

UNIVERSIDAD NACIONAL JORGE BASADRE GROHMANN

Facultad de Ciencias Jurídicas y Empresariales

Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras

EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO CONTABLE
DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INFLUENCIA
EN LA CONFIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN
FINANCIERA DE LAS MEDIANAS EMPRESAS -
AREQUIPA, PERIODO 2015 - 2016

TESIS

Presentada por:

Bach. Rodrigo Antonio Guevara Chambilla

Para optar el Título Profesional de:

CONTADOR PÚBLICO

TACNA - PERÚ

2021

UNIVERSIDAD NACIONAL JORGE BASADRE GROHMANN

Facultad de Ciencias Jurídicas y Empresariales

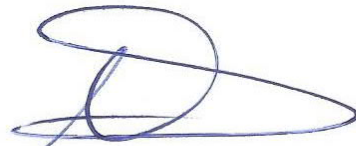
Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras

TESIS

EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO CONTABLE DE LAS CUENTAS
POR COBRAR Y SU INFLUENCIA EN LA CONFIABILIDAD DE LA
INFORMACIÓN FINANCIERA DE LAS MEDIANAS EMPRESAS -
AREQUIPA, PERIODO 2015-2016

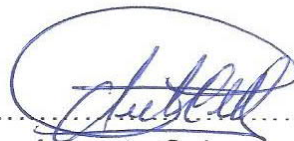
Tesis sustentada y aprobada el 19 de Julio del 2019.; estando el jurado
calificador integrado por:

PRESIDENTE :



.....
Dr. Teodosio Rubén Soto Huanca

SECRETARIO :



.....
Dr. Augusto Cahuapaza Morales

MIEMBRO :



.....
Mgr. Manuel Velarde Herencia

ASESOR :



.....
Mgr. Elizabeth Medina Soto

DEDICATORIA

Por el gran valor de la perseverancia, en seguir esta vía académica. Todo se lo debo a Dios.

A mis padres, que con su gran ejemplo supieron forjar este tesón en mí, muchas gracias por sus invalorable enseñanzas día a día, sobre todo de trabajo y humildad.

A los docentes de la Escuela de Ciencias Contables y Financieras, por brindarme novedosos conocimientos en materia contable, y por su paciencia y ardua labor en forjar futuros profesionales, para que se movilicen en el mercado laboral en un contexto sobre todo de humildad y transparencia.

CONTENIDO

DEDICATORIA	iii
RESUMEN	x
ABSTRACT	xi
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	
1.1. Descripción del problema	3
1.2. Formulación del problema	4
1.3. Justificación e importancia	6
1.4. Alcances y limitaciones	7
1.5. Objetivos de la investigación	8
1.6. Hipótesis	10
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	
2.1. Antecedentes de la investigación	12
2.2. Bases teóricas	17
2.2.1 Control interno	17
2.2.2 Normas de auditoría	27
2.2.3 Cuentas por cobrar	33
2.2.4 Confiabilidad de la información contable	41

2.2.5 Tipos de empresas	45
2.3. Definición de términos básicos	46
CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO	
3.1. Tipo y diseño de investigación	50
3.2. Población y/o muestra	51
3.3. Operacionalización de variables	52
3.4. Técnicas e instrumentos para recolección de datos	53
3.5. Procesamiento y análisis de datos	54
CAPÍTULO IV: RESULTADOS	55
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN	
5.1 Discusión de resultados	100
CONCLUSIONES	109
RECOMENDACIONES	113
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	115
ANEXOS	

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla	Descripción	Pág.
Tabla 1	Concepto de control interno	19
Tabla 2	Componentes del control interno	21
Tabla 3	Nivel de empresas	45
Tabla 4	Determinación de la población	51
Tabla 5	Operacionalización de variables	52
Tabla 6	Se verifica la concesión del crédito, mediante el historial crediticio de los clientes.	55
Tabla 7	Se registra la concesión de créditos a clientes con la documentación soporte.	56
Tabla 8	Se controla la aprobación de los créditos a los clientes de acuerdo a directivas internas.	57
Tabla 9	Se evalúan periódicamente los estados de cuenta de clientes a quienes se les otorga créditos.	58
Tabla 10	Se compara mensualmente la suma de los saldos de los clientes, mayor auxiliar de cuentas por cobrar.	59
Tabla 11	Se concilia las cuentas bancarias con el registro del libro mayor diario de efectivo y equivalente de efectivo.	60
Tabla 12	Se concilia los reportes sumarios de la computadora con los estados de cuenta bancaria.	61
Tabla 13	Se aprueba los arqueos de caja semanales	62
Tabla 14	Se maneja niveles de aprobación para las devoluciones y/o descuentos.	63
Tabla 15	Se registra las devoluciones y/o descuentos sobre ventas previa aprobación de gerencia.	64

Tabla 16	Se anula saldos afectos a devoluciones y/o descuentos sobre ventas.	65
Tabla 17	Se solicita la documentación soporte para el registro correspondiente a las devoluciones y/o descuentos sobre ventas.	66
Tabla 18	Se evalúa la eliminación de las cuentas incobrables por un comité evaluador.	67
Tabla 19	Se maneja un control en hojas de cálculo Excel de las cuentas incobrables.	68
Tabla 20	Se tiene aprobado una política contable para eliminación de cuentas incobrables.	69
Tabla 21	Se evalúa la estimación de las cuentas a pasar como cobranza dudosa.	70
Tabla 22	Se maneja un control en hojas de cálculo Excel de la estimación para cuentas de cobranza dudosa.	71
Tabla 23	Se tiene aprobado una política contable para la estimación de cuentas de cobranza dudosa.	72
Tabla 24	En el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar evidencia veracidad, debido a que coincide con la realidad.	73
Tabla 25	En el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar refleja eventos internos y otros que realmente han sucedido.	74
Tabla 26	En el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar acredita la confianza y credibilidad del usuario general en la información financiera.	75

Tabla 27	En el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar evidencia concordancia entre su contenido y las transacciones.	76
Tabla 28	En el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar evidencia que existe concordancia entre transformaciones internas y eventos que han afectado económicamente a la entidad.	77
Tabla 29	En el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar evidencia ser de manera imparcial, es decir, que no sea subjetiva o que esté manipulada o distorsionada para beneficio de algún o algunos grupos o sectores.	78
Tabla 30	En el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar evidencia estar libre de sesgo, es decir, no deben estar influidos por juicios que produzcan un resultado predeterminado.	79
Tabla 31	En el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar evidencia que puede ser verificable, es decir que puede comprobarse y validarse.	80
Tabla 32	En el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar evidencia que puede comprobarse.	81
Tabla 33	En el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar refleja que puede ser validado.	82
Tabla 34	Para satisfacer las necesidades comunes del usuario general, el sistema de información contable debe incluir todas las operaciones del rubro cuentas por cobrar que afectaron económicamente a la entidad.	83
Tabla 35	Los estados financieros deben expresar de forma clara y comprensible.	84

Tabla 36	Dentro de los límites de la importancia relativa, se aplica un criterio de identificación y selección para destacar algunos conceptos al momento de ser informados en los estados financieros, en el rubro cuentas por cobrar.	85
Tabla 37	La suficiencia de la información debe determinarse en relación con las necesidades comunes que los usuarios generales demandan de esta.	86
Tabla 38	La información financiera, en el rubro de las cuentas por cobrar contiene suficientes elementos de juicio y material básico para que las decisiones de los usuarios generales estén adecuadamente sustentadas.	87

RESUMEN

En el ámbito empresarial no se valora en forma prioritaria el control interno contable de las cuentas por cobrar, uno de los factores determinantes de tal aspecto es el desconocimiento de los jefes de áreas.

El presente estudio tuvo como propósito: Determinar si la evaluación del control interno contable de las cuentas por cobrar influye en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016.

En la dimensión metodológica, se consideró el tipo de investigación pura. El diseño de investigación es no experimental y longitudinal. No se obtuvo muestra, se trabajó con toda la población. El instrumento utilizado es el cuestionario.

Mediante el presente estudio, se comprobó que la evaluación del control interno contable de las cuentas por cobrar influye en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016.

Palabras clave: Evaluación del control interno contable, cuentas por cobrar, concesión de créditos, recepción de efectivo, devolución y descuentos sobre ventas, confiabilidad de la información financiera.

ABSTRACT

In the business sector, the internal control of accounts receivable is not valued as a priority, one of the determining factors of this aspect is the lack of knowledge of the heads of areas.

The purpose of this study was to: Determine if the evaluation of the internal accounting control of accounts receivable influences the reliability of the financial information of medium-sized companies - Arequipa, 2015-2016 period.

In the methodological dimension, the type of research is considered pure. The research design is non-experimental and longitudinal. No sample was obtained, we worked with the whole population. The instrument used is the questionnaire.

Through this study, it was verified that the evaluation of the internal accounting control of accounts receivable influences the reliability of the financial information of medium-sized companies - Arequipa, 2015-2016 period.

Keywords: Evaluation of internal accounting control, accounts receivable, credit granting, cash receipt, return and discounts on sales, reliability of financial information.

INTRODUCCIÓN

En el contexto contable actual, los entes organizacionales no les dan suficiente importancia a aquellas cuentas que deben ser cobradas, en cuanto a su control interno contable; considerando que estos procedimientos se vinculan a una serie de instructivos empleados con el fin de registrar las operaciones y transacciones llevadas a cabo por la entidad en los libros contables; asimismo, estos se orientan sobre manera a la garantía de que los datos y registros sean válidos e íntegros. Y que coadyuvan a elevar la confiabilidad de los registros financieros.

En el presente estudio se revisa en forma analítica la concesión de créditos. La concesión de créditos es el proceso de verificación de la concesión del crédito mediante el historial crediticio de los clientes. La recepción de efectivo es el proceso de conciliación de las cuentas bancarias con el registro del libro mayor diario de efectivo y equivalente de efectivo. La devolución y descuentos sobre ventas es el proceso de manejo de niveles de aprobación para las devoluciones y/o descuentos. La eliminación de cuentas incobrables es el proceso en el que se evalúa la eliminación de los importes que precisamente no pueden cobrarse por un comité evaluador. Estimación para cuentas de cobranza dudosa que es proceso de

evaluación de la estimación de las cuentas a pasar como cobranza dudosa.

Con todo ello, se expresa que la finalidad de la presente fue: Determinar si la evaluación del control interno contable de las cuentas por cobrar influye en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Descripción del problema

Tanto en Estados Unidos como en el mundo, las organizaciones en su ánimo de lograr confianza en los sistemas que gestionan el control interno así como los datos contables efectúan una auditoría precisamente de control al interior de la entidad, debido a que este supone una problemática de gran relevancia, en la medida que las regulaciones y leyes de reporte en bolsos son enfáticas en que es un aspecto clave.

En Perú, el PBI per cápita del departamento de Arequipa supera en 19% al promedio nacional siendo la segunda economía más importante, poseedora de grandes oportunidades, pero asimismo grandes objetivos en búsqueda de ser calificada como una región desarrollada; por ello el sector empresarial ha visto una evolución favorable en las últimas décadas y a la par una necesidad imprescindible de que los directivos y el personal en general, tengan dominio de aspectos como la gestión, control, finanzas en la medida que estos promueven un mejor despliegue de los procedimientos que

estos mismos llevan a cabo, y así garantizar su confiabilidad y se revierta al final de la cadena, la elección de mejores decisiones.

En la ciudad de Arequipa, las medianas empresas no aplican correctamente los enfoques de control interno ni cumplen con la normativa internacional de información financiera, haciendo que sus registros no sean confiables, como resultado del insuficiente control a los mismos. Asimismo, se tiene evidencia empírica en cuanto a los procesos de la gestión administrativa en las distintas áreas de la institución, que se determinan que no son tan eficientes, lo que trae como consecuencia que tales registros que sustentan los estados financieros no sean razonablemente presentados a los usuarios externos e internos, lo que genera una gestión deficiente.

1.2 Formulación del Problema

1.2.1 Problema Principal

¿De qué manera la evaluación del control interno contable de las cuentas por cobrar influye en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016?

1.2.2 Problemas secundarios

- a) ¿De qué manera la evaluación del control interno contable en la concesión de créditos influye en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016?
- b) ¿De qué forma la evaluación del control interno contable en la recepción de efectivo influye en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016?
- c) ¿Cómo la evaluación del control interno contable en las devoluciones y descuentos sobre ventas influye en la información financiera de los registros contables de las medianas empresas – Arequipa, periodo 2015-2016?
- d) ¿De qué forma la evaluación del control interno contable en la eliminación de las cuentas incobrables influye en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas – Arequipa, periodo 2015-2016?
- e) ¿Cómo la evaluación del control interno contable en la estimación de cuentas de cobranza dudosa influye en la confiabilidad de la información financiera - Arequipa, periodo 2015-2016?

1.3 Justificación e importancia

1.3.1 Justificación de la investigación

La justificación del presente estudio recae en que será conveniente para las medianas empresas, con respecto a la ejecución de que las cuentas que se deben cobrar sean evaluadas por el control interno teniendo como finalidad lograr la confiabilidad de la información financiera, debido a que es el procedimiento que se diseñó con el objetivo, a su vez, de dar razonablemente seguridad respecto al alcance de las metas de la entidad, por lo que debe desarrollarse a cabalidad y teniendo en cuenta el marco de control bajo el enfoque COSO y la normativa sobre auditoría a nivel internacional, entonces las medianas empresas mejorarán en cuanto a qué tan eficientes y efectivas son sus operaciones, si hay suficiente información financiera y si esta es confiable, así como el que se cumplan con las regulaciones y leyes que se aplican.

1.3.2 Importancia de la investigación

Es relevante este estudio, en cuanto a la utilidad respecto a la relevancia de que se aplique la evaluación de control interno

contable de las cuentas por cobrar en forma adecuada. La confiabilidad de la información financiera es de vital importancia, la economía arequipeña se caracteriza en parte por grandes organizaciones que han obtenido su crecimiento a través del esfuerzo y disciplina por décadas de sus accionistas que son familias respetadas de la región, los funcionarios de más alto rango en las empresas son familiares y personal de confianza que muchos de ellos están instruidos y gerencian bajo una metodología antigua de control, y por lo tanto deben apoyarse en las materias vinculadas al control interno contable identificados en las evaluaciones de los auditores externos para poder tener mayor seguridad y control sobre sus recursos; de ahí el interés de los directivos en que esta información sea correcta para los usuarios internos y externos.

1.4 Alcances y limitaciones

1.4.1 Alcances

Se considera que el fenómeno de la investigación abarca la influencia de la evaluación del control interno contable de las cuentas por cobrar en la confiabilidad de la información

financiera, donde se enfatiza sobre las concesiones de créditos, descuentos sobre ventas, devolución, recepción de efectivo, la erradicación de cuentas incobrables, y la estimación para cuentas de cobranza dudosa.

1.4.2 Limitaciones

Uno de los aspectos que limitó este trabajo fue la distancia del lugar donde se tuvo que aplicar el instrumento.

