

# FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA DE CHONTALES



UNIVERSIDAD  
NACIONAL  
AUTÓNOMA DE  
NICARAGUA,  
MANAGUA  
UNAN - MANAGUA

## “CORNELIO SILVA ARGUELLO” DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS

### Seminario de Graduación para optar al título de Licenciatura Contaduría Pública Y Finanzas

#### Tema General:

- ❖ Controles internos contables de las MIPYMES de los departamentos de Boaco, Chontales y Raccs.

#### Tema Delimitado:

- ❖ Efectividad de los controles internos para el registro de operaciones económicas de ventas y cobranza en abarroterías.

#### Autores:

**BR.** López Leiva Karen Valeria.

**BR.** Miranda Zamora Anita Georgina.

**BR.** Orozco Murillo Erika Julieth.

#### Tutor:

Dra. Teresita de Jesús Rivas Amador.

**FEBRERO, 12/2020**

**¡Año de la educación con calidad y pertinencia!**

## **Tema General.**

- ❖ Controles internos contables de las MIPYMES de los departamentos de Boaco, Chontales y Raccs

## **Sub tema.**

- ❖ Efectividad de los controles internos para el registro de operaciones económicas de ventas y cobranza en abarrotería.

## **Dedicatoria.**

**A Dios**, quien supo guiarme por el buen camino, darme fuerzas para seguir adelante y no desmayar en los problemas que se presentaban, enseñándome a encarar y perseverar en la adversidad sin perder nunca la dignidad ni desfallecer en el intento.

**A mi familia**, quiénes por ellos soy lo que soy. Especialmente a mi **madre** Inés Murillo, **abuelita** Victoria Morales, **tíos** Ana Lucía Morales, Guillermo Trujillo, por su apoyo consejos comprensión, amor, ayuda en los momentos difíciles y por ayudarme con los recursos necesarios para estudiar. Me han dado todo lo que soy como persona, mis valores, mis principios, mi carácter, mi perseverancia, mi coraje para lograr mis objetivos.

**Erika Julieth Orozco Murillo.**

**A Dios**, por darme la oportunidad de vivir y por estar conmigo en cada paso que doy, por fortalecer mi corazón e iluminar mi mente y por haber puesto en mi camino aquellas personas que han sido mi soporte y compañía durante este tiempo de estudio.

**A mi esposo**, Holman Guerra, porque siempre me impulsó a seguir adelante y por los días y horas que realizo el papel de madre y padre.

**A mi hija**, Holmary Guerra, por todas las veces que no pudo tener a su mamá a tiempo completo.

**Karen Valeria López Leiva.**

### **Dedicado a:**

**Dios**, quien nos bendice, nos guía y nos provee del discernimiento necesario para alcanzar la meta que emprendimos con entusiasmo y alegría.

**Mis Padres:** Pedro Miranda y Vilma Zamora, **Hermanas:** Lauren, Vilma y Blahuesky y; **Madrina:** Ligia Almanza, quiénes con su amor han creído en mí en todo momento, orientándome a valorar todo lo que tengo y fomentándome el deseo de superación y de triunfo en la vida.

**Anita Georgina Miranda Zamora**

## **Agradecimientos.**

**Agradezco a**, mi jefe Reyna Gonzáles, por su apoyo y comprensión en el transcurso de mi carrera. A mis formadores, MSC. Teresita de Jesús Rivas Amador, MSC. Jhader Robles, MBA. Lillyam Tablada, personas de gran sabiduría quiénes se han esforzado por brindarme su apoyo, sencillo no ha sido el proceso, gracias por transmitirme sus conocimientos y dedicación que los ha regido, he logrado grandes objetivos como culminar el desarrollo de mi tesis con éxito y obtener una afable titulación profesional.

**Erika Julieth Orozco Murillo.**

**Mis más sinceros agradecimientos,**

**A Dios**, por acompañarme todos los días de mi vida,

**A mi esposo** Holman Guerra y mi Bebé Holmary, por siempre estar ahí animándome a seguir adelante, por su amor incondicional,

**A los coordinadores** de la tesis, Msc. Jhader Robles, MBA. Lillyam Tablada, Msc. Teresita de Jesús Rivas Amador, por entregar parte de su tiempo para mi desarrollo profesional, su paciencia, por compartir sus conocimientos también a aquellos docentes que aportaron a mi formación, a mis amigas, y todas aquellas personas que han sido importantes para mí durante todo este tiempo

**Karen Valeria López Leiva.**

**Agradezco a:**

**Dios**, por la culminación de esta etapa de enseñanzas,

**A los docentes**, que por su ardua labor tienen la paciencia necesaria para compartir el conocimiento, por todo el apoyo, consejos y enseñanzas que han dejado en nuestras vidas, y

A mis amigos, familiares, lectores y todas aquellas personas que colaboraron de una u otra manera con mi desarrollo profesional

**Anita Georgina Miranda Zamora.**



UNIVERSIDAD  
NACIONAL  
AUTÓNOMA DE  
NICARAGUA,  
MANAGUA  
UNAN - MANAGUA

## Facultad Regional Multidisciplinario de Chontales

### FAREM-CHONTALES “Cornelio Silva Argüello”

#### CARTA AVAL

El presente trabajo de investigación elaborado por **Br. Anita Georgina Miranda Zamora, Br. Erika Julieth Orozco Murillo, Br. Karen Valeria López Leiva** para optar al Título de Licenciado en Contaduría Pública y Finanzas en la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, UNAN- FAREM- Chontales en el año 2019, sobre el tema denominado:

**“Efectividad de los controles internos para el registro de operaciones económicas de ventas y cobranzas en abarroterías”.**

Este trabajo de investigación ha sido elaborado con mucho empeño y dedicación, tanto en materia de investigación y contenido científico. Ha cumplido con todas las exigencias establecidas en la Normativa de Seminario de Graduación.

Los resultados y conclusiones de la Investigación, se encuentra en el presente documento. Los suscritos tutores, consideramos que el estudio presenta la calidad científica, para ser defendido ante el Comité Académico Evaluador para que califique y emita las observaciones pertinentes.

Agradecemos a la Universidad, la oportunidad otorgada para guiar este trabajo, y a los bachilleres, que se han empeñado en esta labor encomendada.

Dado en la ciudad de Juigalpa, Chontales, a los cinco días del mes de diciembre del año dos mil diecinueve.

---

**Dra. Teresita Rivas Amador**

**Tutora**

## **Resumen Ejecutivo.**

La presente investigación tiene como objetivo evaluar la efectividad de los controles internos para el registro de operaciones económicas de ventas y cobranza en abarroterías de distribuidora Alemán del municipio de Santo Tomás, departamento de Chontales. Al realizar este estudio, mediante una entrevista directa se obtuvo información que indica que no se aplican normas, procedimientos de control interno, generando deficiencia en los recursos propios, errores que dificultan la toma de decisiones para el buen funcionamiento de la entidad.

En cuanto a las técnicas aplicadas al trabajo investigativo fueron entrevistas y cuestionarios de control interno realizados a los propietarios de la entidad, que servirá de diagnóstico para evaluar los factores internos encontrados en la empresa.

Una vez realizadas las técnicas se procedió a analizar la información recopilada, procesarla y ligarla al cumplimiento del objetivo general y específicos, que se pretende alcanzar en la investigación. De acuerdo, a los resultados se logró una perspectiva clara de la situación en el área administrativa y contable al detectar procedimientos incorrectos por la inexistencia de un manual de control interno, que detalle las normas establecidas para mejorar y cumplir el trabajo de manera eficaz y eficiente, se puede confirmar la importancia de la implementación de un manual de control interno que ayudaría a la detección oportuna de errores a fin de que el personal aplique los correctivos necesarios, permitiendo la segregación de funciones del trabajo, eliminando tareas que no contribuyen de manera significativa a un control eficiente en los procesos administrativos y contables.

## Índice.

Tema General.....	I-i
Sub tema.....	I-i
Dedicatoria.....	I-ii
Agradecimientos.....	I-iii
CARTA AVAL.....	I-iv
Resumen Ejecutivo.....	I-v
I Introducción.....	1
II Justificación.....	2
III Objetivos.....	3
3.1 Objetivo general.....	3
3.2 Objetivos específicos.....	3
IV Desarrollo del subtema.....	4
4.1 Estructura del Control Interno en base a los Componentes del COSO 2013.....	4
4.1.1 Definición de control.....	4
4.1.2 Definición de control interno.....	4
4.1.3 Objetivos del control interno.....	6
4.1.4 Elementos del sistema de control interno.....	8
4.1.5 Limitaciones del control interno.....	9
4.1.6 Control Interno – Marco Integrado COSO 2013 (Committee of Sponsoring Organizations of the Tread way Commission).....	10
4.2 Actividades del control interno aplicadas a ventas y cobranzas.....	18
4.2.1 Ventas.....	18
4.2.2 Cobranzas.....	24
4.3 Efectividad de las actividades del control interno contable aplicadas en ventas y cobranzas.....	29
4.3.1 Evaluación del control interno.....	29
4.3.2 Riesgo de control.....	29
4.3.3 Riesgo inherente.....	29
4.3.4 Escala de calificación del control interno.....	30
4.3.5 Limitaciones inherentes de los controles internos.....	32

4.3.6	Responsabilidad de la administración sobre el control interno.....	32
4.3.7	Control clave.....	32
4.3.8	Deficiencias del control interno. ....	33
4.3.9	Caso práctico. ....	33
4.3.10	Análisis del resultado de evaluación del control interno en Distribuidora Alemán..	35
V	. Conclusiones.....	37
VI	Bibliografía .....	39
VII	. Anexos.....	42





## **I Introducción.**

El presente trabajo surge de la necesidad en Distribuidora Alemán de evaluar controles internos contables para el registro de operaciones de ventas y cobranzas que permita llevar un mejor registro en este ciclo, con el propósito de generar información oportuna, válida y confiable que pueda ser utilizada efectivamente para la toma de decisiones acorde a las características de las MIPYME.

Las MIPYMEs son todas aquellas medianas y pequeñas empresas que operan como persona natural o jurídica, en los diversos sectores de la economía siendo en general empresas manufactureras, industriales, agroindustriales, agrícolas pecuarias, comerciales de exportación, turísticas, artesanales y de servicio, entre otras.

El concurrente documento se ajusta a los procedimientos de un método lógico de investigación de la modalidad de graduación dentro de la cual se puede identificar claramente el desarrollo de los siguientes objetivos específicos: analizar la estructura de control interno contable de ventas y cobranza en base a los componentes del COSO 2013; detallando las actividades del control interno aplicados a ventas y cobranzas a esta MIPYME.

