



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**TESIS DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERO
EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA - CPA**

TEMA:

EL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU
INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA EL MUNDO BERREZUETA
CARMONA Y CÍA., EN EL CANTÓN CAMILO PONCE ENRÍQUEZ.

DIRECTOR DE TESIS:

Ing. José Vicente Maza Íñiguez

AUTOR:

Juan Carlos Durán Carpio

MACHALA

EL ORO

ECUADOR

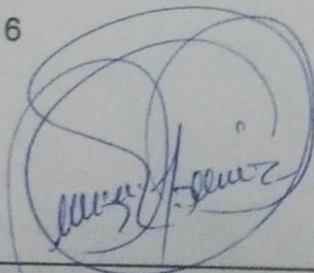
2015

CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR

Yo, **DURÁN CARPIO JUAN CARLOS**, con cedula de identidad 172231207-9 estudiante de la carrera de CONTABILIDAD Y AUDITORIA de la UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA, en calidad de Autor del siguiente trabajo de titulación "EL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA EL MUNDO BERREZUETA CARMONA Y CIA, EN EL CANTON CAMILO PONCE ENRIQUEZ"

- Declaro bajo juramento que el trabajo aquí descrito es de mi autoría; que no ha sido previamente presentado para ningún grado o calificación profesional. En consecuencia, asumo la responsabilidad de la originalidad del mismo y el cuidado al remitirme a las fuentes bibliográficas respectivas para fundamentar el contenido expuesto, asumiendo la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera EXCLUSIVA.
- Cedo a la UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA de forma NO EXCLUSIVA con referente a la obra en forma digital los derechos de:
 - a) Incorporar la mencionada obra al repositorio digital institucional para su democratización a nivel mundial, respetando lo establecido por la Licencia Creative Commons Atribución-No Comercial-Compartir Igual 4.0 Internacional (CC BY NC-SA 4,0), la Ley de Propiedad Intelectual del Estado Ecuatoriano y el Reglamento Institucional.
 - b) Adecuarla a cualquier formato o tecnología de uso en internet, así como incorporar cualquier sistema de seguridad para documentos electrónicos, correspondiéndome como Autor(a) la responsabilidad de velar dichas adaptaciones con la finalidad de que no se desnaturalice el contenido o sentido de la misma.

Machala, 11 de mayo del 2016



DURÁN CARPIO JUAN CARLOS
C.I. 1722312079

ING. JOSE VICENTE MAZA IÑIGUEZ

CERTIFICO

Que el presente proyecto, bajo el tema: "EL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA EL MUNDO BERREZUETA CARMONA Y CÍA., DEL CANTÓN CAMILO PONCE ENRÍQUEZ", previo a la obtención del título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría, CPA; quien fue elaborado por el señor JUAN CARLOS DURAN CARPIO de forma sistemática cumpliendo con el reglamento de titulación de la Unidad de Ciencias Empresariales.

He revisado su contenido y doy fe de haber revisado prolijamente, el mismo que reúne los lineamientos del reglamento de títulos de grado, por lo que, autorizo su presentación para que siga los trámites legales pertinentes.

Por consiguiente he procedido a aprobarlo.

Machala, 30 de julio del 2015

Ing. José Vicente Maza Iñiguez, CPA
TUTOR

AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD

Juan Carlos Durán Carpio, autor de la presente tesis titulada “El Control Interno de las Cuentas por Cobrar y su incidencia en la Liquidez de la empresa El Mundo Berrezueta Carmona y Cía., del cantón Camilo Ponce Enríquez., se brinda el veredicto en la presente trabajo de investigación que está expuesto total y autónomamente bajo su responsabilidad y es exclusivamente de su autoría.

Juan Carlos Durán Carpio
C.I.:172231207-9
AUTOR

DEDICATORIA

En primer instancia a mi Dios por brindarme una dichosa salud y bienestar durante mis años de preparación dentro y fuera de mi ciclo universitario y adquirir todos conocimientos necesarios que han servido para ser la persona dispuesta a servir con responsabilidad, principios y ética profesional a la ciudadanía.

A mamá y a mis hermanos por ser el apoyo fundamental en toda mi etapa estudiantil, extendiéndome sus recursos necesarios que me permitieron seguir estudiando y lograr alcanzar las metas que me propuse en mi carrera.

También incorporo los conocimientos de Royce D. Phillips quien fue mi mentor en el tiempo que ejercí mi preparación, brindándome los conocimientos necesarios para poderme formar como profesional dispuesto al servicio laboral hacia la sociedad.

A mis amigos en general, compañeros de clases que han logrado brindar una alegría cuando uno más lo necesitaba en momentos difíciles durante el tiempo que logramos compartir la etapa de nuestra preparación académica.

A una de las personas más importantes de mi vida, Liss Carolina Bravo Coronado; quien fue uno de los motivos de terminar mi carrera y ser alguien en la vida, brindándome su compañía y dedicación, por la paciencia y el amor que en mí depositó en todo el tiempo que Dios nos permitió permanecer juntos.

Y sobre todo, nuestros queridos docentes de la Universidad Técnica de Machala, por brindarnos todos sus conocimientos en cada momento, y por ejercer su disciplina académica para lograr formarnos con ética y profesionalidad.

Juan Carlos Durán Carpio

AUTOR

AGRADECIMIENTO

Agradezco en primer lugar a Dios, por iluminarme en los momentos más difíciles de mi vida y quien logró fortalecer mi espíritu y así emprender este camino hacia el éxito.

A Mariana De Jesús Carpio, mi mamá; quien en ella vi un ejemplo de lucha y coraje para sobresalir adelante, teniendo siempre un propósito para con nosotros sus hijos.

A Yimy y Segundo Durán Carpio, mis hermanos; por sus consejos y dedicación a sus familias que fueron motivación en mí y ver que algún día lograré también mantener ese ejemplo en mí familia.

También mi agradecimiento al resto de mi familia por incentivar me mediante sus consejos, su conocimiento y por ser guía de mi camino.

A nuestros docentes de cada una de las asignaturas, por todo el apoyo brindado, por su calidad humana, por instruirnos y guiarnos a realizar este proyecto, e impartir sus sabios conocimientos.

A aquellos profesores que nos han impartido sus conocimientos y que siempre han estado para apoyarnos, que nos han extendido la mano para seguir adelante, al personal que conforma El Mundo Berrezueta Carmona y Cía., por permitirme culminar una etapa más encaminada a la profesión, porque gracias a ellos se ha podido cumplir con la actividad que está orientado hacia el ámbito profesional.

Para los compañeros y compañeras, los mejores y más gratos recuerdos, esperando que siempre se mantengan lazos de unión y estén prestos para colaborar.

Juan Carlos Durán Carpio

AUTOR

ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDOS

PORTADA	I
APROBACIÓN DEL TUTOR	II
AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD	III
DEDICATORIA	IV
AGRADECIMIENTO	V
ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDOS	VI
RESUMEN EJECUTIVO	VIII

CAPITULO I

EL PROBLEMA

1.1. TEMADE INVESTIGACIÓN	1
1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	1
1.2.1. Contextualización	1-5
1.2.2. Análisis Crítico	5-8
1.2.3. Prognosis	8
1.2.4. Formulación del Problema	9
1.2.5. Preguntas Directrices	9
1.2.6. Delimitación del Objeto de la Investigación	9
1.3. JUSTIFICACIÓN	10-11
1.4. OBJETIVOS	11
1.4.1. Objetivo General	11
1.4.2. Objetivos Específicos	11-12

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS	13
2.2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	16
2.3. FUNDAMENTO LEGAL	16-17
2.4. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES	18
2.4.1 Fundamentación Científica de la Variable Independiente	21
2.4.2 Fundamentación Científica de la Variable Dependiente	21
2.5. HIPÓTESIS	22

2.6. SEÑALAMIENTO DE LAS VARIABLES DE LA HIPÓTESIS	22
--	----

CAPITULO III

METODOLOGIA

3.1. ENFOQUE	23
3.1.1 Enfoque Cualitativo	23
3.1.2 Enfoque Cuantitativo	23
3.2. MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN	23
3.3. NIVEL O TIPO DE INVESTIGACIÓN	24
3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA	24-26
3.5. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES	27-28
3.6. PLAN DE RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN	29
3.7. PLAN PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS	30

CAPITULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS	31
4.1.1 ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS DE OBSERVACIÓN	31-32
4.1.2 ANÁLISIS DE RESULTADOS DE ENTREVISTA	32-44
4.1.3 ANÁLISIS DE RESULTADOS DE LA ENCUESTA	44-50
4.2. INTERPRETACIÓN DE DATOS	50-52
4.3. VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS	52

CAPITULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. CONCLUSIONES	53
5.2. RECOMENDACIONES	54

CAPITULO VI

PROPUESTA

6.1. DATOS INFORMÁTIVOS	55
6.2. ANTECEDENTES DE LA PROPUESTA	56
6.3. JUSTIFICACIÓN	57

6.4. OBJETIVOS	58
6.5. ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD	58-59
6.6. FUNDAMENTACIÓN	59
6.7. PLAN DE APLICACIÓN DE LA PROPUESTA	59-67
6.8. PRESUPUESTO	68
6.9. CRONOGRAMA	69
6.10. BIBLIOGRAFÍA	70-73
6.11. ANEXOS	

Bibliografía

Trabajos citados

Web-grafía

ANEXOS

RESUMEN EJECUTIVO.

En la presente investigación iniciamos con el planteamiento del problema “Inadecuado Control Interno de las Cuentas por Cobrar que afecta los Estados Financieros de la empresa “El Mundo Berrezueta Carmona y Cía.”, del cantón Camilo Ponce Enríquez., reflejando como resultado fracasos en la mayoría de los negocios que mantienen actividades comerciales, ante esta necesidad se ha logrado ofrecer la propuesta de mejorar las actividades administrativas de control hacia las cuentas por cobrar de los clientes de esta empresa, bajo fundamentos contables y a través de un control interno que tengan efecto en la presentación de los estados financieros.

Los empresarios mejorarán los ingresos económicos siempre y cuando aplique una asesoría técnica contable de alto nivel, con esta técnica desempeñará un papel fundamental en el sector comercial del cantón Camilo Ponce Enríquez. La presente investigación se basa con fundamentos y normas contables de NIC y NIIF, manteniendo una visión que enfoca a los negocios comerciales.

El proceso investigativo se fundamenta en lo filosófico, con el paradigma Crítico-Propositivo, con enfoque social-crítico, basado en el pensamiento complejo.

El procedimiento metodológico instrumentado se utilizó en el desarrollo investigativo cumpliendo con el objeto de estudio; a través de las actividades programadas en los objetivos específicos. Se conoce que **“El Control Interno de las Cuentas por Cobrar mejora los negocios comerciales o empresas pequeñas y medianas en su liquidez y solvencia”**, como respuesta ante una necesidad a contextos reales, el marco teórico, el trabajo de campo, la tabulación, organización y análisis e interpretación de la información contable.

Durante la investigación la comprobación y confirmación de hipótesis, determinó la aplicación de asesoramiento técnico contable mediante los planes de negocios, cuyo trabajo concluye que a través de nuevos conocimientos

tienen oportunidad a organizarse administrativamente llegando a tener convenios con la banca.

CAPÍTULO I

1.1. Tema

“El Control Interno de las Cuentas por Cobrar y su incidencia en la Liquidez de la empresa el Mundo Berrezueta Carmona y Cía.”

1.2.Planteamiento del Problema

1.2.1. Contextualización

Manteniendo un constante seguimiento a las necesidades de las organizaciones y personas naturales que mantienen actividades económica y aquellas que no las tienen; estas deben conocer que “El control interno es un proceso integral aplicado por la máxima autoridad, la dirección y el personal de cada entidad, que proporciona seguridad razonable para el logro de los objetivos institucionales y la protección de los recursos públicos y privados” (UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE, 2009)

La importancia que debemos darle es mayor, brindándole un estudio complejo a los diferentes tipos de empresas ya sea por su magnitud o actividad en el mercado, mayor será la calidad 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 de las cuentas por cobrar, sofisticado y complejo según se requiera en función de la complejidad de la organización.

Si tomamos de referencia la globalización en la que ahora vivimos; los inversionistas y directores que se desenvuelven en los escenarios de las distintas empresas, esperan no tener inconvenientes para desarrollar sus actividades de negocios en cualquier parte del mundo y aspiran a tener información financiera de alta calidad, confiable, transparente y comparable, que sirva de base para la toma de mejores decisiones económicas bajo normativas contables que están vigentes.

Ecuador tiene un 70% que no se aplica un adecuado sistema de control de cartera en las empresas de la totalidad de sus clientes, que refleje una información financiera confiable.

Según el sector comercial de Ecuador, el 19% de las empresas en que llevan actividades o desarrollan ingresos a través de la comercialización de suministros y variedades como lo encontramos en esta empresa, en lo que respecta no mantienen un control interno adecuado, que refleje una información financiera confiable; siendo una de las causas principales de que este país no cumple con sus obligaciones financieras que los entes reguladores de las micro, pequeñas y medianas empresas que se dedican a estas actividad.

Si nos enfocamos de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), conocidas también por sus siglas en inglés como (IFRS), International Financial Reporting Standard, son normas contables adoptadas por el IASB: institución privada con sede en Londres. Constituyen los Estándares Internacionales o normas internacionales en el desarrollo de la actividad contable y suponen un manual contable, ya que en ellas se establecen los lineamientos para llevar la Contabilidad de manera correcta y de la forma como es aceptable en el mundo.

Las normas se conocen con las siglas NIC: Normas Internacionales de Contabilidad y, también las NIIF: anteriormente mencionadas; dependiendo de cuando fueron aprobadas y se matizan a través de las "interpretaciones" que se conocen con las siglas SIC y CINIIF.

Las normas contables dictadas entre 1973 y 2001, y aplicadas a partir del 2010 reciben el nombre de "Normas Internacionales de Contabilidad" (NIC) y fueron dictadas por el (IASC) International Accounting Standards Committee, precedente del actual IASB. Desde abril de 2001, año de constitución del IASB, este organismo adoptó todas las NIC y continuó su desarrollo, denominando a las nuevas normas "Normas Internacionales de Información Financiera" (NIIF).

Estas normas han sido producto de grandes estudios y esfuerzos de diferentes entidades educativas, financieras y profesionales del área contable a nivel mundial, para estandarizar la información financiera presentados en los estados financieros.

En la actualidad las empresas y los negocios se caracterizan por ser instituciones que necesitan de los diferentes controles de contabilidad, debido a una fuerte competencia global generadora de cambios en los gustos y preferencias de los consumidores, es por ello que la contabilidad es considerada una herramienta fundamental en el manejo de las actividades comerciales, sociales y por supuesto económicas que desarrolla la misma.

El control interno de las cuentas por cobrar de una empresa en el mundo de hoy, verifica la liquidez y solvencia a través de la información contable que es reflejada en los estados financieros, donde debe encontrar y aplicar nuevos elementos que le permitan de una manera integral reflejar todo lo que ocurre en los movimientos que la misma realiza por concepto de ventas a crédito hacia sus clientes, afectando principalmente en los estados financieros, que son los resultados que validan si la empresa está creciendo económicamente.

Los cambios que pueden existir dentro de las empresas surgen del análisis de los errores que se están dando al no utilizar los mecanismos idóneos para administrar correctamente las cuentas por cobrar, para lo cual es necesario que las políticas y procedimientos deban establecerse, y así poder orientar una mejor dirección para sus registros contables.

En nuestro país la mayoría de las empresas no tienen un sofisticado control contable adecuado de cartera o cuentas por cobrar, debido a que no cumplen las normas contables, provocando insolvencias en el resultado del periodo contable. Una de los principales efectos que se puede encontrar en una empresa es la insolvencia de la misma, siendo motivo de desacreditación por parte de la banca o inversiones exteriores.

La mayoría de las empresas necesitan implementar un sistema de control interno con visión a las Cuentas por Cobrar, logrando llevar un adecuado manejo de todo lo que se realice dentro de la organización por motivo de las ventas a crédito que se presta a los clientes; y de la misma manera tomar las decisiones correctas en el momento apropiado.

Este sistema deberá tener planes y métodos coordinados en caso de las cuentas que no se puedan finiquitar la liquidación total, en este caso se las llamara cuentas incobrables o cuentas malas. El objetivo es poder salvaguardar cartera y todos los activos, incrementando la confiabilidad en los documentos de respaldo, para así evitar posibles fraudes o falencias humanas y la pérdida de recursos económicos, es por ello que es necesario conocer que los estados financieros deben ser claros y comprensibles, verificando la coherencia de los datos informados con la realidad económica y estructural de la empresa.

A nivel local encontramos a la empresa El Mundo Berrezueta Carmona y Cía., cuyo negocio fue fundamental para el mercado del cantón Camilo Ponce Enríquez; teniendo desde su inicio muchas posibilidades de desarrollo comercial, los mismos que son fuente importante en las diferentes actividades de comercialización, brindando productos de calidad como calzado, suministros de hogar, suministros de librería y papelería, vestimenta, y la gran variedad de productos; sobre todo porque Camilo Ponce Enríquez es un cantón con desarrollo minero que ha ido surgiendo económicamente, motivo por el cual la ciudadanía ha incrementado el interés del crecimiento poblacional en todos los ámbitos laborales y comerciales que se pueda encontrar, tal cual es conocido en otras ciudades, este hecho ha motivado a enfocarme en el movimiento que tiene dentro de la entidad, haciendo parte de esta investigación.

En la actualidad la empresa necesita de datos constantes y precisos para tomar las decisiones correctas y que permita ser frente a la intensa

competencia a las que está sometida, pues si aquellas empresas cuentan con mayor cantidad y calidad de datos, podrán tomar las mayores decisiones correctas, por lo que la información contable es un mecanismo indispensable para realizar una administración efectiva de la liquidez y solvencia con la cual cuenta la misma.

El propietario de la empresa necesita conocer un sistema contable actual para el control de las Cuentas por Cobrar que permita aplicar una mejor organización en los registros contables que se realizan a diario en las actividades de la empresa, además que por la falta de un Manual de procedimientos contables de cartera, no se aplican políticas de control de las cuentas vencidas a corto y largo plazo, se desconoce los saldos de la cuenta de los clientes, inadecuado registro de transacciones, el personal de ventas no se encuentra capacitado para el manejo de cuentas por cobrar, siendo motivo de obtener grandes inconvenientes en el desarrollo económico de la empresa.

1.2.2. Análisis Crítico

Causas

➤ **Ausencia de Políticas Contables**

Una de los problemas que atraviesa El Mundo Berrezueta Carmona y Cía., es que necesita implementar un Sistema de Control Interno destinado a las Cuentas y Documentos por Cobrar con el objetivo de lograr obtener una información económica de solvencia y liquidez según los movimientos contables-financieros que realizada frecuentemente; esto se debe a que no se consideran políticas contables internas.

➤ **Ineficiencia tecnológica del Sistema de Control Contable.**

Mediante la presente investigación hemos centrado una de las problemáticas en el sistema de cobro de cartera desde inicios de las

actividades de esta empresa comercial, donde no se ha logrado desarrollar o implementar un sistema contable confiable al momento de requerir la información correspondiente a las cuentas por cobrar que se presentan diariamente; generalmente la venta de productos se basa en la entrega de créditos a cortos plazos a la mayoría de su clientela.

➤ **Personal Contable con Desconocimientos Financieros**

El no poder tener la suficiente capacidad de administrar contablemente el área financiera que brinda los efectos de cartera o las cuentas por cobrar de la empresa no permitirá obtener resultados positivos a beneficio de la misma, reflejando la imposibilidad de tener una Liquidez y Solvencia que garantice equilibrio financiero de esta empresa comercial.

➤ **Ineficiencia en la presentación de documentos fiduciarios.**

Para el cobro de cartera, la documentación legal es fundamental para solventar la información que se presente en cada uno de los casos, siendo El Mundo Berrezueta Carmona y Cía., factor de no tener en operación registros adecuados de la cuentas por cobrar de su clientela.

Efectos

❖ **Información de Clientes por Cobrar sin control.**

Según la NIC 39 - Préstamos y partidas a Cobrar son activos financieros no derivados cuyos cobros son fijos o determinables, cuya causa se deriva por la ausencia de políticas de control de cartera. La empresa no cuenta con la respectiva información de las cuentas por cobrar, cuyos valores no llevan una información financiera en los Estados Financieros de la empresa.

❖ **Valores no confiables de los libros contables del sistema.**

El Mundo Berrezueta Carmona y Cía., no tiene un personal capacitado lleno de conocimiento para un proceso contable y de cobro de cartera

que den buenos resultados y soluciones inmediatas en la parte financiera de la empresa.