1.5 Objetivos de la investigación

1.5.1 Objetivo general

Determinar si la evaluación del control interno contable de las cuentas por cobrar influye en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016.

1.5.2 Objetivos secundarios

- a) Establecer si la evaluación del control interno contable en la concesión de créditos, influye en la confiabilidad de la

información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016.

- b) Verificar si la evaluación del control interno contable en la recepción de efectivo, influye en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016.
- c) Analizar si la evaluación del control interno contable en las devoluciones y descuentos sobre ventas, influye en la información financiera de los registros contables de las medianas empresas – Arequipa, periodo 2015-2016.
- d) Establecer si la evaluación del control interno contable en la eliminación de las cuentas incobrables, influye en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016.
- e) Verificar si la evaluación del control interno contable en la estimación de cuentas de cobranza dudosa, influye en la confiabilidad de la información financiera - Arequipa, periodo 2015-2016.
- f) Proponer un modelo de evaluación del control interno contable de las cuentas por cobrar, para elevar la

confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas de Arequipa.

1.6 Hipótesis

1.6.1 Hipótesis principal

La evaluación del control interno contable de las cuentas por cobrar, influye en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016.

1.6.2 Hipótesis secundarias

- a) La evaluación del control interno contable en la concesión de créditos, influye significativamente en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016.
- b) La evaluación del control interno contable en la recepción de efectivo, influye significativamente en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016.
- c) La evaluación del control interno contable en las devoluciones y descuentos sobre ventas, influye

significativamente en la información financiera de los registros contables de las medianas empresas – Arequipa, periodo 2015-2016.

- d) Establecer si la evaluación del control interno contable en la eliminación de las cuentas incobrables, influye significativamente en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016.
- e) Verificar si la evaluación del control interno contable en la estimación de cuentas de cobranza dudosa, influye significativamente en la confiabilidad de la información financiera - Arequipa, periodo 2015-2016.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes de la investigación

2.1.1 Antecedentes internacionales

Tesis: “Análisis del control interno de las cuentas por cobrar llevados en la unidad de contabilidad de los organismos oficiales descentralizados de la empresa SEMDA C.A. periodo mayo-septiembre 2005”.

Universidad: Universidad de Oriente – Venezuela

Autor: Malavé (2006).

La investigación llegó a las siguientes conclusiones:

- No se cuenta en el área contable con documentos como manuales que plasmen las normativas ni procesos, provocando que la entidad no cumpla con las particularidades de su finalidad para la sociedad vinculado a entregar un servicio de calidad a sus usuarios, sean estos organismos oficiales, descentralizados o centralizados o personas particulares, ni tampoco le facilita a los colaboradores estar enterados de sus funciones.

- SEMDA, C.A pese a que cuentan con SICON y SIGA los movimientos de las cuentas por cobrar no son emitidos de la forma correcta respecto específicamente a los organismos descentralizados debido a que no tienen datos actualizados de las operaciones que se realizan.

- La forma en que se emite, se consigna y se llevan a cabo los procesos no está siendo totalmente eficaz por lo que habrá, en la eventualidad, una práctica deficiente del envío de estados de cuenta y confirmaciones a las entidades, y estos incurrirían en negligencias de los pagos en los que se comprometieron.

Tesis: Contabilidad y control: fundamentos teóricos para la mejora de la confiabilidad de la información contable.

Universidad: Universidad de Buenos Aires

Autor: Canetti (2007).

La investigación llegó a las siguientes conclusiones:

- La rendición de cuentas o contabilidad se lleva a cabo mediante informes contables. Al respecto, la confiabilidad se

presenta como un atributo dentro de la noción de la información contable, sin la cual no sería creíble lo que deviene en un sistema inútil. Se abre la posibilidad de que los mecanismos de control se identifiquen de acuerdo con sus naturalezas diversas teniendo como fin la recreación y mantención de la confiabilidad que se requiera.

- Buscar mecanismos de control sobre los informes contables, mediante su normalización o de su revisión independiente. Al existir estándares o normativas respecto a la contabilidad, los cuales prescriben el contenido así como los criterios con los que se emiten los informes, estas se vuelven susceptibles de regularse, partiendo ello de un organismo del gobierno como de entidades profesionales en el tema. Sin embargo, no se puede evitar el sesgo de la gerencia al aplicarse lo que limita al mecanismo *per se* en su meta de dar confiabilidad a los terceros.

- Uno de los mecanismos más antiguos empleados en otorgar confiabilidad a los clientes externos es la auditoría a través de su evaluación independiente de informes contables.

No obstante se presenta una ineficacia de estas acciones debido, dentro de una variedad de evidencias, a las irregularidades que se revelaron en el siglo XXI. Como respuesta a ello, las regulaciones a gobiernos así como la autorregulación, buscaron mecanismos de control de forma adicional, sin embargo no se ha comprobado su suficiencia ni su validez.

2.1.2 Antecedentes a nivel nacional

Tesis: Evaluación del control interno a las cuentas por cobrar de la empresa de transportes y servicios VANINA E.I.R.L., para mejorar la eficiencia y gestión, durante el periodo 2012

Universidad: Santo Toribio de Mogrovejo

Autores: Carrasco. & Farro (2014).

El trabajo arribó a las conclusiones siguientes:

- Se comprobó que el control interno no se llevaba a cabo eficientemente ni tampoco efectivamente, ello a causa de una carencia en el área respecto a cómo es supervisada, dejando que se ejecuten procesos de forma informal, imposibilitando un adecuado despliegue de las actividades.

- Luego de que se evaluara, a través de COSO, el control interno, se determinó que en el área de cuentas por cobrar de la entidad en cuestión se llevan a cabo controles internos con deficiencias al no haber una supervisión en el departamento. En ese sentido, los colaboradores no eran capacitados para hacer frente a cargos de responsabilidad con eficiencia, se evaluaba al cliente respecto a su crédito de forma deficiente, se tienen políticas respecto a la cobranza pero no son las idóneas, finalmente no hay un control para prevenir ni para verificar que se cumplan con las metas.

Cabe indicar que se ha revisado el registro nacional de trabajos de investigación de la SUNEDU (Superintendencia Nacional de Educación Universitaria) y no se ha encontrado estudios a nivel nacional sobre la variable confiabilidad de la información financiera.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Control Interno

2.2.1.1 Definición

IFAC (2016), refiere que el control interno es un procedimiento que se diseña, implementan y mantienen los que son responsables del gobierno de la empresa, puede estar también a cargo de los directivos, u otros colaboradores designados. Tienen como objetivo otorgar una razonable seguridad respecto al alcance de las metas de la empresa vinculados a que la información financiera sea fiable, que las operaciones sean eficaces y eficientes, y que se cumplan con las normativas, reglas y disposiciones legales. La noción de “controles” hace referencia a todo factor relacionado a uno o más elementos del control interno. Por su parte, Estupiñan (2006), refiere que el control interno se constituye del plan de organización así como del grupo de procesos y métodos que van a asegurar una protección adecuada de los activos, también la veracidad de los registros contables y que se llevan a cabo las actividades de la empresa a acuerdo con lo

estipulado por la administración. Por otro lado, Amador (2002), lo define como un sistema que impera en la entidad privada o pública y que está creado expresamente para servir de apoyo a las metas de los altos mandos.

Asimismo, agrega que, se tiene una prevalencia de connotaciones que involucran a la forma en que se coordina el área de Contabilidad específicamente, también las actividades de los colaboradores y los procesos; de tal forma que, basado en eso, la empresa pueda disponer de información verificada que sirva para proteger sus propiedades y empujar a que se desarrollen eficazmente las operaciones, así como observar la administración.

De igual forma, elabora un esquema sobre el concepto de control interno en la tabla 1.

Tabla 1
Concepto de control interno

Aspectos claves	Contenido
Plan integral de organización	Involucra a un conjunto de sistemas, promoviendo para ese efecto la relación entre el personal en beneficio de la organización.
Métodos y Procedimientos	Utilización de procesos identificados para la obtención de un objetivo y el análisis de etapas o pasos claramente definidos y la relación de ambos.
Salvaguarda del Patrimonio	Protección de los bienes de la organización, como los valores, bienes, muebles o inmuebles y en general los activos.
Información oportuna y confiable	Registro adecuado de las operaciones, respetando los principios técnicos y presentando en consecuencia informes financieros, así como su análisis.
Eficiencia, eficacia, calidad y excelencia	Propalar la óptima realización de actividades buscando siempre la mejora y la adecuación de los sistemas individuales y del general en consecuencia.
Observancia alineamientos administrativos	Apoyar el cumplimiento de la normatividad establecida, impulsándose con ello la efectividad en la realización de operaciones.

Fuente: Amador (2002).

Frías (2016) indica que en la actualidad hay retos que presionan a la gerencia y directivos a estar preocupados respecto a qué tan capaces son de realizar evaluaciones al desempeño operativo para evitar fraudes. Así, un elemento determinante es la puesta en marcha de un adecuado control interno.

Por lo mismo, hace hincapié en que, para alcanzar a registrar de forma exacta las transacciones realizadas por la entidad así como el preparar los reportes financieros confiables, el control interno es determinante en la dinámica empresarial. Cabe mencionar que, sin efectuar un adecuado control del registro de transacciones, los datos financieros que se obtengan como producto no son del todo confiables, debilitando así la habilidad de los gerentes para optar por una decisión u otra. En ese sentido, reduce también la credibilidad de la empresa ante autoridades reguladoras, accionistas y el público en general.

Según Arens, Beasley Randal (2007), lo definen como el conjunto de procedimientos y políticas que se diseñaron para otorgar razonable seguridad a los administradores respecto a que la empresa cumplirá con sus metas y propósitos. Dichos procesos y políticas son denominados controles y agrupados son el control interno. Generalmente, la administración tiene 3 metas amplias al diseñar su control interno:

- Que los informes financieros sean confiables
- Que las operaciones sean eficaces y eficientes
- Que se cumplan las normativas

2.2.1.2 Componentes del control interno

El COSO 2013 (Internal Control—Integrated Framework) —que señala al control interno como un procedimiento— da formalidad a 17 principios clave ya adheridos a los controles internos efectivos.

Los componentes del control interno, por tanto, se desagregan en cinco:

Tabla 2
Componentes del control interno

Fases	Contenido
Entorno de control	Marca la pauta de una organización, es decir, aquella base para influir en la conciencia de control de su personal. Es el fundamento de los demás componentes del control interno, y provee disciplina y estructura.
Evaluación del riesgo	Es la identificación y el análisis de los riesgos relevantes que corre la empresa para el logro de sus objetivos, formando la base para determinar cómo se deben administrar los riesgos.

Sistemas de información y comunicación	Soportan la base para identificar, capturar e intercambiar información en una forma y periodo de tiempo que permita al personal cumplir con sus responsabilidades.
Actividades de control	Son las políticas y los procedimientos que deben seguirse para tener certeza que las instrucciones de la gerencia se llevan a cabo.
Monitoreo	Es el proceso que se utiliza para verificar la calidad del desempeño del control interno a través del tiempo.

Fuente: Frías (2016).

2.2.1.3 Importancia del control interno en la empresa

Hoy en día, como lo menciona Frías (2016), es determinante que se conozca y definan los procesos implicados en un adecuado control interno, de tal manera que la entidad identifique y prevenga elementos riesgosos, incluyendo también sus operaciones propias. Por ello, se deben cuestionar los gerentes:

¿Se ha creado un entorno de control en el que se motiva al personal a cumplir con sus procesos en lugar de ignorarlos o burlarlos? ¿Se han implantado los mecanismos necesarios que permitan monitorear el sistema, prevenir y corregir las faltas? ¿Se evalúan periódicamente si los mecanismos están funcionando de forma eficaz?

2.2.1.4 Procedimientos de control interno contable

Catacora (1997) señala este concepto como la serie de instructivos o pasos empleados para registrar las operaciones y transacciones realizadas por la empresa en sus libros contables, los cuales tiene como fin que los registros y datos de estos sean válidos e íntegros (p. 71).

Además, el Colegio de Contadores Públicos, en su Publicación Técnica N°2 (2002) indican que el control interno engloba dos importantes áreas: contable y administrativa. Al respecto, precisan que los procesos contables se dirigen a proteger los activos y que los registros financieros mantengan su confiabilidad; mientras que los administrativos se orientan a la toma de decisiones orientadas a que se autoricen las transacciones desde la gerencia.

Santillana (2001) coincide con la estructura mencionada y recuerda la noción de control interno administrativo, el mismo que se plasma no solo en tener una organización adecuada sino en que los procesos se escriban con formalidad de tal forma que quede garantizado que cumplan con estos.

Establecer procesos de control interno tanto contables como administrativo, que hagan posible garantizar los registros y las operaciones para que se den de forma correcta, queda respaldado desde que se otorga el crédito hasta que el cliente cancela el servicio. Paralelamente, se incrementa la objetividad y uniformidad en la información que se genera, derivando en datos confiables y actualizados que ayuden a una precisa toma de decisiones (Fernández, 2009).

2.2.1.5 Características de la evaluación del control interno contable de las cuentas por cobrar

De acuerdo a Catacora (1997), se consideran las características para evaluar el control interno contable de las cuentas por cobrar, lo siguiente:

- Concesión de créditos

La concesión de créditos es el proceso de verificación de la concesión del crédito, mediante el historial crediticio de los clientes, así como el registro de la concesión de créditos a clientes con la documentación soporte. El control de la aprobación de los créditos a los clientes de acuerdo a directivas internas. La evaluación de manera periódica de los estados de

cuenta de clientes a quienes se les otorga créditos. La comparación mensual de la suma de los saldos de los clientes, mayor auxiliar de las cuentas por cobrar.

- Recepción de efectivo

Es el proceso de conciliación de las cuentas bancarias con el registro del libro mayor diario de efectivo y equivalente de efectivo. La conciliación de los reportes sumarios de la computadora con los estados de cuenta bancaria. La aprobación de los arqueos de caja semanales.

- Devolución y descuentos sobre ventas

Es el proceso de manejo de niveles de aprobación para las devoluciones y/o descuentos. Es el registro de las devoluciones y descuentos sobre ventas previa aprobación de gerencia. Se verifica si se netea o anula saldos afectos a devoluciones y descuentos sobre ventas. Asimismo, se verifica si se solicita la documentación soporte para el registro correspondiente a las devoluciones y descuentos sobre ventas.

- Eliminación de cuentas incobrables

Es el proceso de evaluación de la eliminación de las cuentas incobrables por un comité evaluador. Se verifica si se maneja un control en hojas de cálculo Excel de las cuentas incobrables. Se verifica si se tiene aprobado una política contable para eliminación de cuentas incobrables.

- Estimación para cuentas de cobranza dudosa

Es el proceso de evaluación de la estimación de las cuentas a pasar como cobranza dudosa. Se verifica si se maneja un control en hojas de cálculo Excel de la estimación para cuentas de cobranza dudosa. Se considera si se tiene aprobado una política contable para la estimación de cuentas de cobranza dudosa.