Partiendo de la introducción que contiene una breve descripción del desarrollo del contenido, seguidamente la justificación en la que se plasma el beneficio de los lectores de este escrito y a los propietarios de esta MIPYME, el objetivo general el cual se enfoca en evaluar los controles internos, elaborando así los objetivos específicos, que permiten analizar la estructura, detallar las actividades y medir la efectividad logrando el alcance establecido.

Se parte de lo general a lo particular produciéndose así el desarrollo de los mismos, elaborando las conclusiones por cada objetivo en base a la teoría planteada; finalizando con la bibliografía de esta información que sustenta el desarrollo de la presente investigación.

## II Justificación.

La presente investigación enfocada en la aplicación de controles internos contables actualizados según el COSO 2013 adecuados para el registro de las transacciones u operaciones, buscando prevenir riesgos mediante la actualización y aplicación de estos en la información financiera y el entorno que afectan a la misma, permitiendo a los investigadores verificar diferentes conceptos, actividades y componentes del control interno.

Lo que motivó a realizar dicho análisis ha sido implementar las mejoras y la práctica de los Controles Internos aplicables al ciclo de Ventas Y Cobranzas, refiriéndose a aquellos controles para cumplir diariamente con las buenas prácticas de las tareas asignadas, es necesario realizar cambios en pro actualización de los conocimientos de futuros contadores en nuestro país. El implementar estas actualizaciones en los controles de este ciclo permite mayor uniformidad y credibilidad de la información financiera presentada, lo que hace partícipe a Nicaragua de las actualizaciones contables.

Este trabajo permitirá adquirir mayores conocimientos sobre los controles internos aplicados en el ciclo de controles internos contables utilizados en “Distribuidora Alemán” si son eficientes para el registro de sus operaciones, por esta razón, las actividades de control son importantes no solo porque en sí mismas implican la forma correcta de hacer las cosas, siendo el medio idóneo de asegurar en mayor grado el logro de objetivos.

Finalmente, los datos de este estudio contribuirán a “Distribuidora Alemán” a mejorar sus procesos a través del establecimiento de controles alineándose con los riesgos y los cumplimientos de sus objetivos, también serán de provecho para futuros estudios de otras Micro pequeñas y medianas empresas y como material de consulta a los estudiantes y docentes de la universidad.

### **III Objetivos**

#### **3.1 Objetivo general.**

- ❖ Evaluar la efectividad de los controles internos para el registro de operaciones económicas de ventas y cobranza en abarrotería.

#### **3.2 Objetivos específicos.**

1. Analizar la estructura del control interno contable aplicadas en ventas y cobranzas en base a los componentes del COSO 2013.
2. Detallar las actividades del control interno contable aplicadas en ventas y cobranzas de distribuidora Alemán.
3. Valorar la efectividad de las actividades del control interno contable aplicadas en ventas y cobranzas de distribuidora Alemán.

## **IV Desarrollo del subtema.**

### **4.1 Estructura del Control Interno en base a los Componentes del COSO 2013**

#### **4.1.1 Definición de control.**

En contexto, un modelo de la realidad explícito o implícito y su objetivo es verificar la necesidad de tomar una acción correctora que elimine o disminuye la brecha entre él es y el debiera. “Proceso por medio del cual las actividades de una organización quedan ajustada a un plan preconcebido de acción y el plan se ajusta a las actividades de la organización” (Godoy & Greco, Diccionario Contable Y Comercial, 2006, pág. 216). Mejorando la probabilidad de lograr los objetivos y metas propuestos por la administración

El propósito del control es, en esencia, preservar la existencia de cualquier organización y apoyar su desarrollo; su objetivo es contribuir con los resultados. “Control, según una de las acepciones gramaticales, quiere decir comprobación, intervención o inspección” (Céspedes, 1997, págs. 3 - 4). Mediante el cual se demuestra la existencia de verificación, control, constatación o comparación realizada sobre la documentación.

#### **4.1.2 Definición de control interno.**

Las definiciones acerca del control interno tienen el mismo enfoque, según los diferentes autores:

El control interno comprende el plan de organización y el conjunto de medios adoptados para salvaguardar sus recursos, verificar la exactitud y veracidad de su información financiera técnica y administrativa, promover la eficacia de las operaciones, estimular la observancia de las políticas prescritos y lograr el cumplimiento de las metas y objetivos programados, también promueve la eficiencia personal y provoca la adherencia a las políticas que prescribe la organización. (Nárvaez Sánchez & Nárvaez Ruíz, 2007)

## Controles Internos Contables de las MIPYMES de los departamentos de Boaco, Chontales y Raccs

---

Esto asegura que tanto son confiables sus estados contables, frente a los fraudes y eficiencia y eficacia operativa.

El control interno comprende la estructura organizativa, las políticas y procedimientos y las cualidades del personal de una empresa existentes con el fin de proteger los activos, hacer válida la información, inducir a la eficiencia en las operaciones y estimular la adhesión a las disposiciones gerenciales, comprende el plan de organización y todas las medidas y sistemas coordinados que se adoptan dentro de una empresa para salvaguardar sus bienes y comprobar la exactitud y fiabilidad de su contabilidad, promover la eficiencia cooperativa y fomentar el cumplimiento de las políticas prescritas por la dirección. (Godoy & Greco, 2006, pág. 217)

Contra mayor y compleja sea una empresa, mayor será la importancia de un adecuado sistema de control interno, entonces una empresa unipersonal no necesita de un sistema de control complejo.

Para la **Intosai** el control interno representa el conjunto de los planes, métodos, procedimientos y otras medidas, incluyendo la actitud de la dirección, para ofrecer una garantía razonable de que se han cumplido los objetivos generales siguientes:

- a) Promover las operaciones metódicas, económicas, eficientes y eficaces y los productos y servicios de calidad, acorde con la misión que la institución debe cumplir;
- b) Preservar los recursos frente a cualquier pérdida por despilfarro, abuso, mala gestión, errores, fraude e irregularidades;
- c) Respetar las leyes, reglamentaciones y directivas de la dirección; y
- d) Elaborar y mantener datos financieros y de gestión fiables y presentarlos correctamente en los informes oportunos. (INTOSAI, 2009)

## Controles Internos Contables de las MIPYMES de los departamentos de Boaco, Chontales y Raccs

---

El control interno incluye controles que se pueden considerar como contables administrativos.

Los controles internos comprenden el plan de organización y todos los activos y la fiabilidad de los registros financieros; y deben diseñarse de tal manera que brinden la seguridad razonable de que:

### **Las operaciones se realizan de acuerdo con autorizaciones de la administración.**

#### **Las operaciones se registran debidamente para:**

- Facilitar la preparación de los estados financieros de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptadas.
- Lograr salvaguardar los activos
- Poner a disposición información suficiente y oportuna para la toma de decisiones
- El acceso a los activos es permitido de acuerdo con autorización de la administración
- La existencia contable de los bienes se compara periódicamente con la existencia física y se tomen medidas oportunas en caso de presentarse diferencia. (Cépeda, 1997, págs. 3 - 4)

Las definiciones anteriores resaltan que los controles es cualquier acción tomada por la Administración para mejorar la probabilidad de que los objetivos y las metas establecidos sean alcanzados. La Administración planifica, organiza y dirige el desempeño de actividades suficientes para proveer razonable seguridad de que los objetivos y metas serán alcanzados. Entonces, el control es el resultado de una apropiada planeación, organización y dirección.

### **4.1.3 Objetivos del control interno.**

- **Confiabilidad de los informes financieros:** La administración tiene la responsabilidad legal y profesional de asegurarse de que la información se presente de manera imparcial de acuerdo con los requisitos de información.

## Controles Internos Contables de las MIPYMES de los departamentos de Boaco, Chontales y Raccs

---

- Eficiencia y eficacia de las operaciones: Un objetivo importante de estos controles es la información financiera y no financiera precisa de las operaciones de la empresa para tomar decisiones.
- Cumplimiento con las leyes y reglamentos: Se requiere que las organizaciones públicas, no públicas y sin fines de lucro sigan varias leyes y reglamentaciones. (Arens, Elder, & Beasley, 2007)

### **4.1.3.1 Clasificación o tipos de control interno.**

Existen 2 tipos de controles internos, cada uno de ellos es relevante en una fase diferente del ciclo de las actividades de entrada, operación y salida de la organización, estos cumplen un papel muy importante en la búsqueda de productividad a largo plazo y desempeño elevado.

### **4.1.3.2 Control Interno Administrativo**

Este control tiene relación directa de la administración. “Son las medidas diseñadas para mejorar la eficiencia operacional y que no tienen relación directa con la confiabilidad de los registros contables” (Ayerdi, 2011). El sistema motor que activa las políticas de operación en su conjunto y la conserva dentro de campos de acción factibles.

Así pues, el control interno administrativo tiene como control interno principal, establecer:

- Plan de organización.
- Métodos y procedimientos relacionados con la eficiencia de las operaciones.
- Adhesión a las políticas gerenciales.

### **4.1.3.3 Control Interno Contable.**

También llamado Control Financiero, se refiere a la integridad que esta de manera intacta y plena. “Comprende el Plan de Organización y todos los métodos y procedimientos que tienen que ver principalmente y están relacionados directamente con la protección de los activos y la confiabilidad de los registros financieros” (Urbina Rodríguez, 2015).

Generalmente incluyen controles tales como los Sistemas de autorización y aprobación, segregación de funciones relacionadas con registros e informes concernientes a las operaciones o custodia de los activos y los controles físicos de los activos.



## Controles Internos Contables de las MIPYMES de los departamentos de Boaco, Chontales y Raccs

---

Abarca los métodos implementados por una empresa para garantizar la integridad de la información financiera y contable, cumplir con los objetivos operativos y de rentabilidad, transmitir las políticas de gestión en toda la organización. Esto se superpone a los procedimientos operativos normales de una compañía. (Corvo, 2018)

Se puede definir que los controles contables responden a la intención de proteger los activos, minimizar errores y garantizar que las operaciones se realicen de manera aprobada.

### **4.1.3.4 Características del sistema de control interno.**

Las características del control interno, se refiere a los riesgos que hay que superar para alcanzar dichos objetivos, a continuación, algunas características:

- El SCI (**Sistema de Control Interno**), está conformado por los sistemas contables financieros, de planeación, de verificación, información, operacionales de la respectiva organización.
- Debe diseñarse para prevenir errores y fraudes.
- Los mecanismos de control se deben encontrar en la redacción de todas las normas de la organización.
- No mide desviación; permite identificarlas.
- Su ausencia es una de las causas de las desviaciones. (Cépeda, 1997, pág. 9)

Con estas características la administración puede detectar fácilmente si el control interno en la empresa está siendo aplicado correctamente, de lo contrario se toman las medidas necesarias para evaluar, corregir y prevenir dichos errores o fraudes.