❖ **Inadecuado Control de Cartera**

Este campo abarca la inmediata solución, de lograr cubrir con la capacitación profesional del personal financiero, siendo estos quien haga uso y movimientos económicos pertenecientes a la empresa en el campo de ventas y otorgue créditos, logrando equilibrar la confiabilidad de informes financieros para la elaboración de los estados financieros que según las normativas contables demanda.

❖ **Retraso e insatisfacción de información de clientes por cobrar.**

Inmediatamente se deben ejecutar acciones para impedir falencias financieras al momento de emitir información contable de las cuentas por cobrar tanto en el área de ventas como en la parte administrativa-contable, con el fin de obtener resultados positivos futuros.

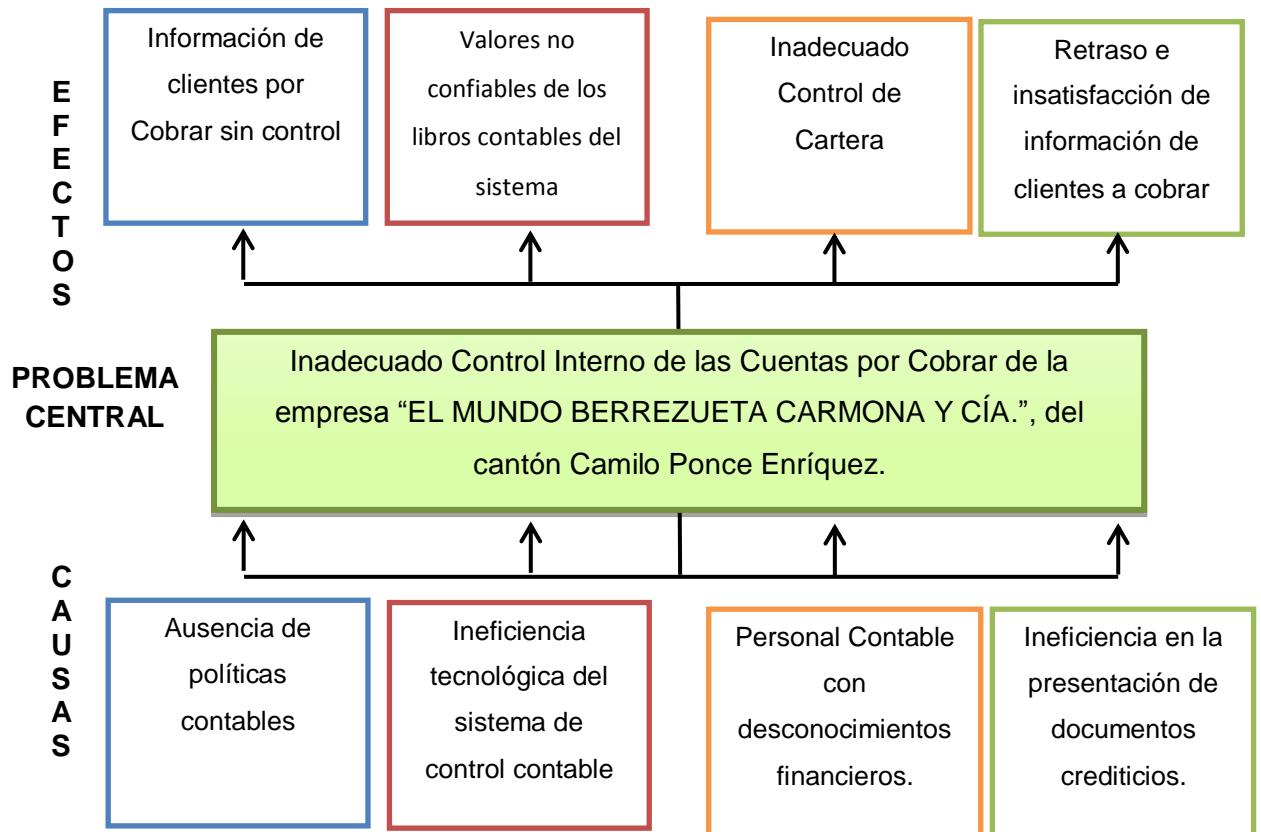


Gráfico No. 1

Autor: Juan Carlos Durán Carpio

El Investigador

1.2.3. Prognosis

El Mundo Berrezueta Carmona y Cía., persigue la implementación inmediata de un Sistema de Control Interno para el área de Cuentas por Cobrar o Cartera de forma sólido, solvente y eficaz en su información, que sirva para mejorar de manera inmediata en cada uno de sus clientes acreditados y con obligaciones económicas que afecten esta empresa, con el objetivo de obtener resultados económicos – financieros óptimos; caso contrario no logrará obtener los resultados que toda empresa desea tener a través de su planificación, teniendo en cuenta los objetivos que se hayan establecidos.

Esto hará que mucha información económica se vea afectada en los estados financieros que como mediana empresa debe presentar.

1.2.4. Formulación del Problema

¿De qué manera el Control Interno de las Cuentas por Cobrar o Cartera afectaría la información financiera en la presentación de los Estados Financieros de la empresa El Mundo Berrezueta Carmona y Cía., del cantón Camilo Ponce Enríquez?

1.2.5. Preguntas Directrices

- ¿Cómo se encuentra el Control Interno de cuentas por cobrar de la empresa El Mundo Berrezueta Carmona y Cía., y cuál es su enfoque en la liquidez y solvencia de la misma aplicando normativas contables para la presentación de los Estados Financieros?
- ¿Cuáles serían los fundamentos contables que se acepten en la regulación del Control Interno de Cartera para presentar valores reales en los Estados Financieros?
- ¿Cuál sería la propuesta de mejoramiento para mantener de forma organizada y detallada a través de un Sistema de Control Interno de Cartera aplicando la NIC 39 - Préstamos y partidas a cobrar?

1.2.6. Delimitación del Objeto de Investigación

- CONTENIDO**
- **CAMPO:** Contabilidad
 - **ÁREA:** Técnica
 - **ASPECTO:** Control Interno de Cuentas por Cobrar - Cartera

LÍNEA TEMÁTICA DE INVESTIGACIÓN: Diseño de un sistema de control de Cartera, interno a la Administración de la empresa.

ESPACIAL: El Mundo Berrezueta Carmona y Cía.

TEMPORAL: Será en el periodo 2014 - 2015.

1.3. Justificación

En la actualidad el mundo empresarial económico vive un estado muy cambiante y exigente como es la globalización, por tal motivo las pequeñas, medianas y grandes empresas del país buscan que sus recursos económicos tengan el mayor de los éxitos en cada inversión y, que su rentabilidad tenga el mayor provecho para el crecimiento de la misma y así poder llegar a cumplir cada objetivo propuesto con visiones que sean ambiciosas hacia una excelente servicio de calidad.

Para ello debemos lograr una correcta y acertada administración en los entes contables, lo cual es el punto más importante, por qué parte desde un plan de estrategias en la que implica analizar, desarrollar y aplicar adecuadamente, las técnicas y los conocimientos con el fin de mejorar la calidad y productividad de las empresas; formando criterios que vayan enfocados al cambio de las mismas, transmitiendo un espíritu de mejora continua con ideas y mecanismos tomando en cuenta las normas contables establecidas por los entes reguladores del ente supremo de compañías, la Superintendencia de Compañías.

Tomando en cuenta específicamente a la empresa motivo de mi investigación EL MUNDO BERREZUETA CARMONA y Cía., la relevancia de mi tema radica la creatividad, el profesionalismo y la calidad que conlleva al éxito en el mundo empresarial, y para lograr esto se debe poner en acción la técnica moderna que es la aplicación de normas contables de Ley.

Frente a esta problemática he propuesto realizar una investigación del tema siguiente:

EL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA EL MUNDO BERREZUETA CARMONA Y CÍA., DEL CANTÓN CAMILO PONCE ENRÍQUEZ, la misma que será de gran importancia y utilidad dentro de la

mencionada entidad económica, por lo que se propone ponerle en práctica para cubrir todos los vacíos que existen en esta área de la contabilidad y parte de proyección del presupuesto del fondo de efectivo, logrando mejorar positivamente la eficiencia y control en el cobro de cuentas y documentos de los clientes activos de esta empresa a través, siendo motivo de seguir incrementando las ventas a mejores volúmenes, siendo propósito además de captar las falencias contables que se presentan constantemente, creando una cultura de unión y positivismo con una motivación de emprendimiento con el único fin de satisfacción al cliente y ser una empresa de calidad .

Cabe recalcar que el tema de mi investigación antes mencionado no ha sido investigado en la empresa bajo ninguna índole es por eso veo la importancia de llevar a cabo esta investigación.

Para el desarrollo de este proyecto de investigación cuento con todo el apoyo necesario y requerido de parte de empresa como es la información, el apoyo moral, económico y la bibliografía para hacer efectiva dicho trabajo.

Además cuento con el tiempo, el espacio, recurso humano y financiero por lo que garantizo la eficiencia en la presentación de la investigación.

1.4. Objetivos

1.4.1. Objetivos Generales

Establecer un Control Interno de las Cuentas por Cobrar que permita aplicarse en el proceso económico contable de esta organización para obtener resultados confiables en la presentación de los Estados Financieros de la empresa El Mundo Berrezueta Carmona y Cía., del cantón Camilo Ponce Enríquez.

1.4.2. Objetivos Específicos

- Identificar las condiciones que se encuentra el área de control de las cuentas por cobrar y su enfoque de estudio en la aplicación de normativas de la NIC 39.

- Determinar los fundamentos y principios contables que se podrían regular mediante la obtención de los resultados para la presentación de los Estados Financieros a través de la normativa contable, NIC 39.

- Implementar un manual de procedimientos de control de Cartera para mantener de forma organizada y detallada el Sistema de Control Interno de las Cuentas por Cobrar mediante los fundamentos de la NIC 39.

CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes Investigativos

Tomando referencia a varias investigaciones de diferentes universidades de Latinoamérica que manifiesta la respectiva aplicación del control interno a beneficio de una mejor solvencia y liquidación de una empresa podemos manifestar que:

1. **“Los Instrumentos Financieros por Cobrar de una empresa son derechos pecuniarios contra otras entidades o personas. Se las considera parte del activo circulante. Generalmente son generadas por las ventas a crédito o prestación de un servicio”** fue elaborado en su proyecto de (MARTÍNEZ, 2010) reflejando la absoluta importancia de un control de cartera que cada empresa debe tener por parte de su personal contable – financiero.

2. **“Proyectos de implementación para la creación de un manual de control interno y la incidencia en el manejo de recursos financieros en el municipio del cantón Bolívar”** “trabajo investigativo a cargo de (VERA, 2008) para conocer la importancia de implementar un Sistema de Control Interno que consoliden los eventos contables con eficacia y que permita el registro preciso, claro y objetivo de los mismos para que se constituyan en una fuente de información idónea

3. **“Evaluación de los sistema de control interno para las áreas administrativas financieras del gobierno municipal del cantón Chone”** “realizado por (ZAMBRANO, 2007), la misma que da a entender en sus registros contables y que deben ser registrados adecuadamente, y que el contador para ejercer una actividad, debe proporcionar una información eficiente mediante programas computacionales que brinden un claro registros de sus actividades.

4. **“Una evaluación Organizativa de control interno en el área administrativa financiera municipal del cantón Chone”** realizado por (ZAMBRANO, 2007) cuya síntesis se entiende en los registros contables; donde menciona que deben ser registrados jerárquica y/o organizadamente, y que el contador para ejercer una actividad, debe proporcionar una información eficiente mediante programas computacionales que brinden un claro registros de sus actividades.

2.2. Fundamentación Teórica

El Control Interno es un proceso realizado por el consejo de administración, los directivos y otro personal, cuyo objetivo es garantizar y ofrecer una seguridad razonable en los informes financieros”.

Por tal escrito interpretamos que el control interno como un proceso para mantener una confiabilidad en la elaboración y presentación de los Estados Financieros para presentar a los usuarios para lograr una excelente toma de decisiones favorables de acuerdo a las actividades de operación que se están realizando.

Bajo su estudio y análisis profesional de (WHASHINGTON, y otros, 2007) son pasos que una compañía debe tomar para prevenir fraudes, tanto en la malversación de sus activos como los informes financieros fraudulentos”. Otros admiten su importancia en la prevención del fraude, pero creen que contribuyen además en garantizar el control de la manufactura y de otros procesos.

De tal manera he logrado conocer que el Control Interno, también respalda el seguimiento al control de las Cuentas y Documentos por Cobrar de la empresa de campo, cuyo objetivo es mantener un proceso aplicado y sustentado a normas contables, realizado por el consejo de administración, los directivos y otro personal, cuyo objetivo es garantizar y ofrecer una seguridad razonable en los informes financieros”.

Siendo así al escrito, interpretamos que el control interno como un proceso para mantener una confiabilidad en la elaboración y presentación de los Estados Financieros para presentar a los usuarios para lograr una excelente toma de decisiones favorables de acuerdo a las actividades de operación que se están realizando.

En base a esta investigación nos dirigimos a otros modelos investigativos que ha relacionado todos los componentes que debemos tomar en cuenta para perfeccionar las soluciones que queremos dar a la misma, en su investigación (NILYANA, 2009) destaca; “para un ámbito organizacional, los instrumentos o cuentas por cobrar pueden clasificarse de acuerdo a si, éstas provienen de la venta de bienes o servicios estando y que deben estar respaldadas por una factura; y aquellas que no se originan como resultado de una venta a crédito”. Estas en su mayoría son empleadas por empresas industriales y comerciales, constituyendo el activo más importante de las organizaciones y entidades financieras.

Las cuentas por cobrar según lo plantea Redondo (2004, p. 194) “abarcan los créditos comerciales a favor de la empresa originados por la venta de mercancías o servicios e incluyen los garantizados por facturas, notas de entrega, documentos similares”.

En este sentido, lo plantean Meigset al (2005) al considerar que las cuentas por cobrar representan el activo financiero de mayor relevancia de muchas organizaciones, en gran parte las comerciales; ya que éstas representan activos líquidos capaces de convertirse en efectivo dentro de un periodo de 30 a 60 días en su mayoría.

Un aspecto que caracteriza las cuentas por cobrar es el hecho de que el cobro del bien o servicio esté diferido, de manera que la empresa concede a sus clientes un plazo para su cancelación a partir de la entrega del mismo. Sin embargo, este aspecto en ocasiones debe ser tratado con sumo cuidado ya que de la presencia de mayores o menores cantidades de ventas a crédito

pendientes de cobro se derivan el incremento de los riesgos para la empresa desencadenando diversas consecuencias financieras, como mayores gastos de cobranza e intereses, cuentas que pasan a ser incobrables por insolvencia por parte del cliente.

En cuanto a los efectos financieros, y como resultado de la facilidad crediticia el ciclo financiero que cumple el activo circulante es más largo, por lo que se requiere un empleo de mayor capital de trabajo bruto y neto, retrasando el ciclo de exigibilidad del pasivo circulante, obteniendo mayores plazos de los proveedores y en ocasiones haciendo uso del financiamiento externo.

En base a lo planteado, se desprende la importancia de la cobranza de este importante rubro, ya que con frecuencia representa la mayor y más consistente fuente de entradas de efectivo de una compañía; por lo cual es indispensable llevar un correcto seguimiento al cobro de los mismos; en vista de que en la mayoría de los casos la capacidad de la empresa para generar el efectivo necesario que le permita desarrollar cabalmente sus operaciones diarias depende en gran medida del valor, de la recuperabilidad y fechas de vencimiento de sus cuentas por cobrar”

2.3. Fundamentación Legal

Fundamentar legalmente el presente trabajo investigativo, ha sido una fuente muy importante para mejorar la problemática del mismo, es por ello que a continuación se describen normas que permiten esclarecer algún tipo de duda. Dentro de la **NIC 1- Presentación de los Estados Financieros** se tiene como “objetivo de los Estados Financieros en suministrar datos para la toma de decisiones económicas” (HERRERA, y otros, 2010)

Si estamos señalando como punto central a las cuentas por cobrar, directamente nos dirigimos a la **NIC 39 – Instrumentos Financieros: Préstamos y partidas a cobrar son activos financieros no derivados cuyos cobros son fijos o determinables** “la cual se basa la mayor parte del trabajo. Así también, se pretende ejemplificar con claridad los cambios que

surgen en la contabilización de esta partida, con ejemplos apropiados y concretos para contribuir con los usuarios de ésta información al entendimiento de la norma de aplicación obligatoria. Para ello, se ha considerado importante el tratamiento de distintos temas tales como: el marco conceptual, cuya finalidad es detallar conceptos claves para facilitar la comprensión de los lectores”(CASTRO, y otros, 2012)

En otra fuente investigativa, podemos encontrar la **NIC 8: Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores** “Ésta Norma menciona prevalecer la relevancia y fiabilidad de los estados financieros de una entidad, así como la comparabilidad con los estados financieros emitidos por ésta en periodos anteriores, y con los elaborados por otras entidades.

Teóricamente, mediante la contabilidad en general estudiamos las **Políticas contables**, que: son los principios, bases, acuerdos reglas y procedimientos específicos adoptados por la entidad en la elaboración y presentación de sus estados” financieros (COUNTING, 2010).

Así, mediante dichas políticas lograremos establecer un equilibrio en el control de información en la solvencia y liquidez de la empresa a través de nuestros activos pendientes de cobro, tales como hemos mencionado anteriormente.

2.4. Categorías Fundamentales

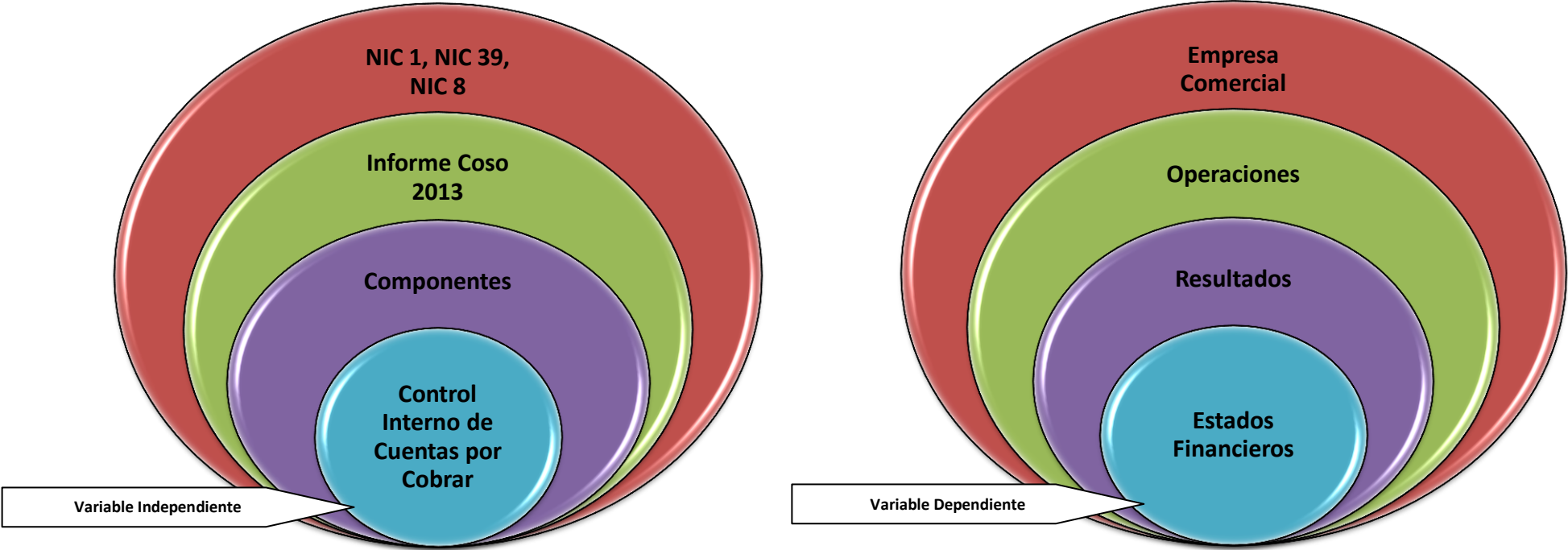


Grafico N° 2 – Categorías Fundamentales
Elaborado por: Juan Carlos Durán Carpio
Fuente: El Autor Investigativo