2.2.2 Normas de auditoría

2.2.2.1 Definición

Las normas de auditoría refieren a aquellos requerimientos de calidad mínimos que se vinculan a la personalidad de la persona a cargo de la auditoría, su trabajo y la información que da como producto de este. Se desagregan en: normas de información, normas personales y normas de ejecución de trabajo (Aguilar, 2015).

2.2.2.2 Normas de auditoría financiera

Siguiendo lo indicado por Aguilar (2015), en las normas de auditoría financiera se considera lo siguiente:

- Normas Internacionales de Información Financiera NIIF. También reconocidas por sus siglas en inglés como IFRS (International Financial Reporting Standard), son las reglas que adoptó el IASB. La normativa se compone de los estándares internacionales en el despliegue de la actividad contable, en busca de uniformizar la forma en se trata y registran las operaciones alrededor del mundo.

Las normas contables dictadas entre 1973 y 2001, se denominaron Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y las dictó el International Accounting Standards Committee (IASC), organismo precedente del actual IASB. Desde abril de 2001, año de constitución del mencionado organismo, este adoptó todas las NIC y continuó su desarrollo, denominando a las nuevas normas como: Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

- Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas – NAGAs. Referidas a los principios fundamentales de auditoría enmarcados en el desempeño de auditores durante el proceso que realizan. El que se cumplan estas normas da la garantía de una calidad en el trabajo del auditor.

- Normas Internacionales de Auditoría – NIAs. Se aplican a los estados financieros, y, tras modificarse para su adaptabilidad, también alcanzan a información de otra clase así como a servicios vinculados. Las NIAs presentan principios y procesos clave paralelos a los lineamientos que guardan relación con la

forma de material explicativo y de otro tipo. Estos deben interpretarse en el contexto del material explicativo.

En determinados contextos, los auditores juzgarán si hay necesidad de separarse de una NIA para hacer más efectivo la meta de la auditoría. En esos momentos, se requiere de una justificación para tal apartamiento. Las NIAs se deben aplicar únicamente a materias relevantes.

- Manual Internacional de Pronunciamientos de Auditoría y Aseguramiento. Este documento contiene datos generales de la Federación Internacional de Contadores (IFAC) y su actual pronunciamiento respecto al aseguramiento, ética y auditoría desde el 1 de enero de 2006. Dicho material lo preparó la entidad en cuestión y se emitió con el objetivo de que sirva al interés general, consolidando la profesión del contador a nivel internacional, y contribuyendo al despliegue de economías mundiales cimentadas, de tal forma que se establezca y promueva el adherirse a normativas profesionales y de calidad a la vez que se fomente que dichas normas converjan internacionalmente y expresando temas que interesen a todos

donde la experiencia de la profesión importa más. IFAC se enfoca, además, en dar guías para la mejor práctica a otro creciente grupo: de pequeños y medianos negocios PYMES.

El Comité para la Práctica de los Pequeños y Medianos Negocios de IFAC, lleva a cabo tareas que preocupan a todo el globo y dan opiniones respecto al despliegue de normativas a nivel mundial, así como sobre el trabajo que realizan las juntas para establecer las normas IFAC. También se encarga de investigar cómo IFAC junto a sus miembros respondan a las necesidades de los contadores que practican en empresas pequeñas y medianos negocios.

El objetivo de la auditoría financiera es que se emitan opiniones profesionales de forma verídica, transparente e independientemente, respecto a qué tan razonable son los datos de la información y respecto a que se cumplan las normas contables requeridas. Asimismo, se examinan los estados financieros, y con estos, las operaciones financieras que lleva a cabo el ente contable; ello con el objetivo de que se emita una opinión profesional y técnica. Es preciso recordar

que, existen, además de la auditoría de los estados financieros, trabajos en los que se revisa y verifican otros documentos contables.

Estos tienen como finalidad el emitir un informe el cual va a dirigirse manifestando una opinión técnica frente a terceros respecto a si dichos documentos son el reflejo de los hechos económicos, Por tal motivo, el auditor va a determinar qué tanto alcance tendrá el trabajo siguiendo las normas técnicas de auditoría. Aplicando esa normativa y decidiendo qué procesos de auditoría se ejecutarán, el auditor a cargo va a usar su criterio respaldado por conceptos importantes y riesgos relativos. Asimismo, se diseñan los procesos de auditoría de tal forma que la persona a cargo obtenga evidencia necesaria para fundamentar su opinión con eso; no se diseñan, por ende, para detectar irregularidades o errores.

Como parte de la acción de recabar datos, se presentan diversos investigadores que expresan su perspectiva respecto al tema. SIERRA Guillermo y Manuel ORTA, precisan que la auditoría financiera implica una actividad compleja del que

resultará un informe donde una persona, denominada auditor, expresará su opinión sobre la razonabilidad con la que las empresas expresan su imagen, patrimonio, finanzas y operaciones en sus cuentas.

Al respecto, el autor enfatiza en esta definición la complejidad y laboriosidad en la puesta en marcha de una auditoría, en la medida que involucran aspectos como el tiempo y la ocupación del trabajo requerido. Así, señala que luego de un meticuloso seguimiento el producto final es un informe donde se expresa la opinión. La auditoría, así, parece asociarse a un examen sistematizado de las transacciones, registros, estados financieros que sirven para la determinación de si los principios contables, las políticas directivas o los requerimientos establecidos se adhirieron.

Este concepto, que se opone al anterior, el autor enfatiza en que la auditoría es un examen regido por un proceso estructurado que permitirá el desarrollo de la práctica auditora con base en los principios aceptados por la comunidad y que

tienen influencia en la generación de los estados financieros, registros, transacciones y demás.

Además, el autor agrega que: “Los Estados Financieros proveen información en torno a la situación financiera y los resultados de las operaciones de la entidad. Los datos consignados en tales estados son las representaciones de la administración, de manera explícita o implícita. Estas son conocidas como aseveraciones sobre los Estados Financieros”.

2.2.3 Cuentas por cobrar

2.2.3.1 Definición

Redondo (2004) señala que este concepto aborda los créditos comerciales que la entidad tiene a favor los mismos que se generaron al vender mercancías y/o servicios lo que implica garantizar esto a través de documentos como facturas, notas, entre otros semejantes.

De acuerdo a Meigs et al. (2005), las cuentas por cobrar son el activo financiero de más importancia de muchos entes, en su

mayoría las comerciales; ya que por lo general, estas suponen activos líquidos que pueden convertirse en efectivo luego de un periodo de 30 a 60 días.

Siguiendo lo indicado por Chillida (2003), un componente característico de las cuentas por cobrar recae en el cobro del bien o servicio de forma diferida. Así, la entidad le otorga a sus usuarios un periodo para que cancelen luego y desde que se les entregó el servicio/bien. No obstante, este es un contexto delicado debido a que, de tener menores o mayores cantidades de ventas a crédito pendientes por cobrar estas derivarán en aumentar riesgos de la entidad provocando consecuencias financieras variadas tales como más gastos de cobro e intereses, cuentas incobrables, etc.

De ahí, lo clave establecer y cumplir los controles que den la seguridad de una administración de las cuentas por cobrar adecuada, permitiendo que la entidad disponga de la liquidez que necesita cumpliendo sus compromisos a corto plazo, sin afectar la solvencia y capacidad de pago (Fernández & Petit, 2009).

2.2.3.2 Procedimientos de control interno de las cuentas por cobrar

Para contextualizar los procesos en el control interno que se aplican a las cuentas por cobrar, Defliese et al. (2005), considera que estos se pueden clasificar en procedimientos contables diseñados con el fin de que se corroboren los procesamientos y autorizaciones previas de las operaciones de ventas, y procedimientos administrativos que abarcan que se apruebe, procese y autoricen las operaciones de venta. Redondo (2004) y Santillana (2001), coinciden con el citado autor, los cuales se detallan:

Procedimientos Administrativos:

Santillana (2001), detalla entre los procedimientos administrativos de control interno que se aplican en las cuentas por cobrar, los siguientes:

- Deben efectuarse arquezos sorpresivos a la persona que maneje la documentación de las cuentas por cobrar.

- Las políticas de cobranza deben contemplar las condiciones de mercado y tomar en consideración el establecimiento de ágiles sistemas de cobranza.
- Debe llevarse un registro, en cuenta de orden, de las cuentas incobrables ya canceladas.
- Las notas de crédito siempre deben estar apoyadas por la documentación correspondiente y ser autorizadas por un funcionario responsable.
- Las rebajas, descuentos y devoluciones deben concederse al amparo de sólidas políticas escritas.
- Debe prepararse mensualmente un reporte de antigüedad de saldos que muestren el comportamiento de los clientes, en especial los morosos.

En tanto Redondo (2004), menciona dentro de los procedimientos:

- Establecer el principio de separación de funciones, sobre todo las labores de ventas, registro de la cuenta por cobrar y recepción del efectivo. De esta forma los colaboradores que gestionan, por ejemplo, el área de ingresos, no intervengan en

las tareas de elaborar registros que vinculan a las cuentas por cobrar, manejo y autorización de notas de crédito, documentos base para factura, documentación de soporte, devoluciones de ventas, aprobación de rebajas, intervención en el registro final, comprobación de registros en el diario general, es decir, en el libro mayor.

En cuanto a los procedimientos de control dirigidos al área de cobranza, pueden mencionarse:

- El departamento de ventas es el encargado de la aprobación de las condiciones de la venta y de créditos para lo referente al riesgo de la misma.
- El departamento de facturación debe ser independiente al de despachos y del registro en las cuentas de los clientes.
- Se procurará que las facturas estén enumeradas.
- Una persona diferente a la que preparó las facturas, las chequeará con las condiciones aprobadas por el departamento de ventas, especialmente en cuanto a precios, rebajas, descuentos, entre otros.

De lo indicado previamente se puede mencionar que los procedimientos administrativos que se dirigen a la regulación y control del despliegue del proceso de ventas desde que se determinan las políticas de crédito, se gesta la venta, se factura o se realiza la cobranza, todo ello con el fin de que se tenga una garantía de que se cumple y hay un apego a los parámetros estipulados.

Procedimientos Contables:

Con respecto a los procedimientos contables de control interno aplicados sobre las cuentas por cobrar Santillana (2001), considera:

- Cualquier gravamen o condición que pese sobre las cuentas por cobrar debe ser claramente explicado en los estados financieros.
- Cualquier cancelación de venta debe estar basada en la factura original correspondiente y la documentación soporte.
- Las cuentas canceladas por incobrables deben ser autorizadas por la alta administración, además se debe tratar de que cubran los requisitos de deducibilidad fiscal.

Por su parte, Redondo (2004), considera que deben aplicarse como procedimientos contables los siguientes:

- Es conveniente comparar mensualmente la suma de los saldos de los clientes, mayor auxiliar de cuentas por cobrar, con las cuentas de control del mayor general, en caso de discrepancias observadas, deben hacerse las averiguaciones a que haya lugar.
- Los documentos dados de baja en libros, deberán ser controlados y chequeados periódicamente.
- Deben enviarse periódicamente estados de cuenta a los clientes, con objeto de cerciorarse de que las cuentas que contablemente aparezcan pendiente de cobro sean reconocidas por los deudores. Esta debe llevarla a cabo una persona independiente de la que maneja las cuentas por cobrar.

Respecto a las medidas de control en el recibimiento del pago de los usuarios se requiere recordar que, si la organización tiene su personal para cobrar facturas, se vuelve una necesidad que el área de cobranzas genere una relación de

facturas entregadas al cobrador quien firmará y tendrá una copia del material.

El cobrador diariamente relacionará las facturas cobradas y entregará su monto al cajero, firmará dos copias que junto con el informe de facturas no cobradas entregará al departamento de cobranzas; el cual enviará al de contabilidad una copia de la relación de facturas cobradas para que sean abonadas en las cuentas de los clientes.

Del mismo modo, cuando los clientes cancelan sus facturas por medio de transferencias bancarias, el departamento de contabilidad al recibir del banco la correspondiente nota de abono le acreditará en la cuenta del cliente.

De acuerdo con ello, el que se establezcan los procesos de control contable y de administración para garantizar que las operaciones y registros se hayan autorizado y procesado de forma correcta, desde que se otorgó el crédito hasta que se canceló el servicio. Paralelo a ello, se garantiza una uniformidad y objetividad mayor de los datos registrados culminando en datos actualizados y confiables para el buen proceso de la toma de decisiones.

2.2.4 Confiabilidad de la información contable

2.2.4.1 Definición

Canetti (2007), indica que la confiabilidad supone un atributo clave en la información de la contabilidad. Sin ella, no se puede hacer el reconocimiento de que tal data existe.

Según Canetti (2007), refiere que la confiabilidad está adherida al ser humano, lográndose únicamente mediante elementos de la moral y la ética que sobrepasan al objeto en el área contable. Sin embargo, hay posibilidades de llevar a cabo mecanismos de control que dan condiciones para las acciones de las personas en un contexto organizativo, dando parámetros de admisibilidad que van a demarcar las conductas que no se deben aceptar.

2.2.4.2 El control como medio para brindar confiabilidad:

Canetti (2007) indica que los mecanismos de control importan dado su capacidad para otorgar más niveles de confiabilidad a los clientes, respecto al sistema de información contable como tal, y de los informes desprendidos de este.

El autor concluye que es una utopía, dentro de la problemática de la confiabilidad, que pueda tener soluciones mediante normas. No obstante, se reconoce que establecer mecanismos que controlen mediante por ejemplo, normas restrictivas expresas (que otorguen castigos, si no se cumple con estas) supone un factor importante para la evaluación de la actitud al adoptar en diversos contextos.

Canetti (2007), presenta los mecanismos de control implementados en tres ámbitos:

(a) En la estructura de la conducción organizacional, comúnmente denominado “gobierno corporativo”, a través de la creación de institutos específicos.

(b) A través de la normalización de los informes contables destinados a los usuarios externos a la organización, o a través de mecanismos de su revisión, típicamente caracterizados por la auditoría.

(c) A través de mecanismos de seguridad sobre los sistemas de información contable.

2.2.4.3 Características de la confiabilidad de la información financiera

- Veracidad

En el estado de situación financiera, el rubro de las cuentas por cobrar presenta veracidad cuando coincide con la realidad, refleja eventos internos y otros que realmente han sucedido; acredita la confianza y credibilidad del usuario general en la información financiera (Forteza, 2008).

- Representatividad

En el estado de situación financiera, el rubro de las cuentas por cobrar presenta el atributo de representatividad cuando concuerdan el contenido y las transacciones, entre eventos y transformaciones internas que han afectado en el ámbito económico a la empresa (Forteza, 2008).

- Objetividad

Se presenta el atributo de objetividad cuando se da imparcialmente. Es decir, sin manipulaciones ni distorsiones beneficiando solo a uno o varios sectores o grupos, que estén

persiguiendo un interés individual distinto al del usuario general de la información financiera. Asimismo, cuando tales datos no han sido influenciados por juicios que generen un resultado preestablecido (Forteza, 2008).

- **Verificable**

En el estado de situación financiera, el rubro de las cuentas por cobrar debe ser verificable, es decir, que la información financiera se pueda comprobar y validar (Hidalgo, 2013).

