

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA, MANAGUA

UNAN – MANAGUA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS

DEPARTAMENTO DE CONTADURIA PUBLICA Y FINANZAS



SEMINARIO DE GRADUACION PARA OPTAR AL TITULO DE LICENCIATURA
EN CONTADURIA PUBLICA Y FINANZAS

TEMA:

AUDITORIA

SUBTEMA:

EVALUACION DEL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU
INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA
SIERRAS DE PAZ S.A., CORRESPONDIENTE AL PERIODO 2019-2020

AUTORES: BR. JENNIFER LIDIETH ALVAREZ VIGIL

BR. JURGEN STEVEN LACAYO VALLEJOS

BR. YORDANKA DE LOS ANGELES GONZALEZ

TUTORA: MSC. BEATRIZ ORDEÑANA

MANAGUA, NOVIEMBRE 2021



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU
INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA
SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



Índice

Índice	ii
Dedicatoria	i
Agradecimiento	ii
Carta Aval del Tutor.....	iii
Resumen.....	iv
I. Introducción	1
II. Justificación	2
III. Objetivo	4
3.1 Objetivo general.....	4
3.2 Objetivo Específicos	4
4. Desarrollo del Subtema	5
4.1 Generalidades de Auditoria	5
4.1.1 Historia de la Auditoria	5
4.1.2 Etapas de la Auditoría	8
4.1.2.1 Primera Etapa	8
4.1.2.2 Segunda Etapa.....	8
4.1.3 Concepto de Auditoria	9
4.1.4 Tipos de Auditoria.....	10
4.1.4.1 Auditoria Financiera.....	10
4.1.4.2 Auditoría Interna	10
4.1.4.3 Auditoría Externa	10
4.1.4.4 Auditoría Operacional	11
4.1.4.5 Auditoría Forense	11
4.1.4.6 Auditoría Fiscal	11
4.1.4.7 Auditoría de Recursos Humanos	11
4.1.4.8 Auditoría Médica.....	11
4.1.4.9 Auditoría Ambiental.....	11
4.1.5 Objetivo de la Auditoria	12



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



4.2 Control Interno	13
4.2.1 ¿Qué es el Control Interno?.....	13
4.2.2 Estructura de control interno basado en el informe COSO 2013	13
4.2.2.1 ¿Qué es el COSO?.....	13
4.2.3 Evolución del Coso según los años.	14
4.2.3.1 Coso I	14
4.2.3.2 Coso II	15
4.2.3.3 Coso III.....	16
4.2.4 Establecimiento de objetivos.....	17
4.2.5 Identificación de eventos.....	18
4.2.6 Evaluación de Riesgos	19
4.2.7.1 ¿Qué es el riesgo de control?.....	21
4.2.7.2 Evaluación preliminar del riesgo de control.....	21
4.2.7.3 Documentación de la comprensión y la evaluación del riesgo de control.....	22
4.2.7.4 Pruebas de control	22
4.2.7.5 Evaluación final del riesgo de control	23
4.2.8 Análisis de Riesgos	23
4.2.8.1 Antecedentes	24
4.2.8.2 Entorno (o ambiente) de control	26
4.2.8.3 Proceso de valoración de riesgo de la entidad	27
4.2.8.4 Sistemas de Información	27
4.2.8.5 Actividades de control	29
4.2.8.6 Seguimiento (o monitoreo) de los controles:	30
4.2.9 Respuestas a los Riesgos	32
4.2.9.1 Procedimientos en respuesta al riesgo	32
4.2.9.2 ¿Cuáles son los procedimientos de auditoría que responden a los riesgos valorados de incorrección material en las afirmaciones?.....	33
4.2.9.3 Pruebas de controles:.....	34
4.3 Informe del Coso	35



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



4.3.1 Antecedentes y Acontecimientos que Condujeron al Informe Coso.....	36
4.3.1.1 Antecedentes de la Industria	37
4.3.1.2 Antecedentes de la Revolución Industrial.....	37
4.3.2 Factores de la Revolución Industrial.....	38
4.3.2.1 Factores Políticos	38
4.3.2.2 Factores Sociales y Económicos	38
4.3.2.3 Factores Geográficos.....	39
4.3.2.4 Principales Cambios.....	40
4.3.3 Principios fundamentales según cada componente del control interno.	41
4.3.3.1 Ambiente de Control.....	41
4.3.3.2 Evaluación de Riesgos	42
4.3.3.3 Actividades de Control.....	42
4.3.3.4 Información y Comunicación.....	43
4.3.3.5 Actividades de Monitoreo	43
4.4 Cuentas Por Cobrar.....	44
4.4.1 Concepto de las Cuentas por Cobrar	44
4.4.2 Características de las Cuentas por Cobrar.....	44
4.4.3 Clasificación de las Cuentas Por Cobrar	45
4.4.3.1 Cuentas Por Cobrar Comerciales.....	45
4.4.3.2 Cuentas Por Cobrar a Compañías Relacionadas.....	46
4.4.3.3 Cuentas Por Cobrar a Empleados	46
4.4.3.4 Otras Cuentas Por Cobrar	46
4.4.3.5 A Corto Plazo	46
4.4.3.6 A Largo Plazo.....	47
4.4.4 Valuación de las Cuentas Por Cobrar.....	47
4.4.4.1 Reglas de valuación.....	48
4.4.4.2 Provisión de las Cuentas por Cobrar	49
4.4.4.2.1 Método global.....	50
4.4.4.2.¿Qué son las cuentas incobrables?	50



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU
INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA
SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



4.4.4.3 Control Interno de las Cuentas por Cobrar.....	51
4.4.5 Procedimientos del control interno de las cuentas por cobrar.....	52
4.4.5.1 Procedimientos Administrativos.....	52
4.4.5.2 Procedimientos Contables.....	54
4.4.5.3 Determinación de las Cuentas Por Cobrar.....	55
4.4.5.4 Políticas de Cuentas Por Cobrar.....	56
4.4.5.5 Administración de las Cuentas Por Cobrar.....	56
4.4.5.6 Condiciones de Crédito.....	57
4.4.5.7 Políticas de Cobranza.....	58
Introducción de la Empresa.....	59
Antecedentes de Sierras de Paz S.A.....	59
Misión.....	60
Visión.....	60
Organigrama.....	57
Valores.....	58
Objetivos de Sierras de Paz S.A.....	58
Planteamiento del Problema.....	58
Muestra de Estudio de Auditoría de Cuentas Por Cobrar.....	59
Información Financiera de Sierras de Paz S.A.....	60
Estado de Situación Financiera ó Balance General Sierras de Paz S.A.....	60
Invitación de Auditoria.....	62
PROPUESTA DE SERVICIOS PROFESIONALES.....	64
Programa de Cuentas Por Cobrar.....	67
MEMORANDO DE PLANEACIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR.....	68
Cronograma de Actividades.....	73
Cartas de Confirmación de Clientes.....	74
Carta de Confirmación de Saldo Antonio de Jesús Álvarez Grillo.....	75
Respuesta de Cliente Antonio de Jesús Álvarez Grillo.....	76
Hoja de Trabajo Cliente: Antonio de Jesús Álvarez Grillo.....	77



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU
INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA
SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



Hoja de Trabajo Cliente Reclasificación: Antonio de Jesús Álvarez Grillo.	78
Carta de Confirmación de Saldo Aldo Francisco Dávila Rojas.	79
Respuesta de Cliente Aldo Francisco Dávila Rojas.	80
Hoja de Trabajo Cliente: Aldo Francisco Dávila Rojas.	81
Hoja de Trabajo Reclasificación Saldo: Aldo Francisco Dávila Rojas.	82
Carta de Confirmación de Saldo Cristhian Alejandro Calderón López.	83
Respuesta de Cliente Cristhian Alejandro calderón López.	84
Carta de Confirmación de Saldo María Alejandra Cáceres Castillo	85
Carta de Confirmación de Saldo María Alejandra Cáceres Castillo	86
Análisis del Caso Práctico.	92
V.CONCLUSIONES.....	93
VI. BIBLIOGRAFÍA.....	94
VII ANEXOS	97



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



Dedicatoria

A DIOS: Por haberme otorgado fortaleza y perseverancia, Salud, para poder concluir mis estudios universitarios.

A MIS HIJOS: Quien han sido mi mayor motivación para no rendirme en los estudios y poder llegar a ser ejemplo para ellos.

Posiblemente en este momento no entiendas mis palabras, pero para cuando seas capaz, quiero que se den cuenta de lo que significan para mí. Son la razón de que me levante cada día esforzarme por el presente y el mañana, Son mi principal motivación. Como en todos mis logros, siempre estarán presente. Muchas Gracias hijos.

A MI ESPOSO: Que ha sido el impulso durante toda mi carrera y el pilar principal para la culminación de la misma, que con su apoyo constante y su amor incondicional ha sido amigo y compañero inseparable fuente de sabiduría, calma y consejo en todo momento.

A MIS PADRES: Por su apoyo incondicional en todo momento, por haberme forjado como la persona que soy en la actualidad; muchos de mis logros se los debo a ustedes entre los que se incluye este. Me formaron con reglas, pero al final de cuentas me motivaron para alcanzar mis anhelos.

Autores: Br. Álvarez Vigil Jennifer Lidieth
Br. Lacayo Vallejos Jurgen Steven
Br. González Yordanka de los Ángeles



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



Agradecimiento

Agradecemos a Dios padre omnipotente, por el camino en el que nos ha conducido para coronarnos con el más alto de los dones como son la ciencia, el conocimiento y la sabiduría, en nuestros estudios que logramos finalizar con mucho esfuerzo y éxito.

Agradecemos a nuestra tutora, Maestros y Maestras, también a los que han partido a la divina presencia de nuestro Dios omnipotente por habernos transmitido el conocimiento necesario para poder cumplir con el deber estudiantil de aprender con la corrección en nuestras fallas y acierto.

Agradecemos al personal administrativo por la atención cercana, cálida, amigable, familiar, paciente, respetuosa, pero sobre todo profesional que los destaca como miembros de esta prestigiosa universidad, hoy herida por la pérdida de maestros y alumnos en esta pandemia global.

Agradecemos a nuestros amigos y colegas, que a la distancia nos han animado y han compartido sus experiencias profesionales y personales, por la confianza que han depositado en nosotros para ser parte de sus vidas y las nuestras.

Agradecemos a las diferentes instituciones empresariales que nos han abierto sus puertas en la que hemos podido desarrollar y ejercer nuestra profesión con la práctica en cumplimiento de los objetivos y misión de estas.

Autores: Br. Álvarez Vigil Jennifer Lidieth
Br. Lacayo Vallejos Jurgen Steven
Br. González Yordanka de los Ángeles



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU
INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA
SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



Carta Aval del Tutor

Managua, Nicaragua 17 de enero de 2022.

Miembros de la comisión

Sus manos

Por medio de la presente, remito a usted los juegos del resumen final de Seminario de Graduación correspondiente al II Semestre 2021, con tema general “**AUDITORIA**” y subtema «**EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.**” Los integrantes son: **Jennifer Lidieth Álvarez Vigil** con número de carnet 1520-5360, **Jurgen Steven Lacayo Vallejos** con número de carné 1320-4105, **Yordanka de los Ángeles González** con número de carné 1220-2280, para optar al **título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas.**

Este trabajo reúne los requisitos establecidos para resumen final de Seminario de Graduación que especifica el Reglamento de la UNAN-Managua.

Esperando la fecha de defensa final, nos suscribimos deseándole éxito en sus labores cotidianas.

Cordialmente,

Msc. Beatriz Gertrudis Ordeñana Gómez

Tutor

Autores: Br. Álvarez Vigil Jennifer Lidieth
Br. Lacayo Vallejos Jurgen Steven
Br. González Yordanka de los Ángeles



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



Resumen

El presente trabajo investigativo, pretende analizar las situación actual en cuanto a la normativa de **crédito** establecido en la empresa Sierras de Paz S.A. y que por la cual según los métodos y factores a utilizar, se determinará la antigüedad de saldo la cual **acrecienta** un riesgo de liquidez por los tipos de plazos otorgados en los créditos a los servicios que estos brindan a un segmento de mercado muy complejo puesto que la relatividad en cuanto a los costos de los servicios influyen en la toma de **decisiones** al momento de generar un nuevo crédito a plazos.

La metodología que se ha implementado ha sido de manera investigativa, así como la recopilación de información bibliográfica, en donde hemos podido estudiar cada uno de los factores influyentes que surgen desde las normativas de los **controles internos** empleados en la gestión y recuperación de cartera así mismo, en la implementación de nuevas metodologías empleadas en este campo que permitan reestructurar una mejor distribución por cuanto a los factores de cobro.

Se maneja adecuadamente las **cuentas por cobrar** ya que es importante para tener un **flujo de efectivo** sano que nos ayude a cumplir con tus compromisos financieros como el pago de sueldos, pago a proveedores, saldar deudas, créditos, **inversiones**.

Para determinar el control de clientes de lo que te han pagado y de lo que te deben, la empresa debe generar un **flujograma** de cobros que les permita conocer cada uno de los plazos crediticios de los clientes para evitar los riesgos de no cobrar por desconocimientos de según contratos de ventas, conocer los **límites de crédito** que puede otorgar tanto la empresa como la parte que lo adquiere, si podemos seguir ofreciendo crédito a ciertos clientes, **descuentos**, entre otros.



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



I. Introducción

El presente trabajo se hablará primeramente de la trascendencia que ha tenido la auditoria a través de los siglos, así mismo, podremos identificar los componentes que se han implementado en cuanto al surgimiento del COSO, desde su creación hasta la actualidad.

Seguidamente, tendremos en cuenta el estudio de las normas del control interno en cuanto al COSO 2013, del cómo estos estandartes han permitido o no modificar el desempeño interno de la empresa; así mismo, el sistema o los sistemas de control interno que la empresa Sierras de Paz S.A.

Con la identificación de los saldos de cuentas incobrables que la empresa Sierras de Paz S.A., ha venido acarreando según la cartera de clientes con los que actualmente presenta, se debe de integrar un porcentaje por deterioro de saldos de los cuales la empresa según sus normativas de cobranza no puede concretar la efectividad de los cobrar según los plazos de los créditos otorgados.

Explicaremos la importancia que ha tenido la implementación de las cuentas por cobrar y los procedimientos tanto administrativos como contables en la estructura interna de la empresa Sierras de Paz S.A y si estos son ejecutados correctamente en los programas de recuperación de cartera de la empresa.

Detallaremos la valuación de las cuentas por cobrar que la empresa Sierras de Paz S.A., ha permitido generar según el otorgamiento de nuevos créditos, así como de los créditos ya existentes de acuerdo a las estimaciones y los parámetros de negociación.

Por último, desarrollaremos un caso práctico tomando en cuenta a la Empresa Sierras de Paz S.A., donde se analizarán los resultados y los hallazgos de los procesos de auditoría que fueron implementados al departamento de cartera y cobro, en cuanto a los saldos de las cuentas por cobrar y el deterioro que estas puedan presentar.



II. Justificación

El análisis en cuanto a las bases del control interno, evaluando las cuentas por cobrar al mismo tiempo, permitirá determinar la efectividad y el estado actual de la empresa en cuanto a su operatividad y así mismo, en la manera estructural de los procedimientos incurridos en dicho proceso.

Actualmente, el mundo está presentando múltiples cambios en cuanto a los diferentes tipos de negocios que surgen y a medida que avanza el tiempo las metodologías y los instrumentos de medición tienden a cambiar puesto que los factores base para una toma de decisiones asertiva, quedan a un lado permitiendo un margen de error en cuanto a su desarrollo comercial.

La evaluación del control interno implementado para determinar el estado actual de las cuentas por cobrar, nos permitirá tener una base legal que incida en un mejor actuar en las tomas de decisiones, pero, sin embargo, una implementación de técnicas de bajo rendimiento, podrían generar un estado de situación muy inestable para la empresa.

Las cuentas por cobrar no solo representan el líquido monetario a recuperar de la entidad como tal sino también representa la base primordial para poder sufragar parte de los gastos que maneja la empresa y así mismo, el alcance de nuevos puntos de mercado o, mejor dicho, la ubicación de nuevos puntos de atención al cliente y donde le permitan no solo a la empresa como tal sino también a todas aquellas personas tener un lugar más cercano para poder contratar dichos servicios.

Las cuentas por cobrar, inciden mucho en el actuar y desempeño de la operatividad gerencial de la empresa puesto que estas representan una base sólida ante la toma de decisiones y mediante los factores influyentes poder dictaminar una estrategia no solo comercial sino implementar una nueva metodología en la gestión de cobro y por consiguiente en la gestión



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



de crédito otorgada a cada núcleo familiar que decide adquirir un plan de prevención de servicios exequiales y de campos santos.

Este trabajo investigativo pretende ser una herramienta útil para los estudiantes que cursan la carrera de Contaduría Pública y Finanzas, ya que podrán apoyarse tomando como referencia esta información y utilizarlo como un instrumento para su propio beneficio y desarrollarlo en su vida profesional.



III. Objetivo

3.1 Objetivo general

Evaluar el Sistema de control interno y su incidencia en los procesos de las cuentas por cobrar de crédito y cobranza de la empresa Sierras de Paz S.A., correspondiente al periodo 2019-2020.

3.2 Objetivo Específicos

1. Determinar los componentes, objetivos y normas del Sistema de Control Interno (COSO 2013) de la empresa Sierras de Paz S.A.
2. Interpretar los procedimientos, políticas contables y de control interno aplicable a las cuentas por cobrar de la empresa Sierras de Paz S.A.
3. Evaluar el porcentaje de cuentas incobrables de la empresa Sierras de Paz S.A., por la morosidad de pago de los clientes.
4. Presentar un caso práctico de Propuestas de medidas que fortalezcan el control interno existente en la empresa Sierras de Paz S.A., para el Fortalecimiento de las cuentas por Cobrar.



4. Desarrollo del Subtema

4.1 Generalidades de Auditoria

4.1.1 Historia de la Auditoria

No obstante la Auditoría se remonta hacia los años 3,300 a.C., en la grandiosa civilización del pueblo Sumerio, en la antigua Mesopotámica, el Estado actual de Irak; lugar donde se construyeron grandes templos, los cuales los utilizaban como lugares recolectores de tributos (Impuestos) y centros para la administración de sus riquezas, las que por su gran volumen requería de un adecuado y ordenado control de registro de expedientes, así como el registro para que fueran en su exactitud por los expertos de la época, ejemplo de ello, es que en el lugar conocido como Lagas, se elaboraban sus informes y reportes en tablas de arcilla.

Cabe mencionar que la Auditoría utilizada en los sumerios se limitaba únicamente a verificar la exactitud de los registros y reflejar el alcance y la aplicación de la contabilidad de dicha época. Durante el reinado de Eduardo I, a fines del siglo XIII (año 1,300 d.C.), surgió en Inglaterra el título de Auditor para las personas que dominaban esa técnica, iniciándose de esa forma las asociaciones de estos profesionales; como, por ejemplo: el Colegio de Contadores de Venecia, los Consejos Londinenses y el Tribunal de Cuentas de París.

En México, un claro ejemplo es el pueblo Azteca, el cual se caracterizó por dominar a otros por la fuerza, expandiendo de tal manera su dominio hasta Centroamérica, cuando se daba un incumplimiento al pago de dichas contribuciones el calpixque lo reportaba. La función de esta figura era como de recaudador y como Auditor. De hecho, la parcialidad de los calpixques ocasionó un gobierno tirano, imparcial y fue la causa de que muchos pueblos indígenas se aliaran con Hernán Cortes para lograr la conquista de México. Durante la época de la Colonia, esta función la ejerció la autoridad religiosa, la cual se impuso a la fuerza.



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



En esta época, los hacendados y los grupos económicos favorecidos, tenían que pagar su diezmo al virrey-iglesia, y para su control estaban los auditores, quienes eran los encargados de emitir los reportes, y los que no cumplían con el pago al diezmo, eran enviados ante el Tribunal del Santo Oficio o Santa Inquisición; este Tribunal empleaba procedimientos, para obligar a pagar el diezmo y que no se volviera a incurrir en una evasión, dicha riqueza le otorgó un dominio absoluto al clero acompañado de una impresionante acumulación de riqueza, dominio que concluyó con la promulgación de Leyes de Reforma de Benito Juárez. Las Auditorías han existido aproximadamente desde el siglo XV (año 1,500 d.C.)

El origen exacto de las Auditorias de informes financieros es objeto de controversia, pero se sabe que hacia el siglo XV, algunas familias pudientes establecidas en Inglaterra, recurrían a los servicios de Auditores para asegurarse de que no existieran fraudes en las cuentas que eran manejadas por los administradores de sus bienes.

Aunque el origen de la función de Auditoría es remoto, su verdadero desarrollo corresponde al presente el siglo. La Auditoría alcanzó relevancia con el impacto de la Revolución Industrial, que fue a mediados del siglo XVII, lo cual conllevó a que varias empresas comenzaran a verificar sus Balances anualmente, por medio de los Auditores.

