



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**EL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR
COBRAR Y PAGAR DE LAS EMPRESAS DE
SERVICIOS DEL PERÚ: CASO EMPRESA
CONSTRUCTORA BARRETO CONTRATISTAS
GENERALES S.A.C. TRUJILLO, 2018.**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTOR

GALARZA KASEN, JORGE LUIS

ASESORA

Mgtr. ALVARADO LAVADO, HAYDEE ROXANA

TRUJILLO - PERÚ

2018

1. TÍTULO:

**EL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR
Y PAGAR DE LAS EMPRESAS DE SERVICIOS DEL PERÚ:
CASO EMPRESA CONSTRUCTORA BARRETO
CONTRATISTAS GENERALES S.A.C. TRUJILLO, 2018.**

2. JURADO EVALUADOR

Dr. Jhimy Franklin Uriol Gonzales

Presidente

Dr. Marino Celedonio Reyes Ponte

Miembro

Mgtr. Marvin Omar Aredo García

Miembro

Mgtr. Haydee Roxana Alvarado Lavado

Asesora

3. AGRADECIMIENTO

A la Universidad Los Ángeles de Chimbote por permitirme culminar con mi carrera profesional, como también agradezco a los profesores por haberme brindado sus conocimientos y por haberme inculcado valores como persona y como profesional.

A todos mis compañeros, amigos y amigas; les agradezco por el apoyo que me han brindado siempre.

También agradezco de manera especial a la Mgtr. Haydee Roxana Alvarado Lavado de Arroyo por haberme brindado sus conocimientos y por ser mi guía para llevar a cabo mi tesis.

4. DEDICATORIA

A ti Dios, que me has dado la oportunidad de lograr con uno de mis sueños más anhelados.

Gracias por guiarme y poder demostrar lo mejor de mí.

A mis padres Elva y Nicolás, porque siempre me han apoyado en todo momento, les agradezco por respaldarme en las circunstancias que se me han presentado.

De manera especial a mis abuelos Dionicia y José, por haberme apoyado incondicionalmente y moralmente en todo momento.

5. RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general determinar y describir las características de control interno de las cuentas por cobrar y pagar de las empresas de servicios del Perú y de la empresa Constructora Barreto Contratistas Generales S.A.C. Trujillo, 2018. La investigación fue de diseño no experimental-descriptiva porque el estudio se ha limitado a describir las variables principales. Se aplicó como instrumentos de recolección de datos la Guía de entrevista que consta de 19 preguntas aplicado al Contador de la empresa. Con respecto a los resultados se encontró que la mayoría de las empresas de servicios no cuentan con un área de control interno eficiente, realizan procedimientos empíricos que no permiten el óptimo desarrollo de las actividades. Asimismo, la empresa Constructora Barreto Contratistas Generales S.A.C., carece de un adecuado control interno, debido a la falta de su implementación, las actividades que se realizan dentro de la organización necesitan de una adecuada supervisión, así también, los componentes del control interno no están operando eficientemente. Finalmente, después de haber realizado el análisis comparativo entre las empresas de servicios y la Empresa Constructora Barreto Contratistas Generales S.A.C., se concluyó que es necesario implementar las políticas y procedimientos de control interno para el área crítica de las cuentas por cobrar y pagar para que así se logre realizar reuniones de capacitación sobre la importancia del control interno buscando sensibilizar a los directivos de la empresa y generar una cultura de control interno. Además, se debe realizar un seguimiento continuo a las proyecciones de mejora.

Palabras clave: Control interno, cuentas por cobrar, cuentas por pagar.

6. ABSTRACT

The general objective of the research was to determine and describe the internal control characteristics of the accounts receivable and payable of the service companies of Peru and the company Constructora Barreto Contratistas Generales S.A.C. Trujillo, 2018. The research was of a non-experimental-descriptive design because the study has been limited to describing the main variables. The interview guide, consisting of 19 questions applied to the company's accountant, was applied as data collection instruments. With respect to the results, it was found that most of the service companies do not have an efficient internal control area, they perform empirical procedures that do not allow the optimal development of the activities. Likewise, the company Constructora Barreto Contratistas Generales SAC lacks adequate internal control, due to the lack of its implementation, the activities carried out within the organization need adequate supervision, as well as the internal control components are not operating efficiently. Finally, after carrying out the comparative analysis between the service companies and the Constructora Constructora Barreto Contratistas Generales SAC, it was concluded that it is necessary to implement the internal control policies and procedures for the critical area of accounts receivable and payable so that Training meetings on the importance of internal control are achieved, seeking to sensitize the company's managers and generate a culture of internal control. In addition, continuous monitoring of the improvement projections must be carried out.

Keywords: Internal control, accounts receivable, accounts payable.

