus responsabilidades. Los sistemas de información generan informes que contienen información relacionada con las operaciones, las finanzas y el cumplimiento de

compromisos, todo lo cual hace posible la conducción y el control de una empresa. En las organizaciones, debe existir una comunicación eficaz en un sentido amplio, que fluya en todas las direcciones a través de todos los ámbitos de la entidad, de arriba abajo y a la inversa.

Asimismo, la Contraloría General de la República (2014) menciona que “La información y comunicación para mejorar el control interno se refiere a la información necesaria para que la entidad pueda llevar a cabo las responsabilidades de control interno que apoyen el logro de sus objetivos”. Además, al respecto precisa: La comunicación interna es el medio por el cual la información se difunde en la toda la entidad,. Esto permite al personal recibir un mensaje claro de la alta dirección sobre el hecho que las responsabilidades de control deben ser tomadas en serio.

La comunicación externa permite la entrada de información relevante de afuera y proporcionar información a las partes externas en respuesta a las necesidades y expectativas. En consecuencia, es necesario contar en la empresa con un alto grado de información y comunicación en todas las direcciones de la misma, lo cual permita que la interacción entre todos los niveles de personal sea directa y clara, permitiendo que todo el personal conozca todas las acciones y políticas establecidas en la empresa.

d) Supervisión y Monitoreo

Claros & León, (2012), afirman que: Los Sistemas de Control Interno requieren supervisión, es decir, un proceso que verifique el desempeño del Sistema de Control Interno, en el transcurso del tiempo. Esto se consigue mediante actividades de supervisión continuada, evaluaciones periódicas, o una combinación de ambas cosas durante la ejecución de actividades de procesos. La eficiencia del Sistema de Control Interno de toda la organización, debe ser periódicamente evaluada por la dirección y los mandos medios. Se deben validar periódicamente

los supuestos que sustentan los objetivos de una organización.

A modo de ejemplo, los objetivos de una organización pueden apoyarse en supuestos acerca de las necesidades del grupo meta. La Contraloría General de la República, (2014), indica que: Las actividades de supervisión del Control Interno se refieren al conjunto de actividades de autocontrol incorporadas a los procesos y operaciones de supervisión (o seguimientos) de la entidad con fines de mejora y evaluación. El Sistema de Control Interno debe ser objeto de supervisión para valorar la eficacia y calidad de su funcionamiento en el tiempo y permitir su retroalimentación. Las evaluaciones continuas, evaluaciones independientes o una combinación de ambas son usadas para determinar si cada uno de los componentes y sus principios está funcionando.

En conclusión, no solo se trata de implementar procedimientos y políticas de control para que los objetivos de las empresas se cumplan, sino que también es necesario establecer mecanismos de supervisión constante y continua, que permitan evaluar periódicamente el grado de alcance del Sistema de Control Interno establecido en las empresas.

Principios asociados a los Componentes del Control Interno

Según se detalla en el Informe COSO, existen 17 principios asociados a cada uno de los cinco componentes del control interno, los mismos que son los siguientes:

Ambiente de Control

- ✓ Entidad comprometida con la integridad y los valores éticos
- ✓ Independencia de la supervisión del Control Interno
- ✓ Estructura organizacional apropiada para objetivos
- ✓ Competencia profesional

- ✓ Responsable de control interno.

- **Evaluación de Riesgo**

- ✓ Objetivos claros

- ✓ Gestión de riesgos que afectan los objetivos

- ✓ Identificación de fraude en la evaluación de riesgos

- ✓ Monitoreo de cambios que podrían impactar al Sistema de Control Interno

- **Actividades de Control**

- ✓ Definición y desarrollo de actividades de control para mitigar riesgos

- ✓ Controles para Tecnologías de la Información y Comunicaciones para apoyar la consecución de los objetivos institucionales.

- ✓ Despliegue de las actividades de control a través de políticas y procedimientos.

- **Información y Comunicación**

- ✓ Información de calidad para el Control Interno

- ✓ Comunicación de la Información para apoyar el Control Interno.

- ✓ Comunicación a terceras partes sobre asuntos que afectan al Control Interno.

- **Supervisión y Monitoreo**

- ✓ Evaluación para comprobar el Control Interno
- ✓ Comunicación de deficiencias de Control Interno.

Relación de los principios con los componentes del control interno: Es necesario identificar cual es la relación que existe entre los cinco componentes del control Interno y los principios establecidos en el Informe COSO. La Contraloría General de la República, (2014), menciona: Los principios detallados en el punto anterior son la base para el desarrollo de herramientas que ayuden al fortalecimiento, así como a la evaluación del Control Interno. Se constituyen en requisitos para que el Control Interno sea efectivo. Un sistema efectivo provee una seguridad razonable respecto del logro de los objetivos de la entidad.

Para ello, se requiere que cada uno de los cinco componentes y cada uno de los principios asociados a los mismos estén presentes y en funcionamiento. No solo que existan formalmente, sino que estén operando en la práctica.

En consecuencia, no basta con implementar o establecer estos principios y componentes dentro de las organizaciones, sino tener en cuenta, que estos estén en funcionamiento continuo, lo que permita asegurar que el Sistema de Control Interno opere correctamente.

Importancia de los controles internos: Según Claros & León (2012): Cuanto mayor y compleja sea una empresa, mayor será la importancia de un adecuado sistema de control interno. Pero cuando tenemos empresas que tienen más de un dueño, muchos empleados, y muchas tareas delegadas, es necesario contar con un adecuado sistema de control interno. Este sistema, deberá ser sofisticado y complejo según se requiera en función de la complejidad de la organización. En ese sentido es importante conocer las estructuras de las empresas para que partir de ahí comenzar a desarrollar los mecanismos necesarios para un adecuado Sistema de Control Interno.

Aporte del control interno: El aporte que brinda un adecuado Sistema de Control Interno

está relacionado con la seguridad que otorga a las operaciones que se realizan en la empresa, sean las correctas y que la información y/o resultado que se presente sea el más razonable. Claros & León (2012), mencionan que: El control interno debe aportar un grado de seguridad razonable a la alta dirección de la organización, así como a todo el que esté interesado en las operaciones de la entidad, respecto del cumplimiento de las metas y objetivos institucionales.

La seguridad requerida para el cumplimiento de los objetivos de las organizaciones es posible programarla mediante el diseño y aplicación de un sistema de control interno integrado de las operaciones sustantivas de la organización, completada con las evaluaciones periódicas internas y externas del control interno.

Limitaciones del control interno: Este concepto es importante dentro del proceso de implementación de un adecuado Sistema de Control Interno en las empresas, pues contribuye en la determinación de los objetivos que se esperan alcanzar con este sistema.

Claros & León, (2012), indican: No existen sistemas de seguridad y de control interno que garanticen por sí mismo el logro de los objetivos generales definidos anteriormente. Un sistema de control interno efectivo, sin importar su buen diseño y administración, puede dar solo una seguridad razonable (no absoluta) a la gerencia sobre el logro de los objetivos de la entidad o sobre su continuidad como negocio.

Asimismo, mencionan que un efectivo sistema de control interno reduce la posibilidad de no alcanzar los objetivos. De cualquier manera, siempre habrá riesgo de que el control interno sea diseñado de manera deficiente o falle en operar como se espera.

2.1.7 El Informe COSO

Cabello (2011), indica que “El Informe COSO es un documento que contiene las

principales directivas para la implantación, gestión y control de un sistema de control.

Debido a la gran aceptación de la que ha gozado, desde su publicación en 1992, el Informe COSO se ha convertido en el estándar de referencia”.

Claros & León, (2012), revelan que el 29 de setiembre de 2004 se lanzó el Marco de Control denominado COSO II que según su propio texto no contradice al COSO I, siendo ambos marcos conceptualmente compatibles. Sin embargo, este marco se enfoca a la gestión de los riesgos (más allá de la intención de reducir riesgos que se plantea en COSO I) mediante técnicas como la administración de un portafolio de riesgos.

Asimismo, para comentar sobre el Informe COSO III, el informe de PricewaterhouseCoopers (2014), afirma que “COSO 2013 toma la esencia del COSO 1992 y enfatiza que los cinco componentes de COSO deben estar presentes (diseñados) y funcionando (ser efectivos) conjuntamente de manera integrada. Además, se formalizan 17 principios relevantes que ya estaban implícitos en un sistema de control interno efectivo.

- **El control interno en las empresas**

La Contraloría General de la República (2014) “Para toda iniciativa, empresa, programa, entidad, etc. Tenga éxito, se requiere que el control forme parte inherente del ciclo de gestión y de su mejora continua”.

Ramón, (2004), afirma: “El control interno de las empresas privadas se ha convertido últimamente en uno de los pilares en las organizaciones empresariales, pues nos permite observar con claridad la eficiencia y la eficacia de las operaciones, y la confiabilidad de los registros y el cumplimiento de las leyes, normas y regulaciones aplicables”.

En consecuencia, tanto la eficiencia como la eficacia de la gestión contable de las

empresas están relacionadas con el grado de control interno que existen en ellas.