Constelación de Ideas de la Variable Independiente: Control Interno Contable

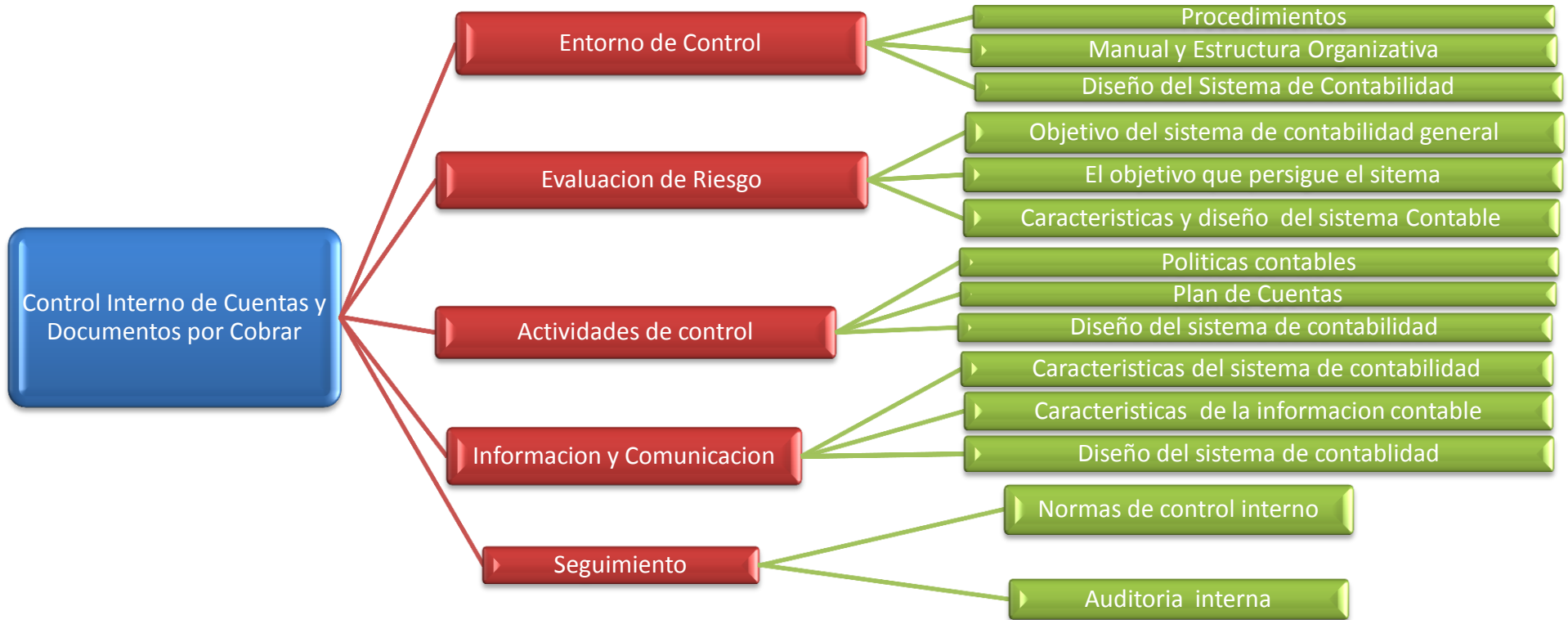


Grafico N° 3 – Constelación de Ideas: Control Interno Contable

Elaborado por: Juan Carlos Durán Carpio

Fuente: Autor

Constelación de Ideas de la Variable Dependiente: Estados Financieros



Grafico N° 3 – Constelación de Ideas: Control Interno Contable
Elaborado por: Juan Carlos Durán Carpio
Fuente: Autor

2.4.1. Fundamentación Científica de la Variable Independiente

Para lograr fundamentar la Variable Independiente, he basado esta investigación en teorías aplicadas a las Normas Internacionales de Contabilidad tal como explica (GARCÍA, 2013), quien manifiesta “Un control interno es un proceso efectuado por personal de la junta directiva, administrativa de una entidad con fines de lucro o sin lucro; diseñado para proporcionar seguridad razonable de acuerdo a los objetivos relacionados a las operaciones de la misma, brindando reportes de cumplimiento administrativo, tributario y financiero”

Esta variable independiente nos muestra en su escrito un proceso que debemos dar cumplimiento en el Control Interno; obteniendo información bajo normativa con el COSO que se clasifica en los siguientes componentes.

- a. Entorno de Control.
- b. Evaluación de Riesgos.
- c. Actividades de Control
- d. Información y Comunicación
- e. Seguimiento

2.4.2. Fundamentación Científica de la Variable Dependiente

Una vez analizado la variable independiente de esta investigación, también hago énfasis a la variable dependiente que deriva según la teoría de (PONTIFICA, 2013), los Estados Financieros son “Los informes elaborados al término de cada período, contienen el resumen de hechos económicos y financieros ocurridos durante el mismo”

De tal manera, esta variable que trata de los Estados Financieros, bajo normativas contables de COSO como también las reglamentarias de NIIF y otras fuentes que aplican una información financiera de la empresa. COSO nos muestra la clasificación de los EF´s:

- a. Estado de Situación Financiera
- b. Estado de Resultados Integral.

- c. Estado de Flujo de Efectivo.
- d. Estado de Cambios en el Patrimonio

2.5. Hipótesis

Dando seguimiento a mi trabajo investigativo, menciono la hipótesis de ésta investigación haciendo énfasis al Control Interno de las Cuentas y Documentos por Cobrar, basándonos en la correcta aplicación de las políticas contables actualizadas sobre Instrumentos Financieros por cobrar que necesitan en todas las actividades operacionales y no operacionales de la empresa que involucren el cumplimiento de las obligaciones y normas establecidas por los entes de control, reflejando los resultados de estas actividades en los Estados Financieros que deben ser elaborados bajo fundamentos legales.

2.6. Señalamiento de las Variables de la Hipótesis

- ❖ Variable Independiente: Control Interno de Cuentas y Documentos por Cobrar.
- ❖ Variable Dependiente: Estados Financieros

CAPÍTULO III METODOLOGÍA

3.1. Enfoque

3.1.1. Cualitativo: Mediante el correcto estudio que hemos realizado hemos llegado a la conclusión de dar aplicación a un Enfoque Cualitativo por la utilización de información a través de la interpretación de las diferentes fuentes y factores, ésta tendrá un análisis estadístico debido a que el objetivo de investigación se inserta en el marco teórico, en la investigación de campo, participación directa de los interesados en su desarrollo, además se orienta a la construcción de la hipótesis.

3.1.2. Cuantitativo: El Control Interno de Cuentas y Documentos por Cobrar también aplica un enfoque cuantitativo debido a que logra reconocer la aplicación y explicación de normas y fundamentos contables vigentes, las mismas que se han venido explicando en los capítulos anteriores, que toda organización o ente contable debe mantener durante sus actividades, también se orienta a la comprobación de la hipótesis.

3.2. Modalidad Básica de la Investigación

Como autor de esta investigación y en base a los estudios recibidos en mi especialidad durante el tiempo de preparación académica, he logrado deducir que la presente investigación científica por su modalidad fue de campo y bibliográfica documental.

a. De Campo: Me he basado en la información que se ha requerido y la relación de datos en el lugar que se producen los hechos investigados, aplicando casualmente las variables con mira a dar respuestas a las preguntas.

b. Bibliografía Documental: He tenido la necesidad de documentar la información para contextualizar el problema y fundamentar

científicamente el marco teórico de estudio y lograr brindar las propuestas ampliamente profundizadas y analizadas.

3.3. Nivel o Tipo de Investigación

- a. Nivel Exploratorio:** Se ha aplicado el nivel exploratorio desde el momento que se realiza un estudio de las hipótesis, la misma que se fundamentaron o relacionaron bajo normativas del control interno diagnosticando la situación de la problemática de nuestro trabajo investigativo.

- b) Nivel Descriptivo:** He logrado mentalizar diferentes procesos de investigación que se pueden modificar de forma precisa según el mecanismo y de acuerdo a tener fundamentos donde pueda contribuir de manera eficaz a la solución del problema.

- c) Nivel de Asociación de Variables:** Una vez identificadas las variables, se tuvo la necesidad de medirlas para conocer la dirección de nuestro trabajo y por ende la problemática, relacionándose las dos variables que están mencionada anteriormente; variable independiente y dependiente, donde se comprobará la hipótesis de la variable independiente sobre la variable dependiente.

3.4. Población o Muestra

Una vez enfocados a la proyección de nuestra investigación, se llega a la etapa de obtener el tamaño de la muestra, donde se procederá a tomar el número de contadores en libre ejercicio profesional del cantón Camilo Ponce Enríquez, que mediante una encuesta a los organismos comerciales de mayor magnitud y de acuerdo a las capacidades de crédito para sus clientes; están 52, quienes son encargados de llevar la respectiva contabilidad y operación de sus lugares de trabajo.

De acuerdo al tamaño se puede seleccionar una parte como muestra, la cual nos va a permitir utilizar un método estadístico de un muestreo que permita seleccionar lo más representativo.

Por lo tanto la muestra para la investigación se tendrá como base la proporción en la ciudad de Camilo Ponce Enríquez, para analizar un proceso óptimo, se tomará una muestra aleatoria con la aplicación de la siguiente fórmula.

$$M = \frac{N}{1 + (\%EA)^2 * N}$$

En donde

M= Muestra

N= Población o Universo

1= Valor Constante

EA= Porcentaje de error admisible

%= Porcentaje (reducido a decimal)

(%EA)= Porcentaje de error admisible elevado al cuadrado

En lo que respecta al margen de error, se puede admitir para la relación del cálculo del tamaño de la muestra es el 10% (es decir 0.10)

Una vez conocido los integrantes de la fórmula, procedemos a obtener resultados mediante su cálculo respectivo:

$$M = \frac{52}{1 + (0,10)^2 * 52}$$

$$M = \frac{52}{1 + (0,01) * 52}$$

$$M = \frac{52}{1 + 0.52}$$

$$M = \frac{52}{1.52}$$

$$\mathbf{M = 34.21}$$

Siendo así el tamaño de la Muestra de 34

3.5.- Operacionalización de Variables

OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE INDEPENDIENTE: CONTROL INTERNO				
CONCEPTO	SUBDIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	TÉCNICA
Encontraremos en el plan organizacional y todas las medidas correspondientes que adopta la entidad para: salvaguardar los activos que usa en sus operaciones, fomentar el acatamiento de sus políticas, promover la eficacia operativa, tener registros contables precisos y fiables”	Entorno de Control	Procedimientos	¿La empresa cuenta con un manual de organización que establece claramente su visión, misión, objetivos, estructura organizativa?	Observación
		Manual Organización y estructura organizativa	¿Qué ventajas existe en una empresa para elaborar un manual organizativo?	Encuesta
	Evaluación de Riesgos	Objetivo del Sistema de Contabilidad General	¿El sistema de contabilidad recopila, evalúa, procesa y visualiza los hechos económicos que afectan el patrimonio de la entidad?	Entrevista
		Características y diseño del sistema contable	¿Qué tipo de sistema contable recomienda para tener un control contable que permita tener resultados fiables al momento de generar los estados financieros?	Encuesta
	Actividades de Control	Políticas Contables	¿Cómo puede crear y aplicar políticas contables en una empresa que tiene pocos años de creación?	Encuesta
		Plan de Cuentas	¿Para elaborar un plan de cuentas de qué información se basa?	Encuesta
	Información y Comunicación	Capacitación del personal contable	¿Cada qué tiempo es capacitado el personal contable?	Entrevista
		Características de la información contable	¿El software contable cubre las necesidades de acuerdo a las metas propuestas por el personal de control contable?	Observación
	Seguimiento	Normas de Control Interno	¿El negocio cuenta con mecanismos de control que permita asegurar el registro financiero de todas las transacciones que pueden afectar el patrimonio en el periodo respectivo?	Observación
		Auditoría Interna	¿Cada que tiempo es recomendable aplicar auditoría en una empresa?	Encuesta

3.5. OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE DEPENDIENTE: ESTADOS FINANCIEROS

CONCEPTO	SUBDIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	TÉCNICA
Los Informes que se deben elaborar al término de cada período, donde contienen el resumen de las actividades económicas y financieras ocurridos durante el mismo.	Estado de Situación Financiera	Activo	¿Los activos del negocio tienen un proceso de valorización razonable bajo normas contables?	Observación
		Pasivo	¿Las obligaciones que posee el negocio, son cubiertas en su totalidad con fondo de liquidez propios o de instituciones financieras?	Entrevista
		Patrimonio	¿La información patrimonial de su negocio está sujeta a actividades de inversión de terceras personas?	Entrevista
	Estado de Resultado Integral	Ingresos	¿Todos los ingresos están debidamente justificados bajo la documentación legal?	Entrevista
		Gastos	¿Todos los gastos realizados están debidamente justificados bajo la documentación legal?	Entrevista
	Estado de Flujo de Efectivo	Actividades de Operación	¿De qué manera se puede controlar los ingresos y gastos que se generan por las actividades realizadas en una empresa?	Entrevista
		Actividades de Financiamiento	¿De qué manera se fomenta una información real de los EF's para la adquisición de créditos financieros a futuro?	Encuesta
		Actividades de Inversión	¿Cómo puede una empresa recién creada realizar inversiones con otras entidades y fomentar crecimiento de la misma?	Encuesta

3.6.- Plan de recolección de la Información

PREGUNTAS BÁSICAS	EXPLICACIÓN
1. ¿Para qué?	Para lograr obtener los objetivos de la investigación
2. ¿De qué personas u objetos?	Personal Administrativo y demás empleados de la empresa
3. ¿Sobre qué aspectos?	Control financiero de Cartera.
4. ¿Quién? ¿Quiénes?	Investigador
5. ¿Cuándo?	Periodo 2014-2015
6. ¿Dónde?	El Mundo Berrezueta Carmona y Cía., del cantón Camilo Ponce Enríquez
7. ¿Cuántas veces?	Las necesarias
8. ¿Qué técnicas de recolección?	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Observación. ❖ Entrevistas. ❖ Encuestas
9. ¿Con qué?	Las guías de aplicación, como: <ul style="list-style-type: none"> ❖ Observación. ❖ Entrevistas. ❖ Encuestas
10. ¿En qué situación?	Departamento contable, Departamento Financiero y Administrativo de la empresa.

Una vez desarrollada la información del presente proyecto investigativo, sugerimos determinar los componentes de la misma. Por consiguiente, se empleara en la empresa El Mundo Berrezueta Carmona y Cía., del cantón Camilo Ponce Enríquez. La mayoría de los datos se aplicara en el transcurso de las actividades económicas en el inicio del periodo contable 2015 – 2016.

De tal manera, ampliaremos las técnicas de Observación, Entrevista y por supuesto la Encuesta.

3.7. Plan de Procesamiento y Análisis

El proceso que se sugiere es el siguiente:

1. Se hace la limpieza de la información.
2. Se procede a la codificación de las respuestas.
3. Se tabula, en donde se relacionan las diferentes respuestas.
4. Se presenta gráficamente las tabulaciones.
5. Con ese insumo se analiza los resultados y se interpreta, teniendo en cuenta el Marco teórico.
6. Se aplica un modelo estadístico para la comprobación matemática de la Hipótesis.
7. Con el análisis, la interpretación de resultados y la aplicación estadística, se verifica la hipótesis.
8. Se obtiene las conclusiones y las recomendaciones.
9. A partir de las conclusiones y en especial de las recomendaciones, se elabora la propuesta de solución al problema investigado.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

- Desarrollo de análisis de resultados obtenidos, destacando con prioridad las diferentes tendencias relacionadas con los objetivos e hipótesis
- Interpretación de resultados, tomando en cuenta el Marco Teórico.
- Aplicar un modelo de estadística para la comprobación bajo cálculos matemáticos de la Hipótesis.
- Con el análisis, la interpretación de resultados y la aplicación estadística, se verifica la hipótesis.
- Obtención de conclusiones y las recomendaciones.

4.1. Análisis de los resultados de observación, entrevista y encuesta.

4.1.1. Análisis y aplicación de los resultados de observación.

- ❖ **Normas de Control Interno en Cartera:** La empresa no se ejecuta normas de control interno en la sección de Cartera, la misma que no garantiza la eficacia operativa de solvencia y liquidez de la misma, no aplica registros confiables en documentos fiduciarios que garanticen la cobranza al cien por ciento según datos de cartera.
- ❖ **Manual Organizativo:** En el “El Mundo Berrezueta Carmona y Compañía” se observó que desarrolla actividades sin ejecutar un manual de organización, siendo causa de obtener resultados adversos a los propuestos; la estabilidad y permanencia de la empresa depende mucho de la creación del mismo.
- ❖ **Sistema Contable:** El Mundo Berrezueta Carmona y Compañía, siendo una empresa comercial y principal para el desarrollo del cantón, no cuenta con un sistema contable que permita llevar el control general de la contabilidad, cayendo directamente en manos de profesionales independientes de la empresa, quitando el seguimiento adecuado de la contabilidad de Cuentas por Cobrar Clientes bajo registros contables de acuerdo a las diferentes normativas de contabilidad.

- ❖ **Departamento de Cartera:** El negocio no cuenta dispone de un departamento destinado al cobro de valores en relación a los créditos por ventas a los clientes, valores que caen en registros de libros no autorizados según dispone las normativas de contabilidad y de acuerdo a los lineamientos contables de la NIC.
- ❖ **Instrumentos Financieros por Cobrar:** Mientras no se implante un control contable de Cartera, las cuentas por cobrar clientes no serán parte del activo mencionado.

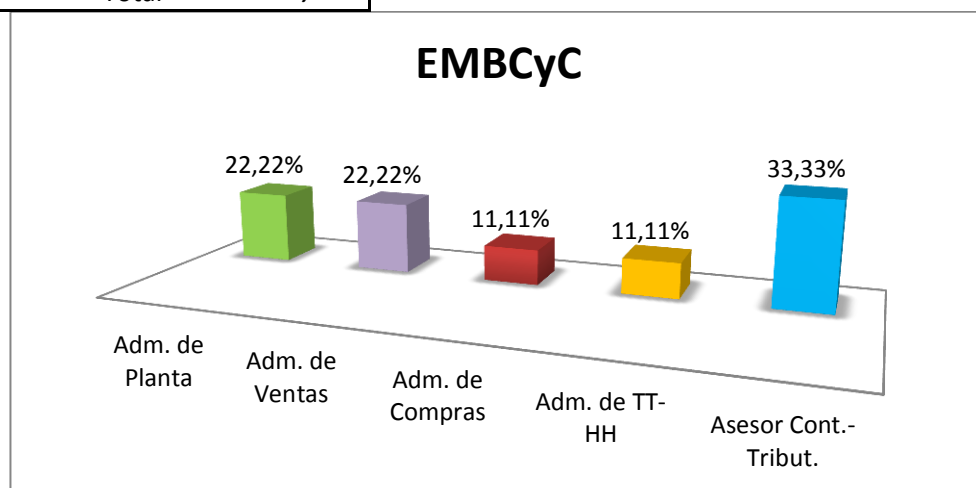
4.1.2. Análisis y aplicación de los resultados de la entrevista al personal Administrativo de El Mundo Berrezueta Carmona y Compañía del cantón Camilo Ponce Enríquez.

La empresa es entrevistada en relación al Control Interno de las Cuentas por Cobrar, realizada directamente a la población Administrativa y de Ventas, obteniendo resultados que describen:

1) ¿Cómo logra controlar la empresa y cuál es su enfoque de estudio en la aplicación de normativas contables?

Adm. de Planta	3	30,00%
Adm. de Ventas	2	20,00%
Adm. de Compras	1	10,00%
Adm. de TT-HH	1	10,00%
Asesor Cont.- Tribut.	3	30,00%
Total	10	100,00%

Fuente: Administración de la empresa
Elaborado: Autor



ANÁLISIS:

Los resultados nos reflejan que el 33.33% de quienes controlan la empresa son personal profesional, enfocados directamente en la contabilidad, esperando que den cumplimiento a las exigencias de las normativas contables de las NIIF.

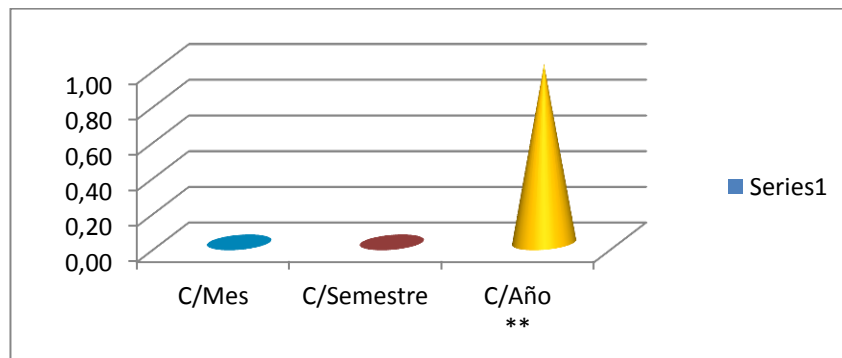
2) ¿Cada qué tiempo es capacitado el personal contable y financiero?