### **4.1.4 Elementos del sistema de control interno.**

El principal elemento que contiene el control interno es delegar la división del trabajo y las tareas de la empresa, en función del tamaño de la misma, esto conlleva a un factor de éxito entre el líder y su personal, por lo tanto:

## Controles Internos Contables de las MIPYMES de los departamentos de Boaco, Chontales y Raccs

---

- Se definen los objetivos y las metas tanto generales como específicas, además de la formulación de planes operativos que sean necesarios.
- Definición de políticas como guías de acción y procedimientos para la ejecución de los procesos.
- Adopción de un sistema de organización adecuada para ejecutar los planes.
- Delimitaciones precisas de la autoridad y los niveles de responsabilidad.
- Adopción de normas para la protección y utilización racional de los recursos.  
(Céspedes, 1997, pág. 11)

El tener una serie de procesos que nos permitan comprobar que se está yendo en el rumbo correcto y en el caso de algún resultado no esperado, poder corregirlo cuando todavía se está a tiempo.

### **4.1.5 Limitaciones del control interno.**

La responsabilidad de crear y mantener controles internos recae sobre la administración de la empresa, pero a pesar de que se tome todo el cuidado para desarrollarlo y mantenerlo en forma adecuada, no podrá considerarse como totalmente eficaz debido a que siempre estarán presentes las limitaciones inherentes.

(Instituto de auditores internos de España, 2015), argumenta que:

El control interno no puede evitar que se aplique un deficiente criterio profesional o se adopten malas decisiones, o que se produzcan acontecimientos externos que puedan hacer que una organización no alcance sus objetivos operacionales. El Marco reconoce que, si bien el control interno proporciona una seguridad razonable acerca de la consecución de los objetivos de la entidad, existen limitaciones.

A continuación, se detallan las limitaciones comunes del control interno:

1. Nunca garantiza el cumplimiento de sus objetivos.
2. Solo brinda seguridad razonable, no absoluta.
3. El costo está ligado al beneficio que proporciona.
4. Se direcciona hacia transacciones repetitivas no excepcionales.
5. Se puede presentar error humano por malentendidos, descuidos o fatigas.
6. Potencialidad de colusión para evadir controles que dependen de la segregación de funciones.
7. Violación u omisión de la aplicación por parte de la alta dirección.

Estas limitaciones impiden que el consejo y la dirección tengan la seguridad absoluta de la consecución de los objetivos de la entidad, es decir, el control interno proporciona una seguridad razonable, pero no absoluta.

#### **4.1.6 Control Interno – Marco Integrado COSO 2013 (Committee of Sponsoring Organizations of the Tread way Commission)**

##### **4.1.6.1 Definición COSO**

COSO (Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión de Normas), es una organización del sector privado, establecida en los Estados Unidos, dedicada a proporcionar orientación a la gestión ejecutiva y las entidades de gobierno sobre los aspectos fundamentales de organización, la ética empresarial, control interno, gestión de riesgo empresarial, el fraude, y la presentación de información financiera.

De acuerdo a (AUDITOL 2015) citado en (Áviles Espinales, 2019, pág. 44) , refiere lo siguiente:

COSO, es la organización que se dedica a desarrollar marcos y orientaciones generales sobre el control interno, la gestión del riesgo empresarial y la prevención del fraude, diseñados para mejorar el desempeño organizacional y la supervisión, y reducir el riesgo de fraude en las organizaciones.

## Controles Internos Contables de las MIPYMES de los departamentos de Boaco, Chontales y Raccs

COSO ha establecido un modelo común de control interno con el cual las empresas y organizaciones pueden evaluar sus sistemas de control, así mismo, el comité sustenta que una buena gestión del riesgo y un sistema de control interno son necesarios para el éxito a largo plazo de las organizaciones.

### **4.1.6.2 Objetivos del COSO.**

El Marco Integrado de Control Interno, establece tres categorías de objetivos que permiten a las organizaciones centrarse en diferentes aspectos del control interno. Según La Red global de conocimientos en auditoría y control interno. Según (AUDITOL 2015) citado en (Áviles Espinales, 2019) son los siguientes:

- **Objetivos operativos:** Este hace referencia a la efectividad y eficiencia de las operaciones, incluidos sus objetivos de rendimiento financiero y operacional.
- **Objetivos de información:** se refieren a la preparación de reportes para uso de la organización y los accionistas, teniendo en cuenta la veracidad, oportunidad y transparencia.
- **Objetivos de cumplimiento:** Están relacionados con el cumplimiento de las leyes y regulaciones a las que está sujeta la entidad. La entidad debe desarrollar sus actividades en función de las leyes y normas específicas.

### **4.1.6.3 Estructura del control interno según el COSO.**

Para enriquecer la investigación, se han tomado en cuenta varios autores que nos hablan del control interno, sus objetivos, clasificación y elementos, pero para la realización de esta investigación se tomará como referencia el marco COSO, debido que es un modelo completo y argumentado en base al riesgo del control interno en una empresa.

Al hablar de control interno como proceso involucra a todos los integrantes de las empresas sin excepción, ya que cada uno realiza una actividad encaminada

### **4.1.6.4 Componentes del control interno.**

Según (Coopers & Lybrand, 1997), el marco integrado de control que plantea el informe COSO consta de cinco componentes interrelacionados, derivados del estilo de la dirección, e integrados al proceso de gestión:

**Figura 1. Componentes del Control Interno**



Fuente: (Estupiñan Gaitan, 2015)

- **Ambiente de control**

El ambiente de control establece el tono de una organización, para influenciar la conciencia del control de su gente. Es fundamento de todos los demás componentes del control interno, proporcionando disciplina y estructura, los factores de ambiente influyen en la integridad, valores éticos, y competencia de la gente de la entidad; La filosofía de los administradores y el estilo de operación, la manera como la administración asigna autoridad y responsabilidad, y como organiza y desarrolla a su gente y la atención, dirección que presta el consejo de directores. (Mantilla, 2005, pág. 9)

Según (Coopers & Lybrand, 1997), El ambiente de control establece el tono de una organización para influenciar la conciencia del control de su gerente. Es el fundamento de los demás componentes del control interno, proporcionando disciplina y estructura.

**Principios del COSO relacionados con el Entorno De Control:**

- 1) La organización demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos.
- 2) El consejo de administración demuestra independencia de la dirección y ejerce la supervisión del desempeño del sistema de control interno.

- 3) La dirección establece, con la supervisión del consejo, las estructuras, las líneas de reporte y los niveles de autoridad y responsabilidad apropiados para la consecución de los objetivos.
- 4) La organización demuestra compromiso para atraer, desarrollar y retener a profesionales competentes, en alineación con los objetivos de las organizaciones.
- 5) La organización define las responsabilidades de las personas a nivel de control interno para la consecución de los objetivos. (Marisol & Espinales, 2019)

- **Evaluación de riesgos**

Cada entidad enfrenta una variedad de riesgos derivados de fuentes externas e internas, los cuales deben valorarse. Una condición previa a la valoración del riesgo es el establecimiento de objetivos enlazados en niveles diferentes y consistentes internamente. La valoración de riesgos es la identificación y análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos, formando una base para la determinación de cómo deben administrarse los riesgos. Dado que las condiciones económicas, industriales, regulatoras, y de operación continuaran cambiando, se necesitan identificar y tratar los riesgos especiales asociados con el cambio. (Mantilla, 2005, pág. 10)

Los objetivos en la entidad deben ser un proceso altamente estructurado o informal, pueden definirse explícitamente e implícitamente, tal como mantenerse en un nivel pasado de desempeño. El conocimiento de debilidades, amenazas, oportunidades y Fortalezas conducen hacia una estrategia global. Generalmente es establecido de manera amplia, teniendo que ver con el nivel alto de asignación de recursos y prioridades.

El proceso de identificación y análisis de riesgos puede ser un proceso interactivo, y componente crítico de un sistema efectivo de control.

**Principios del COSO relacionados con Evaluación del riesgo:**

- 1) La organización define los objetivos con suficiente claridad para permitir la identificación y evaluación de los riesgos relacionados.
- 2) La organización identifica los riesgos para la consecución de sus objetivos en todos los niveles de la entidad y los analiza como base sobre la cual determinar cómo se deben gestionar.
- 3) La organización considera la probabilidad de fraude al evaluar los riesgos para la consecución de los objetivos.
- 4) La organización identifica y evalúa los cambios que podrían afectar significativamente al sistema de control interno. (Marisol & Espinales, 2019)

• **Las Actividades de control**

Las actividades de control se llevan a cabo en cualquier parte de las empresas, en todos sus niveles y en todas sus funciones y comprenden una serie de actividades tan diferentes como pueden ser aprobaciones y autorizaciones, verificaciones, conciliaciones, el análisis de los resultados de las operaciones, la salvaguarda de activos y la segregación de funciones.

Las actividades de control son normas y procedimientos que pretenden asegurar que se cumplan las directrices que la dirección ha establecido con el fin de controlar los riesgos. Las actividades de control pueden dividirse en tres categorías, según el tipo de objetivo de la entidad con el que están relacionadas, las operaciones, la viabilidad de la información financiera o el cumplimiento de la legislación aplicable.

Aunque algunos tipos de control están relacionados solamente con un área específica, con frecuencia afectan a diversas áreas. Dependiendo de las circunstancias, una determinada actividad de control puede ayudar a alcanzar objetivos de la entidad que corresponden a diversas categorías.

(Mantilla, 2005) , Considera que las actividades de control son procedimientos que ayudan a asegurarse que las políticas de la dirección se llevan a cabo, y deben estar relacionadas con los riesgos que ha determinado y asume la dirección. Las actividades de control se ejecutan en todos los niveles de la organización y en cada una de las etapas de la gestión, partiendo de

## Controles Internos Contables de las MIPYMES de los departamentos de Boaco, Chontales y Raccs

la elaboración de un mapa de riesgos, conociendo los riesgos, se disponen los controles destinados a evitarlos o minimizarlos.

En muchos casos, las actividades de control pensadas para un objetivo suelen ayudar también a otros: los operacionales pueden contribuir a los relacionados con la confiabilidad de la información financiera, estas al cumplimiento normativo y así sucesivamente.

Mantilla, plantea a su vez, que en cada categoría existen diversos tipos de control:

- Preventivo y correctivos.
- Manuales automatizados o informáticos.
- Gerenciales o directivo

### **Principios del COSO relacionados con Actividades de control:**

- 1) La organización define y desarrolla actividades de control que contribuyen a la mitigación de los riesgos hasta niveles aceptables para la consecución de los objetivos.
- 2) La organización define y desarrolla actividades de control a nivel de entidad sobre la tecnología para apoyar la consecución de los objetivos.
- 3) La organización despliega las actividades de control a través de políticas que establecen las líneas generales del control interno y procedimientos que llevan dichas políticas a la práctica. (Marisol & Espinales, 2019).