Gonzales, (2014), argumenta: El contar con un Control Interno adecuado a cada tipo de empresa nos permitirá maximizar la utilización de recursos con calidad para alcanzar una adecuada gestión financiera y administrativa, para obtener mejores niveles de productividad; también ayudará a contar con recursos humanos motivados, comprometidos con su organización y dispuestos a brindar al cliente servicios de calidad”.

- **Importancia del control interno en las Cuentas por Cobrar**

El control interno permite establecer parámetros y procedimientos alineados a la normativa vigente que va contribuir a que los resultados financieros de las empresas proporcionen seguridad razonable, así como un alto grado de confiabilidad, lo que va permitir que se tomen las mejores decisiones para el crecimiento de las empresas. Por otro lado, el control interno contribuye a que las operaciones de las diferentes unidades de negocio de las empresas se realicen de una manera eficiente, estableciendo responsabilidades y procesos que permitan motivar a los trabajadores, así como comprometerlos con su organización.

El control interno y su relación con los Estados Financieros: Contraloría General de la República, (2014), sustenta que “Los objetivos del control interno son garantizar la confiabilidad y oportunidad de la Información Financiera”; de esta manera se afirma que los estados financieros deben presentar toda la información contable con el mayor grado de confiabilidad, garantizando que se tomen las mejores decisiones para el éxito de las empresas.

Concha (2008), argumenta: El control interno es aquel plan de la organización que comprende un conjunto de procedimientos y registros adecuadamente organizados para asegurar que la información contenida en los estados financieros incluya todas las transacciones realmente ejecutadas por la empresa y exponga razonablemente se situación económico-financiera. El

Control Interno abarca tanto el área administrativa como el área contable.

En relación a lo que se argumenta en la cita anterior, si existiese un Sistema de Control Interno efectivo para la empresa y para las áreas contables pertinentes, permitiría asegurar la exactitud y confiabilidad de la información contable y operacional, esto mediante el registro correcto de las operaciones contables realizadas en un periodo determinado.

- **Conceptos relacionados a las Cuentas por Cobrar**

Vargas, (2007), afirma las cuentas por cobrar son los importes que adeudan terceras personas a la empresa. Existen cuentas por cobrar derivadas de las operaciones de la empresa y existen cuentas por cobrar que no corresponden a las operaciones de la empresa. Las cuentas por cobrar que no provienen de las operaciones del negocio derivan de diversas transacciones como son los préstamos a empleados y anticipos a empleados que da la empresa, entre otros. Las cuentas por cobrar derivadas de las operaciones propias de la empresa son sumas que adeudan los clientes por ventas de bienes o servicios al crédito.

Como se detalla, las cuentas por cobrar es un proceso contable básico para las empresas, puesto que reflejan el movimiento de las ventas que realizan las empresas en un periodo determinado, estas cuentas son muy importantes a la hora de evaluar la toma de decisiones de los directivos de las organizaciones, ya que sirven de base para analizar la cantidad de crédito otorgado, así como, la influencia que tiene sobre los ingresos económicos de las empresas. En ese sentido, es necesario evaluar este proceso contable, para establecer mecanismos y procedimientos que permitan obtener resultados positivos en la gestión de las cuentas por cobrar y no ver afectados a los Estados Financieros.

Vizcarra, (2007), indica “Las cuentas por cobrar o los derechos de cobro de una empresa están generados por los préstamos otorgados a terceros, a los accionistas, o personal, y

principalmente por aquellos cuyo origen están en las ventas que la empresa realiza”.

En conclusión, las cuentas por cobrar son importantes en las evaluaciones que se tomen en las empresas, por lo que, en su mayoría provienen de las ventas y son vinculadas con los ingresos que se pueda tener a corto, mediano y largo plazo, así mismo podemos agregar que los préstamos por terceros pueden estar comprendidos por préstamos realizados a empresas afiliadas; también se encuentran comprendidas las letras (en cartera, en descuento, en cobranza).

2.1.8 Cuentas por Cobrar - Créditos:

Vizcarra, (2007), menciona que “Las cuentas por cobrar de una empresa representan la extensión de un crédito a sus clientes, con el fin de mantener a sus clientes habituales y atraer nuevos, la mayoría de las empresas considera necesario ofrecer créditos”.

Ehrhardt & Eugene, (2006), afirman “En términos generales las empresas optan por vender en efectivo y no al crédito, sin embargo, debido a presiones de la competencia se ven obligadas a otorgar créditos, he aquí donde nacen las cuentas por cobrar”.

Gómez, (2002), indica “Para conservar los clientes y atraer nuevos, la mayoría de las empresas encuentran que es necesario ofrecer crédito. Las ventas a crédito, que dan como resultado las cuentas por cobrar, normalmente incluyen condiciones de crédito que estipulan el pago en un número determinado de días”.

En consecuencia, es correcta la afirmación acerca de los créditos, pero también es importante resaltar que los créditos deben ir de la mano con el compromiso de pago que debe ser respetado y cumplido en los plazos establecidos, y no solo dar créditos a determinados días (por

ejemplos crédito a 30 días), sino que, por el contrario, estos deben variar (por ejemplo: 7, 15, 20, 25,30 días), con la finalidad de obtener liquidez en el menor tiempo posible.

2.1.9 Políticas de Créditos

Wachowicz & Van Horne (2010), sustentan “Una vez que se establezcan las condiciones de venta, las empresas deben evaluar cada una de las solicitudes de crédito”.

Podemos asumir, que las empresas deben tener una evaluación exhaustiva respecto a las solicitudes de crédito, es decir; elaborar normas internas dentro de la organización para realizar créditos.

Un aspecto muy importante que se debe tener en cuenta, es la evaluación a los clientes en la central de riesgo, con el objetivo de verificar en qué condiciones se encuentra respecto a deudas que pueda tener otras entidades.

- Estimación de Cuentas Incobrables

León & Ramos (2012), mencionan “Se debe hacer una estimación de las cuentas que resultaran incobrables en cada periodo. Esta estimación puede realizarse en base a experiencias pasadas, teniendo la certeza de que estas cuentas por cobrar no serán canceladas”.

En ese sentido, se debe realizar una estimación de las cuentas incobrables, con la finalidad que la gerencia tenga conocimiento sobre esta cuenta específica, y así evaluar los diversos factores que influyen en el estado de estos incobrables.

- Importancia de las Cuentas por Cobrar en los Estados Financieros:

Concha, (2008), indica “El área crítica donde se concentra el Control Interno contable es el registro de las operaciones. La función contable debe velar por el correcto registro de las transacciones, las cuales deben estar debidamente aprobadas y sustentadas con documentación

validada”.

Gonzales, (2012), afirma “La empresa debe registrar de una manera adecuada todos los movimientos referidos a estos documentos, ya que constituyen parte de su activo, y sobre todo debe controlar que éstos no pierdan su formalidad para convertirse en dinero”

De lo mencionado, se afirma que el control interno tiene una implicancia significativa en el análisis de las partidas contables reflejadas en los Estados Financieros de las empresas; el no contar con un control interno exigible en las cuentas por cobrar daría pie a que esta cuenta no muestre su saldo real, puesto que la información procesada no tiene un grado de confiabilidad.

En ese sentido, se detalla que las cuentas por cobrar es una partida muy sensible al momento de elaborar los estados financieros, debido a su alto grado de influencia que tienen sobre la determinación del estado actual de la situación económica de las organizaciones. Por ejemplo: No contar con efectivo disponible, no tener un control de los documentos por cobrar y/o cancelados, que no se muestre el saldo real en los estados financieros de la misma.

2.1.10 Sistema de Control Interno:

Contraloría General de la República (2014) indica que es el conjunto de elementos organizacionales interrelacionados e interdependientes, que buscan sinergia y alcanzar los objetivos y políticas institucionales de manera armónica.

2.1.11 Ambiente de Control

La Contraloría General de la República (2014) refiere que son el conjunto de normas, procesos y estructuras que sirven de base para llevar a cabo el adecuado Control Interno en la

entidad. Los funcionarios, partiendo del más alto nivel de la entidad, deben destacar la importancia del Control Interno.

2.1.12 Evaluación de Riesgos

Lybrand (1997) refiere que cada entidad se enfrenta a diversos riesgos externos e internos que tienen que ser evaluados, por lo tanto, consiste en la identificación y el análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos y sirve de base para determinar cómo han de ser gestionados los riesgos.

2.1.13 Actividades de Control

Las actividades de control están relacionadas solamente con un área específica, con frecuencia afectan a diversas áreas, ya que una determinada actividad de control puede ayudar a alcanzar objetivos de la entidad que corresponden a otras áreas.

De este modo, las actividades de control en el área de operaciones también contribuyen al logro de una información financiera oportuna y con calidad, los controles sobre la fiabilidad de la información financiera pueden contribuir al cumplimiento de la legislación aplicable, y así el sistema propicia un desempeño integrado.