C/Mes	0	0,00%
C/Semestre	0	0,00%
C/Año **	17	100,00%
Total	17	100,00%

Fuente: Administración de la empresa

Elaborado: Autor

** El número del personal de la empresa



ANÁLISIS:

Aquí podemos apreciar que el personal en general de la empresa, necesita capacitarse de manera más continua, debido a las exigencias de las normas contables a nivel empresarial.

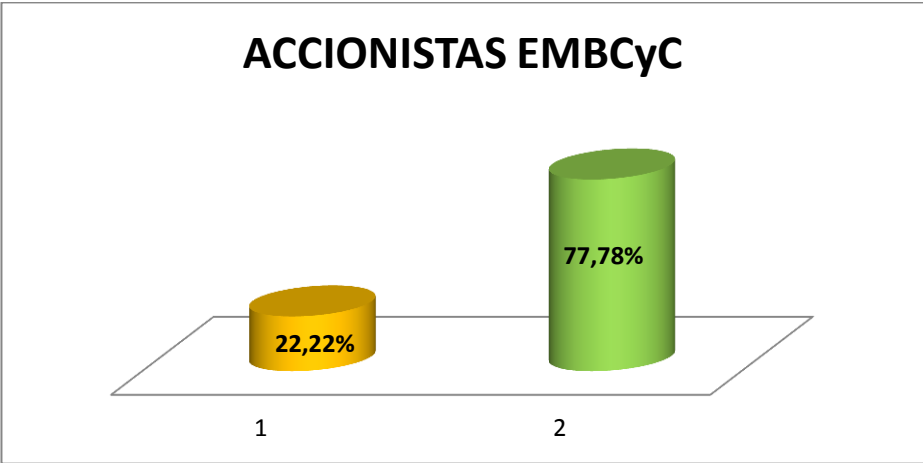
3) ¿Con los resultados de los estados financieros, Ud. Puede tomar decisiones?

SI	4	57,14%
NO	3	42,86%
**Total	7	100,00%

Fuente: Administración de la empresa

Elaborado: Autor

** El número de accionistas



ANÁLISIS:

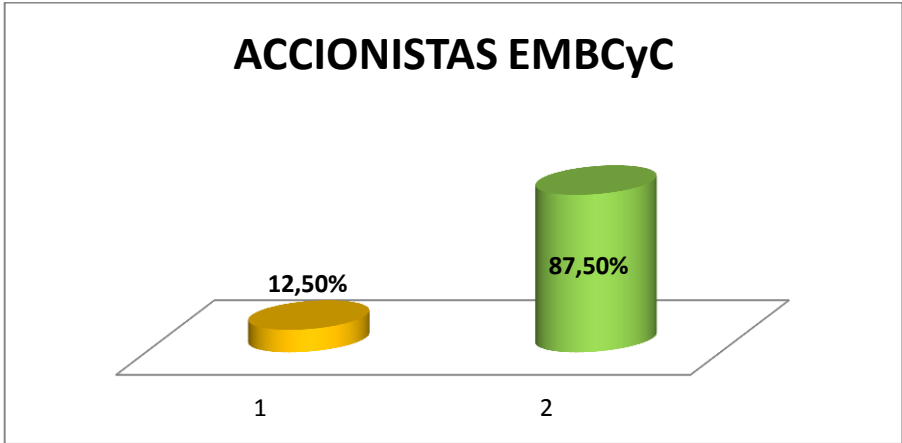
De los accionistas consultados, podemos apreciar que el 77.78% no confía en los resultados financieros de la empresa, por lo que sugerimos actuar inmediatamente con la implementación de un manual de operaciones, funciones y departamental a beneficio de la empresa.

4) ¿El sistema contable que se utiliza en la empresa, cubre las necesidades de acuerdo a las metas propuestas por el personal de control contable y financiero?

SI	1	12,50%
NO	7	87,50%
**Total	8	100,00%

Fuente: Administración de la empresa
Elaborado: Autor

** El número de accionistas



ANÁLISIS:

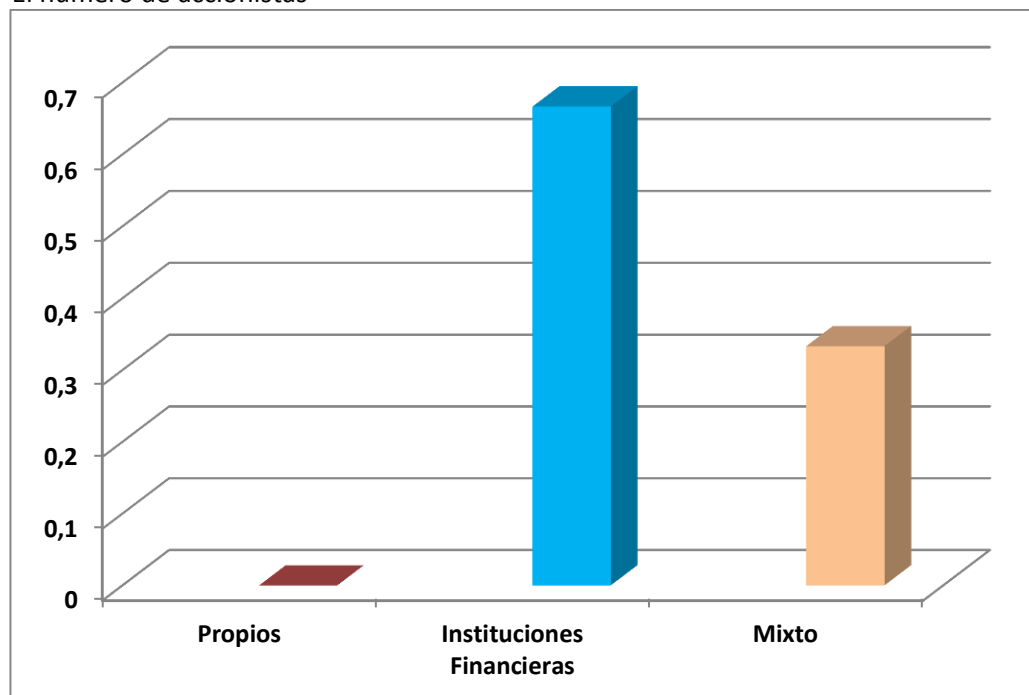
Deducimos que a través del 87.5% de negatividad, es necesario cambiar el Sistema Contable para la empresa

5) ¿Las obligaciones que posee el negocio, son cubiertas en su totalidad con fondos de liquidez propios o de instituciones financieras?

Propios	0	0,00%
Instituciones Financieras	6	66,67%
Mixto	3	33,33%
**Total	9	100,00%

Fuente: Administración de la empresa
Elaborado: Autor

** El número de accionistas



ANÁLISIS:

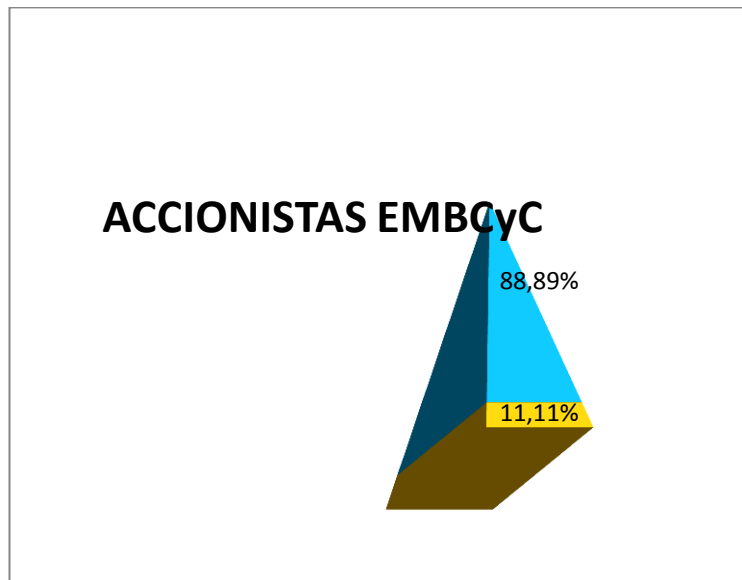
Seis de los nueve accionistas establece que la empresa no cuenta con un sistema crediticio favorable, debido a la inestabilidad de recaudación de créditos vencidos de su clientela.

6) ¿La información patrimonial de su negocio está sujeta a actividades de inversión de terceras personas?

SI	1	11,11%
NO	8	88,89%
**Total	9	100,00%

Fuente: Administración de la empresa
Elaborado: Autor

** El número de accionistas



ANÁLISIS:

Ocho de nueve accionistas establece que 88.89% de su patrimonio es bajo propios recursos, es decir sin intervención de terceras personas.

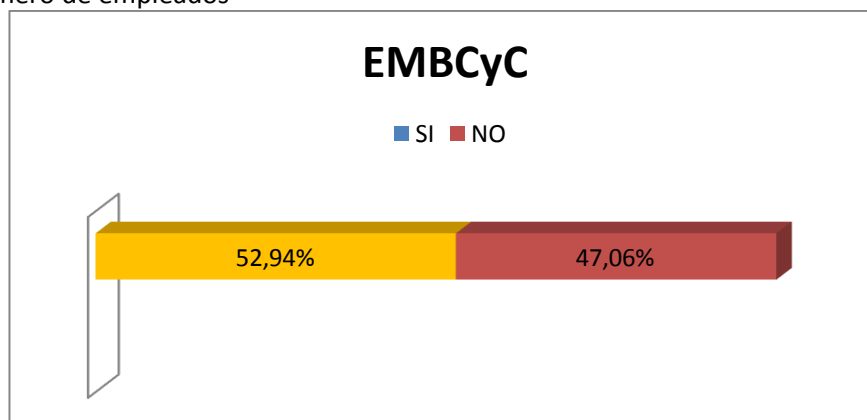
7) ¿Todos los ingresos y gastos están debidamente justificados bajo la documentación legal?

SI	9	52,94%
NO	8	47,06%
**Total	17	100,00%

Fuente: Administración de la empresa

Elaborado: Autor

** El número de empleados



ANÁLISIS:

Apreciamos que el 52.94% del personal de la empresa da uso de ingresos y gastos que no son controlados contablemente como indica las normativas contables, siendo auge de deficiencia en la solvencia y liquidez de la misma.

8) ¿De qué manera Ud. puede controlar los ingresos y gastos que se generan por las actividades realizadas en su empresa?

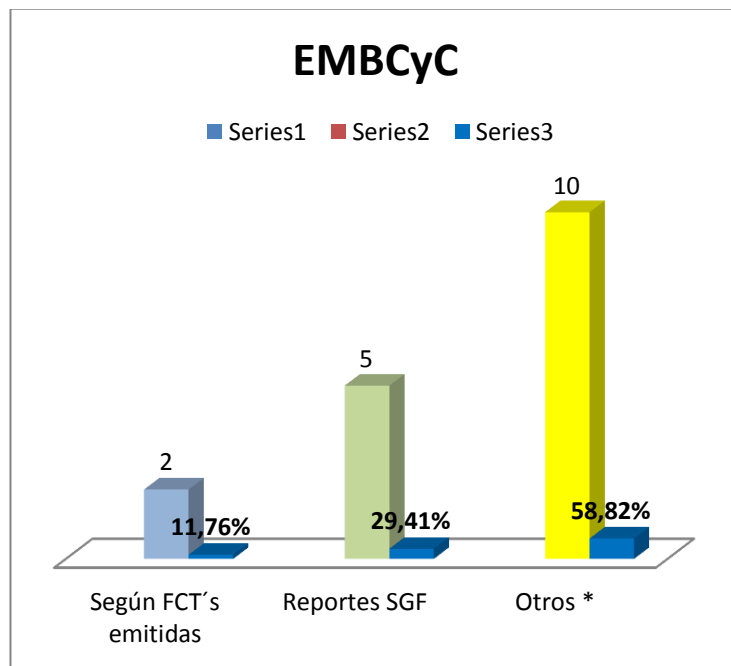
Según FCT's emitidas	2	11,76%
Reportes SGF	5	29,41%
Otros *	10	58,82%
**Total	17	100,00%

Fuente: Administración de la empresa

Elaborado: Autor

** El número de empleados

* Corresponde a Contador



ANÁLISIS:

Según estos datos estadísticos, la empresa puede a través de un 58.82% de factibilidad en poder controlar los ingresos y gastos que genera las operaciones de la misma, haciendo referencia este porcentaje del total de personal laboral de la empresa.

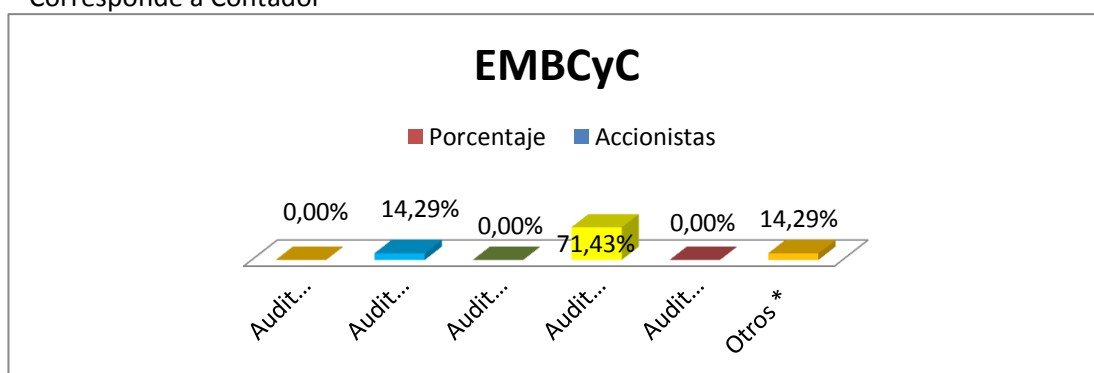
9) ¿Qué tipos de auditoría realiza en su empresa?

Auditoría Forense	0	0,00%
Auditoría Financiera	1	14,29%
Auditoría Medio Ambiente	0	0,00%
Auditoría Operativa	5	71,43%
Auditoría de Cumplimiento	0	0,00%
Otros *	1	14,29%
**Total	7	100,00%

Fuente: Administración de la empresa
Elaborado: Autor

** El número de empleados

* Corresponde a Contador



ANÁLISIS:

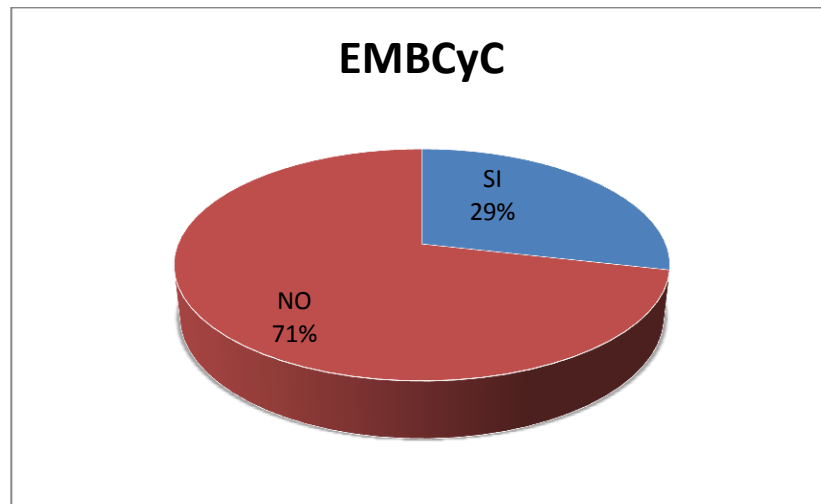
Esta pregunta refleja que la mayor parte de control mediante una auditoría es en base a las Operaciones de la empresa, conllevando a la Auditoría señalada por los accionistas de la empresa, siendo representada con el 71.43%.

10) ¿Tiene un sistema contable dentro de negocio?, ¿Qué tipo de sistema?

SI	2	28,57%
NO	5	71,43%
**Total	7	100,00%

Fuente: Administración de la empresa
Elaborado: Autor

** El número de accionistas



ANÁLISIS:

Nuestro análisis se refleja en la implementación inmediata de un Sistema Contable completo, donde abarque todas las normas de contabilidad, siendo muestra de ello el 71% de necesidad.

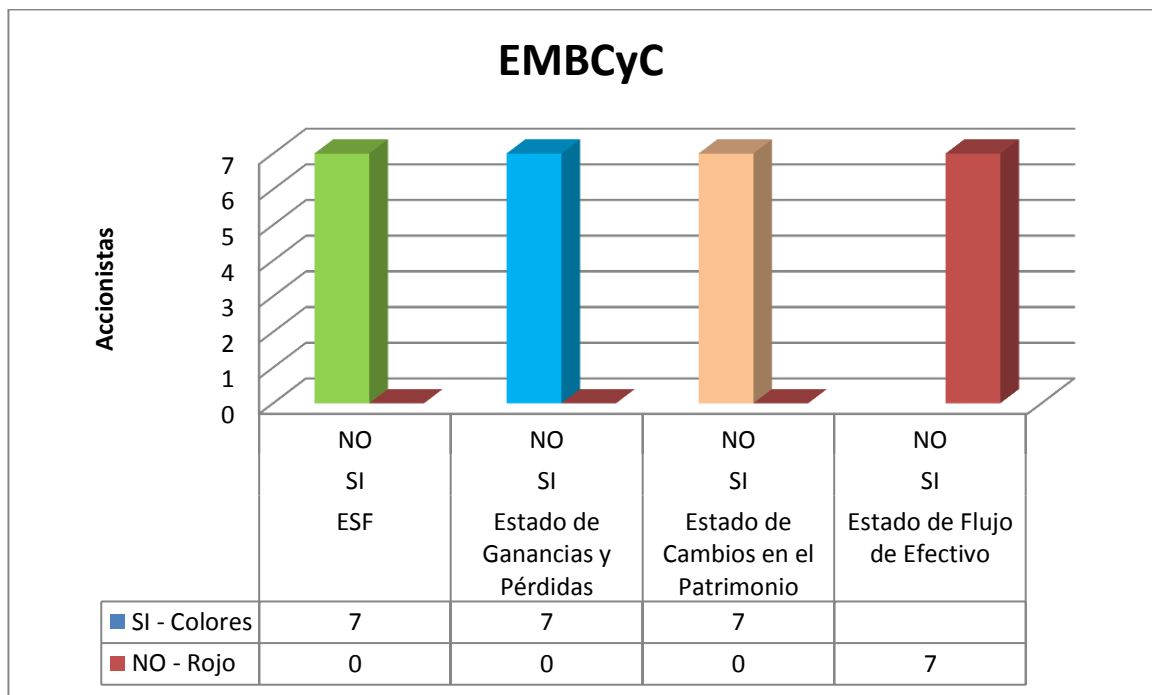
11) ¿Se preparan estados financieros en su negocio?

ESF	SI	NO	7	0	100,00%
Estado de Ganancias y Pérdidas	SI	NO	7	0	100,00%
Estado de Cambios en el Patrimonio	SI	NO	7	0	100,00%
Estado de Flujo de Efectivo	SI	NO		7	100,00%
	**Total		7	7	100,00%

** Número de accionistas

Fuente: Administración de la empresa

Elaborado: Autor



ANÁLISIS:

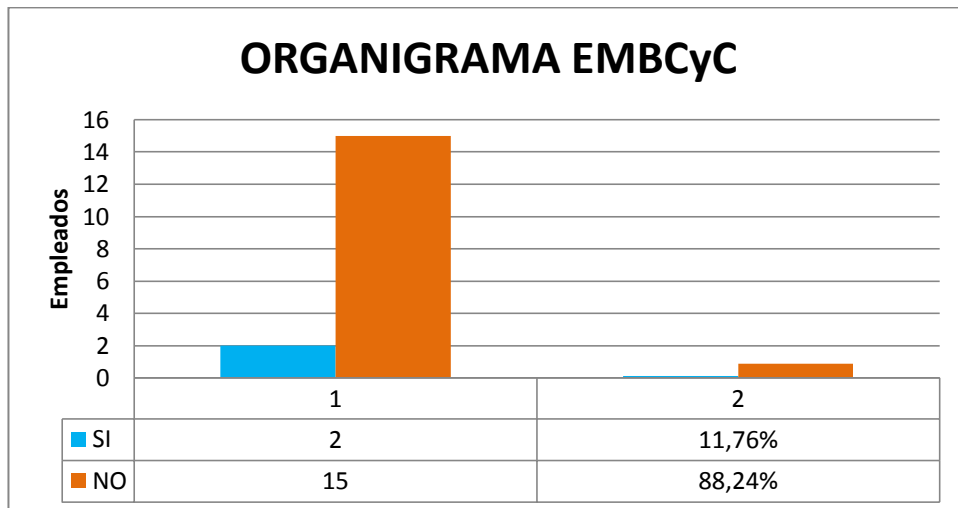
Una pregunta muy acertada que debemos analizar con profundidad en la mayoría de empresas, es la aplicación de las normas contables, una de ellas es la presentación de los EF's más importantes, en esta ocasión de los cuatro mencionados uno no se aplica, siendo objeto de déficit administrativo.