La mención más antigua sobreviviente de un funcionario público encargado de los gastos de auditoría del gobierno es una referencia al Auditor del Ministerio de Hacienda en Inglaterra en 1314. Las Cuentas de las administraciones de anticipos se establecieron bajo la reina Isabel I en 1559 con la responsabilidad formal de la auditoria de los pagos de Hacienda.

A través de la historia se han realizado distintos tipos de Auditoría, tanto al comercio como a las finanzas de los gobiernos. El significado del Auditor fue “persona que oye”, y fue apropiado en la época durante la cual los registros de contabilidad gubernamental eran aprobados solamente después de la lectura pública, en la cual las cuentas eran leídas en voz alta.

Autores: Br. Álvarez Vigil Jennifer Lidieth
Br. Lacayo Vallejos Jurgen Steven
Br. González Yordanka de los Ángeles



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



Desde tiempos medievales, y durante la Revolución Industrial, se realizaban Auditorías para determinar si las personas en posiciones de responsabilidad oficial en el gobierno y en el comercio estaban actuando y presentando información de forma honesta.

Durante La Revolución Industrial, a medida que el tamaño de las empresas aumentaba, sus propietarios empezaron a utilizar servicios de gerentes contratados, con la separación de propiedad y gerencia, los ausentes propietarios acudieron a los principales usuarios externos de los informes financieros.

Antes del año 1900 la Auditoría tenía como objetivo principal detectar errores y fraudes, con frecuencia incluían el estudio de todas o casi todas las transacciones registradas. A mediados del siglo XX, el enfoque del trabajo de Auditoría tendió a alejarse de la detección de fraude y se dirigió hacia la determinación de que si los Estados Financieros presentaban razonablemente la posición financiera y los resultados de las operaciones. A medida que las entidades corporativas se expandían, los auditores comenzaron a trabajar sobre la base de muestras de transacciones seleccionadas y en adición tomaron conciencia de la efectividad del control interno.

En 1996, la Junta de Normas de Auditoría, emitió una guía para los auditores requiriendo una evaluación explícita del riesgo de errores en los Estados Financieros en todas las Auditorías, debido al fraude. El uso de sistemas de computación, no ha alterado la responsabilidad del auditor en la detección de errores y fraude. El Congreso y los reguladores estaban convencidos de que la clave para evitar problemas, era la reglamentación de leyes efectivas y las exigencias por parte de los auditores, en el cumplimiento de las provisiones de esas leyes y regulaciones.



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



4.1.2 Etapas de la Auditoría

4.1.2.1 Primera Etapa

En resumen, la primera etapa de la Auditoría es aquella en la cual se realizan las primeras revisiones o inspecciones a aquellas organizaciones que realizaban algún tipo de actividad comercial. Este tipo de actividad considerado como Auditoría en su principio se instauró con el propósito de implementar procesos de carácter administrativo aficionando la función de la organización comercial. Esta necesidad de implementación de procesos surge a partir del crecimiento de las empresas, en su mayoría fábricas, las cuales no podían ser atendidas o supervisadas por una persona y tenían que recurrir a un mecanismo de supervisión y de implementación de procesos con la finalidad de garantizar que podían cumplir con los resultados esperados en relación a los productos que producían.

4.1.2.2 Segunda Etapa

Una segunda etapa de la Auditoría se crea a partir del nacimiento de la Comisión para la Vigilancia del Intercambio de Valores (Securities and Exchange Comisión SEC) fundada en los Estados Unidos de Norteamérica en el año de 1934.

La SEC solicita mucha información que no es de interés directo de los Contadores Públicos Certificados, los Decretos sobre Valores de 1933 y 1934 requieren Estados Financieros, acompañados de la opinión de un contador público independiente, como parte de la declaración de registro e informes subsecuentes. La SEC ejerce mucha influencia en la determinación de normas de información financiera aplicables y en los requisitos de revelación de los Estados Financieros, debido a la autoridad que tiene para determinar los requisitos que deben cubrir los informes considerados como necesarios para una información justa a los inversionistas. Actualmente la etapa de la auditoría que se encuentra vigente surge con la auditoría administrativa y la auditoría operacional practicada por auditores internos dependientes de una organización, auditorías que se complementan con la financiera.



4.1.3 Concepto de Auditoría

La **auditoría**, etimológicamente viene del verbo latino “*audire*”, que significa ‘oír’, que a su vez tiene su origen en los primeros auditores que ejercían su función juzgando la verdad o falsedad de lo que les era sometido a su verificación, principalmente observando.

Generalmente, es la acción de verificar que un determinado hecho o circunstancia ocurra de acuerdo a lo planeado, pero si se habla de la auditoría en una organización, se refiere a las pruebas que se realizan a la información financiera, operacional o administrativa con base en el cumplimiento de las obligaciones jurídicas o fiscales, así como de las políticas y lineamientos establecidos por la propia entidad de acuerdo a la manera en que opera y se administra.

La finalidad de una auditoría es el certificar la contabilidad de los Estados Financieros Contables para los usuarios en un periodo determinado, para lo que el auditor tiene que diseñar y aplicar procedimientos que le ayuden a obtener la información apropiada para después generar conclusiones razonables y emitir una opinión independiente sobre la presentación de las cifras que aparecen en dichos estados.

Todo personal enfocado en el proceso de auditoría, independientemente de su naturaleza u objetivos, debe estar reglado por una serie de aspectos esenciales:

- El proceso de auditoría debe seguir unas pautas o criterios previamente establecidos.
- La observación y medición de muy variados tipos de procesos organizacionales es el núcleo de esta labor.
- Deben tenerse en cuenta todo tipo de recursos materiales e inmateriales que forman parte de la actividad económica, así como su aplicación productiva y su relevancia para la corporación.
- Tras el análisis apropiado, deben emplearse los datos como base sólida. Esto, con la intención de emitir unas conclusiones por medio de un informe de auditoría.



-
- Al tiempo, una auditoría debe servir como punto de inflexión. Esto supone la aportación de nuevas ideas y estrategias adaptadas a la naturaleza y recursos de la empresa analizada, de manera que esta pueda verse beneficiada con su aplicación.

4.1.4 Tipos de Auditoria

Cuando se quiere conocer la situación financiera real de una empresa, se realizan auditorías. Pero existen diferentes tipos de auditorías que pueden realizarse y que se diferencian entre sí, principalmente, por el tipo de estudio y las técnicas que usan para el análisis. Estos son algunos tipos de auditorías:

4.1.4.1 Auditoria Financiera

Las auditorías financieras implican la revisión de las cuentas anuales, así como otros datos contables y financieros. Estas suelen ser hechas por auditores externos y el reporte que emiten sobre la situación contable de la empresa, es útil para la misma compañía, como para entidades o personas vinculadas a la misma; por ejemplo: proveedores, inversionistas, bancos, etc.

4.1.4.2 Auditoría Interna

La auditoría interna permite el análisis del control interno de una empresa. Aquella se realiza, generalmente por los mismos empleados de la compañía y, el informe que emite es proporcionado a los altos mando o superiores inmediatos con la finalidad de solucionar los problemas detectados.

4.1.4.3 Auditoría Externa

La auditoría externa, generalmente es emitida por un auditor que no forma parte de la empresa. De esa forma tiene validez legal ante las entidades tributarias o terceros.



4.1.4.4 Auditoría Operacional

El objetivo de esta auditoría es mejorar la productividad de una empresa. Para ello se vale de un análisis de la gestión empresarial.

4.1.4.5 Auditoría Forense

La auditoría forense se realiza con el fin de conseguir evidencias que luego se vuelvan pruebas en procesos legales. Generalmente se usan durante investigaciones criminales, por ejemplo, para la detección de fraudes.

4.1.4.6 Auditoría Fiscal

La auditoría fiscal se realiza con el objetivo de analizar si la empresa está cumpliendo con las obligaciones fiscales que le competen.

4.1.4.7 Auditoría de Recursos Humanos

Como su nombre indica, está enfocada en el área de gestión de talento humano. Gracias a ella se puede conocer la necesidad de la empresa, de esta área en específico, revisar la plantilla, etc.

4.1.4.8 Auditoría Médica

Este tipo de auditoría, que tiene carácter interdisciplinario, permite la evaluación del acto médico. Los objetivos de la auditoría médica son: mejorar la práctica médica, mejorar la calidad de la atención médica y ser un medio de educación continua.

4.1.4.9 Auditoría Ambiental

Este tipo de auditoría se encarga de hacer una evaluación de la operaciones y procesos de la empresa, con la finalidad de ver si esta cumple con la reglamentación ambiental.

Estos son algunos de los tipos de auditoría que puede hacer una empresa. Si requieres realizar cualquiera de ellas, en RSM podemos ayudarte. Contamos con un equipo de especialistas y las herramientas necesarias para realizar auditorías financieras, forenses, etc.



4.1.5 Objetivo de la Auditoria

Una auditoría es una evaluación de algún aspecto de la empresa, esto es puede analizar los aspectos contables, los de calidad, los de seguridad, etc.

En ella se trata de comparar los aspectos que componen la empresa con las leyes tanto nacionales o internacionales, como con las normas internas de la empresa, para ver las desviaciones que se estén produciendo en los mismos y tomar medidas para corregirlas.

Por tanto, una auditoría va a permitir a la empresa llevar un mayor control de la misma, así como va a ayudar a detectar fallos. De este modo, podrán realizarse las mejores necesarias que le permitirán a la empresa seguir. Asimismo, la auditoría te va a permitir conocer el estado real de la empresa en general para mejorar la gestión empresarial.

Los objetivos de una auditoría son conocer de forma detallada todos los aspectos que componen un proceso de la empresa. Pero, como ya indicamos anteriormente, también se puede hacer referencia a aspectos concretos de la empresa para ver cómo se están desarrollando. La importancia de la auditoria empresarial es tal que en algunos casos es de carácter obligatorio.

Así, los objetivos de una auditoría pueden hacer referencia entre otras cuestiones a:

- a) Identificar la situación actual y exacta de la empresa de manera general o en algún aspecto en concreto.
- b) Otorgar credibilidad y confianza a la empresa frente a posibles inversores o entidades bancarias.
- c) Descubrir fraudes que se estén dando la empresa y que no teníamos conocimiento de ello.
- d) Tomar nota de errores técnicos que se estén llevando a cabo.



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



- e) Revisar la legalidad de todos los productos y actividades de la empresa.
- f) Comprobar si el sistema de trabajo de la empresa esté siendo eficaz y eficiente.
- g) Recoger la máxima información posible que nos permitirá tomar mejores decisiones que nos ayudarán a mejorar el rendimiento y la productividad de la empresa.

4.2 Control Interno

4.2.1 ¿Qué es el Control Interno?

El control interno es un proceso ejecutado por el consejo de directores, la administración y todo el personal de una entidad, diseñado para proporcionar una seguridad razonable con miras a la consecución de objetivos en las siguientes áreas:

- a. Efectividad y eficiencia en las operaciones.
- b. Confiabilidad en la información financiera.
- c. Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

El control interno comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y medidas adoptadas dentro de una entidad para salvaguardar sus recursos, verificar la exactitud y veracidad de su información financiera y administrativa, promover la eficiencia en las operaciones, estimular la observación de las políticas prescrita y lograr el cumplimiento de las metas y objetivos programados.

4.2.2 Estructura de control interno basado en el informe COSO 2013

4.2.2.1 ¿Qué es el COSO?

COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway) es una Comisión voluntaria constituida por representantes de cinco organizaciones del sector privado en EEUU, para proporcionar liderazgo intelectual frente a tres temas interrelacionados: la



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



gestión del riesgo empresarial (ERM), el control interno, y la disuasión del fraude. Las organizaciones son:

- ❖ La Asociación Americana de Contabilidad (AAA).
- ❖ El Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados (AICPA).
- ❖ Ejecutivos de Finanzas Internacional (FEI).
- ❖ El Instituto de Auditores Internos (IIA).
- ❖ La Asociación Nacional de Contadores (ahora el Instituto de Contadores Administrativos [AMI]).

Desde su fundación en 1985 en EEUU, promovida por las malas prácticas empresariales y los años de crisis anteriores, COSO estudia los factores que pueden dar lugar a información financiera fraudulenta y elabora textos y recomendaciones para todo tipo de organizaciones y entidades reguladoras como el SEC (Agencia Federal de Supervisión de Mercados Financieros) y otros.

En 1992 la comisión publicó el primer informe “Internal Control - Integrated Framework” denominado COSO I con el objeto de ayudar a las entidades a evaluar y mejorar sus sistemas de control interno, facilitando un modelo en base al cual pudieran valorar sus sistemas de control interno y generando una definición común de “control interno”.

4.2.3 Evolución del Coso según los años.

4.2.3.1 Coso I

Según COSO, el Control Interno es un proceso llevado a cabo por la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de las siguientes categorías:

Eficacia y eficiencia de las operaciones.

Confiabledad de la información financiera.

Autores: Br. Álvarez Vigil Jennifer Lidieth
Br. Lacayo Vallejos Jurgen Steven
Br. González Yordanka de los Ángeles

Cumplimiento de las leyes, reglamentos y normas que sean aplicables.

La estructura del estándar se dividía en cinco componentes:

1. Ambiente de Control
2. Evaluación de Riesgos
3. Actividades de Control
4. Información y Comunicación
5. Supervisión.



Cuadro de Anexo No. 1

4.2.3.2 Coso II

En 2004, se publicó el estándar “Enterprise Risk Management - Integrated Framework” (COSO II) Marco integrado de Gestión de Riesgos que amplía el concepto de control interno a la gestión de riesgos implicando necesariamente a todo el personal, incluidos los directores y administradores.

COSO II (ERM) amplía la estructura de COSO I a ocho componentes:

Ambiente de control: son los valores y filosofía de la organización, influye en la visión de los trabajadores ante los riesgos y las actividades de control de los mismos.

Establecimiento de objetivos: estratégicos, operativos, de información y de cumplimientos.

Identificación de eventos: que pueden tener impacto en el cumplimiento de objetivos.



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



Evaluación de Riesgos: identificación y análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos.

Respuesta a los riesgos: determinación de acciones frente a los riesgos.

Actividades de control: Políticas y procedimientos que aseguran que se llevan a cabo acciones contra los riesgos.

Información y comunicación: eficaz en contenido y tiempo, para permitir a los trabajadores cumplir con sus responsabilidades.

Supervisión: para realizar el seguimiento de las actividades.

4.2.3.3 Coso III

En mayo de 2013 se ha publicado la tercera versión COSO III. Las novedades que introducirá este Marco Integrado de Gestión de Riesgos son:

- Mejora de la agilidad de los sistemas de gestión de riesgos para adaptarse a los entornos.
- Mayor confianza en la eliminación de riesgos y consecución de objetivos.
- Mayor claridad en cuanto a la información y comunicación.

Algunos de los beneficios de utilizar el estándar COSO en las organizaciones son:

- A. Promueve la gestión de riesgos en todos los niveles de la organización y establece directrices para la toma de decisiones de los directivos para el control de los riesgos y la asignación de responsabilidades.
- B. Ayuda a la integración de los sistemas de gestión de riesgos con otros sistemas que la organización tenga implantados.
- C. Ayuda a la optimización de recursos en términos de rentabilidad.



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



D. Mejora la comunicación en la organización.

E. Mejora el control interno de la organización.

4.2.4 Establecimiento de objetivos

El control interno no sólo está basado en un conjunto de normas que permiten desarrollar un mejor enfoque de trabajo empresarial sino también, nos indica el nivel de efectividad y la recopilación de información que según los procesos aplicados pueden irse dando según de cómo se ejecuten cada uno de los parámetros del control.

Una empresa se encuentra bien estructurada cuando sus mecanismos de control y sus bases estás siendo dirigidas por un marco en el cual se cumplen con eficacia y eficiencia, ahorrando recursos como tiempo y dinero puesto que muchas veces se tiende a tener que recurrir a factores externos donde el índice de respuesta y aceptación resulta ser más controversial.

Un caso de estructuración de objetivos enfocados a una dinámica y una directriz de trabajo, están desarrollados de la siguiente manera:

1. La obtención de la información financiera oportuna, confiable y suficiente como herramienta útil para la gestión y el control.
2. Promover la obtención de la información técnica y otro tipo de información no financiera para utilizarla como elemento útil para la gestión y el control.
3. Procurar adecuadas medidas para la protección, uso y conservación de los recursos financieros, materiales, técnicos y cualquier otro recurso de propiedad de la entidad.
4. Promover la eficiencia organizacional de la entidad para el logro de sus objetivos y misión.
5. Asegurar que todas las acciones institucionales en la entidad se desarrollen en el marco de las normas constitucionales, legales y reglamentarias.



4.2.5 Identificación de eventos

Se trata de un proceso continuo, efectuado por el personal de una compañía en todos los niveles y diseñado para identificar eventos potenciales y evaluarlos. Así, provee de seguridad a todo tipo de organización para el cumplimiento de objetivos o proyectos sin el impacto de los riesgos. Como resultado, el COSO brinda una serie de beneficios, entre los cuales están:

- a. Alinea la gestión de riesgos con la estrategia para analizarlos.
- b. Mejora las decisiones importantes de respuesta ante los riesgos o crisis.
- c. Reduce el número de eventos sorpresivos y, en consecuencia, de pérdidas operacionales.
- d. Identifica, agrupa y gestiona toda la diversidad de eventos perjudiciales para la empresa.
- e. Mejora la inversión y el presupuesto de una compañía, disminuyendo los impactos negativos.

Los componentes claves del COSO II se basan en los siguiente ocho elementos. El correcto manejo de estos aspectos brindará una operación efectiva de este sistema las cuales se dan de la siguiente manera:

1. **Ambiente interno.** Hace referencia al entorno interno de una empresa y establece la base de cómo el personal percibe y trata los riesgos.
2. **Establecimiento de objetivos.** Deben estar alineados con la visión y misión de la organización, teniendo en cuenta que cada decisión conlleva un riesgo que debe ser previsto.
3. **Identificación de acontecimientos.** Deben identificarse los eventos que afectan los objetivos de la compañía, para que la empresa los pueda enfrentar y prevenir de la mejor forma posible.



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



4. **Evaluación de riesgos.** Estos se analizan considerando su probabilidad e impacto como base para determinar cómo deben ser administrados.
5. **Respuesta a los riesgos.** Luego de ser evaluado el riesgo, la gerencia debe identificar y evaluar posibles repuestas en relación a las necesidades de la organización.
6. **Actividades de control.** Comprenden las políticas y procedimientos que permiten asegurar que se tomen las medidas necesarias para controlar los riesgos.
7. **Información y comunicación.** La primera es necesaria para hacer frente a los riesgos identificando, evaluando y dando respuesta ante ellos. Asimismo, debe existir una buena comunicación con los clientes, proveedores, reguladores y accionistas.
8. **Supervisión.** Se monitorea que el proceso de administración de los riesgos sea efectivo a lo largo del tiempo y que todos los elementos del marco COSO funcionen adecuadamente.

Es importante considerar que los tipos de riesgo varían según las compañías en los que aparezcan. Es por ello que se necesita un control bajo un marco global que permita administrarlos. Solo así se asegurará el éxito de una organización en todo nivel.

4.2.6 Evaluación de Riesgos

"La evaluación de riesgos es un proceso dinámico e interactivo orientado a identificarlos y gestionarlos para garantizar la consecución de los objetivos."

Por su propia naturaleza, la creación e implementación de modelos de gestión integral de riesgos se ubica como un tema fundamental para la práctica de la contaduría pública y en particular para las tareas de control interno y auditoría interna en las empresas, ya sean estas de carácter público o privado.



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



Cualquier recuento sobre estos temas, resultaría incompleto sin mencionar la gran contribución del Marco Integrado de Control Interno (COSO, por sus siglas en inglés) en su versión actualizada y mejorada, que se publicó en mayo de 2013. Precisamente, es en el segundo componente donde se trata el tema de la evaluación de riesgos, el cual define al riesgo “como la posibilidad de que un evento ocurra y afecte negativamente la consecución de los objetivos”.

A su vez la evaluación de riesgos se define como un proceso dinámico e interactivo orientado específicamente a identificarlos y gestionarlos, teniendo como eje rector garantizar la consecución de los objetivos definidos y consensuados para la empresa dentro del consejo de administración.

De hecho, el proceso se inicia con la definición a todos los niveles de la organización, de los límites de tolerancia al riesgo vinculados al logro de cada uno de los objetivos, con el propósito de crear un esquema eficiente y predictivo de toma de decisiones, que posibilite respuestas rápidas y asertivas ante los problemas.

El COSO distingue varias categorías de objetivos, destacando, en principio, los de tipo operacional, que incluyen el desempeño financiero y operativo, así como la base sobre la cual se asignan y se aplican los recursos para mejorar el valor de la organización.