2.1.14 Cuentas por Cobrar

Representan los activos adquiridos por la empresa proveniente de las operaciones comerciales de ventas de bienes o servicios. Por lo tanto, la empresa debe registrar de una manera adecuada todos los movimientos referidos a estas cuentas, ya que constituyen parte de su activo, y sobre todo debe controlar que éstos no pierdan su formalidad para convertirse en dinero, beneficio

futuro fundamentalmente esperado

2.1.15 Cuenta Contable

Es la representación valorada en unidades monetarias de cada uno de los elementos que componen el patrimonio de una empresa (bienes, derechos y obligaciones) y del resultado de la misma (ingresos y gastos), permite el seguimiento de la evolución de los elementos en el tiempo.

2.1.16 Efectivo y Equivalente de Efectivo

Ministerio de Economía y Finanzas, (2013), está representado por medios de pago (dinero en efectivo, cheques, tarjeta de crédito y débito, giros, etc.), depósitos en bancos y en instituciones financieras, así como los equivalentes de efectivo que corresponden a las inversiones financieras de corto plazo de alta liquidez, fácilmente convertibles a importes en efectivos, con riesgo poco significativo de cambios en su valor, cuya fecha de vencimiento no exceda a noventa días.

2.1.17 Estados Financieros

Ministerio de Economía y Finanzas (2013), son productos del proceso contable, que, en cumplimiento de fines financieros, económicos y sociales, están orientados a revelar la situación, actividad y flujos de recursos, físicos y monetarios de una entidad pública, a una fecha y período determinados. Estos pueden ser de naturaleza cualitativa o cuantitativa y poseen la capacidad de satisfacer necesidades comunes de los usuarios.

2.1.18 Hecho Contable:

Gabarda (1998), sostiene que es todo hecho económico que tiene lugar en una empresa, que afecta al patrimonio de la misma y es susceptible de ser registrado contablemente.

2.1.19 Liquidez

Es la relación entre el conjunto de dinero en caja y de bienes fácilmente convertibles en

dinero, y el total del activo de un banco u otra entidad.

2.1.20 Norma Internacional de Información Financiera

Ministerio de Economía y Finanzas (2013), Establece los requisitos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a transacciones y sucesos económico importantes en los estados financieros con propósitos generales.

El Comité de Normas Internacionales de Contabilidad ha declarado que las Normas Internacionales de Información Financiera, comprenda a las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), las Interpretaciones (SIC y IFRIC) y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

2.1.21 Partida Contable

Ministerio de Economía y Finanzas (2013), son las cuentas deudoras o acreedoras que intervienen en un registro y que forman parte de los estados financieros.

2.1.22 Política

Ramon, (2004), considera que se puede definir política como la declaración general que guía el pensamiento durante la toma de decisiones. La política es una línea de conducta predeterminada que se aplica en una entidad para llevar a cabo todas las actividades, incluyendo aquellas no previstas.

2.1.23 Procedimiento Operativo

Ramon, (2004), detalla que son los métodos utilizados para efectuar las actividades de acuerdo con las políticas establecidas. También son series cronológicas de acciones requeridas, guías para la acción que detallan la forma exacta en que deben realizarse ciertas actividades. Existe relación directa entre los procedimientos y las políticas.

2.1.24 Recursos Financieros:

Son el efectivo y el conjunto de activos financieros que tienen un grado de liquidez. El dinero en efectivo, los créditos, los depósitos en entidades financieras, las divisas, bonos y acciones, forman parte de los recursos financieros.

2.1.25 Riesgo Crediticio:

Es el riesgo de pérdidas por incumplimiento de un cliente o contraparte de sus obligaciones financieras o contractuales.

2.2.26. Bases Legales

NIA 400 – Evaluación de Riesgo y Control Interno (NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORÍA)

La presente NIA 400 revela:

El párrafo N° 01: El propósito de esta Norma Internacional de Auditoría (NIA) es establecer normas y proporcionar lineamientos para obtener una comprensión de los sistemas de contabilidad y de control interno y sobre el riesgo de auditoría y sus componentes: riesgo inherente, riesgo de control y riesgo de detección.

El párrafo N° 02: El auditor deberá obtener una comprensión de los sistemas de contabilidad y de control interno suficiente para planear la auditoría y desarrollar un enfoque de auditoría efectivo. El auditor debería usar juicio profesional para evaluar el riesgo de auditoría y diseñar los procedimientos de auditoría para asegurar que el riesgo se reduce a un nivel aceptablemente bajo.

Como podemos apreciar, esta norma nos otorga guías para que un auditor pueda entender mejor los sistemas contables y así utilizando su juicio, logre reducir al máximo el riesgo. Asimismo, la mencionada NIA define:

El párrafo N° 03:"Riesgo de auditoría" significa el riesgo de que el auditor dé una opinión de auditoría inapropiada cuando los estados financieros están elaborados en forma errónea de una manera importante. El riesgo de auditoría tiene tres componentes: riesgo inherente, riesgo de control y riesgo de detección.

El párrafo N° 04:"Riesgo inherente" es la susceptibilidad del saldo de una cuenta o clase de transacciones a una representación errónea que pudiera ser de importancia relativa, individualmente o cuando se agrega con representaciones erróneas en otras cuentas o clases, asumiendo que no hubo controles internos relacionados.

El párrafo N° 05:"Riesgo de control" es el riesgo de que una representación errónea que pudiera ocurrir en el saldo de cuenta o clase de transacciones y que pudiera ser de importancia relativa individualmente o cuando se agrega con representaciones erróneas en otros saldos o clases, no sea prevenido o detectado y corregido con oportunidad por los sistemas de contabilidad y de control interno.

El párrafo N° 06:"Riesgo de detección" es el riesgo de que los procedimientos sustantivos de un auditor no detecten una representación errónea que existe en un saldo de una cuenta o clase de transacciones que podría ser de importancia relativa, individualmente o cuando se agrega con representaciones erróneas en otros saldos o clases.

Como se muestra, el Riesgo de Auditoría existe en todo momento, lo cual genera la

posibilidad de emitir un informe incorrecto, por no haber detectado a tiempo errores significativos.

Si analizamos someramente sus tres componentes, se afirma que el Riesgo Inherente está relacionado directamente con la actividad que realiza la empresa sin considerar los controles internos que se realicen; está fuera del control del auditor porque es algo innato de la empresa.

En el Riesgo de Control es importante conocer cuáles son los sistemas de control interno que tiene la empresa y cuando llegan a ser insuficientes para detectar a tiempo las irregularidades. Por ejemplo, dentro de las cuentas por cobrar distinto será el nivel de riesgo de control para una empresa que verifica el estado de créditos antes de realizar las ventas diarias, que de una empresa que no realiza este tipo de controles y está más expuesta a que llegue a tener cuentas incobrables.

Respecto al Riesgo de Detección, este es controlable debido a la labor que realiza un auditor, dependiendo de la manera en que aplique los procedimientos de auditoría.

Todo auditor debe tomar en cuenta las normas de auditoría para evaluar los riesgos de una empresa y a la vez usar su juicio profesional para poder elaborar un dictamen correcto.

La **NIA 400** respecto al Riesgo Inherente menciona:

El párrafo N° 11: Al desarrollar el plan global de auditoría, el auditor deberá evaluar el riesgo inherente a nivel del estado financiero. Al desarrollar el programa de auditoría, el auditor debería relacionar dicha evaluación a nivel de aseveración de saldos de cuenta y clases de transacciones de importancia relativa, o asumir que el riesgo inherente es alto para la aseveración. Seguidamente en su párrafo N° 12: Para evaluar el riesgo inherente, el auditor usa juicio profesional para evaluar numerosos factores, cuyos ejemplos son:

2.2.1. A nivel del estado financiero

- ✓ La integridad de la administración
- ✓ La experiencia y conocimiento de la administración y cambios en la administración durante el periodo, por ejemplo, la inexperiencia de la administración puede afectar la preparación de los estados financieros de la entidad.
- ✓ Presiones inusuales sobre la administración, por ejemplo, circunstancias que podrían predisponer a la administración a dar una representación errónea de los estados financieros, tales como el que la industria está pasando por un gran número de fracasos de negocios o una entidad que carece de suficiente capital para continuar operaciones.
- ✓ La naturaleza del negocio de la entidad, por ejemplo, el potencial para obsolescencia tecnológica de sus productos y servicios, la complejidad de su estructura de capital, la importancia de las partes relacionadas y el número de locaciones y diseminación geográfica de sus instalaciones de producción.
- ✓ Factores que afectan la industria en la que opera la entidad, por ejemplo, condiciones económicas y de competencia según identificadas por las tendencias e índices financieros, y cambios en tecnología, demanda del consumidor y prácticas de contabilidad comunes a la industria.

2.2.2. A nivel de saldo de cuenta y clase de transacciones

- ✓ Cuentas de los estados financieros probables de ser susceptibles a representación errónea, por ejemplo, cuentas que requirieron ajuste en el periodo anterior o que implican un alto grado de estimación.
- ✓ La complejidad de transacciones subyacentes y otros eventos que podrían requerir usar el trabajo de un experto.