#### **• Información y comunicación**

Según (Fonseca Luna, 2011), La información relevante debe ser captada, procesada y transmitida de tal modo que llegue oportunamente a todos los sectores y permita asumir las responsabilidades individuales.

La comunicación es inherente a los sistemas de información. Las personas deben conocer, en tiempo, las cuestiones relativas a su responsabilidad de gestión y control. Cada función debe especificarse con claridad, entendiendo como tal las cuestiones relativas a la responsabilidad de los individuos dentro del Sistema de Control Interno.



## Controles Internos Contables de las MIPYMES de los departamentos de Boaco, Chontales y Raccs

Además de una buena comunicación interna, es importante una eficaz comunicación externa que favorezca el flujo de toda la información necesaria y, en ambos casos, importa contar con medios eficaces, como los manuales de políticas, memorias, difusión institucional, canales formales e informales, la actitud que asume la dirección en el trato con sus subordinados. Una entidad con una historia basada en la integridad y una sólida cultura de control no tendrá dificultades de comunicación. Una acción vale más que mil palabras.

### **Principios del COSO relacionados con Información y comunicación:**

- 1) La organización obtiene o genera y utiliza información relevante y de calidad para apoyar el funcionamiento del control interno.
- 2) La organización comunica la información internamente, incluidos los objetivos y responsabilidades que son necesarios para apoyar el funcionamiento del sistema de control interno.
- 3) La organización se comunica con los grupos de interés externos sobre los aspectos clave que afectan al funcionamiento del control interno.

- **Supervisión o Monitoreo**

De acuerdo a las (Normas Técnicas De Control Interno(NTCI), 2004) la supervisión o monitoreo es:

"Evaluar el desempeño del Control Interno de manera continua e independiente, sus resultados son comunicados a los responsables de aplicar las medidas correctivas incluyendo a la máxima autoridad según corresponda y supervisar que las deficiencias hayan sido corregidas correctamente."

Todo el proceso ha de ser monitoreado con el fin de incorporar el concepto de mejoramiento continuo; así mismo, el sistema de control interno debe ser flexible para reaccionar ágilmente y adaptarse a las circunstancias. Las actividades de monitoreo y supervisión deben evaluar si los componentes y principios están presentes y funcionando en la entidad. De acuerdo a El Comité de organizaciones patrocinadoras de normas. (COSO, 2013).

## Controles Internos Contables de las MIPYMES de los departamentos de Boaco, Chontales y Raccs

---

A efecto de ello, es importante determinar, supervisar y medir la calidad del desempeño de la estructura de control interno, teniendo en cuenta las actividades de monitoreo durante el curso ordinario de las operaciones de la entidad., las evaluaciones separadas, las condiciones reportables y el papel asumido por cada miembro de la organización en los niveles de control.

### **Principios del COSO relacionados con Información y comunicación.**

- 1) La organización selecciona, desarrolla y realiza evaluaciones continuas y/o independientes para determinar si los componentes del sistema de control interno están presentes y en funcionamiento.
- 2) La organización evalúa y comunica las deficiencias de control interno de forma oportuna a las partes responsables de aplicar medidas correctivas, incluyendo la alta dirección y el consejo, según corresponda.

## **4.2 Actividades del control interno aplicadas a ventas y cobranzas**

### **4.2.1 Ventas.**

#### **4.2.1.1 Definición de actividad.**

Una actividad es un proceso que supone la producción o del intercambio de servicios y bienes con la finalidad de satisfacer las necesidades del ser humano. Una actividad económica por lo tanto suele implicar la obtención, el procesamiento y la comercialización de materias primas. (Pérez Porto, 2017)

Se puede identificar que las actividades de control es un conjunto de operaciones o tareas que son ejecutadas por una persona o unidad administrativa como parte de una función asignada.

Actividad: conjunto de operaciones o tareas propias que realiza una persona o entidad (Godoy & Greco, 2006, pág. 29).

Actividad económica: comprende la producción, venta y distribución de bienes y servicios (Godoy & Greco, 2006, pág. 30).

#### **4.2.1.2 Definición de Actividades de control**

Según (Arens & Loebbecke, 1996, pág. 309) define:

“Son aquellas políticas y procedimientos además de las que incluyen en los otros cuatro componentes que la dirección ha establecido para cumplir sus objetivos para propósitos financieros”.

En Cambio, (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway, 2013) define que:

“Son aquellas actividades establecidas por la empresa mediante políticas y procedimientos para responder a los riesgos que pudieran afectar el cumplimiento y logro de objetivos de la gerencia son llevadas a cabo”.

En términos generales las actividades de control ayudan a asegurar que las respuestas de los riesgos sean ejecutadas, de forma apropiada y oportuna.

#### **4.2.1.3 Definición de Ventas.**

La palabra venta posee varias acepciones. “Transacción comercial por la cual se entrega un bien o un derecho, o se ejecuta un servicio, a cambio de una contraprestación en dinero o en bienes” (Godoy & Greco, 2006). En este caso, es la relación entre consumidor y vendedor para informar, persuadir y convencer al cliente y, de esta manera, poder generarse el negocio, es decir, la venta del producto o servicio.

La venta es la comercialización de un producto o servicio por dinero. “Es una acción y efecto de vender, contrato en virtud del cual se transfiere a dominio ajeno una cosa propia por el precio pactado” (Oceano, 2001). Es decir, la venta es un objeto o servicio que se encuentra a disposición del público, por lo tanto, de esta actividad depende directamente su éxito.

#### **4.2.1.4 Clasificación de las ventas**

##### **Ventas de Contado.**

Una venta al contado es una operación donde el pago se efectúa de manera inmediata, según (Godoy & Greco, 2006, pág. 798) “Argumenta que, la venta efectuada contra cobro inmediato y en efectivo en forma simultánea”. Para que esta actividad produzca la entrega del producto de manera que el cliente este satisfecho.

##### **Ventas a Crédito.**

La venta a crédito es donde el pago se realiza después de haber transferencia física del bien o producto, el plazo normal del pago depende del sector de actividad y de la relación de fuerza entre fabricantes, distribuidores o propietarios. (Castro M. P., 1999, pág. 687)

La venta a crédito tiene que ver con la capacidad del vendedor de confiar, según (Godoy & Greco, 2006, pág. 797) define que, Venta al crédito de un bien derecho o servicio, efectuado contra cobro en una fecha futura o en sucesivas cuotas o plazos periódicos continuo. Con el propósito de distribuir el pago entre el comprador y el vendedor para que se amortice.

### **Ventas a plazos.**

Las ventas a plazos, son cuando el comprador hace un pago inicial sobre el precio de venta fijado, al recibir el artículo y el saldo es pagado en cuotas periódicas, **Según** (Espejo Jaramillo, 2007) es cuando el pago se fracciona en varias cuotas de entrega sucesiva. Generalmente las cuotas son de forma mensual o quincenal esto varía según la posibilidad del cliente.

### **Ventas netas.**

Las ventas netas es un elemento contable que representa la suma de todas las ventas realizadas por una empresa de un bien o servicio, ya sea en efectivo o a crédito, descontadas las devoluciones, bonificaciones o reducciones por rebajas comerciales. (Burguillo, 2019)

#### **4.2.1.5 Estrategias en el ciclo de ventas.**

Las estrategias se derivan de las decisiones de estrategias de marketing, estas determinasen si de hecho existe la necesidad de una fuerza de ventas o si es posible lograrla usando otros medios, a continuación, las estrategias de la fuerza de las ventas:

1. Política de descuentos (grado en que se permiten reducciones de la lista de precios).
2. Porcentaje de recursos.
  - Metas con los nuevos productos en relación con los existentes.
  - Metas para ventas contra servicios posterior a la venta
  - Metas para diferentes tipos de clientes (como potencial alto contra bajo).
3. Mejora de la retroalimentación de la fuerza de ventas sobre clientes y mercado.
4. Mejora de las relaciones con los clientes. (Jobber & Lancaster, 2012, pág. 40)

Debido a este vínculo entre las ventas y el marketing, es muy importante que el personal en estas funciones trabaje en conjunto y con efectividad, dado que, cualquier falla en la colaboración tiene el potencial de poner en peligro el marketing entre el proveedor y el cliente y, en consecuencia, el éxito completo de la venta.

#### 4.2.1.6 Registro para el ciclo de ventas.

- ✓ **Pedido del cliente:** es una petición de mercancía por parte de un cliente. Esta puede recibirse por teléfono o carta, una forma impresa que haya sido enviada a los clientes posibles ya existentes, a través de los vendedores o en otras formas.
- ✓ **Orden de venta:** es un documento para comunicar la descripción, cantidad e información relacionada de bienes solicitados por un cliente. Con frecuencia se utiliza para indicar la aprobación de crédito y la autorización del embarque.
- ✓ **Documento de embarque:** es un documento preparado para indicar el embarque de los bienes especificando la descripción de la mercancía, la cantidad embarcada y otros datos pertinentes. El original es enviado al cliente y una o más copias se conservan en la compañía.
- ✓ **Factura de venta:** es un documento en el que se indica la descripción y cantidad de los bienes vendidos. El precio incluye el flete, el seguro, condiciones y otros datos pertinentes. La factura de venta es el método para indicar al cliente, el monto de una venta y la fecha de vencimiento del pago.
- ✓ **Diario de ventas:** es un diario para registrar las operaciones de ventas detallando cada una de las operaciones indicando las ventas brutas en diferentes clasificaciones, tales como, líneas de producto, la captura en cuentas por cobrar, cargos y abonos varios, también incluye las devoluciones y rebajas sobre ventas. (Arens & Loebbecke, 1996)

#### 4.2.1.7 Políticas de ventas

- ✓ La empresa hará un descuento del 5% en mercancías con fallas.
- ✓ La empresa se encargará de cobrar los pagos de los clientes por medio de cobradores, o también se el cliente desea realizar un pago antes de su vencimiento lo podrá hacer en las oficinas de la empresa en los horarios establecidos.
- ✓ Los pagos en las oficinas se podrán realizar en un horario de 9 AM a 5 PM
- ✓ La empresa cobrará por medio de los cobradores y los periodos van a hacer semanales, quincenales o mensuales.
- ✓ Los intereses por atrasarse en un pago serán del 10% sobre el saldo actual.
- ✓ La empresa solo aceptará pagos completos de acuerdo como el cliente lo haya decidido.
- ✓ La empresa no aceptará cheques
- ✓ La empresa no aceptará vales de despensa y de ningún otro tipo
- ✓ La empresa solo aceptará los pagos en efectivo y ventas a crédito
- ✓ Deben de mantener todo limpio y en orden en esta área
- ✓ El propietario debe realizar una supervisión de calidad en el trabajo que se realiza periódicamente en esta área
- ✓ Los empleados deben llegar descansados para trabajar con responsabilidad y calidad
- ✓ Al termino de las labores deben ver que todo quede en orden y limpio para las labores del día siguiente (Buenas Tareas, 2014)

#### **4.2.1.8 Control Interno de Ventas.**

**Algunas medidas del control interno que deben ponerse en práctica en el ciclo de ingreso:**

**a) Con respecto a las ventas.**

Todo pedido de cliente debe ser sometido a revisión y aprobación antes del despacho de la mercancía, esta revisión debe ser hecha por:

1. El departamento de ventas en cuanto a condición.
2. El departamento de crédito en cuanto a la determinación de riesgos.