- **Información suficiente**

En el estado de situación financiera, el rubro de las cuentas por cobrar, se considera que presenta información suficiente cuando satisface las necesidades comunes del usuario general, donde su sistema de información contable incluya todas las operaciones del rubro cuentas por cobrar que afectaron económicamente a la entidad (Hidalgo, 2013).

Asimismo, cuando los estados financieros se expresen clara y comprensiblemente, tomando en cuenta las limitaciones de la importancia relativa, sean aplicados bajo un criterio en el que se identifique y seleccione destacando determinadas nociones

al momento de ser informados en los estados financieros, en el rubro cuentas por cobrar.

Debe determinarse la suficiencia de la información relacionándola con lo que comúnmente necesitan los usuarios y sus demandas. A la vez, la información financiera, debe contener elementos suficientes de material básico y juicio que sirvan para sustentar decisiones de parte de los usuarios.

2.2.5 Tipos de empresas

La cantidad de trabajadores como máximo se eliminó como factor de clasificación de empresas, dejando únicamente como elemento al volumen de ventas con criterio.

Tabla 3
Nivel de empresas

TIPOS DE EMPRESAS	VENTAS ANUALES
Microempresa	Ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT.
Pequeña empresa	Ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 UIT.
Mediana empresa	Ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

Fuente: SUNAT

2.3 Definición de términos básicos

Alcance del control interno contable

El marco o límite del control interno contable y las materias, temas, segmentos o actividades que son objeto de la misma (Vizcarra, 2010).

Memorándum de recomendaciones de asuntos de control interno contable

Informe que reúne recomendaciones para ayudar a la compañía en el proceso continuo de perfeccionamiento de sus procedimientos y controles (Hidalgo, 2013).

Aseveraciones

Toda declaratoria o serie de declaratorias vinculadas tomadas conjuntamente manifestadas por un organismo responsable de esta (la administración) (Vizcarra, 2010).

Pruebas de controles

Usualmente estas pruebas combinan observación, inspección e indagación, incluyendo usualmente otras técnicas para la práctica auditora como comparación y cálculos (Frias, 2016).

Narrativas y recorridos

Procedimientos que tienen como objetivo documentar mediante narraciones y/o diagramas de flujo el entendimiento de los distintos procedimientos dentro de una compañía (Hidalgo, 2013).

Recomendaciones de control interno

Las recomendaciones constituyen las medidas sugeridas a la administración de la entidad examinada, orientadas a promover la superación de las observaciones o hallazgos emergentes del examen a los estados financieros. Serán dirigidos a los funcionarios públicos que tengan competencia para disponer su aplicación (Vizcarra, 2010).

Auditor

El término “auditor” se utiliza para referirse a la persona o personas que realizan la auditoría, normalmente el socio del encargo u otros miembros del equipo del encargo o, en su caso, la firma de auditoría. Cuando una NIA establece expresamente que un requerimiento ha de cumplirse o una responsabilidad ha de asumirse por el socio del encargo, se utiliza el término “socio del encargo” en lugar de “auditor” (Santillana, 2001).

Control interno

Procedimiento que se diseñó, implementó y mantuvo bajo la dirección del gobierno de la empresa, directivos u otros colaboradores designados, con el objetivo de asegurar una obtención de metas de la entidad vinculados a qué tan fiable es la información financiera, qué tan eficaces y eficientes son las operaciones y qué tanto se cumple con las leyes y reglamentos. “Controles” hace referencia a todo elemento relacionado a uno o más componentes del control interno (Vizcarra, 2010).

Procedimientos de revisión

Estos se consideran una necesidad respecto al alcance de la meta de un encargo de revisión, sobre todo, a través de realizar investigaciones entre el personal de la entidad sobre los datos y a través de la aplicación de procesos de análisis a dichos datos (Santillana, 2001).

Procedimiento de auditoría.

Las acciones que realiza el auditor para llevar a cabo sus labores de revisión. Programa de auditoría, documento que establece los

procedimientos de auditoría relacionados con el tema, actividad o asunto objeto de revisión (Fernández, 2009).

Riesgo

Posibilidad de que no puedan prevenirse o detectarse errores o irregularidades importantes. Riesgo inherente, existe un error que es significativo y se puede combinar con otros errores cuando no hay control (Hidalgo, 2013).

Riego de control.

Error que no puede ser evitado o detectado oportunamente por el sistema de control interno (Santillana, 2001).

Supervisión.

Requisito esencial en la auditoría que conduce a un adecuado control y dirección en todas las etapas, para que asegure que los procedimientos, técnicas y pruebas que se realizan, se vinculen en forma competente y eficaz con los objetivos que se persiguen (Vizcarra, 2010).

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1 Tipo y diseño de investigación

3.1.1 Tipo de Estudio

Según Mejía (2005), es un tipo de investigación pura, también denominada investigación dogmática, básica o teórica. Asimismo, esta se orienta a alcanzar un conocimiento nuevo de sistémica y metódicamente, con el fin único de que el conocimiento se expanda.

3.1.2 Diseño de la investigación

Según Hernández, Fernández, & Baptista (2014), el diseño que se utilizó es no experimental, ya que no se manipula ninguna de las variables a tratar, en cambio son analizadas tal y como se dan realmente. A la vez, es longitudinal, ya que se evalúa el fenómeno a través del tiempo.

3.2 Población y /o muestra de estudio

3.2.1 Población

De acuerdo a SUNAT (2014), la población objetivo en estudio estuvo constituido por los gerentes generales de las medianas empresas del departamento de Arequipa, siendo un total de 10.

Tabla 4

Determinación de la población

Nro.	Razón social de las empresas	Nro. de Gerente
1	Manuel Muñoz Najjar S.A.C.	1
2	Maquinarias e Ingeniería Metalmecánica S.A.	1
3	Fábrica de Embutidos La Granjita E.I.R.L.	1
4	Centro Mar S.A.	1
5	Empresa Comunal San Santiago de Chilcaymarca	1
6	El Tablon Food Center E.I.R.L.	1
7	Pitata S.A.C.	1
8	Lápices y Conexos S.A.	1
9	Activ. International S.A.C.	1
10	Procesadora Agroindustrial La Joya S.A.C.	1
	Total	10

Directorio Nacional MIPYME del Sector Manufactura, 2014

Fuente: SUNAT (Registro Único de Contribuyentes), Perú TOP

PUBLICATIONS S.A.C.

3.2.2 Muestra

Para el presente estudio, como la población es pequeña no se obtuvo muestra.

3.3 Operacionalización de variables

Tabla 5
Operacionalización de variables

Variable	Definición operacional	Tipo de variable	Indicadores	Escala de medición
Evaluación del control interno contable de las cuentas por cobrar	Es la acción de examinar el cumplimiento de los controles que posee la compañía con respecto a las fases y/o actividades que inciden directa o indirectamente a la obtención de un detalle valorado de las deudas por cobrar.	Cualitativa	Concesión de créditos	Ordinal
			Recepción de efectivo	
			Devolución y descuentos sobre ventas	
			Eliminación de cuentas incobrables	
			Estimación para cuentas de cobranza dudosa	

Confiabilidad de la información financiera	La confiabilidad es uno de los atributos fundamentales de la información contable. Sin tal característica, no es posible reconocer su existencia; esta misma se logra a través de mecanismos de control.	Validez	Cualitativa	—————	Ordinal	Integridad
--	--	---------	-------------	-------	---------	------------

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.4.1 Técnicas de recolección de datos

a) Encuesta

Las encuestas se aplicaron a los gerentes generales de las medianas empresas del departamento de Arequipa, para analizar la evaluación del control interno contable de las cuentas por cobrar y la confiabilidad de la información financiera.

3.4.2 Instrumentos

a) Cuestionario

Se aplicaron cuestionarios a los gerentes generales de las medianas empresas del departamento de Arequipa, para analizar la evaluación del control interno contable de las cuentas por cobrar y la confiabilidad de la información financiera.

3.5 Procesamiento y análisis de datos

Una vez aplicado los instrumentos, se procedió a tabular los datos en el SPSS 22 Edition, y Excel. En el presente estudio se desarrolló el análisis de las variables e indicadores, para ello se utilizó las técnicas y medidas de la estadística descriptiva e inferencial. Se utilizó las tablas de frecuencia absoluta y relativa (porcentual). Con respecto a la estadística inferencial, se utilizó la Prueba Chi (χ^2), que se utilizó para medir la relación de variables.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1 PRESENTACIÓN DE RESULTADOS

4.1.1 Resultados: variable independiente, dimensiones, indicadores e ítems

VARIABLE INDEPENDIENTE: EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO CONTABLE DE LAS CUENTAS POR COBRAR

INDICADOR: CONCESIÓN DE CRÉDITOS

Ítem: Se verifica la concesión del crédito, mediante el historial crediticio de los clientes.

Tabla 6

Se verifica la concesión del crédito, mediante el historial crediticio de los clientes

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Casi nunca	3	30,0	30,0
Algunas veces	7	70,0	100,0
Total	10	100,0	

Fuente: Matriz de Sistematización de Datos

Se aprecia en la tabla, en forma clara, que los gerentes generales de las medianas empresas del departamento de Arequipa, manifiestan que el 30 % casi nunca verifica la concesión del crédito, mediante el historial crediticio de los clientes.

Ítem: Se registra la concesión de créditos a clientes con la documentación soporte.

Tabla 7

Se registra la concesión de créditos a clientes con la documentación soporte

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Casi nunca	2	20.0	20.0
Algunas veces	7	70.0	90.0
Casi siempre	1	10.0	100.0
Total	10	100.0	

Fuente: Matriz de Sistematización de Datos

Se aprecia en la tabla, precisamente, que los gerentes generales de las medianas empresas del departamento de Arequipa, manifiesta que el 20 % casi nunca registra la concesión de créditos a clientes con la documentación soporte, el 70 % manifiesta que algunas veces y el 10 % manifiesta que casi siempre.

Ítem: Se controla la aprobación de los créditos a los clientes de acuerdo a directivas internas.

Tabla 8

Se controla la aprobación de los créditos a los clientes de acuerdo a directivas internas

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Casi nunca	1	10.0	10.0
Algunas veces	7	70.0	80.0
Casi siempre	2	20.0	100.0
Total	10	100.0	

Fuente: Matriz de Sistematización de Datos

Se aprecia en la tabla, en forma clara, que los gerentes generales de las medianas empresas del departamento de Arequipa, manifiestan que el 10 % casi nunca controla la aprobación de los créditos a los clientes, de acuerdo a directivas internas, el 70 % manifiesta que algunas veces y el 20 % manifiesta que casi siempre.

Ítem: Se evalúan periódicamente los estados de cuenta de clientes a quienes se les otorgan créditos.

Tabla 9

Se evalúan periódicamente los estados de cuenta de clientes a quienes se les otorgan créditos

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Casi nunca	2	20.0	20.0
Algunas veces	8	80.0	100.0
Total	10	100.0	

Fuente: Matriz de Sistematización de Datos

Se aprecia en forma clara en la tabla, que los gerentes generales de las medianas empresas del departamento de Arequipa, manifiestan que el 20 % casi nunca evalúan periódicamente los estados de cuenta de clientes a quien se les otorgan créditos y el 80 % manifiesta que algunas veces.

Ítem: Se compara mensualmente la suma de los saldos de los clientes, mayor auxiliar de cuentas por cobrar.

Tabla 10

Se compara mensualmente la suma de los saldos de los clientes, mayor auxiliar de cuentas por cobrar

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Casi nunca	3	30.0	30.0
Algunas veces	6	60.0	90.0
Casi siempre	1	10.0	100.0
Total	10	100.0	

Fuente: Matriz de Sistematización de Datos

Se aprecia en forma clara, que los gerentes generales de las medianas empresas del departamento de Arequipa, manifiestan que el 30 % casi nunca compara mensualmente la suma de los saldos de los clientes, mayor auxiliar de cuentas por cobrar, el 60 % manifiesta que algunas veces y el 10 % manifiesta que casi siempre.

INDICADOR: RECEPCIÓN DE EFECTIVO

Ítem: Se concilian las cuentas bancarias con el registro del libro mayor diario de efectivo y equivalente de efectivo.

Tabla 11

Se concilian las cuentas bancarias con el registro del libro mayor diario de efectivo y equivalente de efectivo

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Casi nunca	1	10.0	10.0
Algunas veces	8	80.0	90.0
Casi siempre	1	10.0	100.0
Total	10	100.0	

Fuente: Matriz de Sistematización de Datos

Se aprecia en forma precisa, que los gerentes generales de las medianas empresas del departamento de Arequipa, manifiestan que el 10 % casi nunca concilian las cuentas bancarias con el registro del libro mayor diario de efectivo y equivalente de efectivo, el 80 % manifiesta que algunas veces y el 10 % manifiesta que casi siempre.

Ítem: Se concilian los reportes sumarios de la computadora con los estados de cuenta bancaria.

Tabla 12

Se concilian los reportes sumarios de la computadora con los estados de cuenta bancaria

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Casi nunca	1	10.0	10.0
Algunas veces	6	60.0	70.0
Casi siempre	2	20.0	90.0
Siempre	1	10.0	100.0
Total	10	100.0	

Fuente: Matriz de Sistematización de Datos

Se aprecia en forma precisa, que los gerentes generales de las medianas empresas del departamento de Arequipa, manifiestan que el 10 % casi nunca concilian los reportes sumarios de la computadora con los estados de cuenta bancaria, el 60 % manifiesta que algunas veces, el 20 % manifiesta que casi siempre y el 10 % manifiesta que siempre.

Ítem: Se aprueban los arqueos de caja semanales.

Tabla 13

Se aprueban los arqueos de caja semanales

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	1	10.0	10.0
Casi nunca	2	20.0	30.0
Algunas veces	5	50.0	80.0
Casi siempre	2	20.0	100.0
Total	10	100.0	

Fuente: Matriz de Sistematización de Datos

Se aprecia en forma clara, que los gerentes generales de las medianas empresas del departamento de Arequipa, manifiestan que el 10 % nunca aprueban los arqueos de caja semanales, el 20 % manifiesta que casi nunca, el 50 % manifiesta que algunas veces y el 20 % manifiesta que casi siempre.

INDICADOR: DEVOLUCIÓN Y DESCUENTOS SOBRE VENTAS

Ítem: Se manejan niveles de aprobación para las devoluciones y/o descuentos.

Tabla 14

Se manejan niveles de aprobación para las devoluciones y/o descuentos

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Casi nunca	2	20.0	20.0
Algunas veces	7	70.0	90.0
Casi siempre	1	10.0	100.0
Total	10	100.0	

Fuente: Matriz de Sistematización de Datos

Se aprecia en forma precisa, que los gerentes generales de las medianas empresas del departamento de Arequipa, manifiestan que el 20 % casi nunca manejan niveles de aprobación para las devoluciones y/o descuentos, el 70 % manifiesta que algunas veces y el 10 % manifiesta que casi siempre.

Ítem: Se registran las devoluciones y/o descuentos sobre ventas previa aprobación de gerencia.