- ✓ El grado de juicio implicado para determinar saldos de cuenta.
- ✓ Susceptibilidad de los activos a pérdida o malversación, por ejemplo, activos que son altamente deseables y movibles como el efectivo.
- ✓ La terminación de transacciones inusuales y complejas, particularmente en o cerca del fin del periodo.
- ✓ Transacciones no sujetas a procesamiento ordinario
- ✓ Respecto al Sistema de contabilidad en el **párrafo N° 18** menciona: El auditor debe obtener suficiente comprensión del sistema de contabilidad para identificar y entender:
 - a) las principales clases de transacciones en las operaciones de la entidad;
 - b) cómo se inician dichas transacciones;
 - c) registros contables importantes, documentos de soporte y cuentas en los estados financieros; y
 - d) el proceso contable y de informes financieros, desde el inicio de transacciones importantes y hasta su inclusión en los estados financieros.

Y en el **párrafo N° 19** acerca del Ambiente de control nos dice:

El auditor debe obtener suficiente entendimiento del ambiente de control para evaluar las actitudes, conciencia y acciones de directores y administración, respecto de los controles internos y su importancia en la entidad.

La **NIA 400** respecto al Riesgo de Control menciona: Evaluación preliminar del riesgo de control

El párrafo N° 21 señala: La evolución preliminar del riesgo de control es el proceso de evaluar la efectividad de los sistemas de contabilidad y de control interno de una entidad para prevenir o detectar y corregir representaciones erróneas de importancia relativa. Siempre habrá algún riesgo de control a causa de las limitaciones inherentes de cualquier sistema de contabilidad y de control interno.

El párrafo N° 22: Después de obtener una comprensión de los sistemas de contabilidad y de control interno, el auditor debería hacer una evaluación preliminar del riesgo de control, al nivel de aseveración, para cada saldo de cuenta o clase de transacciones, de importancia relativa.

Acerca de las Pruebas de Control:

El párrafo N° 31 menciona: El auditor debería obtener evidencia de auditoría por medio de pruebas de control para soportar cualquiera evaluación del riesgo de control que sea menos que alto. Mientras más baja la evaluación del riesgo de control, más soporte debería obtener el auditor de que los sistemas de contabilidad y de control interno están adecuadamente diseñados y operando en forma efectiva.

El párrafo 34 se afirma: Basado en los resultados de las pruebas de control, el auditor debería evaluar si los controles internos están diseñados y operando según se contempló en la evaluación preliminar de riesgo de control.

Respecto a la Evaluación final del Riesgo de Control:

El párrafo N° 39 indica: Antes de la conclusión de la auditoría, basado en los resultados de los procedimientos sustantivos y de otra evidencia de auditoría obtenida por el auditor, el auditor debería considerar si la evaluación del riesgo de control es confirmada.

La NIA 400 respecto al Riesgo de Detección menciona: El párrafo N° 42: El auditor debería considerar los niveles evaluados de riesgos inherentes y de control al determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos sustantivos requeridos para reducir el riesgo de auditoría a un nivel aceptable. A este respecto, el auditor consideraría: la naturaleza, la oportunidad y extensión de los procedimientos.

Como se muestra, la NIA 400 – Evaluación de Riesgo y Control Interno, desarrolla el enfoque de auditoría, considerando que el auditor realice en primer lugar la “evaluación preliminar del riesgo de control” junto con los “riesgos inherentes”, para así, establecer el nivel de riesgo de detección y de esta manera determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos a realizar.

Nos referimos a la naturaleza, como los tipos de procedimientos que llevaremos a cabo; la oportunidad, es la época en que deben aplicarse los procedimientos y el alcance es la amplitud e intensidad con que se aplicarán prácticamente.

Con los referidos procedimientos, el auditor deberá usar su criterio basándose en todos los resultados que obtenga del estudio realizado y del riesgo de error que puedan tener los estados financieros

Es muy importante que el Auditor tenga un alto conocimiento de la actividad de la empresa, así como también esté preparado para identificar y minimizar los riesgos de auditoría y para ello esta NIA le proporciona toda una guía para entender los sistemas de control tanto interno como contable.

III METODO

3.1. Tipo de Investigación:

3.1.1 Tipo

Para los propósitos de la presente investigación, y de acuerdo a la naturaleza del problema, se empleó el tipo de investigación cualitativa según Compte (1988). “La investigación cualitativa puede entenderse como una categoría de diseño de investigación que extrae descripciones a partir de las observaciones que adoptan la forma de narraciones, cuestionarios y registros escritos de todo tipo”.

3.1.2. Nivel

Conforme con los propósitos de estudio, su nivel fue de carácter Descriptivo-Explicativo, puesto que en un primer momento se describió la realidad de la situación del área de cuentas por cobrar, para luego explicar la forma de implementación de un Sistema de Control Interno adecuado para el cumplimiento de los objetivos de la empresa JRC Ingeniería y Construcción S.A.C.

3.2. Ámbito temporal y espacial:

3.2.1 Ámbito temporal

El periodo elegido para la investigación es de enero y diciembre del año 2015.

3.2.2 Ámbito Espacial

La investigación se realizó en la ciudad de Lima, en la empresa JRC Ingeniería y Construcción S.A.C.

3.3. Variables :

Operacionalizando la hipótesis se ha determinado las siguientes variables e indicadores:

a. VARIABLE X

Control Interno

b. VARIABLE Y

Cuentas por Cobrar

3.3.1. Variables y Dimensiones de la Investigación

a) Variable Independiente:

De la Hipótesis General

- Implementación del Sistema de Control Interno.

De las Hipótesis Específicas

- Nivel de Control Interno.

- Aplicación de Medidas de Control Interno.

b) Variable Dependiente:

De la Hipótesis General

- Control del Área de Cuentas por Cobrar.

De las Hipótesis Secundarias

- Mejora de la Gestión en el Área de Cuentas por Cobrar.

- Control adecuado de la Cuenta de Efectivo y Equivalente de Efectivo.

3.3.2. Operacionalización de las variables:

Tabla 1 Operacionalización de variables y dimensiones

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES
V. INDEPENDIENTE		
Control Interno	COMPONENTES DEL CONTROL INTERNO	1. AMBIENTE DE CONTROL (ITEMS 1 - 3) 2. EVALUACIÓN DE RIESGOS (ITEM 4) 3. ACTIVIDADES DE CONTROL (ITEM 5) 4. INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN (ITEM 6) 5. SUPERVISIÓN Y MONITOREO (ITEM 7 - 8)
V. DEPENDIENTE		
Cuentas por cobrar	CONTROLES INTERNOS EN LAS CUENTAS POR COBRAR	1. COMPROMISO DE LOS TRABAJADORES (ITEMS 9-10) 2. FACTURAS CANCELADAS (ITEM 11 - 12) 3. SALDOS DE LA CUENTA DE EFECTIVO (ITEM 13 - 14) 4. INFORMES MENSUALES (ITEM 15) 5. GESTIÓN DE CRÉDITOS Y COBRANZAS (ITEMS 16-17)

3.4.Población y Muestra:

3.4.1. Población

El universo está constituido por 2 directivos y 10 funcionarios del área de cuentas por cobrar de la empresa JRC Ingeniería y Construcción S.A.C.

3.4.2. Muestra

Debido a que la población está conformada por un número reducido de personas, se encuestaron a los 2 directivos, 8 funcionarios y 2 colaboradores del área de cuentas por cobrar.

3.5. Instrumentos

3.5.1. Instrumentos de Recolección de Datos

- a. Guía de Análisis Documental: Revisión de información teórica de diversos autores.
- b. Cuestionario: Este instrumento validado según Alpha de Cronbach, consta de 17 preguntas las cuales fueron elaboradas con la finalidad de medir nuestros indicadores.
- c. Software Estadístico: Luego de tabular los datos en una base se utilizó el programa de estadística SPSS22 a fin de facilitar los cálculos y obtener una mejor precisión en los resultados.

3.6 Procedimientos

En el procedimiento de recolección de datos se emplea el cuestionario. Este será respondido por el personal que labora en el área de cuentas por cobrar (12 personas).

Evaluando el estado del control interno para proponer la implementación de un Sistema de Control Interno adecuado, que contribuya a mejorar las prácticas contables que se realizan.

El referido cuestionario está conformado por 17 preguntas, las cuales fueron elaboradas con la finalidad de medir nuestros indicadores para llegar a la solución de la problemática en estudio.

3.7.Análisis de Datos

Para el procesamiento estadístico de la encuesta que se aplica en esta investigación, se utiliza el paquete estadístico SPSS22, así como gráficos y tablas estadísticas.

Se precisa que para la validación y confiabilidad del instrumento, se utiliza el coeficiente Alpha de Cronbach.

IV RESULTADOS

4.1 Análisis e interpretación de los resultados de la Investigación

4.1.1 Validación y confiabilidad del Instrumento:

Alpha de Cronbach	N de elementos
0.6	17



Con relación al coeficiente de confiabilidad, se puede afirmar que el instrumento es confiable, pues el Alpha de Cronbach resultó dentro de los límites 0.41 – 0.60, siendo una confiabilidad moderada.