Destacan también los objetivos de información que consideran el cumplimiento de las normas contables aplicables y la emisión de información financiera oportuna y confiable sobre la posición real de la organización, de tal forma que se evite cualquier posibilidad de sesgo o error en los registros.

Por último, se incluyen los objetivos de cumplimiento, que aluden a la aplicación irrestricta de las diferentes leyes y regulaciones aplicables, las cuales deberán tener un impacto



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



observable en la conducta de los miembros de la organización, a todos los niveles y en su interrelación con la sociedad, los clientes y demás partes interesadas.

En su estructura, el componente de evaluación de riesgos se adiciona de cuatro principios y 24 puntos de interés, siendo estos últimos los que muestran a detalle las principales características que distinguen, en la práctica, a cada principio. Dentro de este conjunto de recomendaciones del COSO no podemos dejar de mencionar la evaluación del riesgo de fraude que trata con detalle la forma de protegerse contra la información fraudulenta, la pérdida de activos, los casos de corrupción, así como los incentivos y presiones a cometer conductas irregulares.

4.2.7.1 ¿Qué es el riesgo de control?

El riesgo de control, es el riesgo de una representación errónea, que pudiera ser de importancia relativa individualmente o en conjunto con otras, no sea prevenida o detectada y corregida oportunamente por los sistemas de contabilidad y de control interno.

El riesgo de control, es el riesgo causado por las limitaciones inherentes a cualquier sistema de contabilidad y de control interno. Es esencial tener en cuenta que el riesgo de control será diferente para diferentes cuentas dependiendo de la eficacia de los controles relacionados con cada una.

4.2.7.2 Evaluación preliminar del riesgo de control

Una vez que se han identificado los controles, las deficiencias importantes, debilidades materiales y los objetivos de auditoría relacionados con las operaciones, el auditor puede evaluar de manera preliminar el riesgo de control al nivel de aseveración, para cada saldo de cuenta o clase de transacciones.



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



La evaluación preliminar del riesgo de control es el proceso de evaluar la efectividad de los sistemas de contabilidad y de control interno de una entidad para prevenir o detectar y corregir representaciones erróneas de importancia relativa.

La evaluación preliminar del riesgo de control para una aseveración del estado financiero debería ser alta a menos que el auditor:

- Pueda identificar controles internos relevantes a la aseveración que sea probable que prevengan o detecten y corrijan una representación errónea de importancia relativa.
- Planee desempeñar pruebas de control para soportar la evaluación.

4.2.7.3 Documentación de la comprensión y la evaluación del riesgo de control

El auditor debe documentar en los papeles de trabajo de la auditoría:

- La comprensión obtenida de los sistemas de contabilidad y de control interno de la entidad; y
- La evaluación del riesgo de control.

Cuando el riesgo de control es evaluado como menos que alto, el auditor debería documentar también la base para las conclusiones.

4.2.7.4 Pruebas de control

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



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



Basado en los resultados de las pruebas de control, el auditor debe evaluar si los controles internos están diseñados y operando según se contempló en la evaluación preliminar de riesgo de control. El hallazgo de desviaciones puede dar como resultado que el auditor concluya que es necesario modificar la evaluación del riesgo de control. En tales casos el auditor debe modificar también la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos sustantivos planeados.

4.2.7.5 Evaluación final del riesgo de control

El auditor utiliza toda la información analizada para hacer una evaluación subjetiva del riesgo de control para cada objetivo. Existen diferentes formas de expresar esta evaluación. Algunos auditores utilizan una expresión subjetiva como: alta, moderada o baja. Otros utilizan probabilidades numéricas como 1.0, 0.6, o 0.2.

Antes de la conclusión de la auditoría y basado en los resultados de los procedimientos sustantivos y de otra evidencia de auditoría obtenida, el auditor debe revisar si la evaluación del riesgo de control fue adecuada y presentar su concepto definitivo sobre el sistema de control interno.

4.2.8 Análisis de Riesgos

En muchas ocasiones, cuando se habla de controles internos las percepciones de su significado son muy distintas, dependiendo del usuario, preparador, auditor o dirección. Para algunos usuarios, control interno se refiere a los procedimientos de conciliaciones y autorizaciones; para otros, pudieran ser los controles relativos a fraude; y para otros, ser solo políticas y procedimientos establecidos en las empresas.

Sin embargo, de manera general se puede comentar que los controles internos son las respuestas de la administración de una empresa o negocio para mitigar un factor identificado de riesgo o alcanzar un objetivo de control.



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



Los objetivos de los controles internos pueden agruparse en cuatro categorías:

- Estratégicos.
- De información financiera.
- De operaciones.
- De cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentos.

Si bien las empresas requieren establecer controles internos para mitigar los riesgos asociados con estos temas; para efectos de la auditoría de estados financieros, el control interno relevante es el relacionado con la información financiera.

En el presente artículo se analizará la evaluación del control interno y sus componentes en la auditoría de estados financieros, tomando en cuenta las disposiciones de las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) para efectos de exponer la finalidad, el alcance y la naturaleza del control interno sobre la información financiera, incluyendo los cinco componentes que debe evaluar el auditor de los estados financieros.

4.2.8.1 Antecedentes

Conforme a la NIA 315, *Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno*, el auditor obtendrá conocimiento del control interno relevante para la auditoría. Para esto el auditor deberá primeramente excluir de su análisis los controles internos que van encaminados a temas no relacionados con la información financiera, y posteriormente identificar cuáles de los controles internos relacionados con información financiera son relevantes, conforme su juicio profesional, para que con base en estos realice su evaluación.

El primer paso para el auditor es evaluar el diseño del control para identificar los riesgos que se busca mitigar con el control; posteriormente, habrá que identificar qué controles existen para mitigar esos riesgos. También, a su vez, deberá determinar si se han implementado mediante entrevistas con personal de la empresa y la realización de procedimientos adicionales.

La principal consideración del auditor es si, y cómo, un control específico previene o detecta y corrige incorrecciones materiales en las transacciones, saldos de balance o información a revelar y sus aseveraciones relacionadas.

Los controles internos abarcan cinco componentes clave que se indican a continuación:

- Entorno (o ambiente) de control.
- Proceso de valoración del riesgo de la entidad.
- Sistemas de información.
- Actividades de control.
- Seguimiento (o monitoreo) de los controles.





4.2.8.2 Entorno (o ambiente) de control

Este componente es la base para el resto de los componentes del control; un ambiente de control débil origina sin importar el adecuado diseño del resto de los componentes, no se pueda confiar totalmente en estos. El ambiente de control fija el nivel de disciplina y estructura que hay en la empresa.

Algunas áreas clave al analizar este componente por parte del auditor se enlistan a continuación:

- **Integridad y valores éticos.** Existe en la empresa desde la alta dirección hasta los niveles iniciales de personal un compromiso con valores de integridad y éticos, tanto en palabras como en hechos, con lo cual se busca desincentivar cualquier tipo de conducta inapropiada.
- **Compromiso con la competencia.** La empresa toma medidas para que su personal operativo y directivo conozca cómo realizar su trabajo de una manera eficiente y adecuada.
- **Participación efectiva de los responsables del gobierno de la entidad.** Existen órganos independientes que efectivamente estén vigilando el adecuado funcionamiento de la empresa.
- **Estructura organizacional y asignación de autoridad y responsabilidad.** Existe una estructura organizacional adecuada para llevar a cabo los objetivos, definiéndose los niveles de autoridad y responsabilidad para cada uno de los elementos de esta estructura.



4.2.8.3 Proceso de valoración de riesgo de la entidad

El componente del proceso de valoración de riesgo de la entidad consiste en que el auditor evalúe lo adecuado del proceso interno de la entidad para identificar los riesgos de negocio de la empresa (relevantes para la información financiera), las estimaciones de la importancia de los mismos, la evaluación de la probabilidad de ocurrencia y la toma de decisiones respecto a dichos riesgos.

El proceso de valoración del riesgo brinda a la empresa la información que necesita para determinar qué riesgos de negocio y de fraude deben atenderse, y en su caso, las medidas a tomar. Estará a decisión de la empresa realizar las gestiones para tratar riesgos específicos o, en su caso, asumir dichos riesgos, debido al costo beneficio que implica mitigarlos o eliminarlos.

El proceso de valoración de riesgo normalmente trata las siguientes cuestiones: cambios en el entorno operativo, nuevas tecnologías, crecimiento rápido, contrataciones de personal de alta dirección, nuevos modelos de negocio, productos o actividades.

En caso de que se identifiquen riesgos de incorrección material no identificados por la administración, el auditor deberá cuestionar las razones por las cuales fallaron los procesos de la administración de la empresa para detectarlos y si dichos procesos son adecuados a las circunstancias.

4.2.8.4 Sistemas de Información

Un sistema de información se integra por la infraestructura, software, personas, procedimientos y datos con los que cuenta un negocio o empresa para dirigirla, alcanzar sus objetivos e identificar y responder a los factores de riesgo.



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



El auditor deberá analizar primordialmente los sistemas de información relacionados con la información financiera; en particular los sistemas relacionados con los procesos operativos (de negocio) tales como: ventas, compras, nóminas, producción, etc.; así como los sistemas de contabilidad que son donde se asientan los registros contables correspondientes.

Al analizar los sistemas de información como parte del proceso de evaluación de los componentes del control interno, deberá considerarse lo siguiente:

Identificar las fuentes de información utilizadas. En este punto deberán analizarse los tipos de transacciones significativas para los estados financieros, cómo se originan, qué registros contables se generan y cómo captan los sistemas los hechos y condiciones significativos para los estados financieros

Captación y proceso de información. En este punto deberán identificarse los procesos de información financiera para las transacciones habituales y no habituales, así como la inclusión de estimaciones contables y/o revelaciones significativas.

Utilización de la información generada. En este punto se analizará la forma de comunicar por la empresa la información financiera, los informes resultantes y su utilización en la empresa, así como los informes a los responsables del gobierno de la empresa y a terceros, tales como las autoridades regulatorias.

Debido al alto nivel y complejidad actual de los sistemas de información, principalmente en empresas de gran tamaño, puede ser conveniente que, en el proceso de evaluación de este componente, el auditor se apoye en el trabajo de especialistas de Tecnología de Información (TI).



4.2.8.5 Actividades de control

Las actividades de control son las políticas y procedimientos que ayudan a asegurar que las directrices de la administración se lleven a cabo. Estos controles se refieren a riesgos que, si no se mitigan, pondrían en riesgo el llevar a cabo los objetivos de la empresa.

Las actividades de control pueden clasificarse en los siguientes cuatro tipos:

- **Preventivos.** Controles para evitar errores o irregularidades.
- **De detección.** Controles para identificar errores o irregularidades después de que hayan ocurrido para tomar medidas correctivas.
- **De compensación.** Controles para brindar cierto grado de seguridad cuando es incosteable la aplicación de otros controles más directos. Ejemplos: segundas firmas, supervisión de terceros, supervisión selectiva interna, etcétera.
- **De dirección.** Controles para orientar al personal hacia los objetivos deseados, por ejemplo, las políticas y los procedimientos.

Algunos controles comunes a nivel del proceso operativo incluyen temas como los siguientes:

Segregación de funciones: donde reduce la oportunidad de que una persona por sí misma pueda llevar a cabo u ocultar errores o fraudes.

Controles de autorizaciones: define quién tiene la autoridad para aprobar diversas transacciones, comunes o no comunes.

Conciliaciones de cuentas: incluye preparar y revisar conciliaciones oportunamente y tomar decisiones sobre posibles diferencias.



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



Controles de aplicación e TI: estos se incluyen en las aplicaciones de los sistemas de información, los cuales son automatizados o parcialmente automatizados.

Revisión de resultados reales: comparar los resultados reales contra los presupuestados y periodos anteriores, así como analizar comportamientos inesperados de los resultados.

Controles físicos: están relacionados con la seguridad física de los activos, acceso a instalaciones, registros contables, sistemas de información, archivos de datos, etcétera.

4.2.8.6 Seguimiento (o monitoreo) de los controles:

El seguimiento o monitoreo evalúa la eficacia de la ejecución del control interno en el tiempo y su objetivo es asegurarse de que los controles trabajen adecuadamente o, en caso contrario, tomar las medidas correctivas necesarias. El seguimiento le permite a la dirección de la empresa saber si los controles internos son eficaces, están implementados adecuadamente, se usan y se cumplen diariamente, o si necesita modificaciones o mejoras.

El seguimiento se da por la dirección de la empresa, mediante actividades periódicas, evaluaciones específicas o una combinación de ambas. Asimismo, el seguimiento de la dirección puede incluir el uso de información externa que pueda resaltar problemas o áreas de oportunidad: quejas de clientes, comentarios de organismos terceros e informes de auditores externos o consultores sobre al control interno.

De la *Guía para el uso de las Normas Internacionales de Auditoría en auditorías de Pequeñas y Medianas Entidades*, emitida por la *International Federation of Accountants*, se incluye la siguiente tabla que establece la forma en que interactúan los cinco componentes del control interno:

Autores: Br. Álvarez Vigil Jennifer Lidieth
Br. Lacayo Vallejos Jurgen Steven
Br. González Yordanka de los Ángeles



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



Como se observa, los componentes del control interno, analizados anteriormente, se categorizan como controles generalizados y de cuentas específicas. Los generalizados son los que, de manera indirecta, sirven para prevenir que ocurran incorrecciones, o para detectarlas y corregirlas después que hayan ocurrido; los de cuentas específicas están enfocados en riesgos sobre transacciones en particular y diseñados específicamente para prevenir o detectar y corregir incorrecciones.

Se esperaría que los controles generalizados fueran evaluados por el personal de auditoría con mayor experiencia y, en su caso, los de cuentas específicas por el personal de menor experiencia.

Conclusión

Es importante considerar que no solo la evaluación de los componentes del control interno es un requerimiento de las NIA, sino que también nos permite como auditores de estados financieros, realizar un proceso de auditoría más eficiente (inversión de tiempos) donde se puedan enfocar los procedimientos de auditoría a las áreas críticas y con alto riesgo de incorrección material y, en su caso, minimizar o reducir la aplicación de procedimientos de auditoría en otras áreas menos críticas con bajo riesgo de auditoría, documentándose según las NIA.

Al mismo tiempo, esta evaluación del control interno nos permite obtener un conocimiento de las empresas e informar a la administración o a los responsables del gobierno corporativo, respecto a fallas o debilidades en el sistema de control interno, las cuales han sido identificadas en el transcurso de nuestra auditoría; esto brindará un valor agregado al cliente al contratar nuestros servicios como auditores.

Autores: Br. Álvarez Vigil Jennifer Lidieth
Br. Lacayo Vallejos Jurgen Steven
Br. González Yordanka de los Ángeles



4.2.9 Respuestas a los Riesgos

Sin lugar a duda, hoy en día se generan muchos riesgos existenciales los cuales muchas veces sino son detectados a tiempo y a su vez no son analizados, pueden terminar con afectar parte del giro comercial como estructural de la empresa, puesto que en distintas ocasiones se ha visto y se ha demostrado que una toma de decisiones ineficiente puede perjudicar de cierto modo a la compañía pero según estudios realizados y así mismo, el parámetro estructural te permite analizar e identificar el factor incidente y bajo ello poder determinar la acción y bajo que método poder dar una solución.

Es por eso que hoy en día se ha tomado la iniciativa de poder elaborar un conjunto de parámetros que permitan dar solución o ayuden a brindar una mejor toma de decisiones según el tipo de información recopilada y de esta manera poder determinar un criterio lo bastante concreta para dictaminar una decisión final.

4.2.9.1 Procedimientos en respuesta al riesgo

1. **Procedimientos sustantivos:** Procedimiento de auditoría diseñado para detectar incorrecciones materiales en las afirmaciones.

Los procedimientos sustantivos comprenden:

- a. Pruebas de detalle (de tipos de transacciones, saldos contables e información a revelar);
 - b. Procedimientos analíticos sustantivos.
2. **Prueba de controles:** Procedimiento de auditoría diseñado para evaluar la eficacia operativa de los controles en la prevención o en la detección y corrección de incorrecciones materiales en las afirmaciones.



4.2.9.2 ¿Cuáles son los procedimientos de auditoría que responden a los riesgos valorados de incorrección material en las afirmaciones?

El auditor de estados financieros debe diseñar y aplicar procedimientos de auditoría posteriores, cuya naturaleza, momento de realización y extensión (alcance) deben estar basados en los riesgos valorados de incorrección material (errores) en las afirmaciones (integridad, existencia, exactitud, propiedad, presentación y revelación) sobre los estados financieros, y que respondan a tales riesgos.

Para diseñar procedimientos de auditoría apropiados, que respondan a los riesgos valorados, el auditor deberá considerar los siguientes aspectos:

1. Identificar los motivos de la valoración (calificación) de riesgo de incorrección material en las afirmaciones de los estados financieros, para cada tipo de transacción, saldo contable e información a revelar, incluyendo:

- La probabilidad de que exista una incorrección material debido a las características específicas del correspondiente tipo de transacción, saldo contable o información a revelar (es decir, el riesgo inherente), y
- Si en la valoración del riesgo se han tenido en cuenta los controles relevantes (es decir, el riesgo de control), siendo entonces necesario que el auditor obtenga evidencia de auditoría para determinar si los controles operan eficazmente (es decir, el auditor tiene previsto confiar en la eficacia operativa de los controles para la determinación de la naturaleza, momento de realización y extensión de los procedimientos sustantivos).

2. Obtendrá evidencia de auditoría más convincente cuanto mayor sea la valoración del riesgo realizada por el auditor. En otras palabras, la extensión de las pruebas será directamente proporcional a la valoración de probabilidad e impacto en la calificación del riesgo.



4.2.9.3 Pruebas de controles:

Se deben diseñar y aplicar pruebas del funcionamiento de los controles, con el fin de obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada sobre la eficacia operativa de los controles relevantes (controles a nivel de gerencia).

- La valoración de los riesgos de incorrección material en las afirmaciones realizada por el auditor comporta la expectativa de que los controles estén operando eficazmente (es decir, para la determinación de la naturaleza, momento de realización y extensión de los procedimientos sustantivos, el auditor tiene previsto confiar en la eficacia operativa de los controles);
- Los procedimientos sustantivos por sí mismos no pueden proporcionar evidencia de auditoría suficiente y adecuada en las afirmaciones.

En el diseño y aplicación de pruebas de controles, el auditor obtendrá evidencia de auditoría más convincente cuanto más confíe en la eficacia de un control.

I. Naturaleza y extensión de las pruebas de controles

Para el diseño y aplicación de pruebas de controles, el auditor debe documentar en sus papeles de trabajo lo siguiente:

- Realizará indagaciones en combinación con otros procedimientos de auditoría, con el fin de obtener evidencia de auditoría sobre la eficacia operativa de los controles.
- La manera en que se hayan aplicado los controles en los momentos relevantes a lo largo del periodo sometido a auditoría;
- La congruencia con la que se hayan aplicado, y
- Las personas que los hayan aplicado y los medios y herramientas de control utilizados.



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



- Determinará si los controles que van a ser probados dependen de otros controles (controles indirectos) y, en este caso, si es necesario obtener evidencia de auditoría que corrobore la eficacia operativa de dichos controles indirectos.

II. Momento de realización de las pruebas de controles

El auditor realizará pruebas sobre los controles en lo que respecta al momento concreto, o a la totalidad del periodo en relación con el cual tiene previsto confiar en dichos controles, con el fin de obtener una base adecuada para la confianza prevista por el auditor.

4.3 Informe del Coso

Este marco de trabajo fue pensado para tratar los riesgos de forma inteligente con el fin de conservar la rentabilidad y rendimiento de la empresa y para comprender la importancia tanto del cumplimiento con las normas gubernamentales como las internas de la compañía.

En el año 1992 se publicó la primera versión COSO y, desde entonces el documento se convirtió en referente para gestores de riesgos, juntas directivas y gerentes de las organizaciones alrededor del mundo. Al brindar una visión 360° de los riesgos que podrían afectar la compañía, este marco permite dar una línea para accionar planes y así hacer una correcta gestión de riesgos.

Además, posibilita priorizar y alinear los objetivos, tomar decisiones acertadas, tener planificación estratégica y un control interno de todas las áreas de la compañía. En ese orden de ideas, implementar COSO mejora el desempeño y la supervisión, también ayuda a reducir fraudes en las organizaciones, tomar mejores decisiones y cumplir las metas.

El *Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway* dice que COSO está dedicado a proporcionar un liderazgo reflexivo a través del desarrollo de marcos integrales y



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



orientación sobre el control interno, la gestión del riesgo institucional y la disuasión del fraude, con el fin de mejorar la eficacia de la organización.

4.3.1 Antecedentes y Acontecimientos que Condujeron al Informe Coso

Una de las funciones indispensables del control es poder garantizar, alcanzar, cumplir los objetivos propuestos, y lograr así la dirección acertada de las actividades de una organización.