Tabla 15

Se registran las devoluciones y/o descuentos sobre ventas previa aprobación de gerencia

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Casi nunca	3	30.0	30.0
Algunas veces	4	40.0	70.0
Casi siempre	1	10.0	80.0
Siempre	2	20.0	100.0
Total	10	100.0	

Fuente: Matriz de Sistematización de Datos

Se aprecia en forma clara, que los gerentes generales de las medianas empresas del departamento de Arequipa, manifiestan que el 30 % casi nunca registran las devoluciones y descuentos sobre ventas previa aprobación de gerencia, el 40 % manifiesta que algunas veces, el 10 % manifiesta que casi siempre y el 20 % manifiesta que siempre.

Ítem: Se anulan saldos afectos a devoluciones y/o descuentos sobre ventas.

Tabla 16

Se anula saldos afectos a devoluciones y/o descuentos sobre ventas

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Algunas veces	8	80.0	80.0
Casi siempre	1	10.0	90.0
Siempre	1	10.0	100.0
Total	10	100.0	

Fuente: Matriz de Sistematización de Datos

Se aprecia en forma clara, que los gerentes generales de las medianas empresas del departamento de Arequipa, manifiestan que el 80 % algunas veces se anulan saldos afectos a devoluciones y descuentos sobre ventas, el 10 % manifiesta que casi siempre y el 10 % manifiesta que siempre.

Ítem: Se solicita la documentación soporte para el registro correspondiente a las devoluciones y/o descuentos sobre ventas.

Tabla 17

Se solicita la documentación soporte para el registro correspondiente a las devoluciones y/o descuentos sobre ventas.

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Casi nunca	4	40.0	40.0
Algunas veces	6	60.0	100.0
Total	10	100.0	

Fuente: Matriz de Sistematización de Datos

Se aprecia en forma precisa, que los gerentes generales de las medianas empresas del departamento de Arequipa, manifiestan que el 40 % casi nunca solicita la documentación soporte para el registro correspondiente a las devoluciones y descuentos sobre ventas, el 60 % manifiesta que algunas veces.

INDICADOR: ELIMINACIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES

Ítem: Se evalúa la eliminación de las cuentas incobrables por un comité evaluador.

Tabla 18

Se evalúa la eliminación de las cuentas incobrables por un comité evaluador

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	1	10.0	10.0
Casi nunca	3	30.0	40.0
Algunas veces	5	50.0	90.0
Casi siempre	1	10.0	100.0
Total	10	100.0	

Fuente: Matriz de Sistematización de Datos

Se aprecia en forma precisa, que los gerentes generales de las medianas empresas del departamento de Arequipa, manifiestan que el 10 % nunca evalúa la eliminación de las cuentas incobrables por un comité evaluador, el 30 % manifiesta que casi nunca, el 50 % manifiesta que algunas veces y el 10 % manifiesta que siempre.

Ítem: Se maneja un control en hojas de cálculo Excel de las cuentas incobrables.

Tabla 19

Se maneja un control en hojas de cálculo Excel de las cuentas incobrables

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Algunas veces	8	80.0	80.0
Casi siempre	2	20.0	100.0
Total	10	100.0	

Fuente: Matriz de Sistematización de Datos

Se aprecia en forma clara, que los gerentes generales de las medianas empresas del departamento de Arequipa, manifiestan que el 80 % algunas veces maneja un control en hojas de cálculo Excel de las cuentas incobrables y el 20 % manifiesta que siempre.

Ítem: Se tiene aprobado una política contable para eliminación de cuentas incobrables.

Tabla 20

Se tiene aprobado una política contable para eliminación de cuentas incobrables.

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Casi nunca	1	10.0	10.0
Algunas veces	6	60.0	70.0
Casi siempre	1	10.0	80.0
Siempre	2	20.0	100.0
Total	10	100.0	

Fuente: Matriz de Sistematización de Datos

Se aprecia en forma precisa, que los gerentes generales de las medianas empresas del departamento de Arequipa, manifiestan que el 10 % casi nunca tiene aprobado una política contable para eliminación de cuentas incobrables, el 60 % manifiesta que algunas veces, el 10 % manifiesta que casi siempre y el 20 % manifiesta que siempre.

INDICADOR: ESTIMACIÓN PARA CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA

Ítem: Se evalúa la estimación de las cuentas a pasar como cobranza dudosa.

Tabla 21

Se evalúa la estimación de las cuentas a pasar como cobranza dudosa

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Casi nunca	2	20.0	20.0
Algunas veces	6	60.0	80.0
Casi siempre	1	10.0	90.0
Siempre	1	10.0	100.0
Total	10	100.0	

Fuente: Matriz de Sistematización de Datos

Como se aprecia en forma clara, que los gerentes generales de las medianas empresas del departamento de Arequipa, manifiestan que el 20 % casi nunca evalúa la estimación de las cuentas a pasar como cobranza dudosa, el 60 % manifiesta que algunas veces, el 10 % manifiesta que casi siempre y el 10 % manifiesta que siempre.

Ítem: Se maneja un control en hojas de cálculo Excel de la estimación para cuentas de cobranza dudosa.

Tabla 22

Se maneja un control en hojas de cálculo Excel de la estimación para cuentas de cobranza dudosa

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Casi nunca	2	20.0	20.0
Algunas veces	5	50.0	70.0
Casi siempre	2	20.0	90.0
Siempre	1	10.0	100.0
Total	10	100.0	

Fuente: Matriz de Sistematización de Datos

Se aprecia en forma clara, que los gerentes generales de las medianas empresas del departamento de Arequipa, manifiestan que el 20 % casi nunca maneja un control en hojas de cálculo Excel, la estimación para cuentas de cobranza dudosa, el 50 % manifiesta que algunas veces, el 20 % manifiesta que casi siempre y el 10 % manifiesta que siempre.

Ítem: Se tiene aprobado una política contable para la estimación de cuentas de cobranza dudosa.

Tabla 23

Se tiene aprobado una política contable para la estimación de cuentas de cobranza dudosa

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Casi nunca	3	30.0	30.0
Algunas veces	5	50.0	80.0
Casi siempre	2	20.0	100.0
Total	10	100.0	

Fuente: Matriz de Sistematización de Datos

Se aprecia en forma precisa, que los gerentes generales de las medianas empresas del departamento de Arequipa, manifiestan que el 30 % casi nunca tiene aprobado una política contable para la estimación de cuentas de cuentas de cobranza dudosa, el 50 % manifiesta que algunas veces y el 20 % manifiesta que casi siempre.

4.1.2 Resultados: variable dependiente, dimensiones, indicadores e ítems

VARIABLE DEPENDIENTE: CONFIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

INDICADOR: VERACIDAD

Ítem: En el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar evidencia veracidad, debido a que coincide con la realidad.

Tabla 24

En el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar evidencia veracidad, debido a que coincide con la realidad

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Algunas veces	8	80.0	80.0
Casi siempre	2	20.0	100.0
Total	10	100.0	

Fuente: Matriz de Sistematización de Datos

Se aprecia en forma clara, que los gerentes generales de las medianas empresas del departamento de Arequipa, manifiestan que el 80 % algunas veces en el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar evidencia veracidad, debido a que coincide con la realidad y el 20 % manifiesta que casi siempre.

Ítem: En el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar refleja eventos internos y otros que realmente han sucedido.

Tabla 25

En el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar, reflejan eventos internos y otros que realmente han sucedido

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Casi nunca	1	10.0	10.0
Algunas veces	5	50.0	60.0
Casi siempre	3	30.0	90.0
Siempre	1	10.0	100.0
Total	10	100.0	

Fuente: Matriz de Sistematización de Datos

Se aprecia en forma precisa, que los gerentes generales de las medianas empresas del departamento de Arequipa, manifiestan que el 10 % casi nunca en el Estado de Situación Financiera, rubro de las cuentas por cobrar, reflejan eventos internos y otros que realmente han sucedido, el 50 % manifiesta que algunas veces, el 30 % manifiesta que casi siempre y el 10 % manifiesta que siempre.

Ítem: En el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar acredita la confianza y credibilidad del usuario general en la información financiera.

Tabla 26

En el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar acredita la confianza y credibilidad del usuario general en la información financiera

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Casi nunca	1	10.0	10.0
Algunas veces	8	80.0	90.0
Siempre	1	10.0	100.0
Total	10	100.0	

Fuente: Matriz de Sistematización de Datos

Como se aprecia en forma precisa, que los gerentes generales de las medianas empresas del departamento de Arequipa, manifiestan que el 10 % casi nunca en el Estado de Situación Financiera, rubro de las cuentas por cobrar, acredita la confianza y credibilidad del usuario general en la información financiera, el 80 % manifiesta que algunas veces y el 10 % manifiesta que siempre.

INDICADOR: REPRESENTATIVIDAD

Ítem: En el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar evidencia concordancia entre su contenido y las transacciones.

Tabla 27

En el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar evidencia concordancia entre su contenido y las transacciones

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Casi nunca	1	10.0	10.0
Algunas veces	7	70.0	80.0
Casi siempre	2	20.0	100.0
Total	10	100.0	

Fuente: Matriz de Sistematización de Datos

Como se aprecia en forma precisa, que los gerentes generales de las medianas empresas del departamento de Arequipa, manifiestan que el 10 % casi nunca en el Estado de Situación Financiera, rubro de las cuentas por cobrar, evidencia concordancia entre su contenido y las transacciones, el 70 % manifiesta que algunas veces y el 20 % manifiesta que casi siempre.

Ítem: En el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar evidencia que existe concordancia entre transformaciones internas y eventos que han afectado económicamente a la entidad.

Tabla 28

En el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar evidencia que existe concordancia entre transformaciones internas y eventos que han afectado económicamente a la entidad

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Casi nunca	2	20.0	20.0
Algunas veces	6	60.0	80.0
Casi siempre	1	10.0	90.0
Siempre	1	10.0	100.0
Total	10	100.0	

Fuente: Matriz de Sistematización de Datos

Como se aprecia en forma precisa, que los gerentes generales de las medianas empresas del departamento de Arequipa, manifiestan que el 20 % casi nunca en el Estado de Situación Financiera, rubro de las cuentas por cobrar, evidencia que existe concordancia entre transformaciones internas y eventos que han afectado económicamente a la entidad, el 60 % manifiesta que algunas veces, el 10 % manifiesta que casi siempre y el 10 % manifiesta que siempre.

INDICADOR: OBJETIVIDAD

Ítem: En el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar evidencia ser de manera imparcial, es decir, que no sea subjetiva o que esté manipulada o distorsionada para beneficio de algún o algunos grupos o sectores.

Tabla 29

En el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar evidencia ser de manera imparcial, es decir, que no sea subjetiva o que esté manipulada o distorsionada para beneficio de algún o algunos grupos o sectores

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Casi nunca	1	10.0	10.0
Algunas veces	8	80.0	90.0
Casi siempre	1	10.0	100.0
Total	10	100.0	

Fuente: Matriz de Sistematización de Datos

Como se aprecia en forma clara, los gerentes generales de las medianas empresas del departamento de Arequipa, manifiestan que el 10 % casi nunca en el Estado de Situación Financiera, rubro de las cuentas por cobrar, evidencia ser de manera imparcial; es decir, que no sea subjetiva o que esté manipulada o distorsionada para beneficio de algún o algunos grupos o sectores, que puedan perseguir intereses particulares diferentes a los del usuario general de la información financiera, el 80 % manifiesta que algunas veces y el 10 % manifiesta que casi siempre.

Ítem: En el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar evidencia estar libre de sesgo, es decir, no deben estar influidos por juicios que produzcan un resultado predeterminado.

Tabla 30

En el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar evidencia estar libre de sesgo, es decir, no deben estar influidos por juicios que produzcan un resultado predeterminado

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Casi nunca	2	20.0	20.0
Algunas veces	7	70.0	90.0
Siempre	1	10.0	100.0
Total	10	100.0	

Fuente: Matriz de Sistematización de Datos

Como se aprecia en forma precisa, que los gerentes generales de las medianas empresas del departamento de Arequipa, manifiestan que el 20 % casi nunca en el Estado de Situación Financiera, rubro de las cuentas por cobrar, evidencia estar libre de sesgo; es decir, no deben estar influidos por juicios que produzcan un resultado predeterminado, el 70 % manifiesta que algunas veces y el 10 % manifiesta que siempre.

INDICADOR: VERIFICABILIDAD

Ítem: En el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar evidencia que puede ser verificable, es decir, que puede comprobarse y validarse.

Tabla 31

En el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar evidencia que puede ser verificable, es decir que puede comprobarse y validarse

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Casi nunca	2	20.0	20.0
Algunas veces	6	60.0	80.0
Casi siempre	2	20.0	100.0
Total	10	100.0	

Fuente: Matriz de Sistematización de Datos

Como se aprecia en forma precisa, los gerentes generales de las medianas empresas del departamento de Arequipa, manifiestan que el 20 % casi nunca en el Estado de Situación Financiera, rubro de las cuentas por cobrar, evidencia que puede ser verificable, es decir que puede comprobarse y validarse, el 60 % manifiesta que algunas veces y el 20 % manifiesta que casi siempre.

Ítem: En el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar evidencia que puede comprobarse.

Tabla 32

En el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar evidencia que puede comprobarse

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Casi nunca	2	20.0	20.0
Algunas veces	6	60.0	80.0
Casi siempre	1	10.0	90.0
Siempre	1	10.0	100.0
Total	10	100.0	

Fuente: Matriz de Sistematización de Datos

Como se aprecia en forma precisa, que los gerentes generales de las medianas empresas del departamento de Arequipa, manifiestan que el 20 % casi nunca en el Estado de Situación Financiera, rubro de las cuentas por cobrar, evidencia que puede comprobarse, el 60 % manifiesta que algunas veces, el 10 % manifiesta que casi siempre y el 10 % manifiesta que siempre.

Ítem: En el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar refleja que puede ser validado.

Tabla 33

En el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar refleja que puede ser validado

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nunca	1	10.0	10.0
Algunas veces	6	60.0	70.0
Casi siempre	1	10.0	80.0
Siempre	2	20.0	100.0
Total	10	100.0	

Fuente: Matriz de Sistematización de Datos

Como se aprecia en forma precisa, los gerentes generales de las medianas empresas del departamento de Arequipa, manifiestan que el 10 % nunca en el Estado de Situación Financiera, rubro de las cuentas por cobrar, refleja que puede ser validado, el 60 % manifiesta que algunas veces, el 10 % manifiesta que casi siempre y el 20 % manifiesta que siempre.

INDICADOR: INFORMACIÓN SUFICIENTE

Ítem: Para satisfacer las necesidades comunes del usuario general, el sistema de información contable debe incluir todas las operaciones del rubro cuentas por cobrar que afectaron económicamente a la entidad.