4.1.2. Análisis e interpretación de resultados de la variable 1

A fin de evaluar el estado del control interno en el área de cuentas por cobrar de la empresa JRC Ingeniería y Construcción S.A.C., se aplicó el cuestionario, obteniendo los resultados que se presentan a continuación.

Tabla 2

Ambiente de control, según opinión de encuestados

AMBIENTE DE	Frecuencia	Porcentaje
SÍ EXISTE	2	16.7
NO EXISTE	10	83.3
Total	12	100

Fuente: Datos obtenidos por encuesta

Figura 1

Ambiente de control, según opinión de encuestados



Fuente: Datos obtenidos por encuesta

De acuerdo con la tabla y figura N° 1, respecto al conocimiento del ambiente de control, el 83.3% de los encuestados carecen de conocimientos en temas relacionados al ambiente de control en la empresa y el 16.7% conocen los conceptos relacionados al ambiente de control.

Estos resultados se ven reflejados en la falta de designación de responsabilidades, así como, una adecuada distribución de funciones que permitan llevar un mejor control de los procedimientos que debe realizar cada persona que labora en esta área.

Tabla 3

Difusión de políticas, según opinión de encuestados

DIFUSIÓN DE POLÍTICAS	Frecuencia	Porcentaje
NO SE DIFUNDEN INMEDIATAMENTE	12	100

Fuente: Datos obtenidos por encuesta

Figura 2

Difusión de políticas, según opinión de encuestados



Fuente: Datos obtenidos por encuesta

Según tabla y figura N°2, se aprecia que 100 % de los encuestados afirman que no se difunden las políticas aprobadas inmediatamente, lo cual se está relacionado con el componente de Información y Comunicación del control interno; al respecto, es necesario mencionar que la empresa cuenta con un manual de procedimientos de Créditos y Cobranzas (ANEXO N° 04), que

en la práctica no es aplicado en su totalidad, lo que origina que las cuentas contables relacionadas con esta área se vean afectadas.

Tabla 4:

Control de facturas canceladas, según opinión de encuestados

FACTURAS CANCELADAS	Frecuencia	Porcentaje
NO EXISTE CONTROL	12	100

Fuente: Datos obtenidos por encuesta

Figura 3

Control de facturas canceladas, según opinión de encuestados

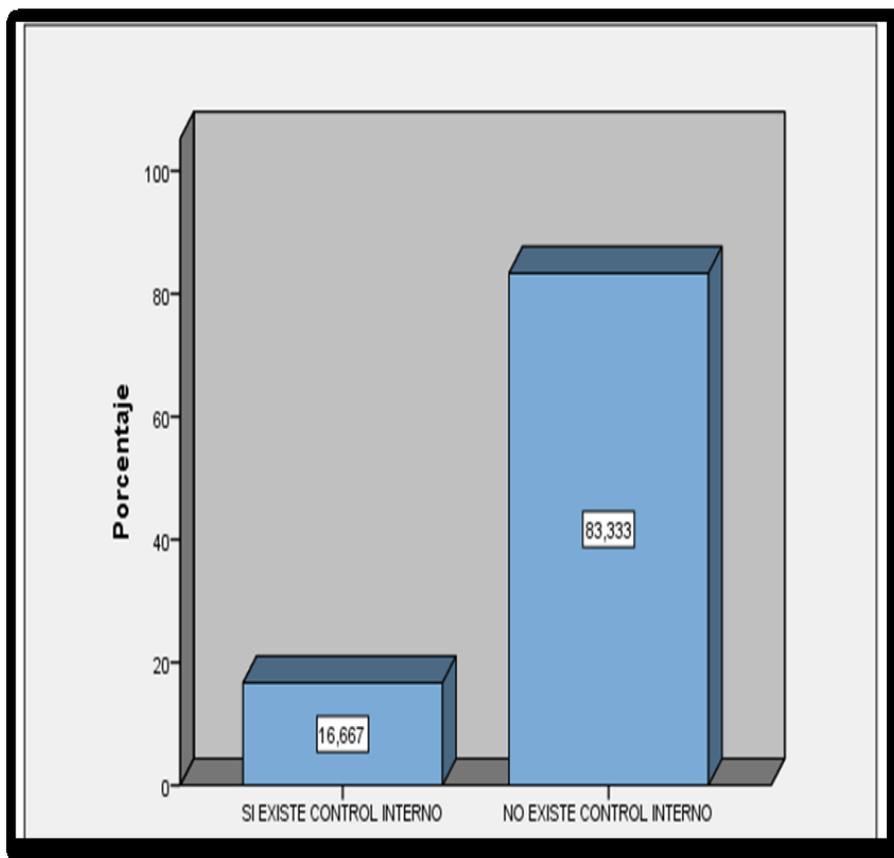


Fuente: Datos obtenidos por encuesta

Según tabla y la figura N° 3, se puede afirmar que el total de encuestados respondieron que no existe un control para las facturas canceladas, es decir, los clientes abonan a la cuenta bancaria de la empresa; sin embargo, el personal no realiza el seguimiento y control respectivo en su debida oportunidad, generando que no se cuenten con reportes actualizados.

Figura 4:

Resultados de la evaluación de los componentes del control interno



Fuente: Datos obtenidos por encuesta

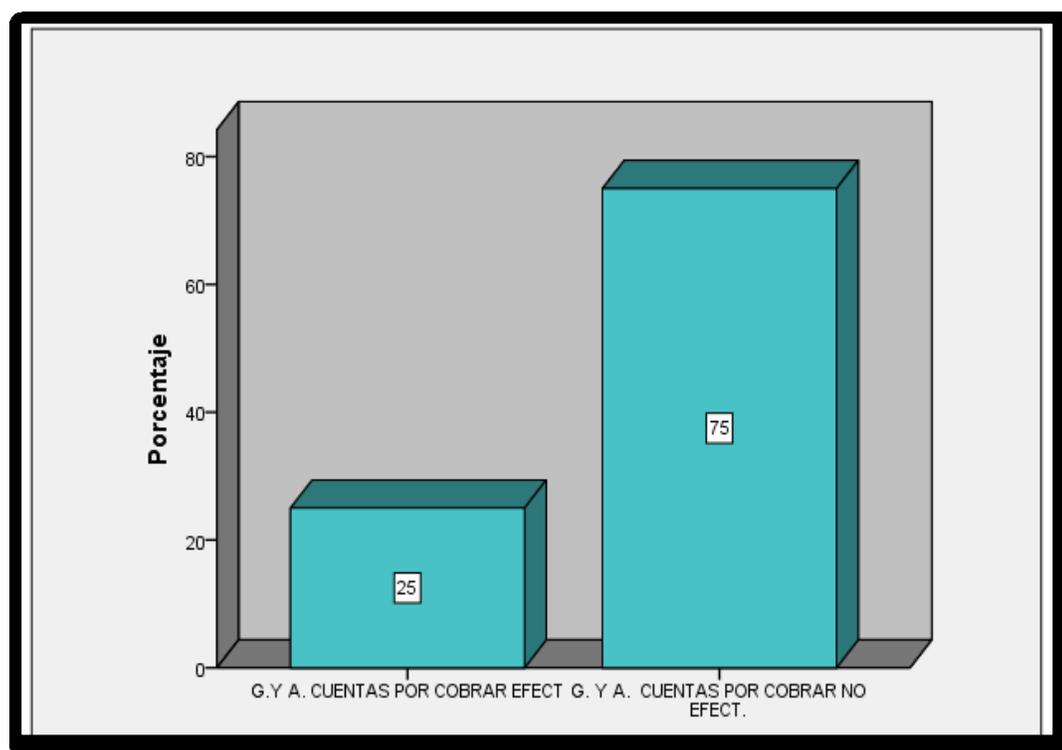
Como se visualiza en la figura N° 4, se realizó la evaluación mediante el método del cuestionario a los cinco componentes del control interno, encontrando como resultado que un 83.33% respondieron que no existe control interno en el área de Cuentas por Cobrar de la empresa JRC Ingeniería y Construcción S.A.C.

Es necesario mencionar que la evaluación a los componentes del control interno es de vital importancia para encontrar las deficiencias, y así desarrollar las mejores actividades para la implementación de un correcto Sistema de Control Interno.