La importancia del control interno y del interés creciente sobre el mismo en los últimos años ha hecho surgir diversas filosofías que han originado distintas opiniones sobre la naturaleza, el objetivo y la forma de conseguir un control interno eficaz.

El primer cambio importante en la manera de considerar el control interno surgió de la necesidad de disponer de información cada vez más confiable, como un medio indispensable para llevar a cabo un control eficaz. De ahí que los directivos asignen cada vez más importancia al empleo de información financiera y no financiera para controlar las actividades de las entidades bajo su dirección.

En función de ello, se han elaborado continuamente sistemas para mejorar la utilidad y la fiabilidad de la información, a partir de desarrollar técnicas de dirección eficaces para orientar todas las actividades de los subordinados y lograr ejercer un mayor control sobre sus actuaciones.

A mediados de los años 70, el control interno se acentuaba en lo fundamental, en las áreas de diseño de sistemas y en auditoría, centrándose en cómo mejorar los sistemas de control interno y como integrarlos en las auditorías. A partir de las investigaciones derivadas del caso Watergate, realizadas entre los años 1973 y 1976, las autoridades legislativas y de control comenzaron a prestar atención al control interno, a partir de comprobarse que varias grandes empresas norteamericanas habían estado involucradas en operaciones ilegales de



financiación de partidos políticos, y en pagos dudosos como sobornos a representantes de gobiernos extranjeros.

4.3.1.1 Antecedentes de la Industria

La industria fue el sector motor de la economía desde el siglo XIX y hasta la segunda guerra mundial la industria era el sector económico que más aportaba al producto interior bruto (PIB), y el que más mano de obra ocupaba, pero desde entonces y con el aumento de la productividad gracias a la mejora de las máquinas, y el desarrollo de los servicios. En la actualidad continúa siendo esencial, puesto que no puede haber servicios sin desarrollo industrial.

4.3.1.2 Antecedentes de la Revolución Industrial

En la Historia Moderna de Europa se produce un cambio, por el cual se desencadena el paso desde una economía agraria y artesana a otra dominada por la industria y la mecanización es lo que se conoce como: La Revolución Industrial.

Este cambio consistió, básicamente, en la disminución del tiempo de trabajo necesario para transformar un recurso en un producto útil, gracias a la utilización en el proceso de máquinas. Esto permite reducir los costos unitarios y aumentar la productividad, si bien es necesario incrementar los costos totales, lo que hace imprescindible la acumulación de capital. Para entonces está plenamente asentado en modo de producción capitalista, que pretende la consecución de un beneficio aumentando los ingresos y disminuyendo los gastos. Con la revolución industrial el capitalismo adquiere una nueva dimensión, y la transformación de la naturaleza alcanza límites insospechados hasta entonces.

Gracias a la revolución industrial las regiones se pueden especializar, sobre todo debido a la creación de medios de transporte eficaces, un mercado nacional y otro internacional, lo más libre posible de trabas arancelarias y burocráticas. Algunas regiones se van a especializar en la producción industrial, conformando lo que conoceremos como regiones industriales.



4.3.2 Factores de la Revolución Industrial

Uno de los aspectos más relevantes de este proceso radica en la explicación de por qué inició en Gran Bretaña y no en otros países. Un determinante en esta decisión fueron los principales factores que Gran Bretaña gozaba en los momentos del despegue del proceso de industrialización, entre estos factores podemos mencionar: 1) Políticos; 2) Sociales y Económicos; y 3) Geográficos.

4.3.2.1 Factores Políticos

El régimen político estable, la monarquía liberal, que desde el siglo XVII es el sistema político imperante (mientras en otros países de Europa se refuerza la monarquía absoluta), y que se mantiene libre de las revoluciones que aquejan a otros países europeos.

La existencia de una moneda estable y un sistema bancario organizado: el Banco de Inglaterra fue creado ya en 1694. Estas condiciones no se darán en otros países europeos hasta finales del siglo XVIII.

4.3.2.2 Factores Sociales y Económicos

La abundancia de capitales, procedentes, en parte, del dominio comercial británico, pues, desde el siglo XVII la marina mercante británica en dura competencia con los holandeses se ha hecho con el control de buena parte de los intercambios comerciales de otros continentes con Europa. El comercio de productos como el té o el tabaco, y el tráfico de esclavos, había permitido la creación de enormes fortunas, en manos de comerciantes y banqueros.

Este comercio colonial proporcionaba a Gran Bretaña materias primas y mercados donde vender sus productos manufacturados. Incremento sostenido de la capacidad para producir alimentos por parte de la agricultura británica que está conociendo un importante desarrollo, la denominada revolución agraria, desde la aprobación de leyes que permiten el cercamiento de las propiedades.



Menor peso de los impuestos al comercio en el mercado interno: en Gran Bretaña el peso de los impuestos interiores era muy reducido comparado con otros países europeos donde era muy común encontrarse aduanas interiores a escasos kilómetros, lo que convertía al comercio en una actividad poco productiva. Puede decirse que en Gran Bretaña existía ya un mercado nacional y que en otros países sólo dará cuando se eliminen las aduanas interiores y se cree una importante red de ferrocarriles.

4.3.2.3 Factores Geográficos

En la revolución industrial, los factores geográficos del por qué dieron origen fue la abundancia de hierro y, sobre todo, de carbón. El hierro se encontraba en los Montes Peninos, mientras que el carbón abundaba tanto en Inglaterra como en Gales y Escocia. De hecho, después de tres siglos de explotación, Gran Bretaña sigue teniendo enormes reservas de carbón. En las proximidades de las minas de carbón se concentrará gran parte del potencial industrial británico en especial con el nacimiento de una fuerte industria siderúrgica básica para proporcionar metales baratos para la construcción de máquinas, ferrocarriles, infraestructuras.

El factor insular fue la abundancia de puertos que facilitan el comercio nacional e internacional. Este factor unido a la existencia de muchos ríos navegables (y canales que se construirán) favoreció la creación muy temprana de un mercado nacional con las ventajas que supone contar con un mercado de gran tamaño a la hora de realizar inversiones.

A través de esta actualización, COSO propone desarrollar el marco original mediante:

- Inclusión de diecisiete principios de control que representan el elemento fundamental asociados a cada componente del control y que estos deben de estar operando en forma conjunta.



- Proporciona "puntos de enfoque", o características importantes de los principios; al tiempo que reconoce que el diseño y la implementación de controles relevantes para cada principio y componente, requiere de juicio y serán diferentes de acuerdo a la organización.

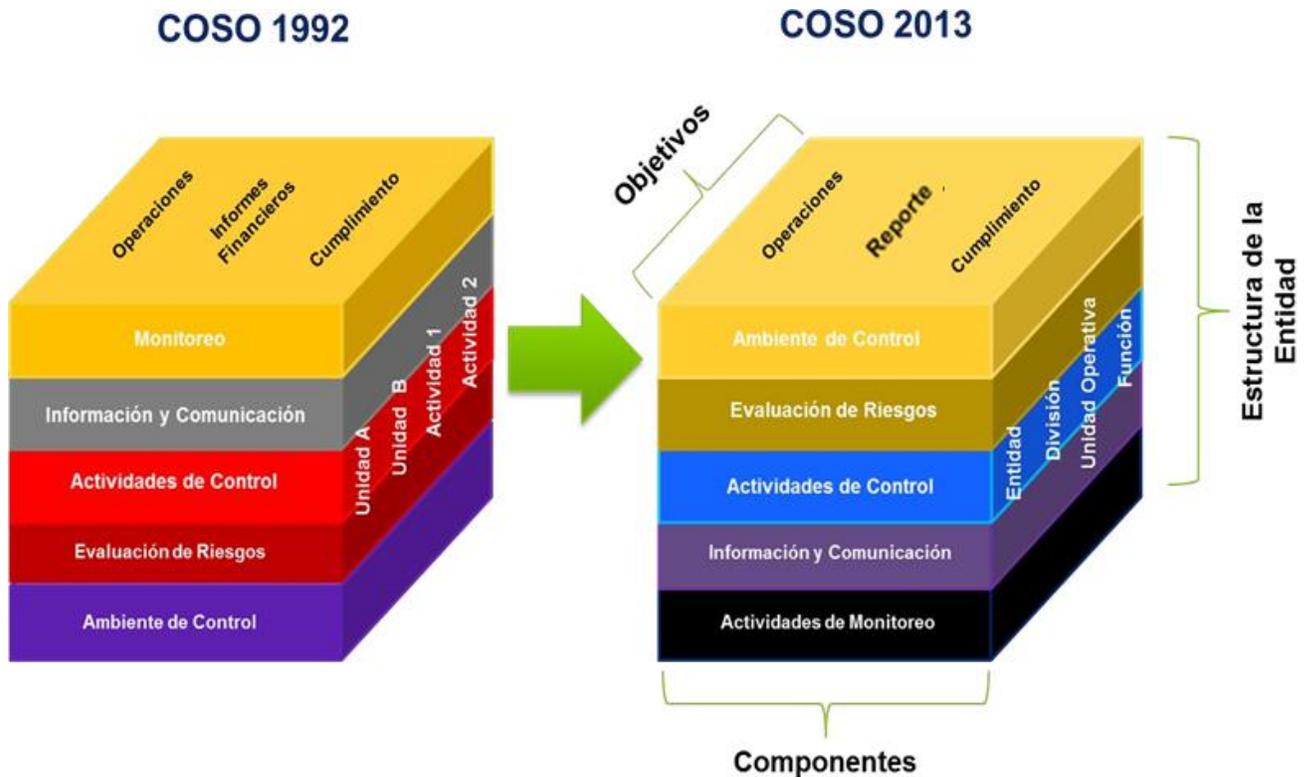
4.3.2.4 Principales Cambios.

El Marco de COSO 2013 mantiene la definición de Control Interno y los cinco componentes de control interno, pero al mismo tiempo incluye mejoras y aclaraciones con el objetivo de facilitar el uso y su aplicación en las Entidades.

A través de esta actualización, COSO propone desarrollar el marco original, empleando "principios" y "puntos de interés" con el objetivo de ampliar y actualizar los conceptos de control interno previamente planteado sin dejar de reconocer los cambios en el entorno empresarial y operativo.

Responsabiliza a la administración quien deberá asegurar que cada uno de los componentes y principios relevantes del control interno deben estar presente y en funcionamiento con el fin de contar con un sistema eficaz de control interno.

Concluyendo que una deficiencia importante en un componente o principio de control no se puede mitigar con eficacia por la función de otros componentes y principios de control.



Cuadro de Anexo No. 3

4.3.3 Principios fundamentales según cada componente del control interno.

4.3.3.1 Ambiente de Control.

- A. La organización demuestra compromiso por la integridad y valores éticos.
- B. El Consejo de Administración demuestra una independencia de la administración y ejerce una supervisión del desarrollo y el rendimiento de los controles internos.
- C. La Administración establece, con la aprobación del Consejo, las estructuras, líneas de reporte y las autoridades y responsabilidades apropiadas en la búsqueda de objetivos.



-
- D. La organización demuestra un compromiso a atraer, desarrollar y retener personas competentes en alineación con los objetivos.
- E. La organización retiene individuos comprometidos con sus responsabilidades de control interno en la búsqueda de objetivos.

4.3.3.2 Evaluación de Riesgos

1. La organización especifica objetivos con suficiente claridad para permitir la identificación y valoración de los riesgos relacionados a los objetivos.
2. La organización identifica los riesgos sobre el cumplimiento de los objetivos a través de la entidad y analiza los riesgos para determinar cómo esos riesgos deben de administrarse.
3. La organización considera la posibilidad de fraude en la evaluación de riesgos para el logro de los objetivos.
4. La organización identifica y evalúa cambios que pueden impactar significativamente al sistema de control interno.

4.3.3.3 Actividades de Control.

- i. La organización elige y desarrolla actividades de control que contribuyen a la mitigación de riesgos para el logro de objetivos a niveles aceptables.
- ii. La organización elige y desarrolla actividades de control generales sobre la tecnología para apoyar el cumplimiento de los objetivos.
- iii. La organización despliega actividades de control a través de políticas que establecen lo que se espera y procedimientos que ponen dichas políticas en acción.



4.3.3.4 Información y Comunicación

- I. La organización obtiene o genera y usa información relevante y de calidad para apoyar el funcionamiento del control interno.
- II. La organización comunica información internamente, incluyendo objetivos y responsabilidades sobre el control interno, necesarios para apoyar funcionamiento del control interno.
- III. La organización se comunica con grupos externos con respecto a situaciones que afectan el funcionamiento del control interno.

4.3.3.5 Actividades de Monitoreo

- A. La organización selecciona, desarrolla, y realiza evaluaciones continuas y/o separadas para comprobar cuando los componentes de control interno están presentes y funcionando.
- B. La organización evalúa y comunica deficiencias de control interno de manera adecuada a aquellos grupos responsables de tomar la acción correctiva, incluyendo la Alta Dirección y el Consejo de Administración, según sea apropiado.



4.4 Cuentas Por Cobrar

4.4.1 Concepto de las Cuentas por Cobrar

Una cuenta a cobrar es una cuenta que presenta saldo deudor en el balance de situación de la empresa.

Estas representan un conjunto de derechos a favor de una empresa frente a terceros por la prestación previa de un servicio o la venta de un producto. Por tanto, las cuentas a cobrar son fruto de la actividad económica diaria de la empresa.

Estas cuentas a cobrar representan un crédito que la empresa concede a sus clientes, contribuyendo así a financiar la actividad económica de aquellos. De esta manera, las cuentas a cobrar representan para la empresa que concede el crédito, un dinero que está pendiente de cobrar por la venta de bienes y/o servicios. Por otro lado, para la empresa que recibe el crédito tendrán justo la consideración contraria (cuentas por pagar).

Dependiendo del período de tiempo dispuesto para liquidar el derecho de cobro, estas se podrán clasificar como cuentas a cobrar a corto plazo (menos de 12 meses) o como cuentas a cobrar a largo plazo (más de 12 meses). Las cuentas a cobrar a largo plazo deben reclasificarse al finalizar el período económico como cuentas a cobrar a corto plazo, si el crédito vence en los próximos 12 meses.

4.4.2 Características de las Cuentas por Cobrar.

Las cuentas por cobrar se pueden entender como la situación de líquido flotante que puede manejar la empresa según el rubro a la cual ésta, esté regida o en su defecto a la cual ésta preste sus servicios en el mercado.

Podemos entender que las cuentas por cobrar muchas veces se pueden medir según el coste histórico o según el valor que el documento emitido represente en el momento en que se ha generado dicha transacción.



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



Entre las características más aplicadas al término de las cuentas por cobrar, se aplican las siguientes:

- A. Los derechos son cobrados en el plazo acordado ya sea a corto o largo plazo.
- B. Se evalúa el historial crediticio y financiero del cliente antes de hacer el préstamo.
- C. Se solicitan referencias para efectuar las cuentas.
- D. Se establecen términos de pagos de intereses y de beneficios por pago puntual.
- E. Se emplean varios métodos de pago.

Las cuentas por cobrar no solo determinan la posición económica de la empresa como tal sino también, estas pueden tener un giro inesperado en cuanto al manejo y al análisis de las mismas, puesto que el control y la cobertura de ellas implica que se presten medidas de revisión constantes y a la vez el flujo de ellos, debe de mostrar la probabilidad de iliquidez a su vez que muchas veces representa la contra parte en el balance financiero de la empresa.

4.4.3 Clasificación de las Cuentas Por Cobrar

Las cuentas por cobrar pueden delegarse en dos grandes grupos principales que a continuación vamos a analizar:

(Catacora Carpio, sistemas y procedimientos contables, 1997) “las cuentas por cobrar se clasifican en los estados financieros de acuerdo con su origen, en los siguientes rubros”. (p.286).

4.4.3.1 Cuentas Por Cobrar Comerciales

Son aquellas cuentas que se originan a través de los ingresos por ventas o por servicios prestados por diferentes compañías que serán registradas en el balance general según el giro del negocio.



4.4.3.2 Cuentas Por Cobrar a Compañías Relacionadas

Se derivan de las ventas de bienes o servicios que ofrece una compañía para cobrar una determinada cantidad de dinero dentro de las cuales podemos destacar las facturas, los descuentos y las bonificaciones posteriores de las ventas.

4.4.3.3 Cuentas Por Cobrar a Empleados

Son aquellos préstamos, adelantos de salarios, productos, servicios o convenios que establecen las compañías para los beneficios de sus empleados, pero que son formalmente deducidos de sus pagos para cumplir en tiempo y forma lo adquirido.

4.4.3.4 Otras Cuentas Por Cobrar

Podemos decir que son aquellos servicios que nos ofertan terceros para la adquisición de los mismos. Un ejemplo sería, los seguros que venden servicios de cementerio. Las empresas conceden créditos con la finalidad de aumentar sus ventas en las cuentas por cobrar, es muy importante mantener un registro de la antigüedad de las mismas, esto permitirá un mayor control de las cuentas de cada cliente, ya que en los libros mayores se representan cada subcuenta que tenga una organización.

(Catacora Carpio, sistemas y procedimientos contables, 1997) “los registros auxiliares de cuentas por cobrar son una herramienta muy útil, para el análisis de las cifras correspondientes a las compras y pagos realizados por clientes. (p. 287)

Las cuentas por cobrar, también se pueden clasificar según por el tiempo a lo cual estas estén dadas y que se dan a corto plazo o a largo plazo.

4.4.3.5 A Corto Plazo

Son aquellas cuya disponibilidad es inmediata dentro de un plazo no mayor de un año posterior a la fecha del balance, excepto en aquellos casos en que el ciclo normal de operaciones, exceda de este periodo.



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



Estas deben representarse en el balance general como activos corrientes inmediatamente después del efectivo y equivalente de efectivo y de las inversiones en valores negociables. A la cantidad a vencer a más de un año por el ciclo normal de operaciones deberá presentarse fuera del activo corriente.

4.4.3.6 A Largo Plazo

Son las que representan el importe de las cuentas de clientes, por cuyos importes se han aceptado como garantía colateral, pagare u otros documentos que se convertirán en efectivo.

Las transacciones en estas cuentas deben sustentarse en la emisión o cobro de estos instrumentos de pago, debiendo mantenerse un riguroso control sobre las fechas de emisión y vencimiento de cada uno, a fin de ejercitar en su caso las acciones legales que la tenencia de la misma permite.

Estas cuentas deben de ser analizadas por tipo de moneda, bien como cuenta independiente o como sub cuentas:

1. Efectos por cobrar a largo plazo-----Moneda Nacional
2. Efectos por cobrar a largo plazo----- Moneda Extranjera

También estas cuentas se clasifican por su carácter legal documentadas o no documentadas; un ejemplo legal seria la firma de un pagare a la orden. Por sus clientes, podemos decir que estas cuentas por cobrar clasifican a sus clientes en diferentes categorías como pueden ser clientes A, B, C, D que por consiguiente pueden ser: altas, medianas y bajas o sea que van dirigidas a clientes que pueden ganar más o por el récord crediticio que estos han cumplido sin ningún obstáculo.

4.4.4 Valuación de las Cuentas Por Cobrar.

Las cuentas por cobrar representan derechos exigibles originados por ventas, servicios prestados, otorgamiento de préstamos o cualquier otro concepto análogo.

Autores: Br. Álvarez Vigil Jennifer Lidieth
Br. Lacayo Vallejos Jurgen Steven
Br. González Yordanka de los Ángeles



4.4.4.1 Reglas de valuación

- Las cuentas por cobrar deben reconocerse a su valor de realización, que es el monto que se puede recibir en efectivo o en especie por la venta o intercambio de un activo, por ende, las cuentas por cobrar deben cuantificarse al valor pactado originalmente del derecho exigible.
- Para cuantificar el importe de las partidas que habrán de considerarse irrecuperables o de difícil cobro, debe efectuarse un estudio que sirva de base para determinar el valor de aquellas que serán deducidas o canceladas y estar en posibilidad de establecer o incrementar las estimaciones necesarias, en previsión de los diferentes eventos futuros cuantificables que pudieran afectar el importe de esas cuentas por cobrar, al mostrar de esta manera, el valor de recuperación estimado.
- Los incrementos o reducciones que se tengan que hacer a las estimaciones con base en los estudios de valuación deberán reflejarse en el resultado del ejercicio en que se efectúen.
- Los intereses derivados de las cuentas por cobrar deben reconocerse como ingresos en el periodo en que se devenguen, es decir, en el momento en que nacen como derechos u obligaciones, siempre que:
 - Sea probable que la entidad reciba los beneficios económicos asociados con la transacción. Este punto tiene por objetivo alcanzar la certeza necesaria de que los intereses derivados de cuentas por cobrar efectivamente van a ser recibidos por la entidad.
 - El importe de tales intereses pueda ser valuado confiablemente. Este punto se refiere a la confiabilidad del cálculo de los intereses, toda vez que para hacer efectivo el registro en los ingresos se debe conocer el importe exacto



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



de los intereses, de lo contrario el registro puede ser aplicado erróneamente al inflar las utilidades de la entidad.