Tabla 34

Para satisfacer las necesidades comunes del usuario general, el sistema de información contable debe incluir todas las operaciones del rubro cuentas por cobrar que afectaron económicamente a la entidad

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Casi nunca	1	10.0	10.0
Algunas veces	7	70.0	80.0
Casi siempre	2	20.0	100.0
Total	10	100.0	

Fuente: Matriz de Sistematización de Datos

Como se aprecia en forma precisa, que los gerentes generales de las medianas empresas del departamento de Arequipa, manifiestan que el 10 % casi nunca para satisfacer las necesidades comunes del usuario general, el sistema de información contable debe incluir todas las operaciones del rubro cuentas por cobrar que afectaron económicamente a la entidad, el 70 % manifiesta que algunas veces y el 20 % manifiesta que casi siempre.

Ítem: Los estados financieros deben expresarse de forma clara y comprensible.

Tabla 35

Los estados financieros deben expresarse de forma clara y comprensible

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Algunas veces	7	70.0	70.0
Casi siempre	3	30.0	100.0
Total	10	100.0	

Fuente: Matriz de Sistematización de Datos

Como se aprecia en forma precisa, que los gerentes generales de las medianas empresas del departamento de Arequipa, manifiestan que el 70 % algunas veces los estados financieros deben expresarse en los estados financieros de forma clara y comprensible y el 30 % manifiesta que casi siempre.

Ítem: Dentro de los límites de la importancia relativa, se aplica un criterio de identificación y selección para destacar algunos conceptos al momento de ser informados en los estados financieros, en el rubro cuentas por cobrar.

Tabla 36

Dentro de los límites de la importancia relativa, se aplica un criterio de identificación y selección para destacar algunos conceptos al momento de ser informados en los estados financieros, en el rubro cuentas por cobrar

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Casi nunca	2	20.0	20.0
Algunas veces	6	60.0	80.0
Casi siempre	2	20.0	100.0
Total	10	100.0	

Fuente: Matriz de Sistematización de Datos

Como se aprecia en forma precisa, que los gerentes generales de las medianas empresas del departamento de Arequipa, manifiestan que el 20 % casi nunca dentro de los límites de la importancia relativa, se aplica un criterio de identificación y selección para destacar algunos conceptos al momento de ser informados en los estados financieros, el 60 % manifiesta que algunas veces y el 20 % manifiesta que casi siempre.

Ítem: La suficiencia de la información debe determinarse en relación con las necesidades comunes que los usuarios generales demandan de esta.

Tabla 37

La suficiencia de la información debe determinarse en relación con las necesidades comunes que los usuarios generales demandan de esta

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Algunas veces	8	80.0	80.0
Casi siempre	1	10.0	90.0
Siempre	1	10.0	100.0
Total	10	100.0	

Fuente: Matriz de Sistematización de Datos

Los gerentes generales de las medianas empresas del departamento de Arequipa, manifiestan que el 80% algunas veces la suficiencia de la información debe determinarse en relación con las necesidades comunes que los usuarios generales demandan de esta, el 10 % manifiesta que es casi siempre y el 10 % manifiesta que siempre.

Ítem: La información financiera, en el rubro de las cuentas por cobrar contiene suficientes elementos de juicio y material básico para que las decisiones de los usuarios generales estén adecuadamente sustentadas.

Tabla 38

La información financiera, en el rubro de las cuentas por cobrar contiene suficientes elementos de juicio y material básico para que las decisiones de los usuarios generales estén adecuadamente sustentadas

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Casi nunca	1	10.0	10.0
Algunas veces	6	60.0	70.0
Casi siempre	1	10.0	80.0
Siempre	2	20.0	100.0
Total	10	100.0	

Fuente: Matriz de Sistematización de Datos

Como se aprecia, los gerentes generales de las medianas empresas del departamento de Arequipa, manifiestan que el 10 % casi nunca la información financiera, en el rubro de las cuentas por cobrar, contiene suficientes elementos de juicio y material básico para que las decisiones de los usuarios generales estén adecuadamente sustentadas, el 60 % manifiesta que algunas veces, el 10 % manifiesta que casi siempre y el 20 % manifiesta que siempre.

4.2 CONTRASTACIÓN DE LA HIPÓTESIS

HIPÓTESIS GENERAL

a) Planteamiento de la hipótesis estadística

Ho: La evaluación del control interno contable de las cuentas por cobrar no influye en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016.

H1: La evaluación del control interno contable de las cuentas por cobrar influye en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016.

b) Nivel de significancia: 0,05

c) Elección de la prueba estadística: Chi cuadrado

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	58,727a	4	0,000

d) Regla de Decisión:

Si p obtenido $\leq 0,05$; se rechaza la hipótesis nula (H_0); y como consecuencia se acepta la hipótesis alterna (H_1)

$$p \text{ obtenido} < p \text{ valor } (0,000 < 0,05)$$

Interpretación

Como el p obtenido es menor a $0,05$ ($0,000 < 0,05$) se acepta la hipótesis alterna (H_1) y se rechaza la hipótesis nula (H_0), lo que permite afirmar que la evaluación del control interno contable de las cuentas por cobrar, influye en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016.

PRIMERA HIPÓTESIS SECUNDARIA

a) Planteamiento de la hipótesis estadística

Ho: La evaluación del control interno contable en la concesión de créditos, no influye significativamente en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016.

H1: La evaluación del control interno contable en la concesión de créditos, influye significativamente en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016.

b) Nivel de significancia: 0,05

c) Elección de la prueba estadística: Chi cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	54,909a	4	0,000

d) Regla de Decisión:

Si p obtenido $\leq 0,05$; se rechaza la hipótesis nula (H_0); y como consecuencia se acepta la hipótesis alterna (H_1)

$$p \text{ obtenido} < p \text{ valor } (0,000 < 0,05)$$

Interpretación

Como el p obtenido es menor a $0,05$ ($0,000 < 0,05$) se acepta la hipótesis alterna (H_1) y se rechaza la hipótesis nula (H_0), lo que permite afirmar que la evaluación del control interno contable en la concesión de créditos, influye significativamente en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016.

SEGUNDA HIPÓTESIS SECUNDARIA

a) Planteamiento de la hipótesis estadística

Ho: La evaluación del control interno contable en la recepción de efectivo, no influye significativamente en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016.

H1: La evaluación del control interno contable en la recepción de efectivo, influye significativamente en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016.

b) Nivel de significancia: 0,05

c) Elección de la prueba estadística: Chi cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	52,406a	4	0,000

d) Regla de Decisión:

Si p obtenido $\leq 0,05$; se rechaza la hipótesis nula (H_0); y como consecuencia se acepta la hipótesis alterna (H_1)

$$p \text{ obtenido} < p \text{ valor } (0,000 < 0,05)$$

Interpretación

Como el p obtenido es menor a $0,05$ ($0,000 < 0,05$) se acepta la hipótesis alterna (H_1) y se rechaza la hipótesis nula (H_0), lo que permite afirmar que la evaluación del control interno contable en la recepción de efectivo, influye significativamente en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016.

TERCERA HIPÓTESIS SECUNDARIA

a) Planteamiento de la hipótesis estadística

Ho: La evaluación del control interno contable en las devoluciones y descuentos sobre ventas, no influye significativamente en la información financiera de los registros contables de las medianas empresas – Arequipa, periodo 2015-2016.

H1: La evaluación del control interno contable en las devoluciones y descuentos sobre ventas, influye significativamente en la información financiera de los registros contables de las medianas empresas – Arequipa, periodo 2015-2016.

b) Nivel de significancia: 0,05

c) Elección de la prueba estadística: Chi cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	54,909a	4	0,000

d) Regla de Decisión:

Si p obtenido $\leq 0,05$; se rechaza la hipótesis nula (H_0); y como consecuencia se acepta la hipótesis alterna (H_1)

$$p \text{ obtenido} < p \text{ valor } (0,000 < 0,05)$$

Interpretación

Como el p obtenido es menor a $0,05$ ($0,000 < 0,05$) se acepta la hipótesis alterna (H_1) y se rechaza la hipótesis nula (H_0), lo que permite afirmar que la evaluación del control interno contable en las devoluciones y descuentos sobre ventas, influye significativamente en la información financiera de los registros contables de las medianas empresas – Arequipa, periodo 2015-2016.

CUARTA HIPÓTESIS SECUNDARIA

a) Planteamiento de la hipótesis estadística

Ho: La evaluación del control interno contable en la eliminación de las cuentas incobrables, no influye significativamente en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016.

H1: Establecer si la evaluación del control interno contable en la eliminación de las cuentas incobrables, influye significativamente en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016.

b) Nivel de significancia: 0,05

c) Elección de la prueba estadística: Chi cuadrado

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	52,406a	4	0,000

d) Regla de Decisión:

Si p obtenido $\leq 0,05$; se rechaza la hipótesis nula (H_0); y como consecuencia se acepta la hipótesis alterna (H_1)

$$p \text{ obtenido} < p \text{ valor } (0,000 < 0,05)$$

Interpretación

Como el p obtenido es menor a $0,05$ ($0,000 < 0,05$) se acepta la hipótesis alterna (H_1) y se rechaza la hipótesis nula (H_0), lo que permite afirmar que la evaluación del control interno contable en la eliminación de las cuentas incobrables, influye significativamente en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016.

QUINTA HIPÓTESIS SECUNDARIA

a) Planteamiento de la hipótesis estadística

Ho: La evaluación del control interno contable en la estimación de cuentas de cobranza dudosa, no influye significativamente en la confiabilidad de la información financiera - Arequipa, periodo 2015-2016.

H1: La evaluación del control interno contable en la estimación de cuentas de cobranza dudosa, influye significativamente en la confiabilidad de la información financiera - Arequipa, periodo 2015-2016.

b) Nivel de significancia: 0,05

c) Elección de la prueba estadística: Chi cuadrado

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	54,909a	4	0,000

d) Regla de Decisión:

Si p obtenido $\leq 0,05$; se rechaza la hipótesis nula (H_0); y como consecuencia se acepta la hipótesis alterna (H_1)

$$p \text{ obtenido} < p \text{ valor } (0,000 < 0,05)$$

Interpretación

Como el p obtenido es menor a $0,05$ ($0,000 < 0,05$) se acepta la hipótesis alterna (H_1) y se rechaza la hipótesis nula (H_0), lo que permite afirmar que la evaluación del control interno contable en la estimación de cuentas de cobranza dudosa, influye significativamente en la confiabilidad de la información financiera - Arequipa, periodo 2015-2016.

CAPÍTULO V

DISCUSIÓN

5.1 Discusión de Resultados

Con relación a la variable independiente: evaluación del control interno contable de las cuentas por cobrar en su indicador: concesión de créditos, se verifica la concesión del crédito, mediante el historial crediticio de los clientes, la mayoría de los gerentes generales de las medianas empresas del departamento de Arequipa, manifiestan que algunas veces en un 70 %.

Con relación si registra la concesión de créditos a clientes con la documentación soporte, se indica que se da algunas veces en un 70 %. La pregunta: Se controla la aprobación de los créditos a los clientes de acuerdo a directivas internas, se encuentra en la categoría algunas veces en un 70 %. La pregunta: Se evalúa periódicamente los estados de cuenta de clientes a quienes se les otorga créditos, se encuentra en la categoría algunas veces en un 80 %. Con relación se compara mensualmente la suma de los saldos de los clientes, mayor auxiliar de cuentas por cobrar, se encuentra en la categoría algunas veces en un 60 %. Con relación al indicador: recepción de efectivo, referente a

si se concilia las cuentas bancarias con el registro del libro mayor diario de efectivo y equivalente de efectivo, se encuentra en la categoría algunas veces en un 80 %. Con respecto a si se concilia los reportes sumarios de la computadora con los estados de cuenta bancaria, se encuentra en la categoría algunas veces en un 60 %. Con respecto a si se aprueba los arqueos de caja semanales, se encuentra en la categoría algunas veces en un 50 %.

Referente al indicador: devolución y descuentos sobre ventas, en relación a si se maneja niveles de aprobación para las devoluciones y/o descuentos, se encuentran en la categoría algunas veces en un 70 %.

Con respecto si se registra las devoluciones y descuentos sobre ventas, previa aprobación de gerencia se encuentra en la categoría casi nunca en un 30 % y algunas veces en un 40 %. Con respecto si se anula saldos afectos a devoluciones y descuentos sobre ventas. Los gerentes generales de las medianas empresas del departamento de Arequipa, el 80 % manifiesta que casi nunca se anula saldos afectos a devoluciones y descuentos sobre ventas, el 10 % manifiesta que casi siempre y el 10% manifiesta que siempre. Con respecto a si

se solicita la documentación soporte para el registro correspondiente a la devoluciones y descuentos sobre ventas, se encuentra en la categoría algunas veces en un 60 %.

Con respecto al indicador: eliminación de cuentas incobrables, referente a si se evalúa la eliminación de las cuentas incobrables por un comité evaluador, se encuentra en la categoría en un 50 %. Con respecto a si se maneja un control en hojas de cálculo Excel de las cuentas incobrables, se encuentra en la categoría en un 80 %. Con respecto a si se tiene aprobado una política contable para eliminación de cuentas incobrables, se encuentra en la categoría algunas veces en un 60 %.

Referente al indicador: estimación para cuentas de cobranza dudosa, si se evalúa la estimación de las cuentas a pasar como cobranza dudosa, se encuentra en la categoría algunas veces en un 60 %. Se maneja un control en hojas de cálculo Excel, la estimación para cuentas de cobranza dudosa, se encuentra en la categoría algunas veces en un 50 %. Se tiene aprobado una política contable para la estimación de cuentas de cobranza dudosa, se encuentra en la categoría algunas veces en un 50 %.

Referente a la variable dependiente: confiabilidad de la información financiera en su indicador: veracidad, en el Estado de Situación Financiera, en el rubro de las cuentas por cobrar evidencia veracidad, debido a que coincide con la realidad, se encuentra en la categoría algunas veces en un 80 %. En el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar, refleja eventos internos y otros que realmente han sucedido, se encuentra en la categoría algunas veces en un 50 %. En el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar, acredita la confianza y credibilidad del usuario general en la información financiera, se encuentra en la categoría algunas veces en un 80 %.

Referente al indicador: representatividad, en el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar, evidencia concordancia entre su contenido y las transacciones, se encuentran en la categoría algunas veces en un 70 %. En el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar, evidencia que existe concordancia entre transformaciones internas y eventos que han afectado económicamente a la entidad, se encuentra en la categoría algunas veces en un 60 %.

Con respecto al indicador: objetividad, En el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar evidencia se da imparcialmente; no hay una subjetividad, no se está manipulando o distorsionando como un acto beneficiario de una minoría en busca de llevar a cabo sus planes individualistas, se halla esto en un 80%. Así también el Estado de Situación financiera, rubro de cuentas por cobrar, demuestra un estado libre de sesgo, no se ha visto influencia de otros juicios producto de un resultado específico, esto se encuentra en la categoría algunas veces en un 70 %.

Referente al indicador verificabilidad: En el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar, evidencia que puede ser verificable, es decir que puede comprobarse y validarse, se encuentra algunas veces en un 60 %. En el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar, evidencia que puede comprobarse en la categoría algunas veces en un 60 %. En el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar, debe ser validado, se encuentra en la categoría algunas veces en un 60 %.