12) ¿Cuenta con un organigrama institucional del negocio?

SI	2	11,76%
NO	15	88,24%
**Total	17	100,00%
** El número de empleados		

Fuente: Administración de la empresa

Elaborado: Autor



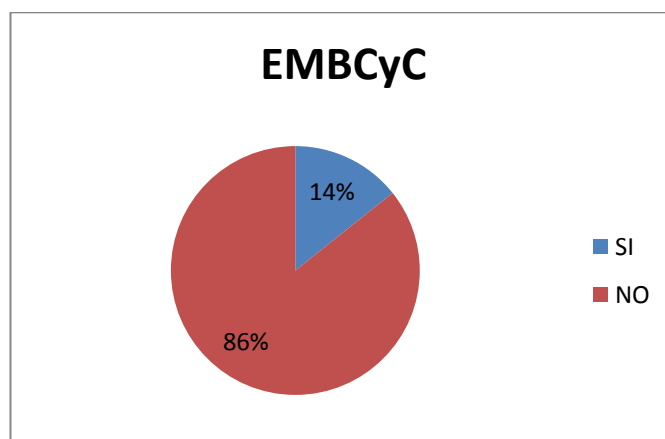
ANÁLISIS:

El 88.24% del personal menciona no ejecutar un organigrama de la empresa, por lo que complica las actividades de cada uno de los integrantes de la misma.

13) ¿En el local cuenta con un manual de procedimientos administrativos y contables actualizados?

SI	1	14,29%
NO	6	85,71%
**Total	7	100,00%
** El número de accionistas		

*Fuente: Administración de la empresa
Elaborado: Autor*



ANÁLISIS:

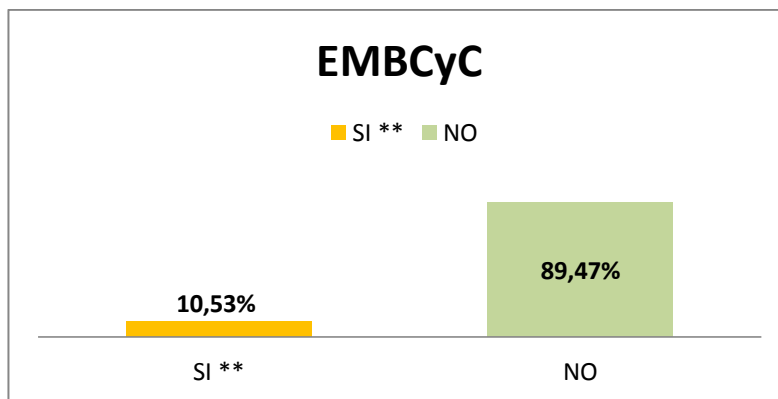
Seis de siete accionistas manifiestan mediante un 86%, que su empresa no tiene un manual de procedimientos administrativos contables.

14)¿Se cuenta con un plan de cuentas actualizado según las normativas contables?

SI **	2	10,53%
NO	17	89,47%
Total	19	100,00%
** Contador Independiente		

Fuente: Administración de la empresa

Elaborado: Autor



ANÁLISIS:

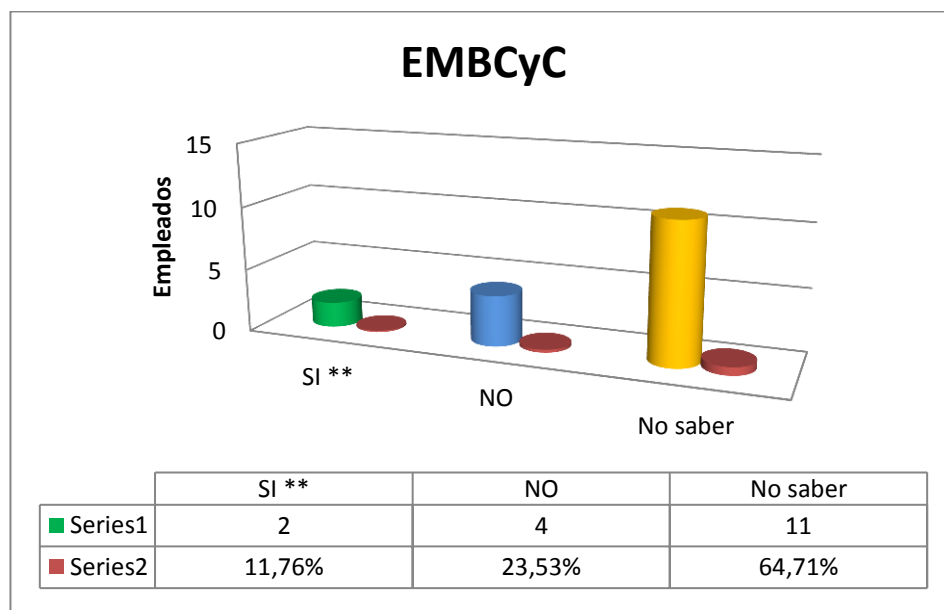
En relación al manual de procedimientos, esta vez la representación gráfica muestra, que tan solo el 10.53% asegura tener un seguimiento y aplicación contable, sin embargo el 89.47% desconoce del mismo.

15)¿Se cumple adecuadamente con las NIFF y son aplicadas en forma consistente?

SI **	2	11,76%
NO	4	23,53%
No saber	11	64,71%
Total	17	100,00%
** Contador Independiente		

Fuente: Administración de la empresa

Elaborado: Autor



ANÁLISIS:

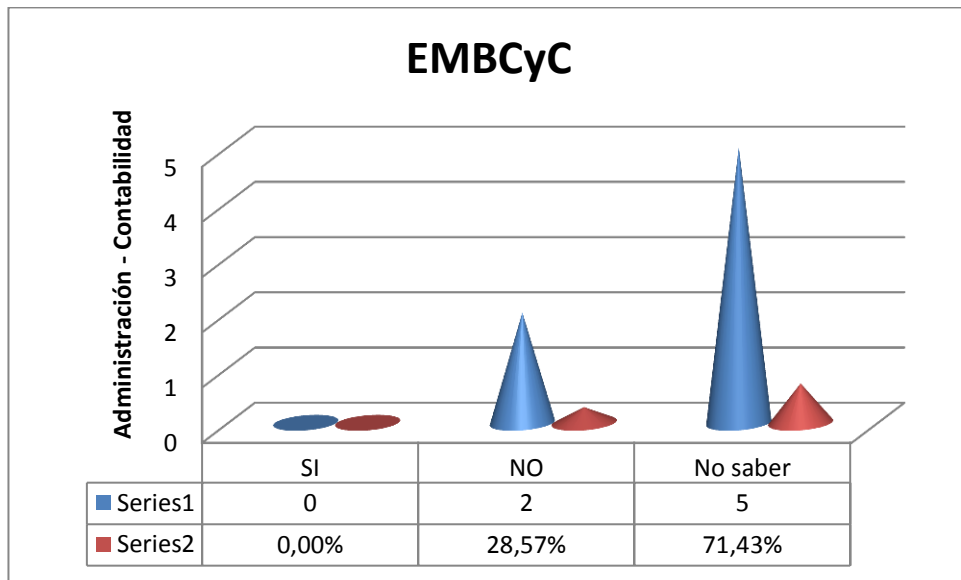
Solamente el 11.76% manifiesta usar las normativas de las NIIF sin embargo no como proceso contable, sino como reglamentario ante los entes controladores de impuesto. El 23.53% refleja en la no utilización interna de estas normas contables; y once las diecisiete personas laborales dice no conocer de estas normativas.

16) ¿Realiza asientos respectivos para el registro de sus operaciones?

SI	0	0,00%
NO	2	28,57%
No saber	5	71,43%
** Total	7	100,00%
** Personal Administrativo Contable		

Fuente: Administración de la empresa

Elaborado: Autor



ANÁLISIS:

Mediante este estudio, hemos analizado que uno de los déficit contables que tiene la empresa es no mantener constante un registro de sus operaciones, uno de los campos más requeridos es el campo crediticio que demuestra un 71.43% de no saber si están o no plasmados en un registro contable.

4.1.3. Análisis y aplicación de los resultados de encuestas realizadas a los profesionales de contabilidad del Cantón Camilo Ponce Enríquez.

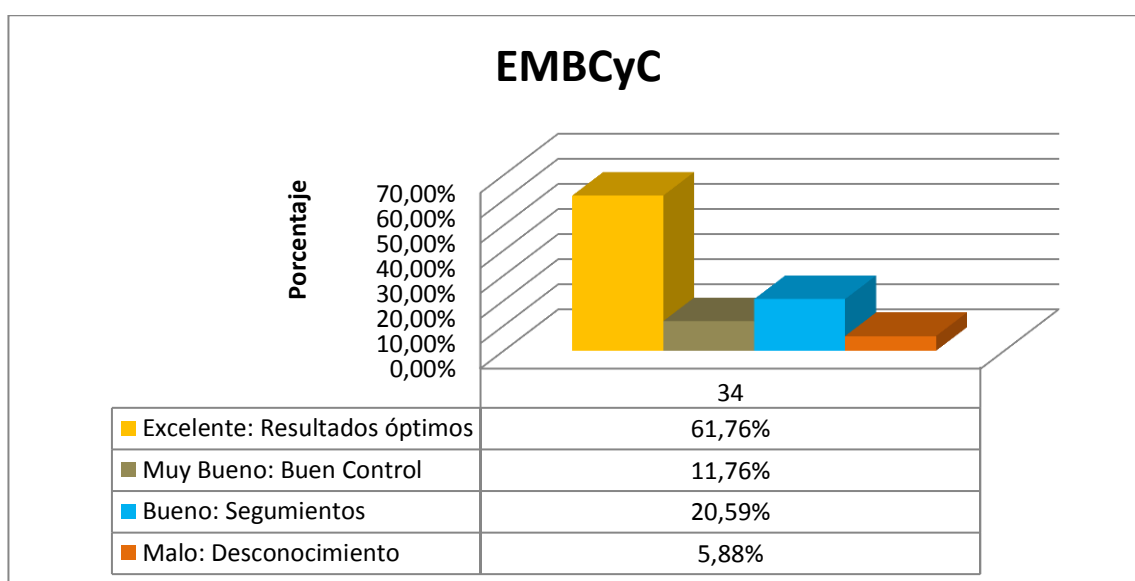
Mediante la encuesta dirigida a 34 contadores de libre ejercicio profesional del cantón Camilo Ponce Enríquez, provincia del Azuay; cuya consulta se basa en temas relacionados con el control interno de la sección de Cartera o Cuentas por Cobrar de una empresa; preguntas de las cuales fueron diseñadas junto al autor de la presente investigación, siendo estas:

1) ¿Qué ventajas tendría una empresa al elaborar y ejecutar un manual organizativo?

Excelente:	Resultados óptimos	21	61,76%
Muy Bueno:	Buen Control	4	11,76%
Bueno:	Seguimientos	7	20,59%
Malo:	Desconocimiento	2	5,88%
TOTAL		34	100,00%

Fuente: Contadores independientes de CPE

Elaborado: Autor



ANÁLISIS:

Siendo lógica en toda empresa, veinte y un contadores de los treinta y cuatro coinciden con un 42.86% que la elaboración y ejecución de un manual

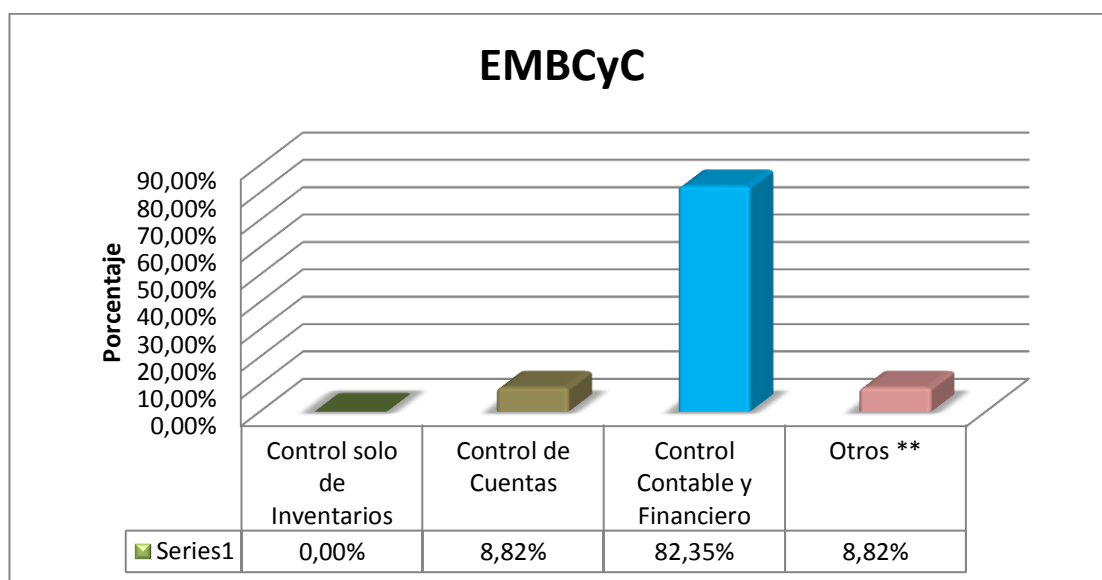
organizativo general, brindará resultados óptimos con las expectativas organizacionales de una empresa.

2) ¿Qué tipo de sistema contable recomendaría con el objetivo de tener un control contable que permita obtener resultados fiables al momento de generar los estados financieros?

Fuente: Contadores independientes de CPE

Elaborado: Autor

Control solo de Inventarios	0	0,00%
Control de Cuentas	3	8,82%
Control Contable y Financiero	28	82,35%
Otros **	3	8,82%
TOTAL	34	100,00%
** SRI		



ANÁLISIS:

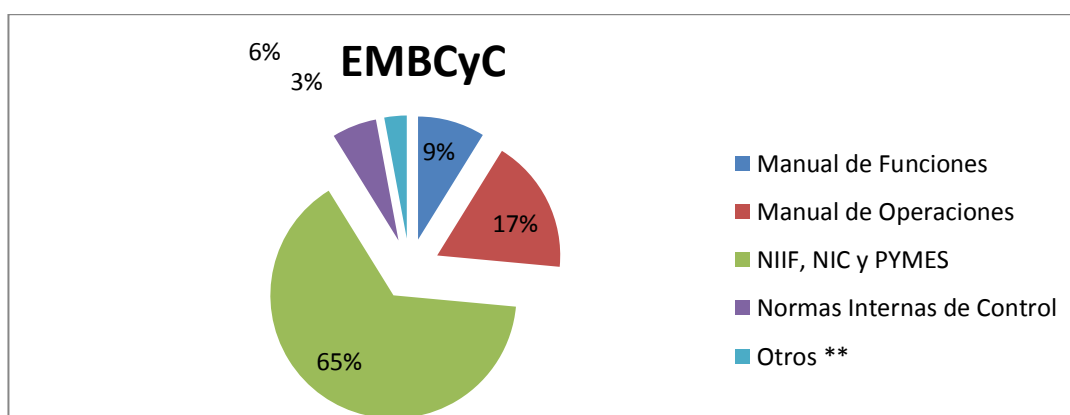
Para mejorar una mejor confianza en el control general de una empresa, de los treinta y cuatro encuestados, el 82.35% señalan que el Control Contable y Financiero es la mejor opción de obtener los mejores resultados de una entidad.

3) ¿Cómo puede crear y aplicar políticas contables en una empresa que tiene pocos años de creación?

Manual de Funciones	3	8,82%
Manual de Operaciones	6	17,65%
NIIF, NIC y PYMES	22	64,71%
Normas Internas de Control	2	5,88%
Otros **	1	2,94%
TOTAL	34	100,00%
** SRI		

Fuente: Contadores independientes de CPE

Elaborado: Autor



ANÁLISIS:

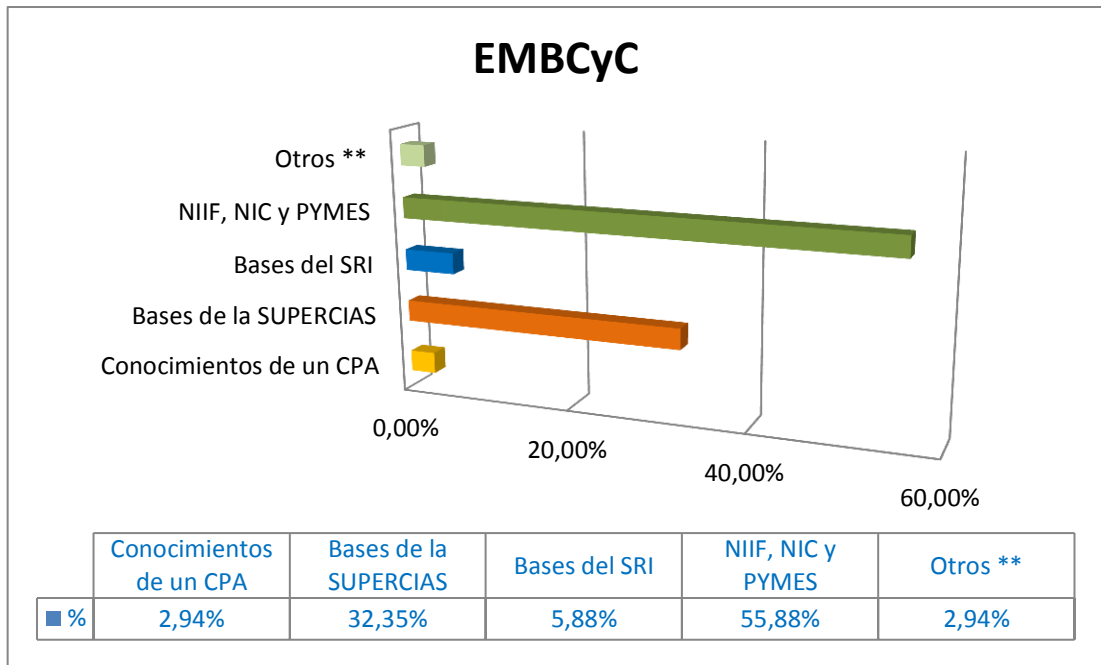
El análisis que dan los encuestados es que una empresa necesita aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera, Normas Internacionales de Contabilidad y Normas de las Pequeñas y Medianas Empresas, con el objetivo de obtener los resultados más óptimos que se deben trazar.

4) ¿Con qué fundamentos podemos elaborar un plan de cuentas que controle a la empresa y permita dirigir las Cuentas por Cobrar Cartera?

Conocimientos de un CPA	1	2,94%
Bases de la SUPERCIAS	11	32,35%
Bases del SRI	2	5,88%
NIIF, NIC y PYMES	19	55,88%
Otros **	1	2,94%
TOTAL	34	100,00%
** Terceras Personas u organizaciones		

Fuente: Contadores independientes de CPE

Elaborado: Autor



ANÁLISIS:

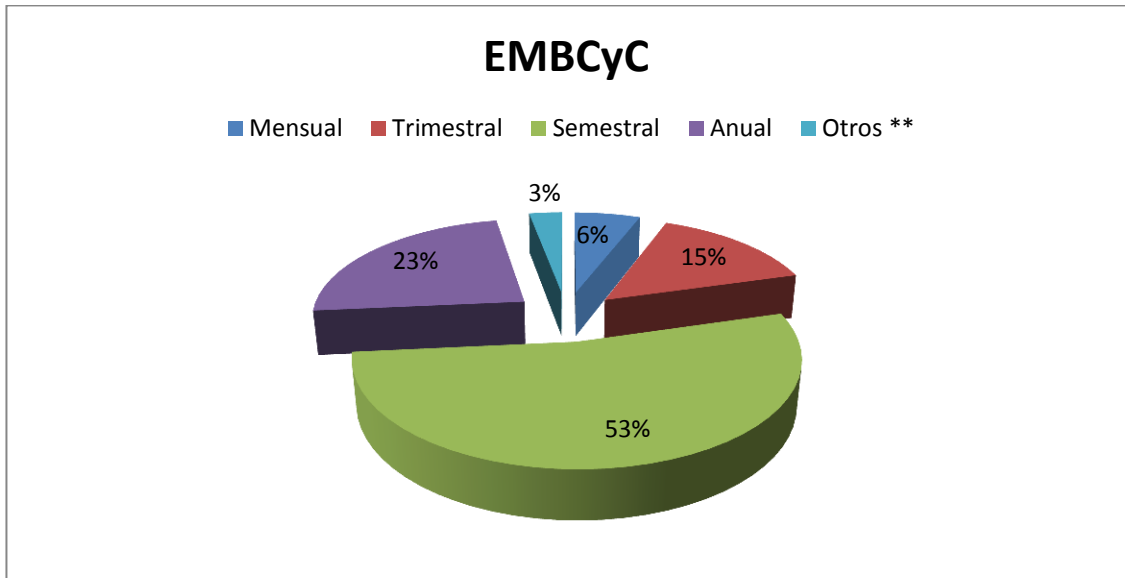
Podemos apreciar que la sugerencia de la creación de un plan de cuentas es a través de los fundamentos contables que establecen las NIIF, NIC y las normativas de las PYMES.