4.1.3. Análisis e interpretación de la variable 2

Figura 5

Resultados de la Evaluación de la gestión y administración de las cuentas por cobrar

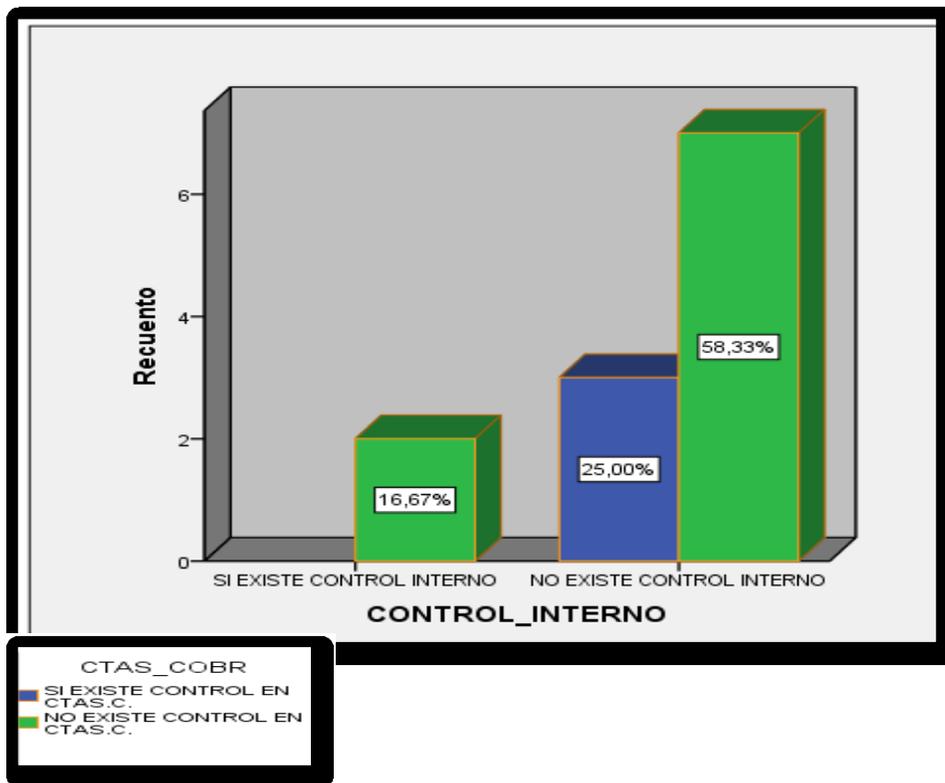


Fuente: Datos obtenidos por encuesta

Tal como se aprecia en la figura N° 5, al relacionar nuestro indicador gestión de créditos y cobranzas, se obtuvo como resultado que solo un 25% considera que se realiza una gestión efectiva en el área de cuentas por cobrar, mientras que un 75% indica que no se cuenta con una gestión de cobranzas adecuada para el área.

Lo mencionado tiene incidencia con los procedimientos y políticas correctas que deben estar implementadas en el área de cuentas por cobrar con la finalidad de tener un control adecuado en la gestión y administración para evitar inconsistencias en las cuentas por cobrar.

Figura 6

Relación de variables (control interno-cuentas por cobrar)

Fuente: Datos obtenidos por encuesta

A fin de validar la relación entre las dos variables (Control Interno y cuentas por Cobrar), se aprecia en la figura 6, que los porcentajes de 16.67% y 58.33% nos indican que no existe un control interno en las cuentas por cobrar de la empresa JRC Ingeniería y Construcción S.A.C. y solo un 25% hace mención que sí existe un control interno en las cuentas por cobrar.

V. DISCUSION DE RESULTADOS

5.1. Contrastación de la hipótesis con los resultados

Con la finalidad de validar las hipótesis planteadas, se aplicó un cuestionario al personal que labora en el área de cuentas por cobrar de la empresa JRC Ingeniería y Construcción S.A.C., con el fin de evaluar el grado del sistema de control interno en esta área. Con ello, y con los resultados de este cuestionario, se realizó la validación mediante el análisis de los datos en el sistema estadístico SPSS22.

A fin de comprobar la hipótesis general y tal como se aprecia en la figura 4 se realizó la evaluación de los cinco componentes del control interno, encontrándose deficiencias en los mismos. Así mismo, como muestra en la figura 6, se realizó la evaluación a la relación que existe entre las dos variables (control interno y cuentas por cobrar), determinándose que no existe un adecuado control interno en el área de cuentas por cobrar de la empresa JRC Ingeniería y Construcción S.A.C.

Con relación a los componentes mencionados en el párrafo anterior, es necesario afirmar que el ambiente de control es de vital importancia para la implementación de un Sistema de Control Interno sólido, tal como lo menciona Claros & León (2012) “El Ambiente de Control es el fundamento de todos los demás componentes del Sistema de Control Interno”.

De la misma manera, Yarasca & Álvarez (2006) argumentan: “Si en una empresa no se crea un ambiente de control, liderado principalmente por sus máximos ejecutivos, resultara ocioso exigir que los demás trabajadores tomen conciencia del control”. De igual modo, la Contraloría General de la República (2014) define al ambiente de control como:

“Conjunto de normas, procesos y estructuras que sirven como base para llevar a cabo el adecuado Control Interno en la entidad. Los funcionarios, partiendo del más alto nivel de la entidad, deben destacar la importancia del Control Interno, incluidas las normas de conducta que se espera”

En ese sentido, a fin de determinar el estado del ambiente de control en la empresa, la tabla 1 nos muestra la carencia de un ambiente de control adecuado.

Una de las deficiencias encontradas, con relación a este componente de control interno, es la incorrecta distribución de funciones que desarrolla el personal; de la misma manera, es importante mencionar que el personal que labora en esta área no llega a culminar su contrato laboral (3 a 6 meses), lo que genera inconvenientes en la realización de las labores, todo ello no se encuentra alineado a los objetivos que busca cumplir la empresa.

Por otro lado, se realizaron evaluaciones a los demás componentes del control interno, encontrándose de la misma forma deficiencias tal como se aprecian en la figura 2 y figura 3.

Estas deficiencias están relacionadas con la falta de difusión oportuna de las políticas aprobadas, generando que el personal no tenga conocimiento de los procedimientos establecidos ni de las políticas que se aprueben; así también, se corroboró que no existe una supervisión constante y efectiva por parte del personal adecuado para realizarlo, lo que ocasiona que las tareas contables no sean verificadas y que no se realicen controles preventivos; mediante arquezos sorpresivos, auditorías preventivas, etc.

Así también, para validar las hipótesis específicas, se realizó el análisis respectivo a los resultados del cuestionario elaborado, tal como se aprecia en la figura 5 , lo que demuestra que solo el 25% considera que se realiza una gestión y administración efectiva en el área de cuentas

por cobrar, mientras que un 75% considera que no se cuenta con una gestión y administración efectiva en esta área.

Esto se ve reflejado en la falta de cancelación oportuna de los documentos por cobrar, produciendo que se no cuente con resultados reales en un momento determinado de las cuentas contables que se relacionan con las actividades desarrolladas en esta área.

Estas deficiencias también afectan directamente a la cuenta de Efectivo y Equivalente de efectivo, puesto que al no realizarse la cancelación oportuna de los documentos que se tienen por cobrar, esta cuenta contable no muestra un saldo real que permite tener una apreciación y análisis confiable, ya que implementar un sistema de control interno mejora la eficacia y eficiencia de las operaciones situación que conlleva a que los directivos tomen las mejores decisiones.

En lo que se refiere a lo mencionado en el párrafo anterior, es importante recalcar lo que menciona Claros & León (2012) “Como se ha señalado, el Informe COSO, establece 3 objetivos:

- ✓ Eficacia y eficiencia de las operaciones.
- ✓ Confiabilidad de la información financiera.
- ✓ Cumplimiento de las leyes y regulaciones”.

De la misma manera, es necesario mencionar lo que nos dice Concha (2008) “El control interno es aquel plan de la organización que comprende un conjunto de procedimientos y registros adecuadamente organizados para asegurar que la información comprendida en los estados financieros incluya todas las transacciones realmente ejecutadas por la empresa y exponga razonablemente su situación económica – financiera”.

Ante todas estas deficiencias encontradas al momento de realizar la evaluación del control interno en el área de cuentas por cobrar de la empresa JRC Ingeniería y Construcción S.A.C., se afirma que debe existir un mayor nivel de Sistema de Control Interno en la gestión y administración de las cuentas por cobrar, con la finalidad de obtener resultados financieros confiables y razonables que permitan tomar las mejores decisiones para el bien de la empresa.

5.2. Contratación de la hipótesis con estudios similares:

Concerniente a la contratación de las hipótesis determinadas, en este estudio se verificó que tal como se detalla en el antecedente de los autores Farro y Carrasco del año 2014, en su tesis titulada “Evaluación del control interno a las cuentas por cobrar de la Empresa de Transportes y Servicios Vanina EIRL, para mejorar la eficiencia y gestión, durante el período 2012”, se realizó una evaluación a los cinco componentes del control interno determinando la manera en que influyen sobre esta área y así proponer mejoras en la eficiencia y gestión en la empresa Vanina E.I.R.L., de la misma manera, validando su hipótesis llegaron a la conclusión que las organizaciones requieren de la implantación y el cumplimiento de políticas, normas y procedimientos que regulen los procesos que se deban seguir en esta área.

De la misma forma, la tesis de los autores Carbajal y León del año 2014 que tiene como tema “Control interno del efectivo y su incidencia en la gestión financiera de la Constructora A&J Ingenieros S.A.C. para el año 2014” mencionan como hipótesis que el control interno efectivo mejorará la gestión financiera en la CONSTRUCTURA A&J INGENIEROS S.A.C., afirmando que fortaleciendo la eficiencia del control interno del efectivo permitirá un mejor manejo técnico del efectivo, y que en las operaciones no se presenten pérdidas ni deficiencias.