Con respecto al indicador: información suficiente, para satisfacer las necesidades comunes del usuario general, el sistema de información

contable debe incluir todas las operaciones del rubro cuentas por cobrar que afectaron económicamente a la entidad, se encuentra en la categoría algunas veces 70 % y el 20 % manifiesta que casi siempre. Los estados financieros deben ser expresados de manera comprensible y clara, se encuentra en la categoría algunas veces en un 70 %. Dentro de los límites de la importancia relativa, se aplica un criterio de identificación y selección para destacar algunos conceptos al momento de ser informados en los estados financieros, en el rubro cuentas por cobrar, se encuentra en la categoría algunas veces en un 60 % manifiesta que algunas veces y el 20 % manifiesta que casi siempre. La suficiencia de la información debe determinarse en relación con las necesidades comunes que los usuarios generales demandan de esta, se encuentra en la categoría algunas veces en un 80 %. La información financiera, en el rubro cuentas por cobrar contiene suficientes elementos de juicio y material básico para que las decisiones de los usuarios generales estén adecuadamente sustentadas. Malavé (2006), quien en su estudio: "Análisis del control interno de las cuentas por cobrar llevados en la unidad de contabilidad de los organismos oficiales descentralizados de la empresa SEMDA C.A., periodo mayo-septiembre 2005". La Universidad de Oriente concluyó que la Unidad de contabilidad no tiene un documento

(manual) de normativas ni procesos originando una falta de respuesta de parte de la empresa a las particularidades de su fin social el cual es otorgar un servicio bueno a sus usuarios, así como a los colaboradores que desconozcan a profundidad sus cargos y tareas. SEMDA, C.A pese a tener elementos incorporados como SIGA y SICON, no emiten de forma correcta los movimientos de las cuentas por cobrar con respecto a los organismos descentralizados al no contar con información al día de las operaciones realizadas.

De esta forma los procesos, consignación y emisión no se dan eficazmente. En la eventualidad, se da una práctica deficiente en el envío de estados de cuenta, y negligencias en el pago de compromisos.

Canetti, M. (2007), quien en su estudio: "Contabilidad y control fundamentos teóricos para la mejora de la confiabilidad de la información contable", concluyó que la rendición de cuentas o contabilidad se lleva a cabo mediante informes contables. Al respecto, la confiabilidad se presenta como un atributo dentro de la noción de la información contable, sin la cual no sería creíble lo que deviene en un sistema inútil. Se abre la posibilidad de que los mecanismos de control se identifiquen de acuerdo con sus naturalezas diversas teniendo

como fin la recreación y mantención de la confiabilidad que se requiera.

Buscar mecanismos de control respecto a los informes contables mediante su normalización o revisión independientemente. La presencia de estándares o normativas contables van a prescribir contenido y criterios y son susceptibles a ser regulados desde organismos de gobierno como agrupaciones. Sin embargo, la presencia de sesgo de la gerencia al aplicar dicha técnica es inevitable y limita al mecanismo como tal en su meta de dar a terceros confiabilidad.

La evaluación independiente de informes contables a través de la auditoría es uno de los mecanismos más antiguos que se haya utilizado para brindar confiabilidad a los usuarios externos. Sin embargo, entre otras evidencias disponibles, las irregularidades contables dadas a conocer a inicios del siglo XXI revelan la ineficacia de estas acciones como mecanismo de control. En reacción a tales acontecimientos, las regulaciones gubernamentales y la autorregulación profesional, buscan mecanismos de control adicionales cuya validez y suficiencia aún no han sido probadas.

Carrasco & Farro (2014), quienes en su estudio: “Evaluación del control interno a las cuentas por cobrar de la empresa de transportes y servicios VANINA E.I.R.L., para mejorar la eficiencia y gestión, durante el periodo 2012”, concluyeron que el control interno no se llevaba a cabo eficiente ni efectivamente dado que había una carencia al supervisar las acciones, realizándose procesos no formales imposibilitando que las actividades sean optimas.

Tras evaluar el control interno a través de COSO, se identificó que en cuentas por cobrar se aplicaron controles deficientes debido a que no había una supervisión en el área. Igualmente, los colaboradores no eran capacitados para hacer frente a sus cargos eficientemente. Se indicó que la evaluación crediticia al cliente se llevaba a cabo de forma deficiente al hacerle entrega del crédito, existen políticas de cobranza; pero no las más adecuadas, por ello no existen controles de carácter preventivo que verifiquen el buen cumplimiento de los objetivos.

Cabe indicar que se ha revisado el registro nacional de trabajos de investigación de la SUNEDU (Superintendencia Nacional de Educación Universitaria) y no se ha encontrado estudios a nivel nacional sobre la variable confiabilidad de la información financiera.

CONCLUSIONES

PRIMERA

Se ha comprobado que la evaluación del control interno contable de las cuentas por cobrar se encuentra en un nivel regular, por lo que influye en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016, teniendo en cuenta que la mayoría de los encuestados asumen que se desarrolla algunas veces en forma correcta la concesión de crédito, la devolución y descuentos sobre ventas, eliminación de cuentas incobrables, estimación de cuentas de cobranza dudosa específicamente mediante la verificación de la concesión del crédito a través del historial crediticio de los clientes.

SEGUNDA

Se ha determinado que la evaluación del control interno contable en la concesión de créditos se encuentra en un nivel regular, por lo que influye significativamente en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016, teniendo en cuenta que la mayoría de los encuestados consideran que algunas veces se hace de manera correcta que se verifica la concesión del crédito, mediante el

historial crediticio de los clientes que se registra la concesión de créditos a clientes con la documentación soporte.

TERCERA

Se ha comprobado que la evaluación del control interno contable en la recepción de efectivo se encuentra en un nivel regular, por lo que influye significativamente en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016; teniendo en cuenta que la mayoría de los encuestados consideran que algunas veces se hace de manera correcta la conciliación de las cuentas bancarias con el registro del libro mayor diario de efectivo y equivalente de efectivo, así como la conciliación de los reportes sumarios de la computadora con los estados de cuenta bancaria.

CUARTA

Se ha establecido que la evaluación del control interno contable en las devoluciones y descuentos sobre ventas, se encuentra en un nivel regular, por lo que influye significativamente en la información financiera de los registros contables de las medianas empresas – Arequipa, periodo 2015-2016, teniendo en cuenta que la mayoría de los encuestados consideran que algunas veces se hace de manera correcta el manejo de los niveles de

aprobación para las devoluciones y/o descuentos, el registro de las devoluciones y descuentos sobre ventas previa aprobación de gerencia y la anulación de los saldos afectos a devoluciones y descuentos sobre ventas.

QUINTA

Se ha determinado que la evaluación del control interno contable en la eliminación de las cuentas incobrables, influye significativamente en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016, teniendo en cuenta que la mayoría de los encuestados consideran que algunas veces se hace de manera correcta el manejo de un control en hojas de cálculo Excel de las cuentas incobrables, donde se evalúa si se tiene aprobado una política contable para eliminación de cuentas incobrables.

SEXTA

Se ha establecido que la evaluación del control interno contable en la estimación de cuentas de cobranza dudosa, influye significativamente en la confiabilidad de la información financiera - Arequipa, periodo 2015-2016, teniendo en cuenta que la mayoría de los encuestados consideran que

algunas veces se hace de manera correcta la evaluación de la estimación de las cuentas a pasar como cobranza dudosa.

RECOMENDACIONES

PRIMERA

Los gerentes de las medianas empresas de Arequipa, deben disponer la elaboración de un modelo de evaluación de control interno contables de las cuentas por cobrar, con el fin de garantizar la confiabilidad de la información financiera.

SEGUNDA

Los jefes de las Áreas de Cobranzas de las medianas empresas de Arequipa, deben desarrollar acciones permanentes de control interno contable en la concesión de créditos con el objetivo de elevar la confiabilidad de la información financiera.

TERCERA

El personal del Área de cobranzas de las medianas empresas de Arequipa, debe aplicar las normas y políticas de control interno contable en la recepción de efectivo, para elevar la confiabilidad de la información financiera.

CUARTA

El Colegio de Contadores Públicos de Arequipa, debe desarrollar programas de capacitación relacionado al control interno contable en las devoluciones y descuentos sobre ventas para que el personal de las diferentes empresas pueda optimizar sus procesos del referido control interno.

QUINTA

Los gerentes de las medianas empresas de Arequipa, deben sensibilizar respecto a la trascendencia de aplicar el control interno contable en la eliminación de las cuentas incobrables que coadyuve a mejorar la confiabilidad de la información financiera.

SEXTA

El personal del área de cobranzas de las medianas empresas de Arequipa, debe desarrollar un seguimiento y monitoreo de la estimación de cuentas de cobranza dudosa, con la finalidad de aplicar adecuados y pertinentes controles internos contables.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arens, A.; Beasley, M. y Elder, R. (2009). *Auditoría, un Enfoque Integral*. Editorial Prentice Hall.
- Besley, S., & Brigham, E. (2009). *Fundamentos de Administración Financiera*. Cengage Learning.
- Canetti, M. (2007). *Contabilidad y control: fundamentos teóricos para la mejora de la confiabilidad de la información*
- Carrasco, M. & Farro, C. (2014). *Evaluación del control interno a las cuentas por cobrar de la empresa de transportes y servicios VANINA E.I.R.L., para mejorar la eficiencia y gestión, durante el periodo 2012*. (Tesis de grado). Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Chiclayo
- Catacora F. (1997). *Sistemas y Procedimientos Contables*. Mc Graw Hill. Venezuela.
- Chillida, C. (2003). *Análisis e interpretación de balances*. Tomo I. Ediciones de la biblioteca. Universidad Central de Venezuela.
- Contraloría General de la República (1998). *Manual de Auditoría Gubernamental*. Perú.
- Defliese, P.; Jaenicke, H.; Sullivan, J., y Gnospelius, R. (2005). *Auditoría* Tercera edición. Editorial Limusa.

- Hernández, R.; Fernández, C. y Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. Mc. Graw Hill
- Fernández, N. (2009) Procedimientos de control interno de las cuentas por cobrar en las empresas de construcción de la industria petrolera. Caso: Municipio de Maracaibo. Revista COEPTUM. Centro de Investigación de Ciencias Administrativas y Gerenciales. Universidad Rafael Beloso Chacín. Volumen 1 Edición N° 1. <http://www.publicaciones.urbe.edu/index.php/coeptum/article/viewArticle/238/588>
- Forteza, C. (2008). *Administración económica y contabilidad básica en la pequeña empresa turística y hotelera*. Managua. Nicaragua.
- Frías, I. (2016). La importancia del Control Interno en la empresa. Perspectiva EY Perú. <https://perspectivasperu.ey.com/2016/02/26/importancia-control-interno-empresa/>
- Hidalgo, J. (2013). *Auditoría de estados financieros* (Manual Teórico y práctico, versión actualizada). Editorial FECAT
- IASB (2017). NIIF en 2 Tomos (Libro Rojo) en español. 1ra Edic. Editorial: IFRS
- Malavé, M. (2006). *Análisis del control interno de las cuentas por cobrar llevados en la unidad de contabilidad de los organismos oficiales descentralizados de la empresa SEMDA C.A. periodo mayo-*

septiembre 2005. (Trabajo de grado). Universidad de Oriente.

Venezuela

Meigs, R.; Williams, J., Haka, S. y Bettner, M. (2005). *Contabilidad: La base para decisiones gerenciales. Undécima edición.* Mc Graw Hill.

Mejía, E. (2005). Operacionalización de variables conductuales. Lima CENIT Editores.

Publicación Técnica N° 02 (2002) Objeto de estudio del control interno por parte del contador público. Venezuelan Practice Toolset Andersen.

Venezuela.

Redondo, A. (2004). *Curso práctico de contabilidad general y superior.*

Tomo I. Tercera edición. Corporación Marca.

Santillana, J. (2001). *Establecimiento de sistemas de control interno. La función de contraloría. Primera edición.* Thomson Learning.

Vizcarra, J. (2010). *Auditoría Financiera.* Editorial Instituto del Pacífico.

ANEXOS

MATRIZ DE CONSISTENCIA

EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO CONTABLE DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INFLUENCIA EN LA CONFIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LAS MEDIANAS EMPRESAS - AREQUIPA, PERIODO 2015-2016

Problemas	Objetivos	Hipótesis	Metodología
<p>Problema Principal</p> <p>¿De qué manera la evaluación del control interno contable de las cuentas por cobrar, influye en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016?</p> <p>Problemas secundarios</p> <p>a) ¿De qué manera la evaluación del control interno contable en la</p>	<p>Objetivo General</p> <p>Determinar si la evaluación del control interno contable de las cuentas por cobrar influye en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016.</p> <p>Objetivos secundarios</p> <p>a) Establecer si la evaluación del control interno contable en la concesión de créditos,</p>	<p>Hipótesis principal</p> <p>La evaluación del control interno contable de las cuentas por cobrar, influye en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016.</p> <p>Hipótesis secundarias</p> <p>a) La evaluación del control interno contable en la concesión de créditos influye significativamente en la</p>	<p>Tipo de investigación</p> <p>Pura o básica</p> <p>Diseño de investigación</p> <p>No experimental, transeccional</p> <p>Población</p> <p>Muestra</p> <p>Técnicas de recolección de datos</p> <p>Encuesta</p>

<p>concesión de créditos, influye en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016?</p> <p>b) ¿De qué forma la evaluación del control interno contable en la recepción de efectivo, influye en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016?</p> <p>c) ¿Cómo la evaluación del control interno contable en las devoluciones y descuentos sobre ventas, influye en la información financiera de los registros contables de las medianas empresas – Arequipa, periodo 2015-2016?</p>	<p>influye en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016.</p> <p>b) Verificar si la evaluación del control interno contable en la recepción de efectivo, influye en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016.</p> <p>c) Analizar si la evaluación del control interno contable en las devoluciones y descuentos sobre ventas, influye en la información financiera de los registros contables de las medianas empresas – Arequipa, periodo 2015-2016.</p>	<p>confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016.</p> <p>b) La evaluación del control interno contable en la recepción de efectivo, influye significativamente en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016.</p> <p>c) La evaluación del control interno contable en las devoluciones y descuentos sobre ventas, influye significativamente en la información financiera de los registros contables de las medianas empresas – Arequipa, periodo 2015-2016.</p>	<p>Instrumentos de recolección de datos</p> <p>Cuestionario</p>
---	---	--	--

<p>d) ¿De qué forma la evaluación del control interno contable en la eliminación de las cuentas incobrables, influye en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016?</p> <p>e) ¿Cómo la evaluación del control interno contable en la estimación de cuentas de cobranza dudosa, influye en la confiabilidad de la información financiera - Arequipa, periodo 2015-2016?</p>	<p>d) Establecer si la evaluación del control interno contable en la eliminación de las cuentas incobrables, influye en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016.</p> <p>e) Verificar si la evaluación del control interno contable en la estimación de cuentas de cobranza dudosa, influye en la confiabilidad de la información financiera - Arequipa, periodo 2015-2016.</p>	<p>d) Establecer si la evaluación del control interno contable en la eliminación de las cuentas incobrables, influye significativamente en la confiabilidad de la información financiera de las medianas empresas - Arequipa, periodo 2015-2016.</p> <p>e) Verificar si la evaluación del control interno contable en la estimación de cuentas de cobranza dudosa, influye significativamente en la confiabilidad de la información financiera - Arequipa, periodo 2015-2016.</p>	
--	---	---	--

CUESTIONARIO 1

EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO CONTABLE DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INFLUENCIA EN LA CONFIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LAS MEDIANAS EMPRESAS - AREQUIPA, PERIODO 2015-2016

Señores Gerentes.:

Nos encontramos realizando un estudio, respecto a la Evaluación del control interno contable de las cuentas por cobrar en las medianas empresas del Departamento de Arequipa, es por ello que hemos elaborado las siguientes proposiciones con la finalidad de conocer su percepción.