**b) Con respecto a despachos.**

1. Insistiendo en la separación de funciones, las personas encargadas del despacho, deben ser diferente a los que controlan la mercancía en el almacén.
2. Los empleados de la sección de despacho no deben tener acceso al almacén.
3. Las cantidades físicas a despachar deben ser verificadas con las que se mencionan en la nota de despacho del cliente.
4. Las notas de despachos deben estar pre numeradas y establecer un control sobre las secuencias de las mismas.

**c) Respecto a la facturación.**

1. Deben estar separadas las funciones del departamento de facturación de las que realizan los departamentos de despachos y cuentas por cobrar.
2. Se establecerán los controles necesarios para asegurarse que todas las notas de despachos en mercancía son facturadas.
3. Las facturas deben estar pre numeradas llevando un control adecuado de su existencia y uso.
4. Una vez elaborada la factura se procederá a ser verificada en cuanto a precio, exactitud y rebajas.



#### 4.2.1.9 Método para evaluar el control interno.

Existen tres métodos principales para registrar una revisión del control interno y son las siguientes:

- ✓ **Método descriptivo:** se relacionan las diversas características del control interno clasificadas por actividades, departamentos, funcionarios y empleados o registros de contabilidad que intervienen en el sistema.
- ✓ **Método de cuestionario:** se plantea las cuestiones que usualmente constituyen los aspectos básicos del control interno. Estos temas se desarrollan de antemano preparando una serie de preguntas que posteriormente se contestan en las oficinas del negocio en presencia de las medidas de control realmente en vigor.
- ✓ **Método gráfico:** consiste en presentar objetivamente la organización del cliente y los procedimientos que tiene en vigor en sus varios departamentos o actividades; o bien en preparar gráficas combinadas de organización y procedimientos (Nárvaez Sánchez & Nárvaez Ruíz, 2007)

#### 4.2.2 Cobranzas.

##### 4.2.2.1 Definición de Cobranzas.

Actividad destinada a la recaudación de fondos mediante el cobro por ventas efectuadas al contado o por créditos de diversas clases a cobrar.

En el libro Banca Comercial se hace referencia de la cobranza y se define “como el proceso de presentar y gestionar cobro de valores o documentos a sus respectivos giradores, con el fin de que se pague el valor económico correspondiente”. (Leiva, 2007)

##### 4.2.2.2 El objetivo de la cobranza.

Es mantener la buena voluntad de todos sus deudores, es decir, lograr que paguen los créditos que se les ha otorgado, pero que ellos deseen hacerlo de manera espontánea, para ello es necesario tener un conocimiento completo de las técnicas de cobranza y saber cómo y cuándo aplicarlas.

#### 4.2.2.3 Estrategias de la cobranza.

Para determinar las estrategias es fundamental segmentar la cartera de los clientes, de acuerdo con las características comunes, por ejemplo: monto, antigüedad, el perfil, etc., para así determinar las estrategias adecuadas.

Las estrategias establecen las formas de cobrar, los criterios de negociación, todo adecuado al segmento definido y que seguramente tendrán un efecto más preciso de conseguir que los clientes cumplan con los pagos de sus adeudos.

El proceso de la cobranza inicia después de que se ha otorgado un crédito y el cliente debe pagarlo; entonces, puede ocurrir lo siguiente:

1. El acreditado comienza a pagar en tiempo y forma
2. El acreditado incumple.

En ese sentido, el análisis de la cobranza comienza con el procedimiento de reembolso

#### 4.2.2.4 Fases de la cobranza.

1. **Prevención:** Son las acciones encaminadas a evitar el incumplimiento del pago de un cliente, disminuir el riesgo de mora en los portafolios de cuentas por cobrar y asegurar los elementos necesarios para actuar en caso de aumento de riesgo por el incremento de los clientes que no pagan, como es el caso de las acciones legales, ya sea con los abogados de la empresa para la recuperación de clientes morosos.
2. **Cobranza:** son las acciones encaminadas a recobrar adeudos en tempranas instancias de mora, donde aún la empresa desea continuar su relación de negocio con el cliente, dado que aún exista la posibilidad de hacer negocios de manera rentable.
3. **Recuperación:** acciones encaminadas a recuperar adeudos de créditos en mora con bastante tiempo, probablemente la empresa no desea continuar la relación de negocio con el cliente, porque considera que no le pagaran los clientes los adeudos, y es como echarle dinero bueno al malo.

- 4. Extinción:** son las acciones que encaminadas a registrar contablemente las cuentas por cobrar como saldadas cuando los clientes han pagado los adeudos correspondientes. (Castro A. M., 2014)

#### **4.2.2.5 El verdadero trabajo de la cobranza**

Una venta no está completa hasta realizarse el cobro: sentencia tan conocida como cierta. El cobro de una cuenta pendiente lleva la transacción a una conclusión adecuada. Una empresa comercial pronto se quedaría sin capital de trabajo si no se resarciera continuamente merced a la liquidación de ventas, originando un movimiento de efectivo por parte de sus clientes. Toda vez que la gran mayoría del comercio y la industria en el mundo entero utiliza el crédito, la cobranza es una labor de gran importancia en la administración. (José Antonio Morales Castro, 2014)

#### **4.2.2.6 Cuentas por Cobrar.**

Estas representan la suma de dinero que corresponde a la venta de mercadería a un cliente. “se originan de las ventas al crédito y representan derechos diversos contra los clientes y, otros que surgen de las mismas operaciones de la empresa” (Nárvaez Sánchez & Nárvaez Ruíz, 2007). Siendo la última etapa del ciclo comercial a corto plazo, entendiendo como el tiempo en que el efectivo se vuelva a convertir en efectivo.

#### **4.2.2.7 Políticas de Crédito.**

##### **Definición de políticas.**

Una política es un curso general de la acción para situaciones concurrentes encaminadas a alcanzar los objetivos establecidos, es una regla que norma la actuación y que acatándola permite lograr los fines propuestos.

##### **El proceso para formular una política de crédito es:**

1. Establecer los objetivos
2. Analizar cuidadosamente el marco en el cual deberá operar la política de crédito durante el período de gestión. (Fuente, 2007)

#### **4.2.2.8 Control interno de cobranza.**

**Algunas medidas del control interno que deben ponerse en práctica en el ciclo de Cobranza:**

**a) En cuanto a crédito y cobranzas.**

1. El departamento de crédito debe ser independiente de los departamentos de ventas y cuentas por cobrar.
2. Debe requerirse la aprobación del funcionario responsable para:
3. Dar de baja en libro de cuentas que resultan incobrable.
4. Conceder descuentos fuera del período normal o exceso sobre los términos usuales.
5. Las notas de crédito por devoluciones y rebajas deben estar pre numeradas y su uso debidamente controlado.
6. Cuando se emitan notas de crédito por concepto de devolución, debe estar respaldada por un informe de restricción de mercancía devuelta y aprobada por un funcionario responsable.
7. Las facturas dadas de bajas en libros deben ser adecuadamente controladas y examinadas periódicamente con el objeto de gestionar su cobro. (Lara & Marí, 2010)

#### **4.2.2.9 Cuentas Incobrables.**

Es normal que un negocio que vende mercancías y servicios al crédito tenga clientes que no paguen sus cuentas, estas cuentas se conocen como incobrables y se clasifican bajo el nombre de “Estimación por cuentas incobrables, o Estimación para cuentas de cobro dudoso” (Nárvaez Sánchez & Nárvaez Ruíz, 2007). Este importe es de difícil cobro, por lo tanto, la empresa considera antes del crédito un porcentaje el cual se estimará como incobrable.

#### **4.2.2.10 Métodos Para Calcular La Provisión De Cuentas Incobrables.**

- Método del porcentaje de las ventas: El método del porcentaje de las ventas o del estado de resultados estima las pérdidas por cuentas incobrables utilizando un porcentaje de las ventas netas a crédito para llegar a una cantidad razonable.

## Controles Internos Contables de las MIPYMES de los departamentos de Boaco, Chontales y Raccs

---

- A fin de determinar la tasa estimada es necesario examinar y analizar el porcentaje de pérdidas experimentadas sobre el total de las ventas netas a crédito de períodos anteriores.
- Método del porcentaje de cuentas por cobrar: Mediante el método del porcentaje de cuentas por cobrar o del estado de situación financiera se estima el importe de las pérdidas en cuentas incobrables, con base en un porcentaje del saldo existente en la cuenta Clientes. Para llegar a un porcentaje razonable es necesario analizar los cobros realizados durante un período considerable. La tasa o porcentaje determinado se aplica al saldo de la cuenta Clientes para obtener el saldo de la cuenta Estimación de cuenta incobrable y determinar el importe del ajuste por cuentas incobrables.
- Método de cancelación directa: Consiste en establecer un porcentaje fijo, el cual se determina por la experiencia o basado en las estadísticas elaboradas por la empresa.
- Método del porcentaje sobre el saldo de las cuentas por cobrar: Este método radica en efectuar una estimación de lo incobrable, basándose en el saldo de las cuentas por cobrar.
- Método del porcentaje sobre las cuentas por cobrar por antigüedad de saldos: Este método consiste en desglosar el saldo de cada cliente de acuerdo con el tiempo de los cargos que existan en sus cuentas y evaluar cada uno de ellos. (Romero López, 1997)

### **4.3 Efectividad de las actividades del control interno contable aplicadas en ventas y cobranzas.**

Según, (Standards., 2003), refiere lo siguiente:

#### **4.3.1 Evaluación del control interno.**

Son técnicas comunes, usadas solas o en combinación, las descripciones narrativas, los cuestionarios las listas de verificación y los diagramas de flujos. La forma y extensión de esta documentación es influida por el tamaño y complejidad de la entidad y la naturaleza de los sistemas de contabilidad y de control interno de la entidad.

#### **4.3.2 Riesgo de control.**

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

#### **4.3.3 Riesgo inherente.**

Es la susceptibilidad del saldo de una cuenta o clase de transacciones a una representación errónea que pudiera ser de importancia relativa, individualmente o cuando se agrega con representaciones en otras cuentas o clases, asumiendo que no hubo controles internos relacionados.