De lo anteriormente mencionado, y relacionando la presente investigación con los antecedentes o estudios similares, es importante mencionar que para validar las hipótesis

determinadas en el Anexo N° 01, se empleó el método del cuestionario para efectuar la evaluación a los cinco componentes del control interno con la finalidad de encontrar sus deficiencias y proponer controles para mejorar el nivel de eficacia y eficiencia en el desarrollo de las operaciones que se realizan en el área de cuentas por cobrar de la empresa JRC Ingeniería y Construcción S.A.C.

Es importante mencionar que, acorde a nuestras fuentes de información, se obtienen resultados financieros confiables si se cuenta con un Sistema de Control Interno sólido.

VI.CONCLUSIONES

En base al análisis e investigación realizada al Sistema de Control Interno en el área de Cuentas por Cobrar de la empresa JRC Ingeniería y Construcción S.A.C., se establecen las siguientes conclusiones:

- a) El desarrollo de un Sistema de Control Interno sólido permite obtener una seguridad razonable de que la información financiera que se procesa sea desarrollada con un mayor grado de confiabilidad elevando el nivel de eficiencia y eficacia en las tareas y actividades realizadas en el área de cuentas por cobrar de la empresa JRC Ingeniería y Construcción S.A.C. para tomar las mejores decisiones.
- b) La existencia de un mayor nivel de control interno en la Gestión y Administración de las cuentas por cobrar, permite desarrollar un mejor análisis de esta cuenta contable, conllevando a que se tengan resultados reales sobre los documentos que se tienen pendientes por cobrar en un momento determinado, lo que evita inconsistencias que dificulten el logro de los objetivos de la empresa.
- c) La aplicación de medidas correctivas de control interno coadyuva en la determinación de los saldos que reflejan la partida contable de efectivo y equivalente de efectivo, permitiendo la identificación oportuna de los abonos realizados por los clientes, evitando posibles inconvenientes al momento de realizar los análisis contables respectivos.
- d) Dentro de los componentes del Control Interno, el Ambiente de Control es considerado como la base fundamental para la implementación de un correcto Sistema de Control

Interno, puesto que coadyuva a la aplicación de los demás componentes.

- e) El componente de supervisión y monitoreo permite asegurar la correcta aplicación de un Sistema de Control Interno, con la finalidad de verificar su eficiencia.

VII. RECOMENDACIONES

En relación a las conclusiones determinadas, se recomienda que la Gerencia General disponga lo siguiente.

- a.** La implementación inmediata de un Sistema de Control Interno sólido en el área de cuentas por cobrar de la empresa JRC Ingeniería y Construcción S.A.C., con la finalidad de asegurar la confiabilidad y razonabilidad de los resultados financieros.
- b.** Que el Sistema de Control Interno a implementar este constituido por políticas y procedimientos que permitan obtener saldos reales en las partidas contables que se relacionan en el área de cuentas por cobrar de la empresa JRC Ingeniería y Construcción S.A.C. (Cuentas por Cobrar y Efectivo y Equivalente de Efectivo), generando análisis confiables y oportunos que permitan tomar las mejores decisiones para el bien de la empresa.
- c.** Que se propicie un clima adecuado de Ambiente de Control, esto es mediante capacitaciones constantes referentes a temas relacionados al control interno, para que así se tengan todos los conocimientos necesarios sobre la importancia de la implementación de un adecuado Sistema de Control Interno y por consiguiente su efectiva aplicación.
- d.** Que se generen los mecanismos necesarios para realizar una supervisión constante y efectiva, mediante evaluaciones periódicas, y así evaluar el grado de avance y de existir el caso proponer alguna mejora

VIII.REFERENCIAS

- Aldave, U y Meniz.J. (2005). *Auditoría y control gubernamental*. Lima. Editora Gráfica Bernilla.
- Amado, A. Bongiovanni, M. Bustos, M. Etkin, M (2008). *Auditoria de comunicaciones* Buenos Aires. La Crujia ediciones.
- Asubadin, I. (2011).Control interno del proceso de compras y su incidencia en la liquidez de la empresa comercial YUCAILLACia.Ltda.Latacunga durante el año 2010. [Tesis de pregrado Universidad Técnica de Ambato-Ecuador]. Repositorio Digital Universidad Técnica de Ambato. Recuperado en <https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/1707>
- Auditoría General Universidad de Buenos Aires (2015). *Manual de auditoría interna*. Recuperado de: <https://www.uba.ar/download/institucional/auditoria/manualAGUBA.PDF>
- Cabello.N. (2011). *Qué es COSO*. Noticias, Reflexiones de auditoría, contabilidad y economía en chile. Recuperado de: <https://blogconsultorasur.wordpress.com/2011/09/06/que-es-coso/>
- Carbajal, M. (2014).Control interno y su incidencia en la gestión financiera de la constructora A&J Ingenieros S.A.C para el año 2014.[Tesis pregrado Universidad Privada Antenor Orrego].Repositorio Universidad Privada Antenor Orrego. Recuperado en <https://repositorio.upao.edu.pe/handle/20.500.12759/331>.
- Carrasco, P y Farro, M. (2014). Evaluación del control interno a las cuentas por cobrar de la Empresa de transportes y Servicio Vanina E.I.R.L para mejorar la eficiencia y gestión durante el periodo 2012.[Tesis pregrado Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo].Recuperado de : <https://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/205>

- Concha, P. (2008) *Evaluación de Estados Financieros*. Lima. Universidad del Pacifico.
- Contraloría General de la Republica (1 Agosto del 2014). *Marco Conceptual del Control Interno*. Lima. Recuperado de: <https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/1305474/Marco%20conceptual.pdf>
- Claros, R y León, O. (2012). *El Control Interno como herramienta de gestión y evaluación*. Lima. Editorial. Instituto Pacifico.
- Ehrhardt, M. y Eugene, F. (2006) *Finanzas Corporativas 2da edición Df. México*. Editorial: Roció Cabañas Chávez
- Gabarda, L. (1998) *Contabilidad General y Tesorería*. Madrid. Editorial Centro de publicaciones, secretaria general Técnica.
- Gómez, G. (2002) *Administración de cuentas por cobrar políticas de crédito y cobro*. Gestiopolis. Recuperado de: <https://www.gestiopolis.com/administracion-de-cuentas-por-cobrar-politicas-de-credito-y-cobro/>
- Gonzales, M. (2014) *Importancia del control interno en las PYMES*. Gestiopolis. Recuperado de: <http://www.gestiopolis.com/importancia-del-control-interno-en-las-pymes/>
- Hernández, R., Fernández. C y Baptista, P. (2006) *Metodología de la Investigación*. Mc Graw Hill Interamericana de México.
- Holmes, W. (2001). *Auditoria principios y procedimientos tomo I teoría y problemas*. editorial Lumisa S.A.

Label, W., De León, J., y Ramos, R. (2012) *Contabilidad para no contadores: una forma rápida y sencilla de entender la contabilidad*. Editorial Ecoe Ediciones

Le compte, M. (1998). *Etnografía y diseño cualitativo en investigación educativa*. Ediciones Morata Madrid.

Lybrand, C. (1997). *Los Nuevos Conceptos del Control Interno - Informe COSO*. Ediciones Díaz de Santos.

Meza, C. (2007). *Contabilidad Análisis de Cuentas*. 11.reimpresion de la 1ra ed. Editora Euned. Costa Rica.

Ministerio de Economía y Finanzas. (2013). Plan Contable General Empresarial. Recuperado de:

https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/documentac/version_Modificada_pcg_empesarial.pdf

Normas Internacionales de Auditoría. (s.f.). *NIA 400 - Evaluación de Riesgo y control Interno*.

Olmedo, P. (2005). Programa Auditoría, Cuentas por Cobrar. Gestipolis. Recuperado de: <https://www.gestipolis.com/programa-auditoria-cuentas-por-cobrar/>

PricewaterhouseCoopers. (2014). *Año de transición al nuevo COSO 2013*.recuperado de <https://docplayer.es/21542434-Punto-de-vista-2014-ano-de-transicion-al-nuevo-coso-2013.html>

Rodríguez, J. (1997). *Sinopsis de Auditoría Administrativa*. (7ma ed. reimpresión.) editorial. Trilla

Ramón, J. (2004). El control Interno en las Empresas Privadas. *Quipukamayoc*,11(22),81-87.

Recuperado de Investigación Recuperado de:

<https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/5476/4711>

Vizcarra, J. (2007). *Auditoría financiera. Riesgos, control interno, gobiernos corporativos y NIIF*. Instituto Pacífico. Recuperado en <https://bibliotecadigital.oduval.com/Record/KOHA-OAI-TEST:10950>

Wachowicz, J y Van Horne, J. *Fundamentos de Administración Financiera. 13ed.* Pearson. 2010.