5) En su opinión: ¿Cada qué tiempo es recomendable aplicar auditoría en una empresa a las Cuentas por Cobrar?

Mensual	2	5,88%
Trimestral	5	14,71%
Semestral	18	52,94%
Anual	8	23,53%
Otros **	1	2,94%
TOTAL	34	100,00%
** De acuerdo a las exigencias de solvencia		

Fuente: Contadores independientes de CPE

Elaborado: Autor



ANÁLISIS:

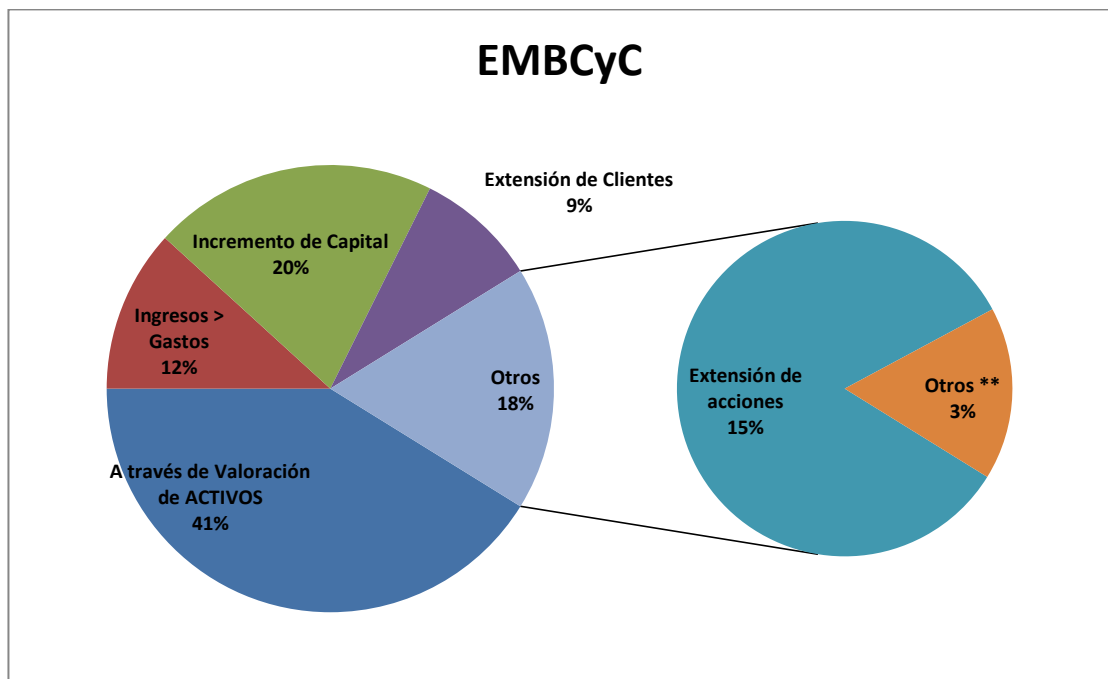
La mejor manera de controlar las Cuentas por Cobrar es a través de un periodo semestral, así lo demuestra la imagen que con un 53% afirma tener mejores resultados en la misma.

- 6) ¿De qué manera se fomenta una información real de los EF's para la adquisición de créditos financieros a futuro

A través de Valoración de ACTIVOS	14	41,18%
Ingresos > Gastos	4	11,76%
Incremento de Capital	7	20,59%
Extensión de Clientes	3	8,82%
Extensión de acciones	5	14,71%
Otros **	1	2,94%
TOTAL	34	100,00%
** De acuerdo a las exigencias de solvencia		

Fuente: Contadores independientes de CPE

Elaborado: Autor



ANÁLISIS:

Para tener una garantía en nuestra demanda de crédito, es necesaria facilitar una información real y estable de nuestros activos fijos, esto siempre es visto por las entidades financieras tales como Bancos u otros organismos crediticios; sin embargo dicha garantía será velada a través de los números que reflejen nuestros activos, así lo demuestra la gráfica con un 41%.

4.2. Interpretación de datos de las encuestas

Una vez que se han analizado las encuestas respectivas, damos la interpretación correspondiente en base a los datos obtenidos por los 34 contadores profesionales independientes en libre ejercicio del cantón Camilo Ponce Enríquez.

- ❖ Una de las primeras acciones que se debe proceder a realizar en una empresa para obtener los mejores resultados, administrativos, económicos y financieros, y bajo la aprobación de normativas estatales

es con la Elaboración de un Manual Organizativo; así lo establecen los contadores con un acierto del 42.86%

- ❖ Para mantener una estabilidad empresarial organizativa en todos os campos internos y externos, debe existir un control general de confianza bajo normativas contables, administrativas, económicas y financieras, con el cumplimiento tributario y estatal como lo establecen la Superintendencia de compañías del Ecuador.
- ❖ A través del 65%, los profesionales en la materia contable manifiestan que a través de la aplicación de las NIIF, así como las NIC y estudio de las Pymes, en Ecuador se ha incrementado la mejoría de los controles internos contables en cada una de sus ramas de Activos, Pasivos y Patrimonio de una empresa, debido a la alta gama de normativas y seguimientos en cada uno de los procesos contables que la empresa necesite aplicar.
- ❖ Para que una empresa pueda controlar cada una de sus áreas deberá tener proyectado sus ingresos y gastos, es decir, una inversión depende de una administración, entonces; si la empresa ejecuta estas acciones mencionadas deberá hacerlo cumpliendo con la aplicación detallada de estas acciones, y que más haciendo a través de un Plan de Cuentas, siendo normativas mencionadas por los profesionales contables con una afirmación de 19 de 34 contadores, es decir el 55.88% coincide con lo expuesto.
- ❖ Cuando logramos ser los propios veedores de una empresa, siempre necesitamos mantener una estabilidad financiera, y no obstante requerimos a nuestra liquidez y solvencia económica, los contadores manifiestan que el 40% de una entidad debe proteger su estabilidad económica a través de CARTERA, es decir la mejor rotación crediticia aplicara a una mejor rotación económica, esto haría no depender de fondos de terceras personas. Entonces el 53% de los profesionales encuestados afirma obtener mejores resultados a través de estas acciones.

- ❖ De los 34 profesionales en la rama contables, 14 afirman que la mejor manera de obtener un crédito a través de entidades financieras es presentar la realidad en la que se encuentran nuestros Activos, es decir, dependemos mucho de la garantía de ellos, debido a la existencia económica y material que la empresa posea.

4.3. Verificación de la hipótesis

En la presente investigación se realiza la verificación de la hipótesis, para ellos nos basamos en el análisis que hemos realizados en la interpretación de resultados que se hayan obtenido durante la misma. De esta manera desarrollaremos un modelo previo estadístico para lograr su comprobación.

Entonces, la hipótesis se dirige directamente a la variable Independiente, es decir al Control Interno de las Cuentas por Cobrar; dando el seguimiento adecuado a la implementación de las normas contables que establecen las teorías ya conocidas, una de ellas la establece la Norma Internacional de Contabilidad 39 (NIC 39), donde amplía generalmente esta área.

Para conocer de ella debemos estar muy puntuales en cada una de las operaciones de crédito que la empresa entregue a su cliente, puesto que ello caerá directamente en la solvencia y liquidez de la empresa.

Una vez preparado estas normativas se procederá a la ejecución de las mismas, donde se trazaran objetivos financieros. Contablemente se deberán reflejar dichos resultados en los Estados Financieros.

Claramente obtendremos controles contables en la rama de crédito, siempre y cuando la empresa El Mundo Berrezueta Carmona y Compañía exija la acotación del personal correspondiente en el uso de estas normativas de control y que se implemente profesionalmente bajo su estudio. Un control interno de Cuentas por Cobrar garantiza la rotación de efectivo.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.

5.1 CONCLUSIONES.

A través de la presente investigación se presenta mediante conclusión profesional que en la empresa El Mundo Berrezueta Carmona y Compañía, del cantón Camilo Ponce Enríquez, no cuenta con un Control Interno de las Cuentas por Cobrar, donde permita obtener resultados estadísticos de su estabilidad crediticio que ofrece a su distinguida clientela; siendo fundamento principal para la rotación de efectivo a través de una excelente solvencia y liquidez de la empresa.

Para ello distinguimos las principales falencias de cartera:

- ❖ De manera general la empresa no cuenta con las políticas contables en el área de crédito que permita obtener mejores resultados económicos que una organización.
- ❖ El sistema de gestión administrativo que utilizan no brinda las garantías en los resultados que se deben esperar en cada una de las operaciones que la empresa ejecuta, siendo estas realizadas mediante programas auxiliares, una de ellas es el control de cartera.
- ❖ Cierta personal auxiliar en la rama de contabilidad no cuenta con el conocimiento necesario para el control necesario en Cartera, dando fugas financieras que la empresa obtiene a través de sus operaciones ordinarias, Ventas.
- ❖ Los clientes no pueden estar seguros de los abonos, estados de cuentas o pagos totales de las cuentas adeudadas con la empresa El Mundo Berrezueta Carmona y Compañía, dando una ineficiencia en la presentación de los documentos fiduciarios correspondientes
- ❖ Una vez realizada las operaciones de Ventas a crédito, la información adquirida de los clientes (los requisitos necesarios para obtener un crédito) no brinda las garantías necesarias para cubrir la rotación o control de la deuda efectuada.
- ❖ Claramente el anterior punto mencionado, también afectara a los valores tomados de créditos por cada una de las operaciones de un

cliente, es decir los valores en libros no serán de confiabilidad, tanto para la parte deudora como la acreedora.

- ❖ La empresa El Mundo Berrezueta Carmona y Compañía no cuenta con un departamento específicamente para el control de Cuentas por Cobrar
- ❖ Las ocasiones que el cliente desea abonar o pagar en su totalidad, éste debe esperar prolongadamente un tiempo necesario para obtener la información requerida para el cobro inmediato de operaciones que sean necesaria.

5.2 RECOMENDACIONES

Una vez conocido las conclusiones, el presente trabajo investigativo a través de su autor y profesionales conocedores de la materia contable; brinda las siguientes recomendaciones:

- ❖ Crear y ejecutar un manual de operaciones basado en el Control de Cuentas por Cobrar según las normativas contables establecidas en la NIC 39.
- ❖ Capacitar al personal correspondiente y que sea encargado directo de fomentar la recaudación, interpretación e información de crédito a su superior inmediato y a la clientela de la empresa.
- ❖ Desarrollar el manual de políticas de adquisición de crédito que será dada como información a los clientes aptos de crédito, siendo estos considerados como afiliado crediticio.
- ❖ Brindar a los clientes un límite de crédito mediante la rotación de la misma, es decir, brindar créditos en periodos de 30, 60, 90 y 120 días según sea el alcance de la misma, con extensión de tiempo de acuerdo a las políticas internas de la empresa.
- ❖ Que las operaciones de ventas bajo crédito sean aprobadas específicamente por el personal profesional que tenga los conocimientos necesarios para los mismos.
- ❖ Implementar un nuevo sistema contable general.

CAPÍTULO VI
PROPUESTA

6.1. Datos informativos

Nombre de la propuesta:	Implementación de un Sistema de Control Interno de Cuentas por Cobrar.
Apoyo Técnico:	Unidad Académica de Ciencias Empresariales, Director de Tesis de Grado y la Empresa El Mundo Berrezueta Carmona y Compañía.
Localización:	Camilo Ponce Enríquez, Barrio La Florida, Vía 28 de Marzo s/n e. / Panamericana y Eloy Barros Arias.
Beneficiarios:	Familia Berrezueta Carmona
Persona responsable:	Juan Carlos Duran Carpio
Duración de la Propuesta	1 año
Naturaleza de la empresa:	Sociedad
Naturaleza de la Propuesta:	Implementación de Sistemas de Control de una empresa.

6.2. Antecedentes de la propuesta

Durante el proceso de investigación presentado, hemos logrado implementar un Control Interno de Cuentas por Cobrar a beneficio de la empresa El Mundo Berrezueta Carmona y Compañía, en base a las diferentes dificultades operativas en esta área, cuyos resultados al finalizar el periodo contable anterior a este, se han demostrado que las etapas contables con errores han surgido a través de acciones económicas erróneas, así lo demuestran sus asientos contables.

Las decisiones tomadas por el comité administrativo ha sido visualizar los resultados a través de los estados financieros presentados en el ente regulador, Servicio de Rentas Internas y por los programas utilizados internamente en la empresa, es decir Excel y el Sistema SGA en el caso de Créditos y otras operaciones, pero mayor racionalidad en la contabilidad presentada por sus contadores profesionales que han logrado sacar adelante a esta entidad económica.

Con la aplicación de este sistema facilitará el control real de los objetivos que deseamos implementar en las actividades operativas de la empresa, el mismo que estará diseñado mediante propuestas de ingenieros contables, auditores, programadores y terceras personas como Servicio de Rentas Internas, políticas Contables como NIIF, NIC y Pymes, así como organismos internacionales en el manejo de empresa a nivel comercial y de servicios.

Estas acciones nos brinda la necesidad de entender que esta investigación se debe aplicar de manera correcta, con normativas mencionadas en la presente, debido a las diferentes dificultades administrativas que se ha encontrado en el transcurso de este trabajo; utilizando periodos diferentes en contabilidad de créditos, contando con el personal profesional que lo amerita en toda empresa para que se mantenga a la altura de la competencia de oferta y demanda.

6.3. Justificación

Directamente, una empresa siempre debe estar dirigida a través de un control interno contable; para este trabajo investigativo se ha desglosado el Control Interno de Cuentas por Cobrar, éste llevara a corregir el inadecuado Control de Cuentas por Cobrar que darán incidencia en la presentación de los Estados Financieros de la empresa mencionada, el mismo que no ha dado resultados en los periodos contables anteriores, emitiendo información financiera a los entes controladores como el Servicio de Rentas Internas, Superintendencia de Compañías, Bancos u otros, procedente de dudosos proceso contable.

Estas acciones son motivo de corrección a través de normativas contables que generan resultados óptimos ya sea estos, de corto o largo plazo, sea el caso que lo amerite.

Una vez que hemos plasmado el desarrollo y resultados de una contabilidad, genera una inestabilidad económica financiera de la empresa, donde al término de un periodo, la Junta General de accionistas tomara las decisiones que ameriten por las causas presentadas. Se tomara en cuenta la inversión, por parte de la empresa hablamos en términos económicos; por otra parte está el campo profesional que debe intervenir para el cambio sugerido.

Esto demandara tiempo y espacio, así lo indica la NIC1, NIC 8 y NIC 39, donde será necesario que los cambios que logren presentarse a través de éste sistema cumpla con los objetivos propuestos por la Junta de Accionistas.

Mediante el estudio del problema, la propuesta que planteamos se presenta a través de una **IMPLEMENTACION DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE CUENTAS POR COBRAR DE LA EMPRESA EL MUNDO BERREZUETA CARMONA Y COMPAÑÍA, DEL CANTÓN CAMILO PONCE ENRÍQUEZ.**

6.4. Objetivos

Esta investigación entrega los siguientes objetivos en base a la propuesta investigativa; Implementación de un Sistema de Control de Cuentas por Cobrar de la empresa El Mundo Berrezueta Carmona y Compañía, del cantón Camilo Ponce Enríquez:

- Que mediante el proceso de control interno de las cuentas por cobrar, se valla estructurando las obligaciones a cumplir mediante las exigencias operativas contables que se necesite.
- La información crediticia sea entregada de acuerdo a las normas de contabilidad ya establecidas.
- Que la contabilización de las cuentas por cobrar sea concepto de confianza y credibilidad que la empresa necesita para fortalecer la solvencia y liquidez de la misma.
- Que las actividades realizadas y, que involucren la contabilidad general de la empresa con las cuentas por cobrar sean ejecutadas por políticas contables dentro y fuera de la institución.
- Que bajo los resultados obtenidos por el control de cuentas por cobrar se apliquen los índices financieros liquidez y solvencia con el objetivo de visualizar la rotación de liquidez crediticia que posee la empresa.

6.5. Análisis de factibilidad

Según las conclusiones de esta investigación, promovemos que es necesario la Implementación de un Control Interno de Cuentas por Cobrar, por ello debemos analizar la factibilidad que dará en la empresa, siendo los medios necesarios que se deban aplicar.

Para ello, encontramos factores que sustentan este análisis de la propuesta:

- ❖ Resultados óptimos en el uso de la información de crédito a través del personal profesional que esté a cargo de la misma.
- ❖ Que el sistema contable de las cuentas por cobrar presente reportes automáticos de acuerdo a las políticas de crédito que la empresa establezca mediante el departamento de cartera.

- ❖ Mantener el respaldo necesario de la información de crédito de sus clientes a través de redes de seguridad que según las normas contables permite utilizar.
- ❖ Que el rubro contable Instrumentos Financieros por Cobrar, según las NIIF; sea presentado en los estados financieros de la empresa de acuerdo a los resultados obtenidos por la implementación del Control Interno de Cuentas por Cobrar propuesto en esta investigación.

6.6. Fundamentación

En un trabajo investigativo que beneficie una entidad comercial o de servicios, deberá utilizar la respectiva fundamentación teórica o práctica según lo requiera, para ello este trabajo se basara en la aplicación de:

1. Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF.
2. Normas Internacionales de Contabilidad, NIC.
3. Normas Internacionales de Auditoría, NIA.
4. Normas de Crédito Comercial o Servicios del Ecuador.
5. Políticas de Contabilidad Generalmente Aceptados, PCGA

6.7. Plan de aplicación de la propuesta

De acuerdo a los lineamientos de investigación y elaboración de trabajos de nivel superior, se procederá una vez realizadas las etapas de recopilación, investigación, análisis y evaluación de información sobre el control de cuentas por cobrar; se procederá a Implementar el Sistema de Control Interno de las Cuentas por Cobrar de la empresa El Mundo Berrezueta Carmona y Compañía, del cantón Camilo Ponce Enríquez

Adicional a éste sistema propuesto, todos los sistemas, tal como lo demandan las NIIF en su estatuto de Instrumentos Financieros por Cobrar, serán empleados directamente para administrar las operaciones de la empresa y lograr cumplir los objetivos propuestos para el cumplimiento de las actividades asignadas a la misma.

Estas actividades implicarán corregir los errores, diferencias anteriormente presentadas en el Capítulo II árbol; y adaptar las operaciones para que guarden conformidad con las normas establecidas y con los objetivos propuestos.

El sistema de control propuesto presentara resultados contables, económicos y financieros de acuerdo a lo esperado y tendrá efectividad aplicando ciertas políticas, tales como:

- a. Aplicar las normas presentadas en el sistema propuesto, en todas las actividades que el personal directo o indirecto de crédito ejecute a beneficio de la empresa.
- b. Los elementos que sean utilizados deben ser estudiados y/o analizados por el personal financieros de la entidad.
- c. Las acciones que sean tomadas por el personal de crédito sean apegadas y fundamentadas según las normas contables ya conocidas.
- d. La aprobación de créditos sea aprobado única y específicamente bajo autorizados en firma del Jefe Financiero de la empresa o su inmediato sucesor.
- e. Asignar el tiempo determinado de crédito, ya sea en días, meses o años, según sea el caso o el cliente de la empresa.
- f. Establecer la utilidad de crédito según las tasas de interés que la empresa establezca en el sistema de control propuesto en este escrito.
- g. Los registros operativos de crédito deberán estar enlazados en el sistema de contabilidad que la empresa implemente una vez aprobada por la Junta de Accionistas.
- h. La contabilidad de cuentas por cobrar que se presenten, deberán ser presentados en los libros contables necesarios, según sea el caso.
- i. El rubro Instrumentos financieros por cobrar deben coincidir en los estados financieros en el corte del ejercicio.
- j. Proyectar el porcentaje de incobrabilidad de la clientela en general.