#### 4.3.4 Escala de calificación del control interno.

##### 4.3.4.1 Descripción general.

El cuestionario está estructurado en cinco apartados para evaluar los componentes del control interno. Al inicio de cada apartado se describe el componente, sus respectivos principios y las actividades institucionales realizadas; posteriormente se presentan las preguntas para que los Titulares de las unidades administrativas, en el ámbito de su competencia, realicen la evaluación correspondiente. El cuestionario tiene un total de 40 preguntas que suman una calificación de 100 puntos, conforme a lo siguiente:

Componentes del control interno a evaluar	Número de preguntas	Puntuación
<b>Ambiente de control</b>	10	20
<b>Administración de riesgos</b>	8	20
<b>Actividades de control</b>	11	20
<b>Información y comunicación</b>	8	20
<b>Supervisión y seguimiento</b>	3	20
<b>Total</b>	<b>40</b>	<b>100</b>

**Nota:** El Marco de Control Interno recientemente actualizado y también conocido como COSO III, les da la misma importancia a los cinco componentes del control interno y, por lo tanto, tienen la misma ponderación para efectos de la calificación, independientemente del número de preguntas establecidas para evaluar cada componente.

Controles Internos Contables de las MIPYMES de los departamentos de Boaco,  
Chontales y Raccs

---

Cada pregunta tiene tres opciones de respuesta (su explicación se presenta en la siguiente tabla) y en ningún caso se requiere anexar documentación soporte, sin embargo, conforme al artículo 14 de las Normas de Control Interno para el Instituto Nacional de Estadística y Geografía, es responsabilidad de las unidades administrativas conservar y resguardar la evidencia documental y/o electrónica que sustente sus respuestas.

Opción de respuesta	Puntuación	Descripción de la respuesta e implicación
<b>SI</b>	2.50	La actividad se cumple y se describe la documentación soporte con la que se cuenta o se indica que es posible generarla.
<b>SI PARCIALMENTE</b>	1.25	La actividad se cumple, pero se explica que se tiene dificultad o no es factible generar la documentación soporte.
<b>NO</b>	0.00	La actividad no cumple y se requiere establecer las acciones de mejora correspondientes.

Las respuestas afirmativas deben estar soportadas con evidencia documental y las respuestas negativas deben generar acciones de mejora; en ambos casos, tanto la evidencia documental como la implementación de acciones de mejora, puede ser verificadas mediante auditorías que practique la Contraloría Interna.

El cuestionario debe ser contestado en tiempo y forma por los Titulares de las unidades administrativas, durante el mes de febrero de cada año, utilizando los medios electrónicos que para tal efecto establezca el (Instituto Nacional de Geografía y Estadísticas., 2014).



#### **4.3.5 Limitaciones inherentes de los controles internos.**

Los sistemas de contabilidad y de control interno no pueden dar a la administración evidencia conclusiva de que sean alcanzado los objetivos a causa de limitaciones inherentes dichas limitaciones incluyen:

- La mayoría de los controles internos tienden a ser dirigidos a transacciones de rutina más que a transacciones que no son de rutina.
- El potencial para error humano debido a descuido, distracción de juicio y la falta de comprensión de las instrucciones.
- La posibilidad de burlar los controles internos a través de la colusión de un miembro de la administración o de un empleado con partes externas o dentro de la entidad.
- La posibilidad de que una persona responsable de ejercer un control interno pudiera abusar de esa responsabilidad, por ejemplo: un miembro de la administración sobrepasando un control interno.
- La posibilidad de que los procedimientos puedan volverse inadecuados debido a cambios en condiciones, y de que el cumplimiento con los procedimientos pueda deteriorarse. (Standards., 2003)

#### **4.3.6 Responsabilidad de la administración sobre el control interno.**

La administración es responsable de todas las actividades de una entidad, incluyendo su sistema de control interno. Naturalmente la administración en los diferentes niveles en una entidad tendrá diferentes responsabilidades que diferirán a menudo dependiendo de las características de la entidad, uno de los aspectos más importantes es asegurar la existencia de un ambiente de control positivo garantizando que las actividades se realicen con eficacia y eficiencia. (Turco Seguil, 2009)

#### **4.3.7 Control clave.**

Es aquel procedimiento, técnica u grupo de técnicas que siempre que funcionen bien, ayudaran a que el sistema o ciclo de transacciones produzcan información confiable o ayude a evitar o a detectar oportunamente errores o irregularidades importantes y que, además,

proporcione al auditor satisfacción, en comparación con otros controles o procedimientos que ejecuta la entidad. (Contraloría General de la República, 2009)

#### **4.3.8 Deficiencias del control interno.**

Realizados los cuestionarios y representados gráficamente a fin de realizar un análisis e identificar los puntos débiles y fuertes del sistema. La conjugación de ambas nos dará el nivel de confianza de los controles que operan en la entidad y será preciso determinar si los errores tienen una repercusión directa en los estados financieros si se tratan de evaluación para una auditoría financiera, o si los puntos fuertes del control eliminarían o afectan la eficacia y eficiencia de la entidad y el grado de afectación en las operaciones. (Contraloría General de la República, 2009)

#### **4.3.9 Caso práctico.**

##### **4.3.9.1 Antecedentes de Distribuidora Alemán.**

Distribuidora Alemán, fue creada en el año 1992 siendo su propietario la señora Lucrecia Ramos Martínez; como una pulpería, la cual con el paso del tiempo fue creciendo poco a poco, inicialmente contaba con un capital de \$ 5000 dólares; teniendo solamente tres vitrinas de exhibición, cuatro estantes comerciales y una camioneta. Las órdenes de ventas voluminosas se repartían desde un inicio en la camioneta hasta la puerta de la casa del cliente, a mediados del año 1992.

Con las ganancias del primer año, se inició la remodelación de la infraestructura acondicionando el área de atención de la distribuidora, siendo esta el primer piso de la casa, hasta el día de hoy, ya terminada, es una casa de dos plantas, esquinera grande, en donde habitan los dueños.

A mediados del año 2000 la camioneta es reemplazada por un camión, este se encarga de distribuir los pedidos grandes en todo el municipio de Santo Tomas, Chontales.

Hace aproximadamente quince años los dueños tomaron la decisión de abrir una ruta fuera del municipio, buscando mejores ventas y satisfacer las necesidades hacia el norte en San Pedro del Lovago, viendo la necesidad de comprar el segundo camión distribuidor. Este camión viaja dos días cada semana, todo el viernes este se dirige a levantar el pedido semanal

## Controles Internos Contables de las MIPYMES de los departamentos de Boaco, Chontales y Raccs

de sus clientes, siendo este entregado y cancelado todos los lunes en la mañana para abastecer a la población en este municipio.

La distribuidora ha sufrido cambios modernos y de procesos que le han permitido no solo permanecer en el mercado durante tantos años, si no, convertirse en una distribuidora bien surtida para abastecer las necesidades de la población. Durante los primeros años los propietarios junto a los trabajadores fueron adquiriendo capacidad en la medida que se incrementaban las ventas, los propietarios fueron invirtiendo en la distribuidora en aspectos constructivos, papelería, infraestructura, personal capacitado, etc.

### **4.3.9.2 Generalidades de la Distribuidora.**

Distribuidora Alemán, está ubicada en la ciudad de Santo Tomas, departamento de Chontales, esquina opuesta de donde fue Gasolinera ESSO, a 177 km de la ciudad de Managua, su actividad principal es la venta de mercadería en general, comercialización de abarrotería y productos varios, con una venta promedio de C\$ 35,000 por día. Cuenta con un chofer, tres empleados/as despachadores/as, dos en el área de bodega, una persona en caja, por lo que se considera una pequeña distribuidora, según la clasificación del Ministerio de Fomento, Industria y Comercio (MIFIC, 2017).

Actualmente cuenta con un capital de \$ 15,000 dólares, en el área de venta dispone de cinco vitrinas comerciales, nueve estantes, y un exhibidor o refrigerador de la Coca-Cola. Para la distribución de mercancías cuenta con dos camiones.

#### **4.3.9.2.1 Misión.**

Ser una empresa líder en la distribución de productos de consumo masivo, satisfaciendo las necesidades del cliente a través de la calidad de nuestros productos, de servicio personalizado, mercadeo, eficiencia y rentabilidad, con responsabilidad frente a nuestros colaboradores, proveedores, al estado y a la sociedad en general.

#### **4.3.9.2.2 Visión.**

Mantener un posicionamiento comercial en cuanto a la venta de mercadería en general, comercialización de abarrotería y productos varios, superando las perspectivas de calidad y servicio hacia nuestros clientes junto con el apoyo incondicional comprometido del

Controles Internos Contables de las MIPYMES de los departamentos de Boaco,  
Chontales y Raccs

equipo de trabajo permitiéndonos así sostener un alto grado de responsabilidad social y comercial que nos garantice solidez financiera y crecimiento sostenible.

**4.3.9.2.3 Objetivo**

- Brindar los productos de la canasta básica y artículos varios, al más bajo costo y accesibilidad a la comunidad, sosteniendo una responsabilidad social y comercial.
- Ganar la confianza y preferencia de los consumidores, por medio de un excelente servicio al cliente.
- Abastecer su hogar brindado la mejor calidad posible, manteniendo productos frescos.
- Ahorrarles tiempo en el momento de su valiosa compra.

**4.3.10 Análisis del resultado de evaluación del control interno en Distribuidora Alemán.**

**4.3.10.1 Valoración cuantitativa.**

<b>MATRIZ GENERAL DE VALORACION DEL COSO</b>		
<b>COMPONENTE</b>	<b>CALIFICACION</b>	
	<b>Puntaje asignado</b>	<b>Nivel de Confianza</b>
<b>ACTIVIDADES DE CONTROL</b>	<b>44%</b>	<b>BAJO</b>

**CALIFICACIÓN DE LA MATRIZ**

<b>44%</b>	<b>BAJO</b>
------------	-------------

<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERANO</b>	<b>ALTO</b>
15%-50%	51%-75%	76%-95%
85%-50%	49%-25%	24%-5%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
<b>NIVEL DE RIESGO (100-NC)</b>		

Controles Internos Contables de las MIPYMES de los departamentos de Boaco,  
Chontales y Raccs

---

La evaluación al control interno realizado a distribuidora Alemán, se ha obtenido como resultado un bajo nivel de confianza por la falta de implementación de las normas técnicas del control interno y un alto nivel de riesgo, esto se debe a la aplicación de un sistema de control empírico basado en la experiencia de los propietarios en el manejo del negocio.