- Los intereses devengados derivados de cuentas de difícil recuperación no deben reconocerse.
- Las cuentas por cobrar en moneda extranjera deben reconocerse al tipo de cambio bancario que esté en vigor a la fecha de los estados financieros.

De acuerdo a su exigibilidad, las cuentas por cobrar se pueden clasificar como de exigencia inmediata o a corto y largo plazo.

Se consideran a corto plazo las cuentas por cobrar exigibles en un periodo menor a un año. Se consideran cuentas por cobrar a largo plazo aquellas cuya exigibilidad sea mayor a un año.

De acuerdo a su origen, las cuentas por cobrar se pueden formar en 2 grupos: A cargo de clientes y a cargo de otros deudores.

4.4.4.2 Provisión de las Cuentas por Cobrar

Las provisiones para cuentas por cobrar son una estimación de la incobrabilidad por parte de las ventas hechas a crédito, son una consecuencia del crédito que una empresa otorga a sus clientes. Buscaremos dejar claro cuál es el tratamiento contable para la provisión de las cuentas por cobrar en un estado de flujo de efectivo.

Las cuentas por cobrar son una consecuencia del crédito que una empresa otorga a sus clientes. Son simplemente, el dinero que los compradores deben a la empresa por concepto de las ventas a crédito.

Otorgar crédito es algo necesario si la empresa desea establecer relaciones de largo plazo con sus clientes y ganar cuota o participación de mercado.



4.4.4.2.1 Método global

Se aplica a las empresas cuyo caudal de clientes es numeroso y por tanto resulta poco práctico analizar cada cuenta individual en la cual intervienen dos elementos para elegir este procedimiento y de los cuales aplica los siguientes:

- A. Que la empresa cuente con un número considerable de clientes.
- B. Que se tenga en consideración la experiencia de años anteriores.

4.4.4.2. ¿Qué son las cuentas incobrables?

Una cuenta incobrable como su nombre alude, es una cuenta por cobrar producto de una venta a crédito que se considera sin posibilidades de recuperación.

La “deuda de dudosa cobrabilidad” se origina por la incapacidad de los clientes de pagar por la mercancía previamente entregada.

Con fines previsivos los analistas de crédito internos deben revisar diligentemente las solicitudes de los clientes antes de conceder el crédito.

El reconocimiento de una cuenta como incobrable en buena parte de los casos se materializa tras unos 180 días o seis meses de intentos de cobro fallidos o cuando un cliente se declara en bancarrota o insolvencia.

Cuando una empresa considera que la deuda de un cliente se puede arrojar en la zona de cuentas por cobrar, con cargo a la cuenta "Gastos por deudas incobrables" y acredita la cuenta "provisión por dudosos elementos". En esencia, el negocio está registrando una pérdida por deudas incobrables.

La provisión de deuda incobrable a menudo permite a los jefes de departamento, personal de ventas y gerentes de crédito, preguntarse por qué se perdió el rumbo en la función del manejo de riesgos.



Las provisiones son cuenta complementarias de naturaleza acreedora que va disminuyendo a la cuenta principal, en este caso las cuentas por cobrar. Es una estimación de las cuentas por cobrar que se perderán como incobrables durante el periodo.

La diferencia entre las cuentas por cobrar y la provisión para deudas incobrables, informa el valor neto realizable de las ventas a crédito de la empresa o valor neto de la cartera de cobro.

Una empresa generalmente calcula el monto de provisión para las deudas incobrables en función de la experiencia histórica, como porcentaje de las cuentas por cobrar o una proporción de las ventas a crédito.

4.4.4.3 Control Interno de las Cuentas por Cobrar

El control interno sobre las cuentas por cobrar da comienzo con la aceptación de un pedido de un cliente y la respectiva elaboración de la orden de venta, o bien, con la aprobación del crédito que se haya de otorgar.

El total de las cuentas individuales debe ser conciliado periódicamente con la cuenta control en el mayor general. La antigüedad de los saldos debe ser revisada periódicamente por un empleado y los estados de cuentas deben ser enviados con regularidad a todos los deudores.

Se debe contar con la aprobación específica del funcionario para:

1. Otorgar descuentos especiales
2. Pagar saldos acreedores

Las labores del encargado de cuenta por cobrar deben ser independiente de:

1. Todas las funciones de efectivo.
2. Verificación de facturas y Notas de créditos.
3. Pases a cuentas control.



4. Autorización de bajas de cuentas de cobros dudosos.

4.4.5 Procedimientos del control interno de las cuentas por cobrar

En cuanto a los procedimientos de control interno aplicados sobre las cuentas por cobrar Defliese et al (2005) consideran que estos pueden clasificarse en procedimientos contables diseñados con la finalidad de corroborar el adecuado procesamiento y autorización previa de las operaciones de ventas, y procedimientos administrativos que abarcan el proceso de aprobación, procesamiento y autorización de las operaciones de venta. De igual manera, Santillana (2001) coincide con el citado autor, el cual detalla lo siguiente:

4.4.5.1 Procedimientos Administrativos.

Santillana (2001) menciona entre los procedimientos administrativos de control interno aplicados sobre las cuentas por cobrar, los siguientes:

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



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



Por su parte Redondo (2004) menciona dentro de estos procedimientos:

Establecer el principio de separación de funciones, en especial las labores de ventas, registro de la cuenta por cobrar y recepción del efectivo.

De manera que el personal que maneja por ejemplo el área de ingresos no intervenga en las labores de elaboración de auxiliares y registros relacionados con las cuentas por cobrar, manejo de documentos base para factura, manejo y autorización de notas de crédito y documentación soporte, aprobación de rebajas y devoluciones en ventas, preparación, comprobación de los registros en el diario general, Intervención en el registro final, es decir, el libro mayor.

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

- I. 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.
- II. El departamento de facturación debe ser independiente del de despachos y del registro en las cuentas de los clientes.
- III. 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 antes expuesto, puede mencionarse que los procedimientos administrativos dirigidos a las cuentas por cobrar están dirigidos a regular y controlar el adecuado desenvolvimiento del proceso de ventas desde el momento en que se establecen las políticas de crédito, se genera la venta del bien o prestación del servicio, se factura, y se llevan a cabo las labores de cobranza; todo ello con la finalidad de garantizar su adecuado cumplimiento y apego a los lineamientos prescritos.



4.4.5.2 Procedimientos Contables.

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

- A. Cualquier gravamen o condición que pese sobre las cuentas por cobrar debe ser claramente explicado en los estados financieros.
- B. Cualquier cancelación de venta debe estar basada en la factura original correspondiente y la documentación soporte.
- C. 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:

- i. 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.
- ii. 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 conocidas por los deudores. Esta debe llevarla a cabo una persona independiente de la que maneja las cuentas por cobrar.

En cuanto a las medidas de control al momento de recibir el pago por parte de los clientes debe tomarse en cuenta si la empresa emplea su propio personal para el cobro de facturas, es



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



necesario que el departamento de cobranzas elabore una relación de facturas entregadas al cobrador, el cual la firmará y se quedará con una copia.

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. En base a lo anteriormente expuesto, se respalda el establecimiento de procedimientos de control administrativo y contable que garanticen que las operaciones y registros sean autorizados y procesados correctamente, desde el momento del otorgamiento del crédito hasta la cancelación del servicio por parte del cliente.

Al mismo tiempo, éstos garantizan la mayor uniformidad y objetividad de la información registrada, generando información financiera actualizada y confiable para la toma de decisiones dentro y fuera de la organización como insumo para los usuarios internos y externos vinculados a la misma.

4.4.5.3 Determinación de las Cuentas Por Cobrar

Según Gitman, (2007) afirma que un calendario de vencimientos clasifica las cuentas por cobrar en grupos según el momento en que se generaron. Por lo general, se realiza una clasificación mensual, regresando 3 o 4 meses. El calendario resultante indica los porcentajes del saldo total de las cuentas por cobrar que han estado pendientes durante periodos específicos (p. 532).

El propósito del calendario de vencimientos es permitir a la empresa detectar los problemas que pueden ocurrir con las cuentas por cobrar cuando existe saldos vencidos y que se le



pueden atribuir a la contratación de un nuevo administrador de crédito, la aceptación de una nueva cuenta que realizó una importante compra a crédito pero que aún no la ha pagado, o a una política de cobro ineficaz. Cuando se encuentran estos tipos de discrepancias en el calendario de vencimientos, el analista debe determinar, evaluar y remediar su causa.

4.4.5.4 Políticas de Cuentas Por Cobrar

Según Morales Castro & Morales Castro, (2014) define que las políticas son normas de conducta o de acción dictadas por la dirección que deben observar todos los empleados de la empresa; al expresarse por escrito deben comunicar qué es lo que se puede hacer y lo que no se debe. En la empresa se establecen políticas para cada función específica: políticas de venta, de compras, de producción, de persona, de crédito, de cobranzas, etcétera. Las políticas se establecen de acuerdo con el objetivo de la empresa y lo que desea cada departamento (p.136).

Basándonos en la definición anterior, podemos decir que las políticas de las cuentas por cobrar, son las normas que fija la organización orientada a controlar los aspectos referentes al crédito que se otorga a los clientes en la venta de bienes o en la prestación de un servicio, a fin de asegurar el cobro de los mismos en el momento establecido.

4.4.5.5 Administración de las Cuentas Por Cobrar

Según Gitman, (2007) afirma que el segundo componente del ciclo de conversión del efectivo es el período promedio de cobro. Este período es la duración promedio del tiempo que transcurre desde una venta a crédito hasta que el pago se convierte en fondos útiles para la empresa. El período promedio de cobro tiene dos partes. La primera parte es el tiempo que transcurre desde la venta hasta que el cliente envía el pago por correo.

La segunda parte es el tiempo que transcurre desde que se envía el pago por correo hasta que la empresa recibe los fondos cobrados en su cuenta bancaria. La primera parte del período



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



promedio de cobro consiste en administrar el crédito disponible para los clientes de la empresa y la segunda parte implica cobrar y procesar los pagos (p. 524).

El resumen el objetivo de administrar las cuentas por cobrar es cobrarlas tan rápido como sea posible sin perder ventas debido a técnicas de cobranza muy agresivas.

4.4.5.6 Condiciones de Crédito

Las condiciones de crédito de una empresa especifican los términos de pago que se estipulan para todos los clientes a crédito.

Según Morales Castro & Morales Castro, (2014) afirma que las condiciones de pago fijadas en una factura, normalmente, se representan mediante una simbología que expresa el porcentaje que se descuenta por pagar en el plazo fijado para el descuento y el plazo máximo concedido para cancelar el total de la factura. Por ejemplo, si una empresa vende mercancías a crédito y se les comunica a los clientes que las condiciones son: 3%/20, n/90, significa que al deudor se le descontará 3% si paga durante los 20 primeros días el crédito que se le otorgó para pagar en un plazo máximo de 90 días; es decir, pagará 98% de la deuda si lo hace antes, o en el décimo día (p. 207).

Según Gitman, (2007) define que las condiciones de crédito son las condiciones de venta para clientes a quienes la empresa ha extendido el crédito. Las condiciones de 30 netos significan que el cliente tiene 30 días desde el inicio del periodo de crédito (comúnmente fin de mes o fecha de factura) para pagar el monto total de la factura. Algunas empresas ofrecen descuentos por pago en efectivo, es decir, deducciones porcentuales del precio de compra por pagar en un tiempo específico.

Por ejemplo, las condiciones de 2/10, 30 netos significan que el cliente puede recibir un descuento del 2 por ciento del monto de la factura si realiza el pago en 10 días a partir del inicio del periodo de crédito o paga el monto total de la factura en 30 días (p. 529). En este



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



sentido hay que tener en cuenta que, si las condiciones de crédito son más restrictivas que las de sus competidores, se corre el riesgo de perder el negocio; en cambio si las condiciones son menos restrictivas que las de sus competidores, se corre el riesgo de atraer a clientes de poca calidad que probablemente no podrían pagar bajo las condiciones estándar del negocio.

Lo primordial es que una empresa compita con base en la calidad y el precio de sus ofertas de productos y servicios prestados, no en sus condiciones de crédito. En consecuencia, las condiciones de crédito regulares de la empresa deben coincidir con los estándares de la empresa, sin embargo, las condiciones para los clientes individuales deben reflejar el riesgo del cliente.

4.4.5.7 Políticas de Cobranza

Según Morales Castro & Morales Castro, (2014) define que “Las políticas de cobro son los procedimientos que sigue la empresa para cobrar los créditos que ha otorgado a sus clientes. Cualquier sistema de cobranzas para que tenga éxito debe de recibir dinero” (p. 164).



4.4 CASO PRACTICO

Introducción de la Empresa.

Somos una empresa nicaragüense orientada a brindar protección, tranquilidad, confianza y acompañamiento a las familias a través de los servicios integrales de prevención familiar.

La Empresa Sierras de Paz, S.A, fundada en el año de 1997, tiene como objetivo ofrecer a la población en general, servicios funerarios y de campos santos y a su vez servicios de cremación, en donde cada uno de ellos son englobados a través de campañas informativas, las cuales son llevadas por personal totalmente capacitado y sobre todo, se les transmite a los núcleos familiares la importancia de poder estar prevenidos ante este tipo de emergencias de último momento.

Antecedentes de Sierras de Paz S.A

Funeraria Sierras de Paz S.A., es una empresa privada que dio sus orígenes para el año de 1997, bajo la necesidad de espacios de cementerios municipales previendo con ello el poder cubrir situaciones de emergencia de las familias; para el año del 2005, incursiona en el ramo de los servicios funerarios, siendo la empresa a nivel nacional que brinda ambos servicios bajo un mismo techo y sin tener intermediarios de por medio y de los cuales son brindados por medio de facilidades de crédito.

Dado a la carencia de espacios de terrenos en campos santos, Sierras de Paz S.A., ha venido incursionando poco a poco en el rubro de los servicios funerarios y de campos santos y es dado por ello que ha decidido prestar servicios integrales y de calidad.

Esta empresa utiliza un sistema contable catalogado como Microsoft Dynamic GP, el cual permite la correlación de los módulos donde cada una de las cuentas están ligada a dichos módulos de control y registro.



Misión

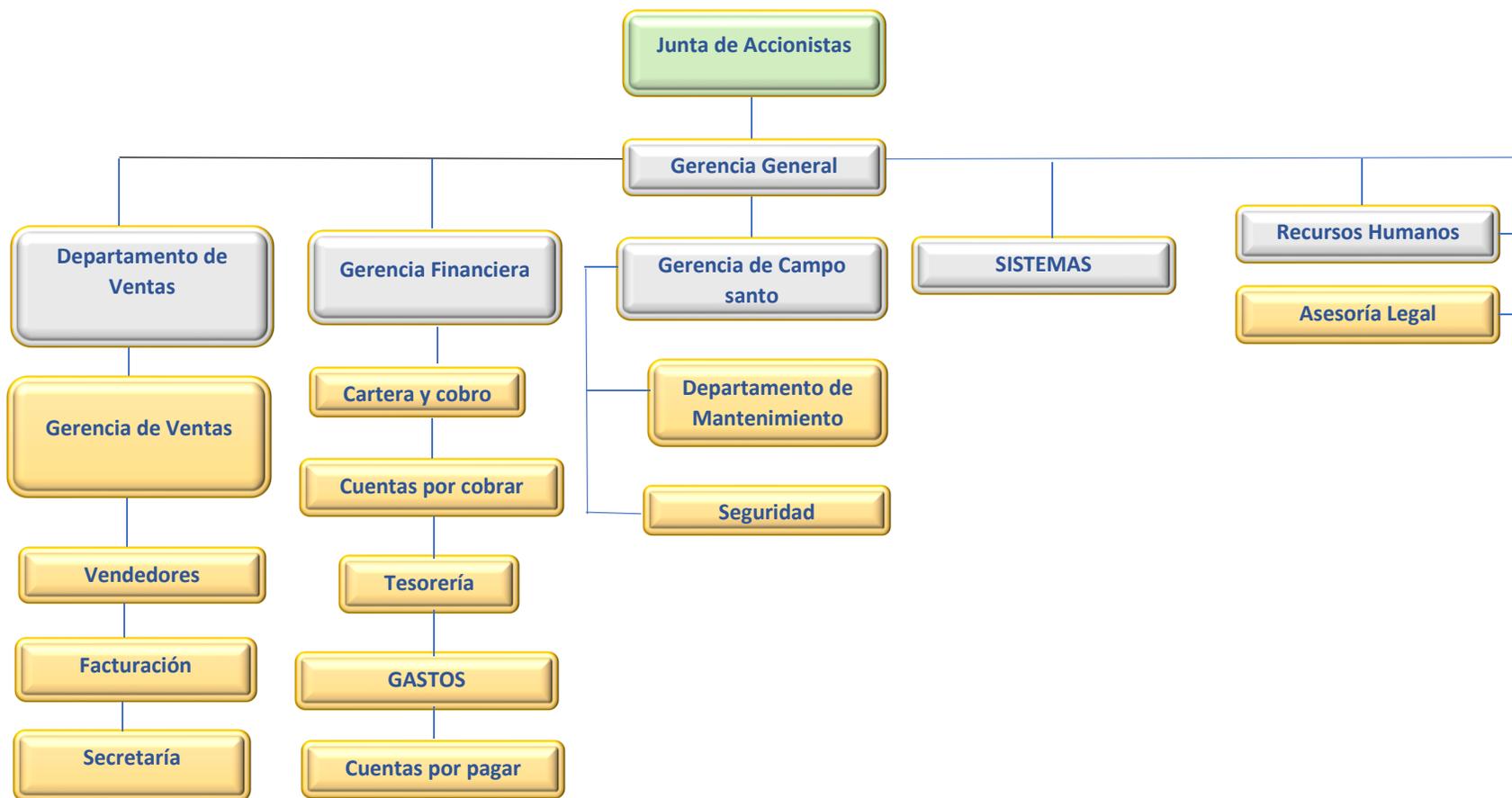
Brindar un excelente servicio con calidez humana a través de un personal altamente especializado y comprometido con la calidad para satisfacer las necesidades de las familias y la sociedad en general garantizándoles el apoyo total en el momento oportuno.

Visión

Ser la empresa líder a nivel nacional ofreciendo un servicio único en la industria de funeraria y camposanto con estándares internacionales de primera calidad, dirigido a la excelencia en el cumplimiento de las necesidades de cada familia y la sociedad.



Organigrama



Autores: Br. Álvarez Vigil Jennifer Lidieth
Br. Lacayo Vallejos Jurgen Steven
Br. González Yordanka de los Ángeles



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



Valores

- Honestidad.
- Trabajo en Equipo.
- Humanismo (Nuestro Personal).
- Profesionalismo.
- Confiabilidad.
- Responsabilidad.

Objetivos de Sierras de Paz S.A

- ❖ Brindar servicios funerarios integrales, donde las familias puedan recibir la mejor atención deseada en un solo lugar.
- ❖ Concientizar a la población nicaragüense respecto a la importancia de contar con un plan de prevención familiar a corto o largo plazo.
- ❖ Proporcionar servicios funerarios que no sólo puedan darse en nuestras salas de velación sino también puedan ser brindados en el hogar.

Identificación del Problema

La empresa Sierras de Paz S.A., decide realizar una revisión de sus saldos en relación a sus cuentas por cobrar donde parte de ello está reflejado en los siguientes clientes: Antonio de Jesús Álvarez Grillo con un monto de C\$ 82,056.03, Aldo Francisco Dávila Rojas, con C\$ 29,997.39, Cristhian Alejandro Calderón López, con C\$ 19,717.22 y María Alejandra Cáceres Castillo, con C\$ 11,592.69; donde según el saldo en libros según estado de cuenta de don Antonio Álvarez, es de C\$ 66,819.44, habiendo una primer diferencia en libros de C\$ 15,236.59; seguido de igual manera, don Aldo Dávila Rojas, que según estado de cuenta, refleja un saldo de C\$ 21,448.49, donde existe una diferencia en libros de C\$ 8,548.90,

Autores: Br. Álvarez Vigil Jennifer Lidieth
Br. Lacayo Vallejos Jurgen Steven
Br. González Yordanka de los Ángeles



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU
INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA
SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



dejando a la vista del porque el saldo según estado de cuenta de los clientes no concuerdan con el registro interno de la empresa.

En las muestras tomadas como puntos de análisis, se ha identificado que la situación en ambos clientes, resulta ser muy crítico puesto que, según la información arrojada de parte de ellos, muestran que han estado realizando los pagos pertinentes en cuanto a los servicios adquiridos y más, sin embargo, no se ha podido concordar con los estados de cuentas a una variante en la normativa interna de Sierras de Paz S.A.