6.7.1. Desmembración del Plan de Cuentas

Las Normas Internacionales de Información Financiera, ha optado en generalizar un plan de cuentas para todas las empresas, sea ésta comercial, industrial o servicios; sin embargo en el trabajo investigación y de acuerdo a la propuesta de la misma según el problema presentado, solo presentaremos las cuentas que intervienen en **INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR COBRAR**, según la Implementación de un **Sistema de Control de Cuentas por Cobrar**, que el autor prescribe en el presente trabajo de titulación:

PLAN DE CUENTAS DEPARTAMENTO DE COBRANZA CARTERA A CORTO Y LARGO PLAZO

NOMBRE	CODIGO	GRUPO	NIVEL
ACTIVO	1.	Activo	1
ACTIVO CORRIENTE	1.1.	Activo	2
CUENTAS POR COBRAR - TERCEROS	1.1.2.1.	Activo	4
Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes No Relacionados	1.1.2.1.01	Activo	5
Anticipo de Clientes	1.1.2.1.02	Activo	5
(-) Provisión Cuentas Incobrables	1.1.2.1.03	Activo	5
Cobranza dudosa	1.1.2.1.04	Activo	5
CUENTAS POR COBRAR – COMERCIALES RELACIONADAS	1.1.2.2.	Activo	4
Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes Relacionados	1.1.2.2.01	Activo	5
Anticipos Recibidos	1.1.2.2.02	Activo	5
Otras Cuentas por Cobrar Relacionadas	1.1.2.2.03	Activo	5
(-) Provisión Cuentas Incobrables	1.1.2.2.04	Activo	5
Cobranza dudosa	1.1.2.2.05	Activo	5
CUENTAS POR COBRAR – AL PERSONAL	1.1.2.3.	Activo	4
Préstamos personales	1.1.2.3.01	Activo	5
Anticipos a Empleados	1.1.2.3.02	Activo	5
Seguridad Social	1.1.2.3.03	Activo	5
Préstamos Quirografarios	1.1.2.3.04	Activo	5
Pensiones alimenticias	1.1.2.3.05	Activo	5
Faltantes de dinero	1.1.2.3.06	Activo	5
Otras Cuentas por cobrar	1.1.2.3.07	Activo	5
(-) Provisión Cuentas Incobrables	1.1.2.3.08	Activo	5
Cobranza dudosa	1.1.2.3.09	Activo	5

CUENTAS POR COBRAR – ACCIONISTAS	1.1.2.4.	Activo	4
Préstamos personales	1.1.2.4.01	Activo	5
Anticipo de Dividendos	1.1.2.4.02	Activo	5
Otras Cuentas por cobrar	1.1.2.4.03	Activo	5
Aportes, Cuotas, etc.	1.1.2.4.04	Activo	5
(-) Provisión Cuentas Incobrables	1.1.2.4.05	Activo	5
Cobranza dudosa	1.1.2.4.06	Activo	5
CUENTAS POR COBRAR – DIRECTIVOS	1.1.2.5.	Activo	4
Préstamos personales	1.1.2.5.01	Activo	5
Anticipos en Nómina	1.1.2.5.02	Activo	5
Seguridad Social	1.1.2.5.03	Activo	5
Préstamos Quirografarios	1.1.2.5.04	Activo	5
Otras Cuentas por cobrar	1.1.2.5.05	Activo	5
(-) Provisión Cuentas Incobrables	1.1.2.5.10	Activo	5
Cobranza dudosa	1.1.2.5.11	Activo	5
OTRAS CUENTAS POR COBRAR – TERCEROS	1.1.2.6.	Activo	4
Préstamos a mutuo acuerdo	1.1.2.6.01	Activo	5
Reclamaciones	1.1.2.6.02	Activo	5
Intereses, Regalías y Dividendos	1.1.2.6.03	Activo	5
Depósitos otorgados en garantía	1.1.2.6.04	Activo	5
Ventas de Activo Inmovilizado	1.1.2.6.05	Activo	5
Activos por Instrumentos Financieros Derivados	1.1.2.6.06	Activo	5
Otras Cuentas por cobrar diversas	1.1.2.6.07	Activo	5
OTRAS CUENTAS POR COBRAR – RELACIONADAS	1.1.2.7.	Activo	4
Préstamos a mutuo	1.1.2.7.01	Activo	5
Reclamaciones	1.1.2.7.02	Activo	5
Intereses, Regalías y Dividendos	1.1.2.7.03	Activo	5
Depósitos otorgados en garantía	1.1.2.7.04	Activo	5
Ventas de Activo Inmovilizado	1.1.2.7.05	Activo	5
Activos por Instrumentos Financieros Derivados	1.1.2.7.06	Activo	5
Otras Cuentas por cobrar diversas	1.1.2.7.07	Activo	5
ESTIMACIÓN DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA	1.1.2.8.	Activo	4
Cuentas por Cobrar Comerciales – Terceros	1.1.2.8.01	Activo	5
Cuentas por Cobrar al Personal	1.1.2.8.02	Activo	5
Cuentas por Cobrar al Accionistas	1.1.2.8.03	Activo	5
Cuentas por Cobrar a Directivos	1.1.2.8.04	Activo	5
Cuentas por Cobrar – Relacionadas	1.1.2.8.05	Activo	5
Cuentas por Cobrar Diversas – Terceros	1.1.2.8.06	Activo	5
ACTIVO NO CORRIENTE	1.2.	Activo	2
INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR COBRAR L/P	1.2.1.	Activo	3
CUENTAS POR COBRAR - TERCEROS L/P	1.1.2.1.	Activo	4
Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes No Relacionados	1.1.2.1.01	Activo	5

L/P			
Anticipo de Clientes L/P	1.1.2.1.02	Activo	5
(-) Provisión Cuentas Incobrables L/P	1.1.2.1.03	Activo	5
Cobranza dudosa L/P	1.1.2.1.04	Activo	5
CUENTAS POR COBRAR – COMERCIALES RELACIONADAS L/P	1.1.2.2.	Activo	4
Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes Relacionados L/P	1.1.2.2.01	Activo	5
Anticipos Recibidos L/P	1.1.2.2.02	Activo	5
Otras Cuentas por Cobrar Relacionadas L/P	1.1.2.2.03	Activo	5
(-) Provisión Cuentas Incobrables L/P	1.1.2.2.04	Activo	5
Cobranza dudosa L/P	1.1.2.2.05	Activo	5

Fuente: Egdo. Juan Carlos Duran Carpio

6.7.2. Control Contable de las Cuentas por Cobrar

La mala administración de las cuentas por cobrar en una empresa puede provocar una falta de liquidez y, por consiguiente, que se tenga que acudir a financiamiento externo, asumiendo los costos que esto implica.

Es por ello que a continuación te compartimos algunas sugerencias de control interno que te pueden ayudar a llevar una correcta administración de la cartera y a disponer de los recursos propios para cubrir las necesidades o compromisos adquiridos por la empresa frente a terceros.

- Efectuar la revisión documental soporte de las cuentas por cobrar.
- Establecer políticas adecuadas para el otorgamiento de crédito.
- Se deberán enviar periódicamente estados de cuenta a los clientes a fin de cerciorarse de que los saldos sean reconocidos por éstos. Este procedimiento deberá realizarlo una persona independiente al encargado de administrar las cuentas por cobrar.
- Las políticas de crédito deberán estar acorde a las condiciones de mercado y al segmento económico al que corresponde el giro de la empresa.
- Cualquier cancelación de venta deberá estar debidamente soportado por la documentación que demuestre el reingreso de la mercancía al

almacén de la empresa, así como de la factura original con sello de cancelación.

- Llevar en cuentas de orden el control de las cuentas incobrables ya canceladas.
- Manifiestar en los estados financieros si existe un gravamen sobre las cuentas por cobrar.
- Revisar que los cortes de caja y de venta sean congruentes con los saldos de cuentas por cobrar.
- Registrar y depurar las cuentas de anticipo de clientes periódicamente.
- Las notas de crédito deberán estar debidamente documentadas y autorizadas por funcionarios acreditados.
- Las rebajas, descuentos y devoluciones deberán apegarse a las políticas establecidas por la empresa.
- Si existen cuentas por cobrar que serán recuperables en un plazo mayor a un año, se reclasificarán dentro de las cuentas por cobrar a largo plazo.
- Manejar auxiliares y registros relacionados con las cuentas por cobrar.
- Autorizar las notas de crédito, devoluciones, rebajas y descuentos, así como el registro de estas operaciones.
- Preparar, revisar y autorizar los registros de cuentas por cobrar.
- Intervenir en el registro final de los movimientos de cuentas por cobrar.
- Establecer la política de afianzar al personal del departamento de cuentas por cobrar.
- Evitar que los vendedores realicen labores de cobranza.
- Buscar acelerar el pago por parte del cliente.
- El sistema de cobranza debe ser lo más ágil posible.
- No incluir en las cuentas de clientes recursos que no sean originados por operaciones de venta o servicios proporcionados.
- Revisar mensualmente la antigüedad de saldos.

6.7.3. Políticas del Departamento de Crédito

Típicamente una empresa establece objetivos que intenta lograr dentro de lapsos determinados, a fin de alcanzar ciertas metas específicas.

Las políticas de crédito de una compañía se extienden al punto de ser aplicables a la mayoría de las situaciones presentadas en un largo periodo. Hay excepciones.

Las políticas también tienen como propósito el aplicarse a situaciones recurrentes. No todas las decisiones que se esperan de un ejecutivo de crédito caerán dentro del área de la política existente.

Algunas decisiones se referirán a situaciones que no se espera se presenten en forma recurrente; otras pueden referirse a nuevos tipos de situaciones para las cuales deberá formularse una nueva política.

En la mayoría de las empresas, las decisiones no fundamentadas en una política quedan a cargo del jefe del departamento y las decisiones deben ser congruentes con la política general de la compañía y con sus objetivos.

A fin de que las políticas de crédito y cobranza sean más efectivas como guías generales para la toma de decisiones, deberán expresarse en lineamientos más específicos aplicables a la actividad cotidiana. Estos lineamientos pueden asumir diversas formas, y se les denomina comúnmente práctica, métodos, procedimientos, etc. Expresan en detalle la forma como el personal de crédito debe llevar a cabo la política del departamento correspondiente.

6.7.4. Lineamientos para la formulación de las políticas

Para que una política sea operante y cumpla con su finalidad, debe:

- a) Establecerse por escrito y dársele validez
- b) Redactarse claramente y con precisión
- c) Darse a conocer a todos los niveles donde se va a interpretar y aplicar
- d) Coordinarse con las demás políticas

- e) Revisarse periódicamente
- f) Ser razonable y aplicable a la práctica
- g) Estar acorde con los objetivos de la empresa
- h) Debe ser estable en su formulación
- i) Ser flexible

¿Cómo formular una política de crédito?

El proceso para formular una política de crédito es:

1. Establecer los objetivos
2. analizar cuidadosamente el marco en el cual deberá operar la política de crédito durante el periodo de gestión.
3. Formulación de la política de crédito.

Lo anterior incluye todos los factores, de acuerdo con una evaluación realista, que actuarán en cierta medida para limitar lo que el departamento de crédito puede hacer.

6.7.5. Actividades y responsabilidad del personal de Crédito

El estudio y análisis de las funciones del departamento de crédito y cobranza nos demuestran cuán real es la necesidad de cierto tipo de entrenamiento, así como las áreas y temas que debe cubrir, no sólo con la finalidad de adaptar a los nuevos empleados, sino también para mejorar la capacidad de los miembros experimentados del departamento.

Selección de personal

La fase de adiestramiento empieza con la selección cuidadosa del personal por entrenar. Se pretende seleccionar a individuos con la ambición, el afán y la capacidad suficientes para aprovechar el entrenamiento y que comprendan las ventajas que les reportará.

Crédito y Cobranzas

Hay diversos medios para seleccionar al personal. Uno de los enfoques consiste en evaluar los siguientes aspectos de cada candidato:

- ❖ Quién es (personalidad, aptitudes, debilidades, etc.)
- ❖ Análisis de su potencial individual para determinar en qué puede convertirse.
- ❖ Qué necesita para llegar a ese punto.
- ❖ Trazar un curso de acción debidamente planeado.

La evaluación de cada candidato también debe tomar en consideración la capacidad de éste para desarrollarse:

- ✓ Capacidad para lograr la colaboración y cooperación de las personas para que trabajen coeficiencia.
- ✓ Capacidad para tomar decisiones, con base en los hechos disponibles y bajo la presión de un límite de tiempo.
- ✓ Aceptación de responsabilidades.
- ✓ Comprensión y conocimiento de las fuerzas económicas, sociales y políticas que configuran el medio ambiente que le rodea.

El programa de adiestramiento debe ajustarse, por una parte, a las funciones y objetivos del departamento de crédito y, por otra, a las necesidades del personal sometido a adiestramiento.

Requisitos básicos de un programa

El objeto fundamental de cualquier programa de entrenamiento consiste en brindar a todos los miembros del departamento de crédito y cobranza la oportunidad de progresar hasta el nivel de responsabilidad al que sus aptitudes, capacidad y experiencia le puedan llevar. Para lograrlo se requiere mucho más que entrenar a un individuo a desempeñar tareas rutinarias específicas bajo condiciones reglamentadas, más que la simple integración a la empresa y a la organización departamental, y más que el mero dominio de los detalles. El máximo crecimiento y desarrollo de las aptitudes y capacidades de cada individuo debe ser el objeto fundamental de todo programa de adiestramiento en materia de crédito, a fin de garantizar la utilización más amplia de los recursos humanos disponibles.

6.8. Presupuesto

DESCRIPCIÓN	COSTOS
Implementación del Sistema de Control Interno de Cuentas por Cobrar	\$ 3.500,00
Presentación del Sistema de Control Interno de Cuentas por Cobrar a la Junta de Accionistas de la empresa El Mundo Berrezueta Carmona y Compañía.	\$ 200,00
Presentación y difusión de la propuesta al personal de la empresa mediante el departamento de Talento Humano o autoridad asignada.	\$ 150,00
Capacitación profesional al talento humano de la empresa	\$ 300,00
TOTAL	\$ 4.150,00

- El esquema presupuestario presentado, será conformado o repartido entre el autor de la propuesta y el beneficiario, en este caso la Junta de Accionistas de la empresa El Mundo Berrezueta Carmona y Compañía.
- La implementación de la propuesta se basará en el tiempo de elaboración, los recursos materiales, recursos humanos profesionales. Se tomará en cuenta la participación de los entes reguladores de empresas del Ecuador.
- En la presentación de la propuesta a la Junta de Accionista de la empresa, será ejecutada una vez aprobada por la misma y las observaciones dadas al autor del presente trabajo de titulación académica.
- La presentación y difusión de la propuesta al personal laboral correspondiente a cartera será a cargo de la empresa, donde se tomará en cuenta observaciones de las autoridades correspondientes.
- La capacitación estará a cargo del autor y presentador de la propuesta presente en este trabajo de investigación.

6.9. Cronograma

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES														
N°	TIEMPO DE ACTIVIDADES	TIEMPO: Meses y Semanas										TIEMPO PORCENTUAL EJECUTADO		
		JUNIO	JULIO				AGOSTO				SEPTIEMBRE			
		s4	s1	s2	s3	s4	s1	s2	s3	s4	s1		s2	
1	Elaboración del proyecto	2/4												10,53%
2	Elaboración del marco teórico			2/4										10,53%
3	Recolección de información			2/4								10,53%		
4	Procesamiento de datos			1/4							5,26%			
5	Análisis de los resultados			1/4								5,26%		
6	Formulación de la propuesta					1/4						5,26%		
7	Redacción del informe final							3/4			15,79%			
8	Transcripción de informe							2/4				10,53%		
9	Presentación del informe							3/4			15,79%			
10	Presentación de la propuesta a la Junta de Accionistas de la empresa El Mundo Berrezueta Carmona y Compañía.									2/4		10,53%		
TIEMPO (SEMANAS)		19										100,00%		

El presente cronograma de actividades se ejecutó en periodos de tiempo semanales durante los meses de junio a septiembre del año 2014.

6.10. Bibliografía

ASOCIADOS, CONTABILIDAD Y TRIBUTACION BAQUE Y. 2011.

Contabilidad y Tributación Baque y Asociados CONTRIBUTACION S.A.
Contabilidad y Tributación Baque y Asociados CONTRIBUTACION S.A. [En línea]
Sergio Yuquilima, 25 de 01 de 2011. [Citado el: 6 de 01 de 2014.]
<http://contribucion.com/niifs.html>. html.

CANTE, Sandra Yolima. 2005.*Auditoría del Control Interno.* [trad.] Samuel Alberto Mantilla. Bogotá : Ecoe Ediciones Ltda., 2005. pág. 3. ISBN/958-64-8387-8.

CÁRDENAS, José Trinidad Lanz. 2008. La Contraloría y el Control Interno en México. *Control Interno.* [En línea] 08 de Febrero de 2008. [Citado el: 10 de Enero de 2014.]

<http://www.iapqroo.org.mx/website/biblioteca/LA%20CONTRALORIA%20Y%20E%20CONTROL%20INTERNO%20EN%20MEXICO.pdf>. ISBN 968-16-4303-8.

CONSEJO, de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento. 2009.*NIA 220: Control de Calidad de la Auditoría de Estados Financieros.* Quito : Consejo de las NIA, 2009. pág. 112.

COUNTING, International Finance of. 2010. Normas Internacionales de Contabilidad. *Normas Internacionales de Contabilidad.* [En línea] 01 de Enero de 2010. [Citado el: 10 de Enero de 2014.]

<http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/pdf/NIC08.pdf>.

GARCÍA, Víctor H. 2013.*La Nueva Revision del COSO 2013 y su impacto en los Auditores Internos.* Institute of Internal Auditors. Florida, Orlando : International Conference, 2013. pág. 17, Informe.

HERRERA, Carvajal y Ltda., & Asociados Cía. 2010. Normas Internacionales de Información Financiera. *Normas Internacionales de Información Financiera.* [En línea] 10 de Mayo de 2010. [Citado el: 15 de Enero de 2014.]

www.deloitte.com/www.intelecto.com/www.pwc.com/www.aciamericas.coop. ISBN: 978-1-905590-49-0.

HORNGREN, Walter, HARRISON, Walter y SMITH Bamber, Linda. 2003.*Contabilidad.* Mexico : PEARSON EDUCACION MEXICO S.A. DE C.V, 2003. pág. 266. ISBN/970-26-0286-6.
2007*Los nuevos conceptos del Control Interno* México Souf Editorial Amazon True2007

MANTILLA, Samuel Alberto B. 2009.*Control Interno.* Bucaramanga : Kimpres Ltda., 2009. págs. 3-13-14-15/250. Vol. Cuarto. ISBN/5656-78-899-1.

MARTÍNEZ, Laura. 2010. Documentos y Cuentas por Cobrar. [aut. libro] Laura Martínez. *Contabilidad Financiera.* Mexico : Microsoft Office, 2010, págs. 14-200.

NILYANA, Fernandez. 2009. COEPTUM. *COEPTUM.* [En línea] Octubre de 2009. [Citado el: 26 de Junio de 2014.]

<http://www.publicaciones.urbe.edu/index.php/coeptum/article/viewArticle/238/588>. ISBN/1856-9706.

OCANTO, Mariela Betsaida Peraza. 2007. UNIVERSIDAD CENTRO OCCIDENTAL LISANDRO ALVARADO. *UNIVERSIDAD CENTRO OCCIDENTAL LISANDRO ALVARADO.* [En línea] 10 de Septiembre de 2007. [Citado el: 10 de Enero de 2014.]

http://bibadm.ucla.edu.ve/edocs_baducla/tesis/P811.pdf. ISBN/P811.

PONTIFICA, Universidad Católica de Chile. 2013.*Registro de las Transacciones y el Proceso Contable.* Chile : s.n., 2013. pág. 81. ICS-2522.

2012Repositorio Institucional de la Universidad de Cuenca*Repositorio Institucional de la Universidad de Cuenca*Malla Lopez

Héctor<http://dspace.ucuenca.edu.ec/handle/123456789/1296123456789/1296>

SAUDELA, Cr. Luis. 2009. Control Interno. *Gestión de Riesgos y Prácticas de Gobiernos Corporativo.* [En línea] 15 de Febrero de 2009. [Citado el: 10 de Enero de 2014.]