**4.3.10.2 Valoración cualitativa.**

**4.3.10.2.1 FODA.**

<b>Fortalezas</b>	<b>Oportunidades</b>
1. Realizar revisión de productos para evitar la venta de mercancía vencida o dañada. 2. Liderazgo del mercado. 3. Su ubicación geográfica. 4. Imagen positiva ante los consumidores.	1. Nuevas Tecnologías. 2. creciente demanda. 3. diversificación del producto. 4. crecimiento poblacional.
<b>Debilidades</b>	<b>Amenazas.</b>
1. Contiene un sistema de control interno empírico. 2. El nivel de ventas es bajo 3. Precios competitivos 4. Poco uso de la tecnología 5. No cuenta con un organigrama. 6. No contiene un catalogo de cuentas. 7. No se varía de personal. 8. Existe el riesgo de que sus clientes seleccionados que les dan ordenes de credito, no paguen	1. Aumento de la competencia. 2. Aumento de precios de insumos 3. Falta de planificacion 4. Apertura al cambio

## **V . Conclusiones.**

Al evaluar los controles internos aplicados en ventas y cobranzas de distribuidora Alemán, se puede concluir que los procedimientos y las políticas de control interno no son aplicadas correctamente dentro de la empresa, partiendo de los resultados obtenidos del cuestionario de evaluación aplicado, se logra manifestar la falta de implementación de nuevas medidas de control para analizar el proceso y ausencia de medidas para el control de las ventas y cobranzas.

En conclusión al estudio realizado, se analiza la estructura de control interno contable en base a los componentes del COSO 2013, es muy importante porque diseña e implementa el control, beneficiando a los propietarios o a cual sea la entidad a lograr sus objetivos de manera satisfactoria, permitiéndoles efectivamente aclarar el control; así mismo, insistiendo en los componentes que contiene, ya que, un ambiente de control estimula la actividad del personal y crea valores éticos e integridad, de manera que se minimicen la evaluación de riesgos, se identifica más ágilmente, siguiendo paso a paso las actividades de control asignadas adoptando la información y comunicación, de modo que incremente la productividad y competitividad, brindando una debida supervisión y seguimiento con el de implementar las medidas necesarias correspondientes.

Mediante el desarrollo de la investigación se detallan las actividades de control interno, siendo un instrumento administrativo que proporciona seguridad en las operaciones, confiabilidad en la información financiera y mejora la comunicación entre las diferentes áreas de la organización pero sin embargo, se detectó que esta empresa contiene un control empírico en los ciclo de ventas y cobranzas ya que no realizan inventarios, los ingresos de efectivo por ventas no son registrados en un sistema de información financiera, además no cuentan con un sistema de recuperación de efectivo por cuentas incobrables siendo un riesgo para la misma por el desconocimiento de normativas necesarias para lograr con efectividad sus objetivos propuestos.

## Controles Internos Contables de las MIPYMES de los departamentos de Boaco, Chontales y Raccs

---

En cuanto a lo abordado con anterioridad, validar la efectividad de las actividades de control interno del instrumento de evaluación cuantitativo en el ciclo de ventas y cobranzas aplicado en la distribuidora de estudio; da como resultado un bajo nivel de confianza, esto se debe a que los propietarios confían en el mando y manejo que aplican ellos según su experiencia y no toman como prioridad un sistema para poner en práctica los controles, por lo tanto, no significa el remedio infalible a las eventuales anomalías o inconsistencias que puedan surgir en el desarrollo normal de los negocios, pero si brindan la posibilidad de mitigar y aliviar los traumas que se podrían presentar.

## VI Bibliografía

1. Apas sexta edicion. (s.f.). *Guia Oficial Apasnormas.com*. Obtenido de [https://normasapa.pro/normas-apa-6ta\\_edicion\\_2018](https://normasapa.pro/normas-apa-6ta_edicion_2018)
2. Arens, A., & Loebbecke, J. (1996). *Auditoría un enfoque integral*. México: Prentice Hall Hispanoamericana S.A.
3. Arens, A., & Loebbecke, J. (1996). *Auditoría Un Enfoque Integral* (SEXTA ed.). México: PRENTICE HISPANOAMERICA S.A.
4. Arens, A., Elder, R. J., & Beasley, M. S. (2007). *Auditoría Un Enfoque Integral*. México: PEARSON EDUCACIÓN.
5. Áviles Espinales, M. (2019). *Evaluación Al Sistema De Control Interno Aplicado A Las Cuentas Por Cobrar De GRUPO B.M S.A, En El Año 2018*. Managua: UNAN Managua.
6. Ayerdi, A. L. (2011). *Control Interno en el área de cuentas*. managua: Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua.
7. Buenas Tareas. (9 de Septiembre de 2014). *Buenas Tareas.com*. Obtenido de [/www.buenastareas.com/ensayos/Ejemplos-De-Políticas-De-Ventas](http://www.buenastareas.com/ensayos/Ejemplos-De-Políticas-De-Ventas): Disponible en: <https://www.buenastareas.com/ensayos/Ejemplos-De-Políticas-De-Ventas>
8. Burguillo, R. V. (22 de Noviembre de 2019). *ECONOMEDIA*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/ventas-netas.html>: Disponible en <https://economipedia.com/definiciones/ventas-netas.html>
9. Castro, A. M. (2014). *Crédito y Cobranzas* . México: Grupo editorial Patria.
10. Castro, M. P. (1999). *Diccionario de economías y negocios* . España, Madrid : Espasa Calpe S.A.
11. Cépeda, G. (1997). *Auditoría Control Interno*. Bogotá: Nomos S.A.
12. Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway. (2013). *COSO 2013*. Estados Unidos: PDF.
13. Contraloría General de la República. (2009). *Manual de Auditoría Gubernamental. Parte X guía de evaluación del control interno*. managua, Nicaragua: CGR.
14. Coopers, & Lybrand. (1997). *Los nuevos conceptos del control interno* . Madrid : Ediciones Díaz de Santos S.A .



## Controles Internos Contables de las MIPYMES de los departamentos de Boaco, Chontales y Raccs

15. Corvo, H. (30 de junio de 2018). *lifeder.com*. Obtenido de Control interno contable: <http://www.lifeder.com/control-interno-contable/amp/>
16. COSO. (2013). *Marco integrado de control interno*. Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. Obtenido de <https://es.scribd.com>
17. Espejo Jaramillo, L. B. (2007). *Contabilidad General*. (I. M. Robles Valdes, Ed.) Ecuador: EDILOJA Cía. Ltda.
18. Estupiñan Gaitán, R. (2015). *Control Interno y Fraudes, de informe COSO Analisis I, II, III*. México: ECOE Ediciones.
19. Fonseca Luna, O. (2011). *Sistemas de control interno para organizaciones* (Primera Edición ed.). Lima Perú: Imprenta Publicidad & Matiz.
20. Fuente, E. V. (2007). *Elementos de Administracion, Crédito y Cobranza*. México: Trillas S.A de. C.V.
21. Godoy, A. A., & Greco, A. (2006). *Diccionario Contable Y Comercial*. Florida: Valletta Ediciones.
22. Godoy, A. A., & Greco, O. (2006). *Diccionario Contable y Economico*. Florida: Valletta ediciones.
23. Instituto de auditores internos de España. (2015). *Control interno Marco integrado COSO 2013*. Madrid España: NEW EDITACION .
24. Instituto Nacional de Geografía y Estadísticas. (25 de Noviembre de 2014). *googlebooks*. Obtenido de Disponible en: [http://sc.inegi.org.mx/repositorioNormateca/Oci2\\_27Nov14.pdf](http://sc.inegi.org.mx/repositorioNormateca/Oci2_27Nov14.pdf)
25. INTOSAI. (07 de Mayo de 2009). Contribuciones a la Economía. *Génesis del Control Interno*, 1.
26. Jobber , D., & Lancaster, G. (2012). *Administración de Ventas*. México : PEARSON EDUCACION.
27. José Antonio Morales Castro, A. M. (2014). *Crédito y Cobranza*. México: Patria.
28. Lara, O., & Marí, N. (17 de Diciembre de 2010). *Monografia.com*. Obtenido de Lineamientos de control interno de las cuentas por cobrar.: <http://m.monografias.com/trabajos93/control-interno-cuentas-cobrar/control-interno-cobrar.shtml>
29. Leiva, R. E. (2007). *Banca Comercial*. San José, Costa Rica: EUNEN.
30. M. d., & Espinales, Á. (2019). *Evaluación Al Sistema De Control Interno Aplicado A Las Cuentas Por Cobrar De GRUPO B.M S.A, En El Año 2018*. Managua: UNAN Managua.
31. Mantilla, S. A. (2005). *control interno*. Bogotá: ecoe ediciones.

Controles Internos Contables de las MIPYMES de los departamentos de Boaco,  
Chontales y Raccs

---

32. MIFIC. (01 de marzo de 2017). <https://www.mific.gob.ni/>. Obtenido de Guía para formalización de empresas:  
<https://www.mific.gob.ni/Portals/0/Documentos/FomentoEmpresarial/DocumentosDeInteres/GUIA%20PARA%20LA%20FORMALIZACION%20DE%20EMPRESAS%202017%20VERS%20FINAL.pdf?ver=2019-08-07-110017-000>
33. Nárvaez Sánchez, A., & Nárvaez Ruíz, J. A. (2007). *Contabilidad II*. Managua: Ediciones A.N.
34. Normas Técnicas De Control Interno(NTCI). (Agosto de 2004). LA GASETA-DIARIO OFICIAL. Managua, Nicaragua: CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA.
35. Oceano. (2001). *Diccionario Enciclopedico OCEANO*. Barcelona, España: MMI OCEANO GRUPO EDITORIAL, S.A.
36. Pérez Porto, J. (11 de Octubre de 2017). *Definición de actividad*. Obtenido de Definición de actividad en el ámbito económico: Disponible en <https://definición.de/actividad/>
37. Romero López, J. (1997). *Contabilidad Intermedia*. México, DF: MCGRAW-HILL INTERAMERICANA EDITORES, S.A. de C.V.
38. Standards., B. I. (10 de 2003). *Evaluaciones de riesgo y control interno*. Obtenido de Evaluaciones de riesgo y control interno: Disponible en:  
[http://grupomiranda.co.cr/despachos/nias\\_400\\_499\\_pdf/NIA\\_400.pdf](http://grupomiranda.co.cr/despachos/nias_400_499_pdf/NIA_400.pdf)
39. Turco Seguil, W. (07 de 04 de 2009). *monografías.com*. Obtenido de monografías.com:  
<http://www.monografías.com>
40. Urbina Rodríguez, J. I. (2015). *Evaluación del control interno de cuentas por cobrar de la facultad de ciencias económica, en el período de 2013-2014*. Managua: Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua.