Muestra de Estudio de Auditoría de Cuentas Por Cobrar.

Fecha Compra	Nombre del Cliente	No. Contrato	Descripción de la Venta	Monto Vendido	Plazo	Vencimiento
30/9/2017	Antonio de Jesús Álvarez Grillo.	5635	Super Duper de Cripta Monumental	\$8,950.00	5 años	15 meses
30/9/2017	Aldo Francisco Dávila Rojas.	5637	Super Triple Combo	\$5,200.00	5 años	10 meses
30/9/2017	Cristhian Alejandro Calderón López.	5351	Super Combo	\$3,395.00	5 años	8 meses
30/9/2017	María Alejandra Cáceres Castillo.	5653	Super Combo	\$2,950.00	5 años	6 meses

En esta tabla, se está incluyendo una muestra de lo que está conformado dentro de las cuentas por cobrar y en su caso, lo que representa parte de la cartera en riesgo y que a lo cual, según la metodología a utilizar, se determinará la factibilidad de crédito actual por cuanto a los servicios ofertados de parte de Sierras de Paz S.A, teniendo en cuenta las políticas de crédito y métodos de cobranza.

Autores: Br. Álvarez Vigil Jennifer Lidieth
Br. Lacayo Vallejos Jurgen Steven
Br. González Yordanka de los Ángeles



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU
INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA
SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



Información Financiera de Sierras de Paz S.A.

Estado de Situación Financiera ó Balance General Sierras de Paz S.A.

	SIERRAS DE PAZ S.A		ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	
	PERIODO COMPRENDIDO DEL AÑO 2019 AL 2020			
	EXPRESADO EN MILES DE CORDOBAS			
	2019	31 de diciembre de %	2020	%
ACTIVO CORRIENTE	59,940,921		57,897,972	
CAJA Y BANCOS	5,001,912.27	3.11	7,967,233.05	4.95
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	2,626,024.52		1,868,842.80	
INVENTARIOS	35,890,887.26		31,693,943.19	
GASTOS PAG POR ANTIC.	16,422,096.54			
CUENTAS POR COBRAR GOBIERNO	16,422,096.54	10.19	15,848,514.62	9.84
OTROS GASTOS ANTICIPADOS	514,555.64	0.32	519,438.41	0.32
	<u>59,940,920.59</u>	<u>34.42</u>	<u>99,353,039.63</u>	<u>31.00</u>
ACTIVOS NO CORRIENTES	101,148,526		100,330,410	
Propiedad, Planta y Equipo	138,600,396.27		137,834,723.87	
DEPRECIACION ACUMULADA	-38,965,169.66	-24.19	-38,965,169.66	-24.19
GASTOS DIFERIDOS	1,513,299.11		1,460,855.66	
		0.00		0.00
TOTAL ACTIVO	161,089,446.31	97	158,228,381.94	93
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE	75,396,815	47	74,365,998	46
PROVEEDORES				
CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES	-47,631,296.54	29.57	-49,745,353.33	30.88
Tarjeta Empresarial	-3,225,661.29	2.00	-2,993,597.34	1.86
Tarjetas Nacionales Socios	-4,985,608.21	3.09	-4,640,358.64	2.88
Tarjetas Extranjeras Socios	-8,331,469.88	5.17	-7,278,912.70	4.52
Otras Cuentas por Pagar CP	-7,588,739.84	4.71	-6,214,109.67	3.86
PASIVO ACUMULADOS				
IMPUESTO POR PAGAR	-1,179,430.53	0.73	-927,477.12	0.58
RETENCIONES POR PAGAR	0.00	0.00	0.00	0.00
GASTOS ACUMULADO POR PAGAR	-2,454,608.83	1.52	-2,566,188.85	1.59
	<u>0.00</u>			
PASIVO NO CORRIENTE	(52,843,429.84)		(55,514,536.59)	
PRESTAMO BANCARIO	-49,200,705.59		-50,840,618.76	
PRESTAMOS SOCIOS	-3,642,724.25	2.26	-4,673,917.83	2.90
TOTAL PASIVO	(128,240,244.96)		(129,880,534.24)	
PATRIMONIO NETO				
Capital Suscrito	-28,010,000.00	17.39	-28,010,000.00	17.39
Aporte por Capitalizar	-17,178,240.14		-17,178,240.14	
Utilidad o Pérdida Acumulada	-2,999,562.74	1.86	-2,999,562.74	1.86
Reclasificación Período Pasado	12,971,209.69		12,971,209.69	
Utilidad o Pérdida del Período	2,367,391.84	-1.47	6,868,745.49	-4.26
TOTAL PATRIMONIO	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL PASIVO+CAPITAL	-	-	158,228,381.94	-

Elaborado por
Victor Acosta
Contador General

Revisado por
Jurgen Lacayo
Auditor Externo

Autorizado por
Julio Rocha Bermúdez
Gerente General

Autores: Br. Álvarez Vigil Jennifer Lidieth
Br. Lacayo Vallejos Jurgen Steven
Br. González Yordanka de los Ángeles



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU
INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA
SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



Estado de Resultado Sierras de Paz S.A.

SIERRAS DE PAZ S.A		
ESTADOS DE RESULTADOS		
PERIODO COMPRENDIDO DEL 2019 AL 2020		
(En Miles de Córdoba Nicaraguenses)		
	2019	2020
INGRESOS		
VENTAS	38,932,316	46,736,706
COSTO DE VENTA	(28,536,682)	(32,764,482)
UTILIDAD BRUTA	10,395,634	13,972,223
GASTOS DE OPERACIONES		
PLANILLA	-4,687,036.70	-4,954,315.56
ENERGIA ELECTRICA	-1,256,569.45	-1,349,065.89
ALQUILER DEL LOCAL	-690,297.24	-710,417.76
PUBLICIDAD	-343,389.79	-374,591.42
SUMINISTROS	-552,194.79	-573,635.31
SERVICIOS GENERALES	-202,267.99	-189,172.01
SEGURIDAD	-324,571.68	-396,218.39
MANTENIMIENTO	-285,765.49	-520,996.02
COMISION DE TARJETA DE CREDITO	-223,219.71	-267,399.03
SEGUROS	-133,508.89	-150,009.35
OTROS GASTOS	-172,739.21	-159,535.48
IMPUESTOS MUNICIPALES	-391,661.20	-452,536.85
TOTAL GASTOS DE OPERACIONES	-9,263,222.14	-10,097,893.07
UTILIDAD DIRECTA	1,132,411.46	3,874,329.99
OTROS INGRESOS	2,397,601.40	3,940,613.32
UTILIDAD ANTES DE OPERACIÓN	3,530,012.86	7,814,943.31
Gastos No Recurrentes	-504,669.36	-457,168.33
Gastos de Representación	-657,951.66	-489,029.49
DEPRECIACIÓN		
UTILIDAD ANTES IR	2,367,391.84	6,868,745.49
IR		
UTILIDAD DEL EJERCICIO	2,367,391.84	6,868,745.49

Elaborado por
Victor Acosta
Contador General

Revisado por
Jurgen Lacayo
Auditor Externo

Autorizado por
Julio Rocha Bermúdez
Gerente General

Autores: Br. Álvarez Vigil Jennifer Lidieth
Br. Lacayo Vallejos Jurgen Steven
Br. González Yordanka de los Ángeles



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



La empresa ha invitado a una firma de auditoría para que se realiza un control Interno a las cuentas por pagar, esta Firma ha decidido seleccionar a tres auditores competentes para el análisis de las cuentas por pagar, y los Auditores seleccionados son los Lic. Jennifer Lidieth Álvarez Vigil, Lic. Jurgen Lacayo, Lic. Yordanka de los Ángeles Gonzales.

Invitación de Auditoria.



Managua, 10 de febrero de 2021.

Sres.

K.J Auditores y Asociados

Firma de Auditores

Su Despacho.

De nuestra consideración.

Sierras de Paz S.A., es una Sociedad Anónima con domicilio en Nicaragua, dedicada a brindar servicios funerarios y campos santos por medio de campañas de prevención familiar. Como práctica de control, se realizan auditorias financieras al departamento de Crédito y Cobranza debido que, en los últimos años, los saldos reflejados presentan una inflación considerable en los estados financieros del 2019 y 2020.

En razón de esa práctica y en nombre de la junta Directiva de Sierras de Paz S.A. le estamos invitando a usted a presentar oferta técnica y económica para efectuar auditoría financiera al departamento de Crédito y Cobranza, a revisión de los saldos expresados en nuestros estados financieros 2019 y 2020.

Autores: Br. Álvarez Vigil Jennifer Lidieth
Br. Lacayo Vallejos Jurgen Steven
Br. González Yordanka de los Ángeles



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU
INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA
SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



La oferta debe estar dirigida al Ing. Julio Alberto Rocha Bermúdez, Gerente General de la empresa Sierras de Paz S.A, Sociedad Anónima. La fecha límite para la recepción de ofertas es el 18 de febrero de 2021.

Para obtener mayor información contactar a nuestro Gerente General Tel: 2278-7478

No omitimos manifestarle que los periodos contables terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2020, no han sido auditados a la fecha, por lo que es de suma importancia para nosotros el poder hacerles dicha invitación esperando puedan presentar su oferta de servicios y así mismo, obtener la información pertinente en cuanto al proceso de auditoría aplicado al departamento de cuentas por cobrar.

Esperando recibir de ustedes su contestación a nuestra invitación, le saludo.

Ing. Julio Rocha Bermúdez.

Gerente General

Sierras de Paz S.A

Autores: Br. Álvarez Vigil Jennifer Lidieth
Br. Lacayo Vallejos Jurgen Steven
Br. González Yordanka de los Ángeles



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU
INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA
SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



PROPUESTA DE SERVICIOS PROFESIONALES

Señores Sierras de Paz S.A
Julio Alberto Rocha Bermúdez.
Gerente General Sierras de Paz

Estimados Señor Rocha

Le agradecemos la oportunidad de someter a su consideración nuestra propuesta para efectuar la auditoría externa al 31 de diciembre de 2019-2020.

Naturaleza y términos del compromiso

La auditoría la practicamos de conformidad con normas internacionales de auditoría y en consecuencia incluirá las pruebas que se consideren necesarias en el rubro de Cuentas por cobrar de su empresa y se orientará a obtener la mayor eficiencia de los procesos de control interno.

1-El trabajo a realizarse tiene como objetivos específicos los siguientes:

- ✓ Evaluar estructura del control interno de la empresa y determinar las deficiencias importantes en el mismo.
- ✓ Evaluar el rubro de cuentas por cobrar, para verificar su existencia física, su valuación y probabilidad de pago y su presentación adecuada en el Balance de Situación General de acuerdo a su origen y al plazo.

2-El alcance de nuestro examen será el mismo que se fija en las auditorías hechas de acuerdo con normas internacionales de auditorías y consecuencia incluirá:

Autores: Br. Álvarez Vigil Jennifer Lidieth
Br. Lacayo Vallejos Jurgen Steven
Br. González Yordanka de los Ángeles



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



- ✓ Una revisión de la estructura del control interno y de cumplimiento.
- ✓ Una revisión al rubro de cuentas por cobrar.

3- Para la auditoría que se practicará, así como para los programas de procedimientos mínimos, utilizaremos como base los pasos siguientes:

- ✓ Pasos previos a la auditoría:

Revisión de toda aquella documentación e información que consideremos necesaria para familiarizarnos con la empresa, entre las que podemos mencionar entre otras, las siguientes:

- ✓ Reglamentos internos y manuales de la empresa y descripción de puestos vigentes.
- ✓ Revisión de facturas, donde se valora la Fecha del vencimiento del Crédito por las compras realizadas.
- ✓ Toda aquella otra información y documentación que consideremos necesaria según las circunstancias.

Estructura del control interno

- ✓ Revisaremos y evaluaremos la estructura del control interno para obtener una comprensión suficiente del diseño de políticas y procedimientos importantes de control y con base en ella determinar si dichas políticas y procedimientos han sido puestos en práctica.

Procesos Internos

Examinaremos los procesos considerando los más importantes entre otros, los siguientes:

- Facturación.
- Pagos.



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



- Políticas de Crédito.
- Análisis de saldos
- Límites de créditos

Honorarios

Los honorarios se fijan sobre el tiempo invertido por el suscrito, así como nuestro personal y con base en nuestro grado de experiencia, ascenderán a C\$ 70,000.00, los cuales requerimos sean cancelados de la siguiente forma:

40% al inicio de la revisión

60% contra entrega de los Informes del rubro de Cuentas por cobrar.

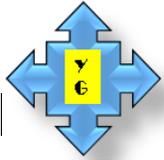
Nuevamente nos sentimos orgullosos en servir a tan distinguida empresa y deseamos participar en el logro de sus metas.

Henry Acosta Molinares.

K. J. AUDITORES Y ASOCIADOS

Autores: Br. Álvarez Vigil Jennifer Lidieth
Br. Lacayo Vallejos Jurgen Steven
Br. González Yordanka de los Ángeles

Programa de Cuentas Por Cobrar



Y. G., Auditores y Asociados

Cliente:	<i>Funeraria Sierra de Paz</i>	Hecho por	Rev. detallada	Rev. general	Indice
Período:	<i>Al 31 de diciembre de 2020</i>	J. L.	J. A.	Y. G.	P.A.1.
Nombre de PT:	<i>Programa de auditoria Cuentas por cobrar</i>	18/3/2021		20/5/2021	
Moneda:	<i>Córdobas</i>				

Objetivos	Actividades	Resultados
* 1. Solicitar los auxiliares de clientes y balances a las fecha.	*1. Sumar las columnas del registro de ingresos al mayor general.	* 1. Determinamos el importes de las cuentas por cobrar a la fecha del balance y han sido adecuadamente registradas.
* 2. Solicitar los auxiliares de clientes y otras cuentas por cobrar pendientes de vencimiento.	*2. Calcular las cantidades de cuentas de clientes y otras cuentas por cobrar penientes de vencimiento. *3. Identificar las cuentas por cobrar a más de un mes de antigüedad é investigar el porque de su morosidad.	* 2. Determinar si la reserva para cuentas dudosas es la adecuada.
*3. Solicitamos los registros de ingresos y egresos de caja.	* 4. Elaborar cédula sumaria y cruzar referencia a cédula para la presentación de los papeles de trabajo a la empresa lo solicita * 5. Verificar la conversión al tipo de cambio a la fecha de cierre y proponer ajuste, para los saldos a cobrar en moneda extranjera a	*3. Confirmar la debida clasificación y descripción de las cuentas por cobrar.



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



MEMORANDO DE PLANEACIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR

Objetivo General

Realizar una auditoría financiera al departamento de Crédito y Cobranza de la empresa Sierras de Paz, para determinar la razonabilidad de las cifras contenidas en el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2020, efectuando un análisis financiero de las cifras de alto impacto de este rubro y por último generar una opinión de la auditoría realizada y diseñar recomendaciones para el control interno de estas cuentas.

Investigación Preliminar

En la empresa Sierras de Paz, dentro del estado de situación financiera tiene las cuentas por cobrar la cual las compone: cuentas por pagar proveedores, cuentas por cobrar a trabajadores, Tarjetas nacionales socios, Impuesto por pagar, Retenciones por pagar.

El rubro de deudores clientes representa las deudas de los clientes que se les han otorgado un crédito autorizado por la gerencia general y el jefe de cartera. Los clientes más relevantes que solicitan créditos son personas naturales que compran Paquetes Funerarios, Ventas de terrenos, debido a que es una funeraria que presta servicios de gran valor. Cuando el valor a autorizar es relevante en todos los servicios, se solicita siempre cédula de identidad y soporte de pago por adquisición de servicios, así como la hoja de solicitud para trámite indispensable del/los contrato/s de servicio/s.

En la cuenta por Pagar Proveedores, se puede evidenciar que el saldo de C\$47,631,297 corresponde a la facturación que genera la compañía a los diversos proveedores tanto nacionales como extranjeros ligados a la prestación de los servicios funerarios y de campos santos.

En el concepto de Impuestos por pagar un valor total por C\$7,588,740 la que se conforma por la cuenta de anticipo de impuesto de renta y complementario por el valor de C\$6,214,110.

Autores: Br. Álvarez Vigil Jennifer Lidieth
Br. Lacayo Vallejos Jurgen Steven
Br. González Yordanka de los Ángeles



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



Alcance de la Auditoría:

La auditoría financiera se aplicará a las cuentas por cobrar con corte al 31 de diciembre de 2020 de acuerdo con lo establecido en la norma internacional de auditoría NIA 300, planeación de una auditoría de estados financieros, donde se determina la responsabilidad del auditor y establece sus estrategias para desarrollar el plan de auditoría establecido.

Para la elaboración de la auditoría, se analizará las cifras de las cuentas por cobrar, tomados del estado de situación financiera con corte al 31 de diciembre de 2020, evaluando de forma individual las cuentas que conforman este rubro de este estado financiero, con el fin de elaborar un informe que permita dar la opinión individual sobre la razonabilidad de los valores analizados.

Plan de trabajo

Evaluar y analizar el rubro de las cuentas por cobrar, con el fin de determinar si las cifras allí establecidas son confiables, reales y razonables, mediante las siguientes estrategias:

- Evaluar el control interno establecido por la administración sobre las cuentas por cobrar según las políticas contables establecidas por la empresa.
- Determinar que el hecho que genere una cuenta por cobrar esté debidamente soportado con documentos soporte, que sirven de base para su respectiva evaluación.
- Evaluar el proceso de recuperación de cartera establecido por la empresa y el procedimiento determinado para otorgar créditos a clientes.
- Confirmar la existencia de los valores que conforman las cuentas por cobrar y la razonabilidad de estas.



Herramientas Implementadas

- Checklist
- Papeles de trabajo
- Sistema Contable Microsoft Dynamic GP

Técnicas de Auditoria

- Estudio general
- Análisis
- Confirmación
- Observación



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU
INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA
SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



CheckList de Evaluación del Componente Ambiente de Control Interno en las cuentas por Cobrar.

Autores: Br. Álvarez Vigil Jennifer Lidieth
Br. Lacayo Vallejos Jurgen Steven
Br. González Yordanka de los Ángeles



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU
INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA
SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



Checklist para revisar los controles				A5
Se sugiere revisar las siguiente lista de controles para la administración de las cuentas por cobrar, sin embargo, la misma no pretende abarcar todas las situaciones, razón por la cual cada organización deberá revisar los controles que demanda su organización				
N°	Control	Respuesta		
		Si	No	Observaciones
1	Todos los créditos otorgados cuentan con un estudio previo para su aprobación	x		
2	Se tienen definidos los niveles responsables de aprobar los créditos de acuerdo al monto.	x		El otorgamiento de crédito debe ser directamente aprobado por la gerencia general
3	Todos los Créditos aprobados son parametrizados en el sistema.		x	El sistema contable con el que cuenta la empresa no tiene para realizar parametrización de los créditos otorgados
4	El cumplimiento de las condiciones del crédito son requisitos para la facturación	x		
5	La anulación de las facturas, notas crédito y pedidos es autorizada por un nivel independiente al que la elaboró	x		
6	Las notas de crédito son autorizadas por un nivel superior al que gestiona la venta, realiza la factura, recepciona el pago y hace el registro contable	x		
7	Se otorgan los accesos al software de facturación, partiendo de la segregación de funciones y de los roles y responsabilidades.	x		
8	Las factura, pedidos y notas de crédito tienen un consecutivo automático	x		
9	Las listas de precio no son modificables		x	La lista de precios es modificable, siempre y cuando se tenga autorización por el responsable

Autores: Br. Álvarez Vigil Jennifer Lidieth
Br. Lacayo Vallejos Jurgen Steven
Br. González Yordanka de los Ángeles



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU
INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA
SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



Cronograma de Actividades

N°	Actividad	Observación	Marzo	Abril	Mayo
1	Elaboración de memorándum de Planeación				
2	Trabajo de campo investigativo	El trabajo de campo se realizó en las instalaciones			
3	Análisis de los resultados objetivos de la Auditoria				
4	Elaboración del informe de Auditoria				
5	Presentación de Informe a la Gerencia General				



Cartas de Confirmación de Clientes.



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU
INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA
SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



Carta de Confirmación de Saldo Antonio de Jesús Álvarez Grillo.