<http://www.ccee.edu.uy/ensenian/catcoint/material/integraciondeconceptos.pdf>.

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE. 2009. Universidad Técnica del Norte. *Universidad Técnica del Norte.* [En línea] Dirección de Investigación Técnica, Normativa y de Desarrollo Administrativo , 10 de Marzo de 2009. [Citado el: 03 de Enero de 2014.] <http://www.utn.edu.ec/web/portal/images/doc-utn/normas-control-interno.pdf>. ISBN-320-1202014.

VERA, Juana Trinidad Sabando. 2008. Universidad Tecnológico Equinoccial. [En línea] 15 de Marzo de 2008. [Citado el: 20 de Mayo de 2014.] Universidad Tecnológico Equinoccia. ISBN/123456789-11026-1-40865.

—. **2008.** Universidad Tecnológico Equinoccial. *Universidad Tecnológico Equinoccial.* [En línea] 15 de Marzo de 2008. [Citado el: 10 de Enero de 2014.]

http://www.repositorio.ute.edu.ec/bitstream/123456789/11026/1/40865_1.pdf.

ISBN/123456789-11026-1-40865.

WHASHINGTON, RAY O. y KURT, Pany. 2007.*Principios de Auditoría.* [ed.] EDITORES S.A. Mexico : The McGraw-Hill, 2007. ISBN/970-10-4665-X.

WHITTINGTON, O. Ray y Pany, Kurt. 2006.*Principios de Auditoría.* [ed.] EDITORES S.A. [trad.] San Juan C. P. Ciudad de México : The McGraw-Hill, 2006. págs. 212-253. Vol. XIV. ISBN/970-10-4665-X.

ZAMBRANO, Zoila Teresa Chinga. 2007. Universidad Tecnológica Equinoccial. *Escuela de Contabilidad y Auditoría.* [En línea] 20 de Noviembre de 2007. [Citado el: 10 de Enero de 2014.]

http://repositorio.ute.edu.ec/bitstream/123456789/11094/1/32995_1.pdf.

ISBN/123456789-11094-1-32995.

Trabajos Citados

- ASOCIADOS, CONTABILIDAD Y TRIBUTACION BAQUE Y. 2011.** Contabilidad y Tributación Baque y Asociados CONTRIBUTACION S.A. *Contabilidad y Tributación Baque y Asociados CONTRIBUTACION S.A.* [En línea] Sergio Yuquilima, 25 de 01 de 2011. [Citado el: 6 de 01 de 2014.] <http://contribucion.com/niifs.html>. html.
- CANTE, Sandra Yolima. 2005.** *Auditoría del Control Interno*. [trad.] Samuel Alberto Mantilla. Bogotá : Ecoe Ediciones Ltda., 2005. pág. 3. ISBN/958-64-8387-8.
- CÁRDENAS, José Trinidad Lanz. 2008.** La Contraloría y el Control Interno en México. *Control Interno*. [En línea] 08 de Febrero de 2008. [Citado el: 10 de Enero de 2014.] <http://www.iapqroo.org.mx/website/biblioteca/LA%20CONTRALORIA%20Y%20EL%20CONTROL%20INTERNO%20EN%20MEXICO.pdf>. ISBN 968-16-4303-8.
- CONSEJO, de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento. 2009.** *NIA 220: Control de Calidad de la Auditoría de Estados Financieros*. Quito : Consejo de las NIA, 2009. pág. 112.
- COUNTING, International Finance of. 2010.** Normas Internacionales de Contabilidad. *Normas Internacionales de Contabilidad*. [En línea] 01 de Enero de 2010. [Citado el: 10 de Enero de 2014.] <http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/pdf/NIC08.pdf>.
- GARCÍA, Víctor H. 2013.** *La Nueva Revisión del COSO 2013 y su impacto en los Auditores Internos*. Institute of Internal Auditors. Florida, Orlando : International Conference, 2013. pág. 17, Informe.
- HERRERA, Carvajal y Ltda., & Asociados Cía. 2010.** Normas Internacionales de Información Financiera. *Normas Internacionales de Información Financiera*. [En línea] 10 de Mayo de 2010. [Citado el: 15 de Enero de 2014.] www.deloitte.com/www.intelecto.com/www.pwc.com/www.aciamericas.coop. ISBN: 978-1-905590-49-0.
- HORNGREN, Walter, HARRISON, Walter y SMITH Bamber, Linda. 2003.** *Contabilidad*. Mexico : PEARSON EDUCACION MEXICO S.A. DE C.V, 2003. pág. 266. ISBN/970-26-0286-6.
- 2007** *Los nuevos conceptos del Control Interno* México Souf Editorial Amazon True 2007
- MANTILLA, Samuel Alberto B. 2009.** *Control Interno*. Bucaramanga : Kimpres Ltda., 2009. págs. 3-13-14-15/250. Vol. Cuarto. ISBN/5656-78-899-1.
- MARTÍNEZ, Laura. 2010.** Documentos y Cuentas por Cobrar. [aut. libro] Laura Martínez. *Contabilidad Financiera*. Mexico : Microsoft Office, 2010, págs. 14-200.
- NILYANA, Fernandez. 2009.** COEPTUM. *COEPTUM*. [En línea] Octubre de 2009. [Citado el: 26 de Junio de 2014.] <http://www.publicaciones.urbe.edu/index.php/coeptum/article/viewArticle/238/588>. ISBN/1856-9706.
- OCANTO, Mariela Betsaida Peraza. 2007.** UNIVERSIDAD CENTRO OCCIDENTAL LISANDRO ALVARADO. *UNIVERSIDAD CENTRO OCCIDENTAL LISANDRO ALVARADO*. [En línea] 10 de Septiembre de 2007.

[Citado el: 10 de Enero de 2014.]
http://bibadm.ucla.edu.ve/edocs_baducla/tesis/P811.pdf. ISBN/P811.

PONTIFICA, Universidad Católica de Chile. 2013. *Registro de las Transacciones y el Proceso Contable*. Chile : s.n., 2013. pág. 81. ICS-2522.

2012 Repositorio Institucional de la Universidad de Cuenca *Repositorio Institucional de la Universidad de Cuenca* Malla Lopez Héctor <http://dspace.ucuenca.edu.ec/handle/123456789/1296123456789/1296>

SAUDELA, Cr. Luis. 2009. Control Interno. *Gestión de Riesgos y Prácticas de Gobiernos Corporativo*. [En línea] 15 de Febrero de 2009. [Citado el: 10 de Enero de 2014.]
<http://www.ccee.edu.uy/ensenian/catcoint/material/integraciondeconceptos.pdf>.

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE. 2009. Universidad Técnica del Norte. *Universidad Técnica del Norte*. [En línea] Dirección de Investigación Técnica, Normativa y de Desarrollo Administrativo , 10 de Marzo de 2009. [Citado el: 03 de Enero de 2014.] <http://www.utn.edu.ec/web/portal/images/doc-utn/normas-control-interno.pdf>. ISBN-320-1202014.

VERA, Juana Trinidad Sabando. 2008. Universidad Tecnológico Equinoccial. [En línea] 15 de Marzo de 2008. [Citado el: 20 de Mayo de 2014.] Universidad Tecnológico Equinoccia. ISBN/123456789-11026-1-40865.

—. **2008.** Universidad Tecnológico Equinoccial. *Universidad Tecnológico Equinoccial*. [En línea] 15 de Marzo de 2008. [Citado el: 10 de Enero de 2014.] http://www.repositorio.ute.edu.ec/bitstream/123456789/11026/1/40865_1.pdf. ISBN/123456789-11026-1-40865.

WHASHINGTON, RAY O. y KURT, Pany. 2007. *Principios de Auditoría*. [ed.] EDITORES S.A. Mexico : The McGraw-Hill, 2007. ISBN/970-10-4665-X.

WHITTINGTON, O. Ray y Pany, Kurt. 2006. *Principios de Auditoría*. [ed.] EDITORES S.A. [trad.] San Juan C. P. Ciudad de México : The McGraw-Hill, 2006. págs. 212-253. Vol. XIV. ISBN/970-10-4665-X.

ZAMBRANO, Zoila Teresa Chinga. 2007. Universidad Tecnológica Equinoccial. *Escuela de Contabilidad y Auditoría*. [En línea] 20 de Noviembre de 2007. [Citado el: 10 de Enero de 2014.] http://repositorio.ute.edu.ec/bitstream/123456789/11094/1/32995_1.pdf. ISBN/123456789-11094-1-32995.

FUENTES WEB GRAFÍAS

- 📄 <http://www.publicaciones.urbe.edu/index.php/coeptum/article/viewArticle/238/588>. ISBN/1856-9706.
- 📄 <http://www.repositorio.ute.edu.ec/>
- 📄 www.deloitte.com/
- 📄 <http://www.utn.edu.ec/web/portal/images/doc-utn/normas-control-interno.pdf>. ISBN-320-1202014.

ANEXOS



Cuadro de Anexos

Anexo # 1	Cuadro de Hipótesis
Anexo # 2	Guía de Observación
Anexo # 3	Entrevista
Anexo # 4	Encuesta
Anexo # 5	Preguntas para el Análisis Crítico

Anexo N° 1

MATRIZ PARA LA ELABORACIÓN DE LA HIPÓTESIS		
FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS
¿De qué manera las políticas contables afectarían el Control Interno de las Cuentas y Documentos por Cobrar para la presentación de los Estados Financieros de la empresa El Mundo Berrezueta Carmona y Cía., del cantón Camilo Ponce Enríquez?	Establecer el Control Interno de las Cuentas y Documentos por Cobrar que permita aplicarse en el proceso contable para obtener resultados confiables en la presentación de los Estados Financieros de la empresa <i>El Mundo Berrezueta Carmona y Cía., del cantón Camilo Ponce Enríquez.</i>	El Control Interno de Cartera es el seguimiento a la correcta aplicación de las políticas contables actualizadas que necesitan en todas las actividades operacionales y no operacionales de la empresa que involucren el cumplimiento de las obligaciones y normas establecidas por los entes de control, reflejando los resultados de estas actividades en los Estados Financieros que deben ser elaborados bajo fundamentos legales.
PREGUNTAS DIRECTRICES	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	
¿En qué condiciones se encuentra el Control Interno de las Cuentas y Documentos por Cobrar y cuál es su enfoque de estudio en la aplicación de normativas contables para la presentación de los Estados Financieros ?	Identificar las condiciones del control interno de Cartera frente a la ausencia de políticas contables y su enfoque de estudio en la aplicación de normativas de la NIC 1 y NIC 8.	
¿Con qué fundamentos contables se podría regular el Control Interno de las Cuentas y Documentos por Cobrar para presentar resultados precisos en los Estados Financieros ?	Conocer personal contable con desconocimiento de normativas vigentes para poder capacitar e identificar los errores desarrollados en el proceso contable	
¿Es viable plantear una propuesta que permita mejorar el control interno de las Cuentas y Documentos por Cobrar y en consecuencia la presentación real de las cifras de los Estados Financieros de la empresa El Mundo Berrezueta Carmona y Cía., al momento de ser presentados a los entes reguladores?	Determinar la carencia de un sistema contable y control interno de Cartera que podrían afectar en los resultados de los Estados Financieros a través de la normativa contable, NIC 1.	

Anexos No. 2

	UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA	
---	--	---

GUÍA DE OBSERVACIÓN

Objetivo:

Analizar el desconocimiento de las normas contables por parte del Propietario de la empresa Suministros y Accesorios Mineros GV, del cantón Camilo Ponce Enríquez.

ESCALA

Totalmente de acuerdo	Mayoritariamente de acuerdo	Parcialmente de acuerdo	En desacuerdo	No Sabe
4	3	2	1	0

1	Normas de Control Interno - Cartera	4	3	2	1	0
Sugerencias.....						
.....						

2	Manual Organizativo	4	3	2	1	0
Sugerencias.....						
.....						

3	Sistema Contable	4	3	2	1	0
Sugerencias.....						
.....						

4	Departamento de Cartera	4	3	2	1	0
Sugerencias.....						
.....						
OBSERVACIONES:						
FECHA:						

4	Instrumentos Financieros por Cobrar	4	3	2	1	0
Sugerencias.....						
.....						
OBSERVACIONES:						
FECHA:						

Anexo N° 3



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA
UNIDAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



GUÍA DE ENTREVISTA A LOS ADMINISTRATIVOS DE EL MUNDO BERREZUETA CARMONA Y CÍA.

TEMA: EL **CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR** Y SU
INCIDENCIA EN LA **LIQUIDEZ DE LA EMPRESA** EL MUNDO
BERREZUETA CARMONA Y CÍA., DEL CANTÓN CAMILO PONCE
ENRÍQUEZ

OBJETIVO DE LA ENTREVISTA: Conocer la opinión del Gerente General sobre el control interno de las Cuentas y Documentos por Cobrar y su efecto en los Estados Financieros para una empresa comercial.

PREGUNTAS

1) **¿Cómo logra controlar la empresa y cuál es su enfoque de estudio en la aplicación de normativas contables?**

2) **¿Cada que tiempo es capacitado el personal contable y financiero?**

- Cada mes ()
- Cada seis meses ()
- Cada año ()

3) **¿Con los resultados de los estados financieros, Ud. Puede tomar decisiones?**

- Si ()
- No ()

4) **¿El sistema contable que se utiliza en la empresa, cubre las necesidades de acuerdo a las metas propuestas por el personal de control contable y financiero?**

- Si ()
- No ()

5) ¿Las obligaciones que posee el negocio, son cubiertas en su totalidad con fondo de liquidez propios o de instituciones financieras?

- Si ()
- No ()

6) ¿La información patrimonial de su negocio está sujeta a actividades de inversión de terceras personas?

- Si ()
- No ()

7) ¿Todos los ingresos y gastos están debidamente justificados bajo la documentación legal?

- Si ()
- No ()

8) ¿De qué manera Ud. puede controlar los ingresos y gastos que se generan por las actividades realizadas en su empresa?

- Según las facturas emitidas ()
- Con reportes del sistema ()
- Otros, _____

9) ¿Qué tipos de auditoría realiza en su empresa?

- Auditoría financiera
- Auditoría forense
- Auditoría medio ambiente
- Auditoría operativa
- Auditoría de cumplimiento
- Ninguna

10) ¿Tiene un sistema contable dentro de negocio?, ¿Qué tipo de sistema?

- Si ()
- No ()

11) ¿Se preparan estado financieros en su negocio?

- Si ()
- No ()

12) ¿Cuenta con un organigrama institucional del negocio?

- Si ()
- No ()

13) ¿En el local cuenta con un manual de procedimientos administrativos y contables actualizados?

- Si ()
- No ()

14) ¿Se cuenta con un catálogo de cuentas y esta actualizado?

- Si ()
- No ()

15) ¿Se cumple adecuadamente las NIFF y son aplicadas en forma consistente?

- Si ()
- No ()

16) ¿Realiza asientos respectivos para el registro de sus operaciones?

- Si ()
- No ()

OBSERVACIONES:	
ENTREVISTADOR	
FECHA:	

Anexo N° 4



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA
UNIDAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**



ENCUESTA A LOS PROFESIONALES EN CONTABILIDAD Y FINANZAS

**TEMA: EL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU
INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA EL MUNDO
BERREZUETA CARMONA Y CÍA., DEL CANTÓN CAMILO PONCE
ENRÍQUEZ**

OBJETIVO DE LA ENCUESTA: Conocer la opinión de personal profesional contable y financiero acerca de “EL control interno de las Cuentas y Documentos por Cobrar y su efecto en los Estados Financieros para una empresa de Comercial”

PREGUNTAS

1. ¿Qué ventajas existe en una empresa elaborar un manual organizativo?

2. ¿Qué tipo de sistema contable recomienda para tener un control contable que permita tener resultados fiables al momento de generar los estados financieros?
 - Control solo de inventarios ()
 - Control de cuentas ()
 - Control contable y financiero ()
 - Otros _____
3. ¿Cómo puede crear y aplicar políticas contables en una empresa que tiene pocos años de creación?

4. ¿Para elaborar un plan de cuentas de qué información se basa?
- Otro plan de cuentas ()
 - De acuerdo a las necesidades de la empresa ()
5. En su opinión, ¿Cada que tiempo es recomendable aplicar auditoría en una empresa?
- Cada mes ()
 - Cada 3 meses ()
 - Cada año ()
 - Otro, _____
6. ¿De qué manera se fomenta una información real de los EF's para la adquisición de créditos financieros a futuro?
- Valorización de activos ()
 - Incrementando gastos ()
 - Mejorando los ingresos ()
 - Otro, _____
7. ¿Cómo puede una empresa recién creada realizar inversiones con otras entidades y fomentar crecimiento de la misma?
- _____
- _____

Anexo N° 5

Análisis Crítico

“EL MUNDO BERREZUETA CARMONA Y CÍA” CONTROL INTERNO DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CARTERA

INDICADOR: Personal de la Empresa

- 1. ¿Cuál es el número de personal que labora en la empresa?**

En la empresa laboran 18 personas

- 2. ¿La empresa posee un personal de ventas capacitado para el registro y descripción de los documentos contables (Facturas – Retención, Liquidación de Compras y Servicios, Notas de Crédito en Compras y Ventas)?**

Si está capacitado, sin embargo tienen falencias para ingresar los datos de clientes en el sistema de compra – ventas

- 3. ¿De qué manera controlan al personal dentro de la empresa?**

Libro de Asistencia.

INDICADOR: Constitución Organizacional

- 4. ¿La empresa posee Misión y Visión?**

Sí.

- 5. ¿La empresa consta con un manual de políticas organizacionales, donde puedan conocer el manejo del negocio?**

Si.

INDICADOR: Clientes - Proveedores

- 6. ¿La empresa revisa y actualiza frecuentemente la información de los clientes – proveedores?**

Frecuentemente no, solamente 1 vez al año

INDICADOR: Registros Contables

- 7. ¿De qué manera puede demostrar los registros efectuados en los movimientos económicos que la empresa realiza con el fin de reflejar la información necesaria en los estados financieros?**

Con el registro de las compras y ventas y declaraciones de impuestos.

8. ¿Qué tipos de registros contables posee la empresa, para verificar la información financiera de la misma?

- Registro de Compra y Ventas.
- Libro Diario General
- Registro de Mayores y Auxiliares
- Registro y Control de inventarios.

INDICADOR: Control Interno

9. ¿Tienen algún tipo de control de cuentas contables que fortalezca la información presentada en la elaboración de los estados financieros?

Existe un registro de control de inventarios.

10. ¿Cómo pueden describir y detallar las cuentas que intervienen en los movimientos económicos que la empresa realiza, para poder presentar los estados financieros de manera eficaz?

Se adquiere información de cada una de las declaraciones mensuales.

11. ¿La empresa lleva registros contables de todas sus cuentas?

Si.

12. ¿De qué manera lleva un control de su mercadería?

Se tiene un sistema de control de mercadería.

13. ¿Cómo lograría verificar si la cuenta Bancos y Caja está correctamente utilizado de acuerdo a sus movimientos económicos?

Realizando un cierre de caja diario y, además de las conciliaciones bancarias a través de los registros de los movimientos bancarios mensuales.

14. ¿De qué manera Ud. se da cuenta si los movimientos del negocio están surgiendo de manera correcta?

Mediante el registro de compras y ventas que genera la empresa.

INDICADOR: Normas Contables

15. ¿Cómo puede reflejar una información contable de acuerdo a las normas contables establecidas por los entes controladores de pequeñas, medianas y grandes empresas?

Se puede reflejar información financiera en las actividades de nuestra empresa a través de las declaraciones de impuestos.

16. ¿Qué tipo de normas contables utiliza en la empresa de acuerdo a los movimientos económicos que se ejecutan en la empresa?

Las Normas Contables PYMES

17. ¿Aplica alguna de las normas contables establecidas por los entes reguladores para la elaboración de los estados financieros de la empresa?

Normas Contables de Pymes, del Servicio de Rentas Internas ;
Superintendencia de Compañías.

18. ¿Con qué fundamentos contables puede verificar cada uno de los movimientos económicos que la empresa realiza para la elaboración de los estados financieros?

La empresa cumple con la parte contable y tributaria, debido a que la empresa es Obligado Contabilidad.

19. ¿Al no contar con un Software Contable, a Ud. le puede recopilar información que permita verificar que su Patrimonio este correcto?

No

INDICADOR: Estados Financieros

20. ¿De dónde proviene la información para realizar los estados financieros?

De las declaraciones mensuales.

21. ¿La empresa utiliza los estados financieros como herramienta para la toma de decisiones?

Sí.

22. ¿La información emitida de sus estados financieros es útil para los usuarios internos y externos del negocio?

Sí.