La información que nos proporcione es completamente CONFIDENCIAL, esto garantiza que nadie pueda identificar a la persona que ha diligenciado el cuestionario.

INSTRUCCIONES:

Seleccione la opción y marcar con una x en el recuadro respectivo la información solicitada; esta encuesta tiene el carácter de ANÓNIMA, y su procesamiento será reservado, por lo que le pedimos SINCERIDAD en las respuestas, según la siguiente escala de valoración:

Escala de valoración

Nunca	Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre
1	2	3	4	5

Nº		1	2	3	4	5
	Concesión de créditos					
1	Se verifica la concesión del crédito, mediante el historial crediticio de los clientes.					
2	Se registra la concesión de créditos a clientes con la documentación soporte.					

3	Se controla la aprobación de los créditos a los clientes, de acuerdo a directivas internas.					
4	Se evalúa periódicamente los estados de cuenta de clientes, a quienes se les otorga créditos.					
5	Se compara mensualmente la suma de los saldos de los clientes, mayor auxiliar de cuentas por cobrar.					
	Recepción de efectivo					
6	Se concilia las cuentas bancarias con el registro del libro mayor diario de efectivo y equivalente de efectivo.					
7	Se concilia los reportes sumarios de la computadora con los estados de cuenta bancaria.					
8	Se aprueba los arqueos de caja semanales.					
	Devolución y descuentos sobre ventas					
9	Se maneja niveles de aprobación para las devoluciones y/o descuentos.					
10	Se registra las devoluciones y descuentos sobre ventas, previa aprobación de gerencia.					
11	Se netea o anula saldos afectos a devoluciones y descuentos sobre ventas.					
12	Se solicita la documentación soporte para el registro correspondiente a la devoluciones y descuentos sobre ventas.					
	Eliminación de cuentas incobrables					
13	Se evalúa la eliminación de las cuentas incobrables por un comité evaluador.					
14	Se maneja un control en hojas de cálculo Excel de las cuentas incobrables.					
15	Se tiene aprobado una política contable para eliminación de cuentas incobrables.					
	Estimación para cuentas de cobranza dudosa					
16	Se evalúa la estimación de las cuentas a pasar como cobranza dudosa.					
17	Se maneja un control en hojas de cálculo Excel la estimación para cuentas de cobranza dudosa.					
18	Se tiene aprobado una política contable para la estimación de cuentas de cuentas de cobranza dudosa.					

CUESTIONARIO 2

EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO CONTABLE DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INFLUENCIA EN LA CONFIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LAS MEDIANAS EMPRESAS - AREQUIPA, PERIODO 2015-2016

Señores Gerentes.:

Nos encontramos realizando un estudio, respecto a la Confiabilidad de la información financiera en las medianas empresas del Departamento de Arequipa, es por ello que hemos elaborado las siguientes proposiciones con la finalidad de conocer su percepción.

La información que nos proporcione es completamente CONFIDENCIAL, esto garantiza que nadie pueda identificar a la persona que ha diligenciado el cuestionario.

INSTRUCCIONES:

Seleccionar la opción y marcar con una x en el recuadro respectivo la información solicitada; esta encuesta tiene el carácter de ANÓNIMA, y su procesamiento será reservado, por lo que le pedimos SINCERIDAD en las respuestas, según la siguiente escala de valoración

Escala de valoración

Nunca	Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre
1	2	3	4	5

		1	2	3	4	5
	Veracidad					
1	En el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar, evidencia veracidad, debido a que coincide con la realidad.					
2	En el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar, refleja eventos internos y otros que realmente han sucedido.					

3	El Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar, acredita la confianza y credibilidad del usuario general en la información financiera.					
	Representatividad					
4	El Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar, evidencia concordancia entre su contenido y las transacciones.					
5	El Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar, evidencia que existe concordancia entre transformaciones internas y eventos que han afectado económicamente a la entidad.					
	Objetividad					
6	El Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar, evidencia ser de manera imparcial, es decir, que no sea subjetiva o que esté manipulada o distorsionada para beneficio de algún o algunos grupos o sectores.					
7	El Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar, evidencia estar libre de sesgo, es decir, no deben estar influidos por juicios que produzcan un resultado predeterminado.					
	Verificabilidad					
8	En el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar evidencia que puede ser verificable, es decir que puede comprobarse y validarse.					
9	En el Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar, evidencia que puede comprobarse.					
10	El Estado de Situación Financiera, el rubro de las cuentas por cobrar, refleja que puede ser validado.					

	Información suficiente					
11	Para satisfacer las necesidades comunes del usuario general, el sistema de información contable debe incluir todas las operaciones del rubro cuentas por cobrar que afectaron económicamente a la entidad.					
12	Los estados financieros deben expresarse de forma clara y comprensible.					
13	Dentro de los límites de la importancia relativa, se aplica un criterio de identificación y selección para destacar algunos conceptos al momento de ser informados en los estados financieros, en el rubro cuentas por cobrar.					
14	La suficiencia de la información debe determinarse en relación con las necesidades comunes que los usuarios generales demandan de esta.					
15	La información financiera, en el rubro cuentas por cobrar contiene suficientes elementos de juicio y material básico para que las decisiones de los usuarios generales estén adecuadamente sustentadas.					

MODELO DE CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR

CUENTAS POR COBRAR

Nombre de la Empresa:

Periodo a evaluar:

Responsable de la evaluación:

Responsable de la supervisión:

Fecha:

Cuentas por Cobrar de la Entidad XYZ, periodo a evaluar		
N°	PROCEDIMIENTOS	REFERENCIACIÓN
	Objetivos Generales	
1	Las normas Internacionales de Contabilidad, así como las Normas Internacionales de Información Financiera han sido aplicados permanentemente.	
2	Establecer que las cuentas por cobrar estén apropiadamente descritas y clasificadas, determinar el grado de cobrabilidad de las cuentas por cobrar.	
	Pruebas de Cumplimiento	
1	Verificar si existe una adecuada segregación de funciones de autorización del crédito, entrega de préstamos, registro contable, custodia y cobro de los valores. (Cuestionario)	
2	Revisar si se aplica un control adecuado de este tipo de operaciones mediante la utilización de formularios numerados y pre - impresos.	
	Pruebas Sustantivas	

1	Preparar la cédula matriz y cruzar con el balance de comprobación.	
2	Obtener el detalle y/o análisis que conforman las cuentas por cobrar, probar sumas y cotejar con el libro mayor.	
3	Verificar los saldos de los reportes operativos con los saldos registrados en el Balance de Comprobación	
4	Solicitar y evaluar el antiguamiento de Cuentas Por Cobrar comerciales del periodo a evaluar y el movimiento anual de estimación por deterioro de cuentas por cobrar del periodo a evaluar.	
5	Verificar el antiguamiento por la cuenta de aquellas partidas que tengan una antigüedad mayor a lo establecido en la política de cobranza de la Empresa.	
6	Obtener el movimiento de Provisión de Cobranza Dudosa al término del periodo a evaluar.	
7	Analizar la razonabilidad de las políticas de provisión implementadas por cliente de las cuentas por cobrar que tengan problemas de recuperabilidad.	
8	Solicitar documentos físicos que sustentan la operación que genere el monto por cobrar del periodo a evaluar, y seleccionar una muestra para la validación del cobro posterior sobre el total de cuentas por cobrar equivalente principalmente a los mayores montos establecidos por el juicio profesional del responsable de la presente evaluación.	
9	Verificar que los conceptos expresados en la documentación sustentada, guarde relación con el giro y operaciones de la empresa.	
10	Considerar aquellos cobros realizados posterior al periodo a evaluar, verificando el ingreso en los Estados Bancarios y su registro contable.	
11	Obtener documentación de gestiones realizadas para el recupero de cuentas por cobrar	
12	Conclusiones	

Cliente: Empresa XYZ
periodo al: Periodo a evaluar

Referenciación	Descripción
E	Cuentas por cobrar comerciales al periodo a evaluar
E-1	Detalle de cuentas por cobrar comerciales terceros al periodo a evaluar
E-1-1	Detalle de cobros posteriores al periodo a evaluar
E-2	Movimiento de Provisión de Cobranza Dudosa al periodo a evaluar

Empresa XYZ

Cuentas por cobrar comerciales al periodo a evaluar

Colocar el periodo a evaluar
 Expresado en soles

TB							
Cuenta	2Dig	Nombre de la cuenta	Descripción del rubro	EEF F	EEFF FINAL	Total 2XX0	v.2XX2 3ra versión

TB Cotejado contra balance de comprobación a la fecha correspondiente. (Colocar si es conforme o presenta observación)

Empresa XYZ

Cuentas por cobrar comerciales al periodo a evaluar

Colocar el periodo a evaluar

Expresado en soles

E

	Final
MP	
ET	
SAD	
TH 25%	

Cuenta	Saldo al	AJE		Saldo al	Saldo al	AJE		RAJE		Saldo al	Var Dic19 - Dic18	
	31.12.XX	Aje 01	Aje 02	31.12.XX		31.12.XX	Aje 01	Aje 02	Raje 01	Raje 02	31.12.XX	S/
Letras en descuento facturas por cobrar	--- TB ---			--- PY ---	--- TB ---					--- TB ---	✓	□
Otras cuentas	_____			_____	_____					_____		
Provisión para cuentas de cobranza dudosa	_____			_____	_____					_____		
Cuentas por cobrar, neto	_____			_____	_____					_____		

Marcas

PY Cotejado contra saldos al 31 de diciembre de 2XX0. (Colocar si es conforme o presenta observación)

TB Cotejado contra balance de comprobación a la fecha correspondiente. (Colocar si es conforme presenta observación)

✓ Sumado y/o calculado por responsable de la evaluación. (Colocar si es conforme o presenta observación)

Notas

Colocar lo que se está demostrando con el cuadro precedente.

Objetivo

Colocar lo que se quiere lograr con el desarrollo del cuadro precedente.

Trabajo Realizado

Colocar todos los trabajos realizados para lograr cumplir con el objetivo del presente procedimiento.

Conclusión

Colocar la conclusión que se llegó del desarrollo del objetivo.

Empresa XYZ

E-1

Detalle de cuentas por cobrar al periodo a evaluar
 Colocar el periodo a evaluar
 En S/

MP	S/
ET	
SAD	
Threshold	



Ítem	Nombre cuenta contable	Código	Cliente	Fecha	Fecha de vencimiento	Serie	N° documento	Descripción	Monto en US\$	Saldo S/.

Según detalle operativo al 31.12.2019 _____
 Según balance de comprobación _____
 Diferencia _____

T.C. Compra	X.XXX
T.C. Venta	X.XXX

31/12/XX	Vigente	Valuación de ME						Total	Según Respon.	Diferencia
		0 a 30 días	31 a 60 días	61 a 90 días	91 a 120 días	121 a 360 días	Más de 360 días			

_____ - ✓ _____ ✓

Marcas

II Cotejado contra reporte operativo entregado por la empresa. (Colocar si es conforme o presenta observación)

✓ Sumado y/o calculado por responsable de la evaluación. (Colocar si es conforme o presenta observación)

Notas

Colocar lo que se está demostrando con el cuadro precedente.

Trabajo Realizado

Colocar todos los trabajos realizados para lograr cumplir con el objetivo del presente procedimiento.

Conclusión

Colocar la conclusión que se llegó del desarrollo del objetivo.

E - 1 - 1

Empresa XYZ

Detalle de cobros posteriores al periodo a evaluar

Colocar el periodo a evaluar

En S/

	S/
MP	
ET	
SAD	
Threshold	

N°	Ruc	Cliente	Fecha	Serie	N° documento	Descripción	Monto en US\$	Saldo S/
G -----								

T.C. Compra	X.XXX	e
T.C. Venta	X.XXX	e

Importe según documento	TC	MN	Nro de doc.	Cliente	Descripción del documento	Cotejado con doc. sustento	Cuenta de registro en resultados	Cobrado	Fecha de cobro	Importe cobrado	Diferencia
k-----											
								✓			
								✓			
								✓			

Marcas

- g** Cotejado con la relación de clientes. (Colocar si es conforme o presenta observación)
- e** Tipo de cambio verificado con lo publicado por la SBS al cierre del periodo. (Colocar si es conforme o presenta observación)
- k** Cotejado con el Registro de Ventas en el periodo correspondiente. (Colocar si es conforme o presenta observación)
- a** Cotejado con voucher de transferencia y cobro posterior a la fecha. (Colocar si es conforme o presenta observación)
- ✓** Sumado y/o calculado por responsable evaluador (Colocar si es conforme o presenta observación)

Notas

Colocar lo que se está demostrando con el cuadro precedente.

Trabajo realizado

Colocar todos los trabajos realizados para lograr cumplir con el objetivo del presente procedimiento.

Conclusión

Colocar la conclusión que se llegó del desarrollo del objetivo.

Empresa XYZ

Deterioro de cuentas por cobrar al periodo a evaluar

Colocar el periodo a evaluar

Expresado en soles

E-2

MP	
ET	
SAD	

e -----|

Compra	
Venta	

Ítem	FECHA	AÑO	DOC	NÚMERO	RUC	RAZÓN SOCIAL	ASOCIADO	SALDO 2XX8	RECUP.	CASTIGO	PROV 2XX9
C-----											
Total cuenta											

✓

O.	Vou	Cuenta	Descripción	M	Concepto	Fecha	Mes	T/C	Débito	Crédito	SALDO
Total cuenta											

Saldo 2XX0	
Adición	
Recupero	
Castigo	
Saldo 2XX0	

Marcas

e Tipo de cambio verificado con lo publicado por la SBS al cierre del periodo. (Colocar si es conforme o presenta observación)

C Detalles Operativos de la Provisión de Cobranza Dudosa al 31.12.XX. (Colocar si es conforme o presenta observación)

✓ Sumado y/o calculado por responsable de la evaluación. (Colocar si es conforme o presenta observación)

Notas

Colocar lo que se está demostrando con el cuadro precedente.

Trabajo realizado

Colocar todos los trabajos realizados para lograr cumplir con el objetivo del presente procedimiento.

Conclusión

Colocar la conclusión que se llegó del desarrollo del objetivo.