Sierras de Paz S.A

15 de abril de 2021

Antonio de Jesús Álvarez Grillo

Colonia 10 de junio, Colegio República de Colombia, 3c. al lago, casa E35
8820-3540

Atención:

Por favor examine cuidadosamente el monto correspondiente registrado en sus libros al 31 de diciembre de 2021, correspondiente al servicio facturado en el año 2017 y que a la fecha usted maneja un saldo activo con la empresa, si es correcto confírmelo o informe cualquier diferencia directamente a nuestros auditores: **K.J. Auditores y Asociados** Contadores Públicos Autorizados, Managua, Nicaragua, quienes están realizando una auditoría de nuestros estados financieros en el departamento de Crédito y Cobranza, el cual según en nuestro estado de cuenta usted tiene un saldo a la fecha de **C\$82,056.03**

Favor enviar su respuesta con su estado de cuenta a la mayor brevedad posible al email: gerencia@sierrasdepaz.com.ni

Al momento de recibir esa notificación usted podrá confirmar si está de acuerdo con el monto arriba señalado o no en el caso de ser contrario, solicitamos presentarse a nuestra oficina de auditoría ubicada de los semáforos de la Vicky, 2c. al sur MD, Módulo 37.

Nuestros auditores nos informarán de cualquier discrepancia observada, y el asunto tendrá nuestra atención inmediata.

Esto no es un requerimiento de pago, por favor no envíe dinero a nuestros auditores.

Atentamente,

Lic. Ursus Arroyo
Gerente Financiero

Nota. Toda confirmación debe ser recibida por el cliente, si es posible el cliente podrá confirmar en el mismo documento colocando su firma, nombre número de cedula de identidad, y expresando que esta de acuerdo con el monto señalado.

Autores: Br. Álvarez Vigil Jennifer Lidieth
Br. Lacayo Vallejos Jurgen Steven
Br. González Yordanka de los Ángeles



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU
INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA
SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



Respuesta de Cliente Antonio de Jesús Álvarez Grillo.

Managua, 17 de marzo de 2021

Respuesta del cliente

Antonio de Jesús Álvarez Grillo.

Confirmación de Cliente

Antonio de Jesús Álvarez Grillo

Colonia 10 de junio, del colegio República de Colombia, 3c. al lago casa E35.

Despacho:

En respuesta a la solicitud emitida de parte de la empresa Sierras de Paz S.A., por medio del despacho de auditores *K.J. Auditores y Asociados*, del servicio contratado para el 30 de septiembre de 2017, adjunto a la presente el saldo de C\$66,819.44, según el estado de cuenta que manejamos, por consiguiente, fue realizado un depósito anticipado de **C\$15,236.59**, para la fecha del 10 de diciembre de 2019.

Sin más a que referirme me despido con un cálido abrazo.

Antonio de Jesús Álvarez Grillo.

Autores: Br. Álvarez Vigil Jennifer Lidieth
Br. Lacayo Vallejos Jurgen Steven
Br. González Yordanka de los Ángeles

Hoja de Trabajo Cliente: Antonio de Jesús Álvarez Grillo.



K. J. Auditores y Asociados.

Cliente:	SIERRAS DE PAZ S.A	Hecho por	Rev. detallada	Rev. general	Indice
Período:	<i>Al 31 de diciembre 2020</i>	K.L.J.	E.L.	Y.G	H.J.
Nombre de PT:	<i>Sumaria Hoja de Ajustes</i>	10/3/2021		15/3/2021	
Moneda:	<i>Córdobas</i>				

Código	Cuenta	Activo		Pasivo		Patrimonio		Estado de resultado	
		Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
	Banco	15,236.59							
	Aleyda Cajina.								
	Otros Ingresos								15,236.59
	Totales	15,236.59	-	-	-	-	-	-	15,236.59

Observaciones:

Registro de pago anticipado generado el 10 de diciembre de 2019, a nombre de Aleyda Cajina.

En esta cédula sumaria, se ha previsto según el registro de la empresa Sierras de Paz, un depósito por medio de transferencia bancaria del cliente Aleyda Cajina, del cual, según la información brindada en primera parte de la empresa, no posee servicio alguno contratado, por lo que se procedió hacer su registro a la cuenta de Otros Ingresos.

Autores: Br. Álvarez Vigil Jennifer Lidieth
 Br. Lacayo Vallejos Jurgen Steven
 Br. González Yordanka de los Ángeles

Hoja de Trabajo Cliente Reclasificación: Antonio de Jesús Álvarez Grillo.



K. J. Auditores y Asociados.

Cliente:	SIERRAS DE PAZ S.A	Hecho por	Rev. detallada	Rev. general	Indice
Período:	<i>Al 31 de diciembre 2020</i>	K.L.J.	E.L.	Y.G	H.J.
Nombre de PT:	<i>Sumaria Hoja de Ajustes</i>	10/3/2021		15/3/2021	
Moneda:	<i>Córdobas</i>				

Código	Cuenta	Activo		Pasivo		Patrimonio		Estado de resultado	
		Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
	Otros Ingresos								15,236.59
	Cuenta Por Cobrar		15,236.59						
8986	Antonio de Jesús Alvarez Grillo								
	Totales	-	15,236.59	-	-	-	-	15,236.59	-

Observaciones:

Según información demostrada por el cliente, se procedió hacer recalsificación sobre pago anticipado generado el 10 de diciembre de 2019 y a lo cual fue aplicado a su estado de cuenta en el sistema.

Según la información proporcionada por el cliente a través de la responsiva compartida, se ha validado en tiempo y forma que el depósito anticipado, realizado el 10 de diciembre del 2019, fue generado por su mamá Aleyda Grillo Cajina, la cual actúa como primer beneficiario del contrato adquirido como Super Dúper de Cripta Monumental No. 5635.

Autores: Br. Álvarez Vigil Jennifer Lidieth
 Br. Lacayo Vallejos Jurgen Steven
 Br. González Yordanka de los Ángeles



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU
INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA
SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020



Carta de Confirmación de Saldo Aldo Francisco Dávila Rojas.



Sierras de Paz S.A

15 de abril de 2021

Aldo Francisco Dávila Rojas

De INVUR, 3c. al oeste, Barrio Batahola Norte
8800-3311/2268-3540

Atención:

Por favor examine cuidadosamente el monto correspondiente registrado en sus libros al 31 de diciembre de 2021, correspondiente al servicio facturado en el año 2017 y que a la fecha usted maneja un saldo activo con la empresa, si es correcto confírmelo o informe cualquier diferencia directamente a nuestros auditores: **K.J. Auditores y Asociados** Contadores Públicos Autorizados, Managua, Nicaragua, quienes están realizando una auditoría de nuestros estados financieros en el departamento de Crédito y Cobranza, el cual según en nuestro estado de cuenta usted tiene un saldo a la fecha de **C\$29,997.39**

Favor enviar su respuesta con su estado de cuenta a la mayor brevedad posible al email: gerencia@sierrasdepaz.com.ni

Al momento de recibir esa notificación usted podrá confirmar si está de acuerdo con el monto arriba señalado o no en el caso de ser contrario, solicitamos presentarse a nuestra oficina de auditoría ubicada de los semáforos de la Vicky, 2c. al sur MD, Módulo 37.

Nuestros auditores nos informarán de cualquier discrepancia observada, y el asunto tendrá nuestra atención inmediata.

Esto no es un requerimiento de pago, por favor no envíe dinero a nuestros auditores.

Atentamente,

Lic. Ursus Arroyo
Gerente Financiero

Nota. Toda confirmación debe ser recibida por el cliente, si es posible el cliente podrá confirmar en el mismo documento colocando su firma, nombre número de cedula de identidad, y expresando que esta de acuerdo con el monto señalado.

Autores: Br. Álvarez Vigil Jennifer Lidieth
Br. Lacayo Vallejos Jurgen Steven
Br. González Yordanka de los Ángeles



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU
INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA
EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020



Respuesta de Cliente Aldo Francisco Dávila Rojas.

Managua, 18 de marzo de 2021

Respuesta del cliente

Aldo Francisco Dávila Rojas

Confirmación de Cliente

Aldo Francisco Dávila Rojas

Barrio Batahola Norte, de INVUR, 3c al oeste.

Despacho:

En respuesta a la solicitud emitida de parte de la empresa Sierras de Paz S.A., por medio del despacho de auditores ***K.J. Auditores y Asociados***, del servicio contratado para el 30 de septiembre de 2017, adjunto a la presente el saldo de C\$21,448.49 según el estado de cuenta que manejamos, por consiguiente, fue realizado un depósito de C\$**8,548.90** para la fecha del 15 de enero de 2020.

.

Sin más a que referirme me despido con un cálido abrazo.

Aldo Francisco Dávila Rojas

Hoja de Trabajo Cliente: Aldo Francisco Dávila Rojas.



K. J. Auditores y Asociados.

Cliente:	SIERRAS DE PAZ S.A	Hecho por	Rev. detallada	Rev. general	Indice
Período:	<i>Al 31 de diciembre 2020</i>	K.L.J.	E.L.	Y.G	H.J.
Nombre de PT:	<i>Sumaria Hoja de Ajustes</i>	5/4/2021		8/4/2021	D
Moneda:	<i>Córdobas</i>				

Código	Cuenta	Activo		Pasivo		Patrimonio		Estado de resultado	
		Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
8912	Banco		8,548.90						
	Aldo Francisco Dávila Rojas								
	Otros Ingresos								8,548.90
	Totales		8,548.90	-	-	-	-	-	8,548.90

Observaciones:

Depósito Anticipado por Aldo Francisco Dávila Rojas por Servicio de Super Triple Combo de lote Jardín.

Se valida depósito realizado por el cliente Aldo Francisco Dávila Rojas, el 15 de enero del año 2020 por cuanto a contrato de servicios No.5351, Super Triple Combo de lote jardín.

Autores: Br. Álvarez Vigil Jennifer Lidieth
 Br. Lacayo Vallejos Jurgen Steven
 Br. González Yordanka de los Ángeles



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



Hoja de Trabajo Reclasificación Saldo: Aldo Francisco Dávila Rojas.



K. J. Auditores y Asociados.

Ciente:	SIERRAS DE PAZ S.A	Hecho por	Rev. detallada	Rev. general	Indice
Período:	<i>Al 31 de diciembre 2020</i>	K.L.J.	E.L.	Y.G	H.J.
Nombre de PT:	<i>Sumaria Hoja de Ajustes</i>	5/4/2021		8/4/2021	C
Moneda:	<i>Córdobas</i>				

Código	Cuenta	Activo		Pasivo		Patrimonio		Estado de resultado	
		Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito	Débito	Crédito
	Otros Ingresos							8,548.90	
8912	Aldo Francisco Dávila Rojas								
	Cuentas Por Cobrar								
	Aldo Francisco Dávila Rojas		8,548.90						
	Totales	-	8,548.90	-	-	-	-	8,548.90	-

Según la información recopilada de parte del cliente a través de la responsiva emitida, el cliente Aldo Francisco Dávila Rojas realizó detalle de depósito el día 15 de enero del 2020 a las cuentas de Sierras de Paz, pero dado a una falla en el servidor de la compañía, la aplicación de la nota de crédito ejecutada a su estado de cuenta en el módulo de cuentas por cobrar no pudo ser procesada satisfactoriamente, generando por ello que el registro de dicho pago quedara en la cuenta de Otros Ingresos por lo que en el proceso de auditoría de determinó realizar la debida reclasificación de saldo.

Autores: Br. Álvarez Vigil Jennifer Lidieth
 Br. Lacayo Vallejos Jurgen Steven
 Br. González Yordanka de los Ángeles



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU
INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA
SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020



Carta de Confirmación de Saldo Cristhian Alejandro Calderón López.



Sierras de Paz S.A

15 de abril de 2021

Cristhian Alejandro Calderón López

Km 14, carretera Nueva a León, Urbanización Valles de Sandino, Casa C4
7589-9110

Atención:

Por favor examine cuidadosamente el monto correspondiente registrado en sus libros al 31 de diciembre de 2021, correspondiente al servicio facturado en el año 2017 y que a la fecha usted maneja un saldo activo con la empresa, si es correcto confírmelo o informe cualquier diferencia directamente a nuestros auditores: **K.J. Auditores y Asociados** Contadores Públicos Autorizados, Managua, Nicaragua, quienes están realizando una auditoría de nuestros estados financieros en el departamento de Crédito y Cobranza, el cual según en nuestro estado de cuenta usted tiene un saldo a la fecha de **C\$19,717.22**

Favor enviar su respuesta con su estado de cuenta a la mayor brevedad posible al email: gerencia@sierrasdepaz.com.ni

Al momento de recibir esa notificación usted podrá confirmar si está de acuerdo con el monto arriba señalado o no en el caso de ser contrario, solicitamos presentarse a nuestra oficina de auditoría ubicada de los semáforos de la Vicky, 2c. al sur MD, Módulo 37.

Nuestros auditores nos informarán de cualquier discrepancia observada, y el asunto tendrá nuestra atención inmediata.

Esto no es un requerimiento de pago, por favor no envíe dinero a nuestros auditores.

Atentamente,

Lic. Ursus Arroyo
Gerente Financiero

Nota. Toda confirmación debe ser recibida por el cliente, si es posible el cliente podrá confirmar en el mismo documento colocando su firma, nombre número de cedula de identidad, y expresando que esta de acuerdo con el monto señalado.

Autores: Br. Álvarez Vigil Jennifer Lidieth
Br. Lacayo Vallejos Jurgen Steven
Br. González Yordanka de los Ángeles



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU
INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA
SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020

Respuesta de Cliente Cristhian Alejandro calderón López.

Managua, 17 de marzo de 2021

Respuesta del cliente

Cristhian Alejandro Calderón López

Confirmación de Cliente

Cristhian Alejandro Calderón López

Km 14, carretera Nueva a León, Urbanización Valles de Sandino, Casa C4

Despacho:

En respuesta a la solicitud emitida de parte de la empresa Sierras de Paz S.A., por medio del despacho de auditores ***K.J. Auditores y Asociados***, del servicio contratado para el 30 de septiembre de 2017, adjunto a la presente y confirmo que el saldo a la fecha de **C\$19,717.22**, coincide con el saldo según libro de la empresa Sierras de Paz S.A.

.

Sin más a que referirme me despido con un cálido abrazo.

Cristhian Alejandro Calderón López



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU
INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA
SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



Carta de Confirmación de Saldo María Alejandra Cáceres Castillo



Sierras de Paz S.A

15 de abril de 2021

María Alejandra Cáceres Castillo

De donde fue El Cine Salinas, 1 ½ c. al lago, 2c. al oeste, Casa A75
8832-2895x

Atención:

Por favor examine cuidadosamente el monto correspondiente registrado en sus libros al 31 de diciembre de 2021, correspondiente al servicio facturado en el año 2017 y que a la fecha usted maneja un saldo activo con la empresa, si es correcto confírmelo o informe cualquier diferencia directamente a nuestros auditores: **K.J. Auditores y Asociados** Contadores Públicos Autorizados, Managua, Nicaragua, quienes están realizando una auditoría de nuestros estados financieros en el departamento de Crédito y Cobranza, el cual según en nuestro estado de cuenta usted tiene un saldo a la fecha de **C\$11,592.69**

Favor enviar su respuesta con su estado de cuenta a la mayor brevedad posible al email: gerencia@sierrasdepaz.com.ni

Al momento de recibir esa notificación usted podrá confirmar si está de acuerdo con el monto arriba señalado o no en el caso de ser contrario, solicitamos presentarse a nuestra oficina de auditoría ubicada de los semáforos de la Vicky, 2c. al sur MD, Módulo 37.

Nuestros auditores nos informarán de cualquier discrepancia observada, y el asunto tendrá nuestra atención inmediata.

Esto no es un requerimiento de pago, por favor no envíe dinero a nuestros auditores.

Atentamente,

Lic. Ursus Arroyo
Gerente Financiero

Nota. Toda confirmación debe ser recibida por el cliente, si es posible el cliente podrá confirmar en el mismo documento colocando su firma, nombre número de cedula de identidad, y expresando que esta de acuerdo con el monto señalado.

Autores: Br. Álvarez Vigil Jennifer Lidieth
Br. Lacayo Vallejos Jurgen Steven
Br. González Yordanka de los Ángeles



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU
INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA
SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



Carta de Confirmación de Saldo María Alejandra Cáceres Castillo

Managua, 17 de marzo de 2021

Respuesta del cliente

María Alejandra Cáceres Castillo.

Confirmación de Cliente

María Alejandra Cáceres Castillo

Residencial San Lucas 1^{era} Etapa, casa M1-19

Despacho:

En respuesta a la solicitud emitida de parte de la empresa Sierras de Paz S.A., por medio del despacho de auditores ***K.J. Auditores y Asociados***, del servicio contratado para el 30 de septiembre de 2017, adjunto a la presente y confirmo que el saldo a la fecha de ***C\$11,592.69***, coincide con el saldo según libro de la empresa Sierras de Paz S.A.

.

Sin más a que referirme me despido con un cálido abrazo.

María Alejandra Cáceres Castillo

Cédula Sumaria de Cuentas Por Cobrar al 31 diciembre de 2019



K. J. Auditores y Asociados.

Cliente:	SIERRAS DE PAZ S.A	Hecho por	Rev. general	Indice
Período:	Al 31 de diciembre 2020	K.L.J.	Y.G	B
Nombre de PT:	Sumaria de Documentos y cuentas por cobrar	7/3/2021	9/5/2021	
Moneda:	Córdobas			

De:

Código	Cuenta	Ref	Saldo al 31/12/2019	Ajustes		Saldo Ajustado	Reclasificaciones		Saldo al final 31/12/2020
				Débitos	Créditos		Débitos	Créditos	
1.1.2.1	CUENTAS POR COBRAR	B.1	2,137,728.81			2,137,728.81			1,347,638.81
1.1.2.3	CUENTAS POR COBRAR FUNC. Y	B.3	488,295.71			488,295.71			
1.1.2.4	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	B.4				0.00			521,203.99
1.1.2.5	ANTIC. POR COMPRAS Y GASTOS	B.5				0.00			0.00
Totalizado			2,626,024.52	-	-	2,626,024.52	-	-	1,868,842.80

Marcas:

De: Saldos tomados de la Balanza de Comprobación al 31 de junio 2014.

T: Totalizado y Verificado

B/G-1

Autores: Br. Álvarez Vigil Jennifer Lidieth
 Br. Lacayo Vallejos Jurgen Steven
 Br. González Yordanka de los Ángeles

Cédula Analítica de Cuentas Por Cobrar al 31 diciembre de 2019



K. J. Auditores y Asociados.

Cliente:	SIERRAS DE PAZ S.A	Hecho por	Rev. detallada	Rev. general	Indice
Período:	<i>Al 31 de diciembre 2020</i>	K.L.J.	E.L.	Y.G	B.1
Nombre de PT:	<i>Analítica de Cuentas Por Cobrar</i>	7/3/2021		12/5/2021	
Moneda:	<i>Córdobas</i>				

Código	Cuenta	Ref	De:			Saldo Ajustado
			Saldo al 31/12/2019	Ajustes Débitos	Créditos	
1.1.2.1.1	Antonio de Jesús Álvarez Grillo	B.1.1	302,850.99		15,236.59	287,614.40
1.1.2.1.2	Aldo Francisco Dávila Rojas	B.1.2	175,958.12			175,958.12
1.1.2.1.3	Cristhian Alejandro Calderón López	B.1.3	114,880.35			114,880.35
1.1.2.1.4	María Alejandra Cáceres Castillo	B.1.4	99,822.47			99,822.47
1.1.2.1.5	María Auxiliadora Solís Arróliga.	B.1.5	438,203.40			438,203.40
1.1.2.1.6	Victor Ernesto Sandino Chávez	B.1.6	370,527.20			370,527.20
1.1.2.1.7	Thelma Del Socorro Aguilar Leiva	B.1.7	317,743.14			317,743.14
1.1.2.1.8	Patricia Del Carmen Mendieta Martínez	B.1.8	317,743.14			317,743.14
1.1.2.1	CUENTAS POR COBRAR	B.1	2,137,728.81	-	15,236.59	2,122,492.22

Marcas:

De: Saldos tomados de la Balanza de Comprobación al 31 de junio 2019

T: Totalizado y Verificado

T T

B/G-1

Autores: Br. Álvarez Vigil Jennifer Lidieth
 Br. Lacayo Vallejos Jurgen Steven
 Br. González Yordanka de los Ángeles

Cédula Analítica de Cuentas Por Cobrar al 31 diciembre de 2020



K. J. Auditores y Asociados.

Cliente:	SIERRAS DE PAZ S.A	Hecho por	Rev. detallada	Rev. general	Indice
Período:	<i>Al 31 de diciembre 2020</i>	K.L.J.	E.L.	Y.G	B.1
Nombre de PT:	<i>Analítica de Cuentas Por Cobrar</i>	7/3/2021		12/5/2021	
Moneda:	<i>Córdobas</i>				