Yarasca, P., Álvarez E.(2006). *Auditoría, Fundamentos con un enfoque moderno*. Lima. Editorial: Yarasca Ramos Pedro Antonio. Recuperado de: <https://isbn.cloud/9789972332586/auditoria-fundamentos-con-un-enfoque-moderno/>

Yong, N. (1 agosto 2013). *PWC: El Control Interno es necesario para preservar el negocio*. Gestión. Recuperado de: <https://gestion.pe/tendencias/management-empleo/pwc-control-interno-necesario-preservar-negocio-46435-noticia/->.

Zarpan, D. (2013). Evaluación del Sistema de Control Interno del área de abastecimientos para detectar riesgos operativos en la Municipalidad Distrital de Pomalca 2012. [Tesis pregrado Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo]. Repositorio Dspace. <http://tesis.usat.edu.pe/xmlui/handle/20.500.12423/261>

IX. ANEXOS
ANEXO A MATRIZ DE CONSISTENCIA

DETERMINACION DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES
PROBLEMA GENERAL	OBJETIVOS GENERAL	HIPOTESIS GENERAL	V. INDEPENDIENTE		
¿En qué medida un Sistema de Control Interno sólido constituye un mejor control en el Área de Cuentas por Cobrar de la empresa JRC Ingeniería y Construcción S.A.C.?	Establecer una estructura de Control Interno sólido en el Área de Cuentas por Cobrar de la empresa JRC Ingeniería y Construcción S.A.C.	Si se implementa un Sistema de Control Interno sólido se obtendrá un mejor control en el área de Cuentas por Cobrar de la empresa JRC Ingeniería y Construcción S.A.C.	Control Interno	COMPONENTES DEL CONTROL INTERNO	1. AMBIENTE DE CONTROL (ITEMS 1 - 3) 2. EVALUACION DE RIESGOS (ITEM 4) 3. ACTIVIDADES DE CONTROL (ITEM 5) 4. INFORMACION Y COMUNICACIÓN (ITEM 6) 5. SUPERVISION Y MONITOREO (ITEM 7 - 8)
PROBLEMAS ESPECIFICOS	OBJETIVOS ESPECIFICOS	HIPOTESIS ESPECIFICAS	V. DEPENDIENTE		
¿De qué manera un mayor nivel de Control Interno mejora la gestión y administración en el Control de las Cuentas por Cobrar que se ven reflejadas en los resultados financieros de la empresa JRC Ingeniería y Construcción S.A.C.?	Delinear políticas y procedimientos del Sistema de Control Interno para mejorar la gestión y administración en las Cuentas por Cobrar reflejadas en los resultados financieros de la empresa JRC Ingeniería y Construcción S.A.C.	Si el nivel de Control Interno aumenta, entonces se mejorara la gestión y administración de las cuentas por cobrar de la empresa JRC Ingeniería y Construcción S.A.C.	Cuentas por cobrar	CONTROLES INTERNOS EN LAS CUENTAS POR COBRAR	1. COMPROMISO DE LOS TRABAJADORES (ITEMS 9-10) 2. FACTURAS CANCELADAS (ITEM 11 - 12) 3. SALDOS DE LA CUENTA DE EFECTIVO (ITEM 13 - 14) 4. INFORMES MENSUALES (ITEM 15) 5. GESTION DE CREDITOS Y COBRANZAS (ITEMS 16-17)
¿En qué medida la cuenta Efectivo y Equivalente de Efectivo se ve afectada por la falta de medidas específicas de Control Interno?	Establecer medidas específicas de control para evaluar el grado de afectación que tiene la cuenta Efectivo y Equivalente de Efectivo.	Si se aplican medidas de Control Interno entonces se logrará un Control adecuado de la Cuenta Efectivo y Equivalente de Efectivo.			

ANEXO B**CUESTIONARIO****Cuestionario de Control Interno****Área de Cuentas por Cobrar****Empresa JRC Ingeniería y****Construcción S.A.C.**

1. ¿Conoce la importancia del ambiente de control en la empresa?

SÍ () NO ()

2. ¿Se propicia las condiciones y el ambiente adecuado al personal, en el desempeño de sus funciones?

SÍ () NO ()

3. ¿Existe un manual de procedimientos en el área de cuentas por cobrar?

SÍ () NO ()

4. ¿Se han identificado los riesgos inherentes a las funciones que desempeña?

SÍ () NO ()

5. ¿Se han identificado los procedimientos para mitigar los riesgos existentes?

SÍ () NO ()

6. ¿Las políticas y procedimientos aprobados son difundidos a todo el personal, e

inmediatamente después de su aprobación?

SÍ () NO ()

7. ¿Es supervisado constantemente por algún personal responsable?

SÍ () NO ()

8. ¿Se realizan auditorías preventivas en el departamento de cuentas por cobrar?

SÍ () NO ()

9. ¿Se cuenta con un Plan de capacitación al personal que labora en el área de cuentas por cobrar?

SÍ () NO ()

10. ¿Tiene conocimiento sobre la descripción del puesto y las funciones que debe desempeñar?

SÍ () NO ()

11. ¿Se han establecido normas y procedimientos para una gestión de cobro adecuada?

SÍ () NO ()

12. ¿Se realizan arqueos periódicos y sorpresivos?

SÍ () NO ()

13. ¿Los cobros por facturas en efectivo son depositados inmediatamente?

SÍ () NO ()

14. ¿Se concilian periódicamente las cuentas por cobrar y la cuenta de efectivo y equivalente de efectivo?

SÍ () NO ()

15. ¿Se preparan mensualmente informe sobre los saldos de los documentos que se tiene por cobrar?

SÍ () NO ()

16. ¿Existe una vigilancia efectiva y constante sobre el vencimiento de las cuentas por cobrar?

SÍ () NO ()

17. ¿Los créditos que se otorgan son emitidos en condiciones de pago diferentes (7 días, 15 días, 30 días, etc.)?

SÍ () NO ()

ANEXO C
ALPHA DE CRONBACH

Estadísticos Total-Elemento				
CUESTIONARIO	Media de la escala si se elimina el elemento	Varianza de la escala si se elimina el elemento	Correlación elemento-total corregida	Alfa de Cronbach si se elimina el elemento
¿Conoce la importancia del ambiente de control en la empresa?	30.50	0.818	0.258	.533
¿Se propicia las condiciones y el ambiente adecuado al personal, en el desempeño de sus funciones?	30.33	1.152	0.000	.547
¿Existe un manual de procedimientos en el área de cuentas por cobrar?	30.33	1.152	0.000	.547
¿Se han identificado los riesgos inherentes a las funciones que desempeña?	30.33	1.152	0.000	.547
¿Se han identificado los procedimientos para mitigar los riesgos existentes?	30.33	1.152	0.000	.547
¿Las políticas y procedimientos aprobados son difundidos a todo el personal, e inmediatamente después de su aprobación?	30.33	1.152	0.000	.547
¿Es supervisado constantemente por algún personal responsable?	31.08	.447	.827	.217
¿Se realizan auditorias preventivas en el departamento de cuentas por cobrar?	30.33	1.152	0.000	.547
¿Se cuenta con un Plan de capacitación al personal que labora en el área de cuentas por cobrar?	30.33	1.152	0.000	.547
¿Tiene conocimiento sobre la descripción del puesto y las funciones que debe desempeñar?	30.33	1.152	0.000	.547
¿Se han establecido normas y procedimientos para una gestión de cobro adecuada?	30.33	1.152	0.000	.547
¿Se realizan arcos periódicos y sorpresivos?	30.33	1.152	0.000	.547
¿Los cobros por facturas en efectivo son depositados inmediatamente?	31.08	.447	.827	.217
¿Se concilian periódicamente las cuentas por cobrar y la cuenta de efectivo y equivalente de efectivo?	30.33	1.152	0.000	.547
¿Se preparan mensualmente informe sobre los saldos de los documentos que se tiene por cobrar?	30.33	1.152	0.000	.547
¿Existe una vigilancia efectiva y constante sobre el vencimiento de las cuentas por cobrar?	30.33	1.152	0.000	.547
¿Los créditos que se otorgan son emitidos en condiciones de pago diferentes (7 días, 15 días, 30 días, etc.)?	30.33	1.152	0.000	.547

ANEXO D

MANUAL DE PROCEDIMIENTOS DE CREDITOS Y COBRANZAS

FUNCIONES

- Antes de otorgar un crédito, realizar la evaluación financiera del cliente.
- Control de la emisión de facturas de los departamentos en la empresa.
- Canje de facturas con letras y demás operaciones propias de la cobranza. Así también, control de letras por cobrar, reportando e identificando el banco y la situación en la que se encuentran.
- Continuamente listar reportes por los saldos ya sean en la facturación, como en las cuentas por cobrar.
- Créditos y cobranzas, entregara las Liquidaciones de Cobranza resúmenes a Tesorería al finalizar el día.

PRECEDIMIENTO

1. Proporcionar al cliente el formato de Créditos de nuestra empresa para el llenado correspondiente.
2. Registrar en la base de datos del sistema los montos y condiciones aprobados (líneas de crédito).
3. Apertura del archivo correspondiente a las solicitudes de créditos de todos los clientes para mantener su información histórica.
4. Realizar los depósitos de los cheques y efectivo a las entidades bancarias designada por el Departamento del Tesorería.