## VII Anexos.

### Generalidades de la distribuidora.

<b>Nombre de la empresa:</b>	Distribuidora Aleman
<b>N° RUC:</b>	1251710550001D
<b>Propietario:</b>	Lucrecia Ramos Martinez
<b>Dirección de la empresa:</b>	Sto.Thomas, Esquina opuesta de donde fue Gasolinera ESSO
<b>Fecha de constitución</b>	1991
<b>Giro principal:</b>	Mercaderia en general, comercializacion de abarroteria y productos varios.
<b>Con que tipo de capital iniciaron sus</b>	Propio
<b>Cantidad de trabajadores:</b>	10
<b>Tipo de régimen que está adscrito al</b>	Régimen Integral
<b>tipo de régimen que está registrado</b>	Cuota Fija
<b>Razón Social:</b>	PN: <input checked="" type="checkbox"/> PJ: <input type="checkbox"/>

**Cronograma de actividad**

Actividades	Semanas del plan tematico													
	Septiembre		Octubre				Noviembre				Diciembre			
	1	2	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Orientaciones de la modalidad de graduacion, en base a la normativa de la modalidad de graduacion.	■													
Titulo del tema y subtema.		■												
Titulo del tema y subtema.			■											
Introduccion del tema y subtema.				■										
Justificacion y objetivos.					■									
Desarrollo del subtema.						■	■	■	■					
Conclusiones, biografia y anexos.										■				
Entrega del informe en digital (para comité academico evaluador)											■			
Revision por parte del comité academico evaluador												■		
Predefensa del informe final													■	

Controles Internos Contables de las MIPYMES de los departamentos de Boaco,  
Chontales y Raccs

Cuestionario de evaluación aplicado.

Cuestionario para evaluar el componente Actividades de Control

Nombre de la Entidad: Distribuidora Aleman.							
Alcance: Ventas y Cobranzas.				Periodo Evaluado:			
	Aspectos condicionantes	Cumplimiento			Observaciones	Evaluación	
		Si	No	N/A		Calificación	Hecho por:
<b>Ventas.</b>							
<b>Autorización y Aprobación.</b>							
1	¿Cuenta la entidad con el (los) nivel (es) competentes para la autorización de las transacciones de ventas?			x		0	Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.
2	¿La emisión de nuevos formatos de facturas de ventas, son autorizadas por el personal competente?		x			0	Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.
3	¿La política de descuentos y rebajas sobre las ventas, se encuentran previamente aprobados por el empleado competente, antes de ser aplicados por el vendedor a los clientes?	x				1	Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.
4	¿Las listas de precios de los bienes y/o servicios son previamente aprobados, lo mismo con los cambios o modificaciones a las listas de precios?	x				1	Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.
5	¿Las notas de crédito por devoluciones sobre ventas, son debidamente aprobadas antes de su registro y descargo en el estado de cuenta del cliente?	x				1	Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.
6	¿Se autoriza la salida de bodega o de almacen, de los bienes vendidos, con la respectiva factura de venta autorizada y cancelada?	x				1	Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.
7	¿Los informes de ventas mensuales que se emiten, son debidamente aprobados por el empleado competente?		x			0	Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.

Controles Internos Contables de las MIPYMES de los departamentos de Boaco,  
Chontales y Raccs

	<b>Verificación.</b>					
8	¿Se verifica la cantidad y descripción de los bienes facturados con los bienes físicos, al momento de hacer la entrega al cliente?	x				1 Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.
9	¿Se hacen verificaciones periódicas de los precios reflejados en factura contra la lista de precios de bienes o servicios, previamente aprobados?	x				1 Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.
10	¿Se verifica la existencia del cliente en la base de datos clientes de la empresa, (con los datos de identidad) antes de realizar una factura de crédito?			x		0 Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.
	<b>Conciliación.</b>					
11	¿Se hacen cotejos periódicos de los bienes facturados contra los bienes descargados del registro de inventario por salidas de bodega o almacén?		x			0 Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.
12	¿Se hacen conciliaciones periódicas de las entradas de efectivo a caja, contra el total de ventas de contado y cobros a clientes, y se justifican diferencias si existen?		x			0 Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.
13	¿Se realiza arqueo diario del ingreso de efectivo percibido por los cobradores, contra los recibos de caja emitidos y lo estados de cuenta de los clientes?		x			0 Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.
	<b>Acceso Restringido a los recursos, activos y registros.</b>					
14	¿El area de despacho de bienes es de acceso restringido a personal solamente del area de bodega?	x				1 Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.
15	¿El area de recepción de efectivo (caja) es de acceso restringido y exclusivo solo para el cajero y personal de contabilidad y auditoría?	x				1 Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.
16	¿Se mantienen los sistemas de registros de información financiero con acceso solo a personal autorizado según sus competencias?	x				1 Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.

Controles Internos Contables de las MIPYMES de los departamentos de Boaco,  
Chontales y Raccs

<b>Segregación de Funciones</b>						
17	¿Las funciones de facturación y despacho de bienes vendidos, son realizadas por distintos empleados?	x				1 Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.
18	¿Los depósitos al banco son realizados por un empleado independiente de la función de recepción de efectivo y de realización de registros contables del efectivo?	x				1 Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.
19	¿Existe independencia y separación entre funciones incompatibles, siendo asignados a diferentes colaboradores, las funciones de: autorización, ejecución, registro, custodia de fondos, valores y bienes y control de las operaciones de la Entidad?	x				1 Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.
<b>Registro oportuno.</b>						
20	¿Las ventas de contado o de crédito, son registradas en el sistema de información financiera en el momento en que se realiza la transacción?		x			0 Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.
21	¿Los ingresos de efectivo a caja por las ventas de contado y los depósitos al banco, son registrados de manera oportuna en el sistema de información financiera?			x		0 Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.
<b>Indicadores de Desempeño.</b>						
22	¿Tienen establecidos presupuestos operativos en el que se definen metas de ventas durante el periodo económico?		x			0 Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.
23	¿Se realiza evaluación periódica de los indicadores de ventas reales contra los presupuestos de metas previamente establecidos, para toma de decisiones operativas?		x			0 Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.
<b>Formularios uniformes.</b>						
24	¿La entidad utiliza un formulario estandar y único para documentar las operaciones de: ventas realizadas, notas de débito, notas de crédito, salidas de inventarios, registros de clientes y las entradas de efectivo?		x			0 Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.
25	¿Los formularios de ventas (facturas) y los recibos de caja, contienen prenumeración de imprenta y son emitidos en original y copias?	x				1 Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.
26	¿Son utilizados los formularios en orden cronológico y consecutivo?	x				1 Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.

Controles Internos Contables de las MIPYMES de los departamentos de Boaco,  
Chontales y Raccs

	<b>Rotación del personal en tareas claves.</b>					
27	¿ La Administración de la entidad realiza rotación de personal en puestos claves dentro del area de ventas y cobranzas?		x			0 Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.
28	¿La entidad tiene formalizados programas de entrenamiento y capacitación, preparados de acuerdo a las necesidades de la organización?		x			0 Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.
<b>Cuentas por Cobrar</b>						
<b>Autorización y Aprobación.</b>						
29	¿Las facturas de ventas a crédito son autorizadas por el empleado competente antes de la emisión de la correspondiente factura?	x				1 Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.
30	¿La entidad cuenta con límites de créditos previamente aprobados, según la capacidad de pago de cada cliente aprobado?	x				1 Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.
31	¿El método de estimación para cuentas incobrables, está aprobado por el autoridad competente, para que sea aplicado por el area contable?		x			0 Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.
32	¿Son emitidos los estados de cuentas de los clientes y aprobados por la autoridad competente, de forma periódica?		x			0 Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.
33	¿Los clientes descargados de los estados financieros por ser considerados cuentas irreuperables, son autorizados por la autoridad competente?	x				1 Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.
<b>Supervisión</b>						
34	¿Se han establecido niveles de supervisión, para el seguimiento y control de las operaciones de cobranzas que realizan los colaborades de la entidad?		x			0 Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.
<b>Conciliación.</b>						
35	¿Se realizan conciliaciones periódicas de los abonos que se identifican en el registro de clientes contra las entrada de efectivo en caja y se justifican diferencias?		x			0 Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.
36	¿Se solicitan confirmaciones periódicas del saldo por cobrar a los clientes, para conciliar con el saldo en los registros de la entidad?	x				1 Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.
<b>Acceso Restringido a los recursos, activos y registros.</b>						
37	¿Se mantienen los sistemas de registros de información financiero con acceso solo a personal autorizado según sus competencias?	x				1 Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.



Controles Internos Contables de las MIPYMES de los departamentos de Boaco,  
Chontales y Raccs

<b>Segregación de Funciones</b>						
38	¿La autorización de ventas de crédito, la autorización de cobros y realización de cobros a clientes, son funciones realizadas por distintos empleados?	x			0	<b>Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.</b>
39	¿Los cobros a clientes y el registro de descargo de los abonos o cancelaciones de clientes, son realizados por distintos colaboradores de la entidad?	x			0	<b>Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.</b>
40	¿La autorización de descuentos por pronto pago y la aplicación de los mismos, son realizados por distintos colaboradores de la entidad?	x			0	<b>Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.</b>
<b>Registro oportuno.</b>						
41	¿Los estados de cuentas de los clientes son mantenidos con todos sus créditos y abonos al día y de manera oportuna?	x			0	<b>Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.</b>
<b>Indicadores de Desempeño.</b>						
42	¿Tienen establecidos presupuestos operativos en el que se definen metas de cobranzas durante el periodo económico?	x			0	<b>Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.</b>
43	¿Se realiza evaluación periódica de los indicadores de cobranzas y mora reales contra los presupuestos de metas previamente establecidos, para toma de decisiones operativas?		x		0	<b>Br. Karen Lopez, Br. Anita Miranda y Br. Erika Orozco.</b>

<b>Valoración de Componente DPN</b>	
Calificación Total	19
Ponderación Total	43
Calificación Porcentual %	44%

<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERANO</b>	<b>ALTO</b>
15% -50%	51% -75%	76% -95%
85% -50%	49% -25%	24% -5%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
<b>NIVEL DE RIESGO (100-NC)</b>		


Controles Internos Contables de las MIPYMES de los departamentos de Boaco,  
Chontales y Raccs

Cuestionario para evaluar el componente Actividades de Control

Nombre de la Entidad: Distribuidora Aleman.							
Alcance: Ventas y Cobranzas.				Periodo Evaluado:			
	Aspectos condicion antes	Cumplimiento				Evaluación	
		Si	No	N/A	Observaciones	Calificación	Hecho por:

\_\_\_\_\_

Firma del Evaluador



\_\_\_\_\_

Firma por la Entidad Evaluada

Controles Internos Contables de las MIPYMES de los departamentos de Boaco,  
Chontales y Raccs

---

**Fotos**