Código	Cuenta	Ref	Saldo al 31/12/2019	De:		Saldo Ajustado
				Ajustes Débitos	Créditos	
1.1.2.1.1	Antonio de Jesús Álvarez Grillo	B.1.1	287,614.40			287,614.40
1.1.2.1.2	Aldo Francisco Dávila Rojas	B.1.2	163,890.76		8,548.90	155,341.86
1.1.2.1.3	Cristhian Alejandro Calderón López	B.1.3	99,539.76			99,539.76
1.1.2.1.4	María Alejandra Cáceres Castillo	B.1.4	95,210.35			95,210.35
1.1.2.1.5	María Auxiliadora Solís Arróliga.	B.1.5	285,210.28			285,210.28
1.1.2.1.6	Victor Ernesto Sandino Chávez	B.1.6	205,440.22			205,440.22
1.1.2.1.7	Thelma Del Socorro Aguilar Leiva	B.1.7	105,366.52			105,366.52
1.1.2.1.8	Patricia Del Carmen Mendieta Martínez	B.1.8	105,366.52			105,366.52
1.1.2.1	CUENTAS POR COBRAR	B.1	1,347,638.81	-	8,548.90	1,339,089.91

Marcas:

De: Saldos tomados de la Balanza de Comprobación al 31 de junio 2019

T: Totalizado y Verificado

T T

B/G-1

Autores: Br. Álvarez Vigil Jennifer Lidieth
 Br. Lacayo Vallejos Jurgen Steven
 Br. González Yordanka de los Ángeles

Estado Financiero Ajustado Sierras de Paz S.A



SIERRAS DE PAZ S.A
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
PERIODO COMPRENDIDO DEL AÑO 2019 AL 2020
EXPRESADO EN MILES DE CORDOBAS

	31 de diciembre de			
	2019	%	2020	%
ACTIVO CORRIENTE	59,925,684		57,889,423	
CAJA Y BANCOS	5,001,912.27	3.11	7,967,233.05	4.95
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	2,610,787.93		1,860,293.90	
INVENTARIOS	35,890,887.26		31,693,943.19	
GASTOS PAG POR ANTIC.	16,422,096.54			
CUENTAS POR COBRAR GOBIERNO	16,422,096.54	10.20	15,848,514.62	9.84
OTROS GASTOS ANTICIPADOS	514,555.64	0.32	519,438.41	0.32
	<u>59,925,684.00</u>	<u>34.42</u>	<u>99,335,941.83</u>	<u>31.00</u>
ACTIVOS NO CORRIENTES	101,148,526		100,330,410	
Propiedad, Planta y Equipo	138,600,396.27		137,834,723.87	
DEPRECIACION ACUMULADA	-38,965,169.66	-24.19	-38,965,169.66	-24.19
GASTOS DIFERIDOS	1,513,299.11		1,460,855.66	
		0.00		0.00
TOTAL ACTIVO	161,074,209.72	97	158,219,833.04	93
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE	-	75,396,815	47	-
PROVEEDORES				
CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES	-47,631,296.54	29.57	-49,745,353.33	30.88
Tarjeta Empresarial	-3,225,661.29	2.00	-2,993,597.34	1.86
Tarjetas Nacionales Socios	-4,985,608.21	3.10	-4,640,358.64	2.88
Tarjetas Extranjeras Socios	-8,331,469.88	5.17	-7,278,912.70	4.52
Otras Cuentas por Pagar CP	-7,588,739.84	4.71	-6,214,109.67	3.86
PASIVO ACUMULADOS				
IMPUESTO POR PAGAR	-1,179,430.53	0.73	-927,477.12	0.58
RETENCIONES POR PAGAR	0.00	0.00	0.00	0.00
GASTOS ACUMULADO POR PAGAR	-2,454,608.83	1.52	-2,566,188.85	1.59
	<u>0.00</u>			
PASIVO NO CORRIENTE	(52,843,429.84)		(55,514,536.59)	
PRESTAMO BANCARIO	-49,200,705.59		-50,840,618.76	
PRESTAMOS SOCIOS	-3,642,724.25	2.26	-4,673,917.83	2.90
TOTAL PASIVO	(128,240,244.96)		(129,880,534.24)	
PATRIMONIO NETO				
Capital Suscrito	-28,010,000.00	17.39	-28,010,000.00	17.39
Aporte por Capitalizar	-17,178,240.14		-17,178,240.14	
Utilidad o Perdida Acumulada	-2,999,562.74	1.86	-2,999,562.74	1.86
Reclasificacion Periodo Pasado	12,971,209.69		12,971,209.69	
Utilidad o Perdida del Periodo	2,382,628.43	-1.48	6,877,294.39	-4.27
TOTAL PATRIMONIO	0.00		0.00	
TOTAL PASIVO+CAPITAL	-	161,074,209.72	-	158,219,833.04



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU
INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA
SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



Estado de Resultado Sierras de Paz S.A



SIERRAS DE PAZ S.A
ESTADOS DE RESULTADOS
PERIODO COMPRENDIDO DEL 2019 AL 2020
(En Miles de Córdoba Nicaraguenses)

	2019	2020
INGRESOS		
VENTAS	38,932,316	46,736,706
COSTO DE VENTA	(28,536,682)	(32,764,482)
UTILIDAD BRUTA	10,395,634	13,972,223
GASTOS DE OPERACIONES		
PLANILLA	-4,687,036.70	-4,954,315.56
ENERGIA ELECTRICA	-1,256,569.45	-1,349,065.89
ALQUILER DEL LOCAL	-690,297.24	-710,417.76
PUBLICIDAD	-343,389.79	-374,591.42
SUMINISTROS	-552,194.79	-573,635.31
SERVICIOS GENERALES	-202,267.99	-189,172.01
SEGURIDAD	-324,571.68	-396,218.39
MANTENIMIENTO	-285,765.49	-520,996.02
COMISION DE TARJETA DE CREDITO	-223,219.71	-267,399.03
SEGUROS	-133,508.89	-150,009.35
OTROS GASTOS	-172,739.21	-159,535.48
IMPUESTOS MUNICIPALES	-391,661.20	-452,536.85
TOTAL GASTOS DE OPERACIONES	-9,263,222.14	-10,097,893.07
UTILIDAD DIRECTA	1,132,411.46	3,874,329.99
OTROS INGRESOS	2,412,837.99	3,949,162.22
UTILIDAD ANTES DE OPERACIÓN	3,545,249.45	7,823,492.21
Gastos No Recurrentes	-504,669.36	-457,168.33
Gastos de Representación	-657,951.66	-489,029.49
DEPRECIACIÓN		
UTILIDAD ANTES IR	2,382,628.43	6,877,294.39
IR		
UTILIDAD DEL EJERCICIO	2,382,628.43	6,877,294.39

Autores: Br. Álvarez Vigil Jennifer Lidieth
Br. Lacayo Vallejos Jurgen Steven
Br. González Yordanka de los Ángeles



Análisis del Caso Práctico.

Se ha determinado mediante la auditoría realizada a la empresa Sierras de Paz S.A, que dado los saldos recopilados durante los procesos, así como la debida documentación proporcionada tanto por la misma como de parte de los clientes, ha permitido revelar hallazgos significativos de importancia relativa, puesto que según la política interna que posee la empresa en cuanto al manejo y la rotación de la recuperación de cartera, se ha visto que los procesos implementados están totalmente desfasados.

En relación con ello, se ha propuesto a la junta directiva como a gerencia general, un nuevo manual de políticas de crédito así como la variación y el tratamiento contable en cuanto a las cuentas por cobrar, no obstante, hemos dado a criterio, la incorporación de un personal adicional al departamento de cuentas por cobrar debido que según el volumen de ventas que posee la empresa a medida que pasan los meses, sigue aumentando la responsabilidad en cuanto a las ramas secundarias pero al mismo tiempo se pone en riesgo la no efectividad de cobro por medio de los parámetros empleados.

Hemos añadido también, una estructura funcional que permitirá que la implementación de nuevos mecanismos de cobro pueda dar mejores resultados previendo así mismo que los servicios en su momento brindados por la empresa y al mismo tiempo adquiridos por el cliente se mantengan totalmente al día sin aspectos de error o incertidumbre.



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



V.CONCLUSIONES

Durante el proceso implementado en este estudio metodológico en cuanto a la normativa y aplicación de las cuentas por cobrar de la empresa Sierras de Paz S.A, hemos podido identificar no solo el nivel de riesgo por el cual la empresa mantiene sus saldos según el plazo de financiamiento o crédito que es otorgado a una población en general y donde a su vez ha permitido optimizar nuevas directrices en desarrollo de la misma. Determinando los componentes de un sistema de control interno.

Cabe mencionar que no solo está basado en resultados estadísticos o numéricos, sino en la interpretación del estudio del análisis de los procedimientos y políticas contable dentro de la empresa demostrado tener una deficiencia y por la cual el grupo auditor ha dejado previsto en su informe final al momento de concluir dicho proceso de auditoría.

Por otra parte, se evaluó el porcentaje de las cuentas incobrables de Sierra de Paz y ha visto que no solo incurre en una baja rotación de cobro en cuanto a los pagos pertinentes que son generados mensualmente hasta la fecha en que llegue a culminar dichos contratos, por brindados todos los servicios contratados. La relatividad en cuanto al manejo más estricto puede permitir considerablemente que la empresa tenga un índice de inflación con la cual cuenta hasta el día de hoy según los informes brindados por el departamento de cartera y cobro.

Con la metodología implementadas, no solo es necesario abordar los parámetros conceptuales de los que se tiene en mente las cuentas por cobrar sino al mismo tiempo de poder identificar cuando realmente, la empresa está presentado una deficiencia constante y donde los mecanismos implementados no brindan los resultados pertinentes. Es importante



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



recalcar, que una toma de decisiones permite que la empresa pueda mejorar la situación actual de las cuentas por cobrar esto ayudara a que los informes financieros tengan fiabilidad dentro del ámbito financiero.

VI. BIBLIOGRAFÍA

- Revista Home Blog RSM Perú, ¿Qué se hace en la auditoría financiera? (9 de diciembre de 2019) <https://www.rsm.global/peru/es/aportes/blog-rsm-peru/tipos-de-auditoria-empresarial>.
- Revista Wikipedia Auditoría (27 de octubre de 2021) <https://es.wikipedia.org/wiki/Auditor%C3%ADa>.
- Historia de la Auditoria Mundial, (05 de febrer0 de 2019), <https://diferenciaentreuncontadroyaditor.blogspot.com/2019/02/historia-de-la-auditoria-mundial.html>.
- Revista Conexión Esan Business (25 de enero de 2019), <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2019/01/coso-ii-los-sistemas-para-el-control-interno/>
- Revista Auditool, Red Global de Conocimientos en Auditoría y Control Interno (05 de abril de 2016) <https://www.auditool.org/blog/control-interno/4089-el-control-interno-y-la-evaluacion-de-riesgos>.
- Revista Auditool, Red Global de Conocimientos en Auditoría y Control Interno (22 de marzo de 2020) <https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/5508-que-es-el-riesgo-de-control-en-una-auditoria-de-informacion-financiera>.
- Revista Auditool, red Global de Conocimiento en auditoría y Control Interno, NIA 330 - Respuestas del auditor a los riesgos valorados. Lo que todo auditor debe saber



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



(09 de enero de 2019), <https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/5897-nia-330-respuestas-del-auditor-a-los-riesgos-valorados-lo-que-todo-auditor-debe-saber>

- Revista Auditool, Red Global de Conocimientos en Auditoría y Control Interno, 17 Principios de Control Interno según COSO 2013 (01 de junio de 2016) <https://www.auditool.org/blog/control-interno/2735-17-principios-de-control-interno-segun-coso-iii>
- Revista Home RSM Publicaciones, Tipos de Auditoría Empresarial (25 de marzo de 2020) <https://www.rsm.global/peru/es/aportes/blog-rsm-peru/tipos-de-auditoria-empresarial>
- Revista Factufácil, Objetivos de las Auditorías en las empresas <https://www.factufacil.es/objetivos-de-las-auditorias-en-las-empresas.html>.
- Revista Economipedia, Haciendo fácil la economía; Cuentas a Cobrar, (18 de septiembre de 2017) <https://economipedia.com/definiciones/cuentas-a-cobrar.html>
- Catacora Carpio, Sistemas y Procedimientos Contables, 1997
- Revista Cuida tu Dinero, Tratamiento Contable para las provisiones de las cuentas por cobrar en un estado de flujo de efectivo, Macarena Cansino (26 de abril de 2019), <https://www.cuidatudinero.com/13178271/tratamiento-contable-para-la-provision-de-las-cuentas-por-cobrar-en-un-estado-de-flujo-de-efectivo>.
- Morales Castro & Morales Castro 2014
- Santillana, J. 2001
- Defliese, P.; Jaenicke, H.; Sullivan, J., y Gnospelius, R. (2005). Auditoria Montgomery. Tercera edición. Editorial Limusa. México.



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU
INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA
SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



-
- Redondo, A. (2004). Curso práctico de contabilidad general y superior. Tomo I. Tercera edición. Corporación Marca. Venezuela.
 - Gitman, L. J. (2007). Principios de Administración Financiera Décimo Primera Edición, México: PEARSON Educación.
 - Mendoza Roca, C., & Olson Ortiz, T. (2016). Contabilidad Financiera para Contaduría y Administración. Barranquilla: Universidad del Norte.



VII ANEXOS

Foto Tomada desde Celular Diseño Cripta Monumental No. 1



Foto Tomada desde el Celular. Diseño de Cripta Señorial y parte de Terraza de Funeraria No. 2



Foto Tomada desde Celular; Panorama Edificio Principal de Funeraria Sierras de Paz No.3



Foto Extraída de Publicidad con vista a Jardín y Propiedad de Columbarios Aéreos. No.4



Foto Tomada desde Celular. Vista Previa de Diseño de Lote Jardín



**Foto de Diseño Simétrico de Lote Jardín con estructura de sarcófago de concreto
monolítico**

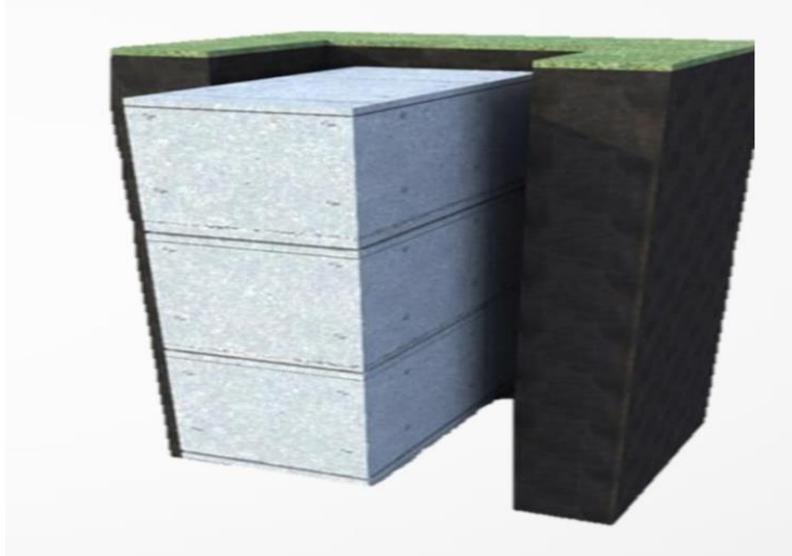


Foto Tomada desde Celular, Diseño de Cripta Tradicional



Foto Tomada desde Celular, Vista Panorámica Jardín del Espiritu Santo.



MANUAL DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES SIERRAS DE PAZ S.A

OBJETIVO: Establecer en Funeraria y Campo Santo Sierras de Paz S.A, los criterios normativos para el Reconocimiento, Medición, Revelación y Presentación de los hechos económicos relacionados con las Cuentas por Cobrar de acuerdo con las normativas y regulaciones contables que mantienen monitoreadas las cuentas por cobrar.

ALCANCE: Se determinarán procesos contables que permitan regular y así mismo, poder identificar cualquier anomalía que pueda presentarse en la ejecución de los procesos contables en cuanto a la recuperación de cartera y nuevos créditos otorgados.

1. DEFINICIÓN

1.1. ACTIVO

Autores: Br. Álvarez Vigil Jennifer Lidieth
Br. Lacayo Vallejos Jurgen Steven
Br. González Yordanka de los Ángeles



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



Son recursos controlados por la empresa Sierras de Paz S.A., que resultan de un evento pasado y de los cuales se espera obtener un potencial de servicio o generar beneficios económicos futuros los cuales pueden ser propios.

Un recurso controlado es un elemento que otorga, entre otros, un derecho a:

- a- Usar un bien para prestar servicios.
- b- Ceder el uso para que un tercero preste un servicio.
- c- Convertir el recurso en efectivo a través de su disposición.
- d- Beneficiarse de la revalorización de los recursos.
- e- Recibir una corriente de flujos de efectivo.

2. CUENTAS POR COBRAR

2.1 RECONOCIMIENTO:

Se reconoce como cuentas por cobrar, los derechos adquiridos de cada empresa en desarrollo de sus actividades, de los cuales se espera a futuro la entrada de un flujo financiero fijo o determinable, a través de efectivo, equivalentes al efectivo u otro instrumento. Estas partidas incluyen los derechos originados en transacciones con y sin contraprestación. Las transacciones con contraprestación incluyen, entre otros, la venta de bienes y servicios, y las transacciones sin contraprestación incluyen, entre otros, los impuestos y las transferencias.

2.2 CLASIFICACIÓN

Se clasificarán en la categoría de costo.

Autores: Br. Álvarez Vigil Jennifer Lidieth
Br. Lacayo Vallejos Jurgen Steven
Br. González Yordanka de los Ángeles



2.3 MEDICIÓN INICIAL

Se miden por el valor de la transacción.

2.4 MEDICIÓN POSTERIOR

Con posterioridad al reconocimiento, las cuentas por cobrar se mantendrán por el valor de la transacción.

2.5 CUENTAS POR COBRAR DE DIFICIL RECAUDO

Funeraria y Campo Santo Sierras de Paz S.A., efectuará la reclasificación desde la cuenta principal, de las cuentas por cobrar atendiendo los resultados de las gestiones realizadas en las etapas de cobro persuasivo y coactivo y de lo cual la empresa tiende a visionar una recaudación de cartera de un 100%, según lo establecen las normas y políticas que regulan las condiciones generales en funcionalidad de las cuentas por cobrar.

2.6 DETERIORO

Las cuentas por cobrar serán objeto de estimaciones de deterioro cuando exista evidencia objetiva del incumplimiento de los pagos a cargo del deudor. Para el efecto, por lo menos al final del periodo contable, se verificará si existen indicios de deterioro. El deterioro corresponderá al exceso del valor en libros de la cuenta por cobrar con respecto al valor presente de sus flujos de efectivo futuros estimados de la misma. Para el efecto, se utilizará, como factor de descuento la tasa de interés de mercado aplicada a instrumentos similares.

El deterioro se reconocerá de forma separada, como un menor valor de la cuenta por cobrar, afectando el gasto del periodo.

Si en una medición posterior, las pérdidas por deterioro disminuyen debido a eventos objetivamente relacionados con su origen, se disminuirá el valor del deterioro acumulado y



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



se afectará el resultado del periodo. En todo caso, las disminuciones del deterioro no superarán las pérdidas por deterioro previamente reconocidas.

Una cuenta por cobrar estará deteriorada, si después de su reconocimiento inicial y previo análisis por parte de Sierras de Paz S.A, se evidencian algunos de los siguientes eventos o indicios que causaran un impacto sobre el flujo futuro de efectivo, así:

a- Dificultades financieras significativas del deudor; entendiéndose que estén en liquidación, concordato, reestructuración o intervención.

b- Infracciones de las cláusulas contractuales, tales como incumplimientos o moras en el pago de acuerdo a cada grupo.

2.7 BAJA EN CUENTAS

Se dejará de reconocer una cuenta por cobrar cuando los derechos expiren, se renuncie a ellos o cuando los riesgos y las ventajas inherentes a la cuenta por cobrar se transfieran.

En el caso de transferencia a otras entidades, se disminuirá el valor en libros de la cuenta por cobrar y la diferencia entre este y el valor recibido se reconocerá como ingreso o gasto en el resultado del periodo. La entidad reconocerá separadamente, como activos o pasivos, cualesquiera derechos u obligaciones creados o retenidos en la transferencia.

3. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

También harán parte de las cuentas por cobrar, los otros conceptos que por disposiciones y políticas del nivel central de la empresa Sierras de Paz S.A., se reconocerán y presentarán en el grupo 13 Cuentas por Cobrar, así su esencia no se origine por la venta de bienes o la prestación de servicios relacionados directamente.

4. REVELACIONES

Autores: Br. Álvarez Vigil Jennifer Lidieth
Br. Lacayo Vallejos Jurgen Steven
Br. González Yordanka de los Ángeles



EVALUACION AL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU
INCIDENCIA EN LOS PROCESOS DE CREDITO Y COBRANZA DE LA EMPRESA
SIERRA DE PAZ EN UN PERIODO 2019-2020.



La empresa Sierras de Paz S.A., revelará información relativa al valor en libros y a las condiciones de la cuenta por cobrar, tales como: plazo, tasa de interés, vencimiento y restricciones, que las cuentas por cobrar le impongan a la entidad.