7. CONTENIDO

1. Título:	i
2. Jurado evaluador.....	ii
3. Agradecimiento.....	iii
4. Dedicatoria.....	iv
5. Resumen	v
6. Abstract.....	vi
7. Contenido	vii
I. Introducción.....	9
II. Revisión de literatura.....	14
2.1. Antecedentes	14
2.1.1. Antecedentes internacionales	14
2.1.2. Antecedentes nacionales	18
2.1.3. Antecedentes locales.....	23
2.2. Bases teóricas de la investigación.....	28
III. Hipótesis	68
IV. Metodología	69
4.1. Tipo de la investigación.....	69
4.2. Nivel de investigación.....	69
4.3. Diseño de la investigación	69
4.4. Población y muestra	70
4.5. Definición y operacionalización de las variables	71
4.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	74
4.7. Plan de análisis	74
4.8. Matriz de consistencia.....	76
4.9. Principios éticos	78
V. Resultados	79
5.1. Resultados	79
5.1.1. Respecto al objetivo específico N° 1.....	79
5.1.2. Respecto al objetivo específico N° 2.....	82
5.1.3. Respecto al objetivo específico N° 3.....	87
5.1.4. Respecto al objetivo específico N° 4.....	88

5.2. Análisis de Resultados.....	89
5.2.1. Respecto al objetivo específico N° 1.....	89
5.2.2. Respecto al objetivo específico N° 2.....	90
5.2.3. Respecto al objetivo específico N° 3.....	95
5.2.4. Respecto al objetivo específico N° 4.....	95
VI. Conclusiones	97
6.1. Conclusiones	97
6.1.1. Respecto al objetivo específico N° 1.....	97
6.1.2. Respecto al objetivo específico N° 2.....	97
6.1.3. Respecto al objetivo específico N° 3.....	98
6.1.4. Respecto al objetivo específico N° 4.....	98
6.2. Recomendaciones	99
Aspectos complementarios	101
Referencias bibliográficas.....	101
Anexos	104

I. INTRODUCCIÓN

El presente informe de investigación titulado “**EI CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y PAGAR DE LAS EMPRESAS DE SERVICIOS DEL PERÚ: CASO EMPRESA CONSTRUCTORA BARRETO CONTRATISTAS GENERALES S.A.C. TRUJILLO, 2018**”. Tiene por finalidad dar a conocer los procedimientos del control interno de las cuentas por cobrar y pagar para que así la empresa tenga una buena organización, de igual manera, sea eficiente y brinde servicios de calidad; asimismo, dar cumplimiento a las funciones de cada colaborador dando realización a los objetivos trazados de la compañía.

El control es un proceso por medio del cual se modifica algún aspecto de un sistema para que se alcance el desempeño deseado en el mismo. Tiene como propósito medir, evaluar y corregir las operaciones del proceso o sistema bajo condiciones dinámicas, cuya finalidad es hacer que el sistema se encamine completamente hacia sus objetivos. El control no es un fin en sí mismo, es un medio para alcanzar el fin, o sea mejorar la operación del sistema (**Samuel, 2009**).

El control interno es la base donde descansan las actividades y operaciones de una empresa, es decir, que las actividades de producción, distribución, financiamiento, administración, ente otras son regidas por el control interno, es un instrumento de eficiencia (**Chacón, 2002**).

Es indispensable resaltar que el Control Interno es la base sobre la cual descansa la confiabilidad de un Sistema Contable; permitiendo conocer la situación real de las

operaciones y verificar que los controles se cumplan para darle un mejor enfoque a toda la gestión de la empresa.

El control interno en la empresa ha necesitado durante numerosos años de un marco referente usual, creando expectativas distintas entre expertos y empresarios no conciliamos ideas propias de gestión.

A nivel mundial la mayoría de empresas tenían problemas para detectar los errores e irregularidades que se producían dentro de las mismas, tener políticas adecuadas y seguras de operación. Comprobar la veracidad, confiabilidad y razonabilidad de los informes contables y financieros, salvaguardar los activos de la empresa, ya que de todo este conjunto de sucesos depende que las entidades se mantengan en el mercado; aquellas que no apliquen los controles internos adecuados, pueden correr el riesgo de tener desviaciones en sus operaciones, y por supuesto las decisiones tomadas no serán las más adecuadas por su gestión e incluso podría llevar a la misma a una crisis operativa, perjudicando los resultados de sus actividades.

En el Perú, la realidad de un control interno en la sección de cuentas por cobrar y pagar tiene una labor fundamental en las entidades, ya que dicha sección es la que permite la aceptación de créditos. Así, entre tanto que las ventas a crédito y la recuperación de las cuentas por cobrar y pagar son fundamentales para que todo negocio progrese económicamente, es esencial que de un inicio se califique al cliente sujeto a crédito, realizándose al respectivo control y persecución para alcanzar una restauración eficiente de la cuenta.

Para distinguir el problema se ha considerado que en la empresa de servicios CONSTRUCTORA BARRETO CONTRATISTAS GENERALES S.A.C., ubicada en la ciudad de Trujillo se observó una serie de dificultades relacionados con los pagos a los proveedores; y cobros a los clientes. Referente al aspecto contable carecen de métodos y procedimientos eficaces en sus operaciones y registros contables, evacuando una información fuera de tiempo, no completa y por lo tanto no siendo utilizada para la toma de decisiones, concluimos que no existe un órgano de control que verifique y evalúe la eficiencia de los controles implementados por gerencia que con lleva a nuevos problemas de control, y es por ello que se justifica la creación de una oficina de auditoria interna.

Además, la empresa antes mencionada, no cuenta con un área de control interno expresado en manuales y procedimientos, políticas y normativas, etc.; ni tampoco cuenta con un procedimiento de cuentas por cobrar y pagar, planeado de modo que disimula en su totalidad las necesidades de las mismas. A causa del escaso control y la falta de métodos, principalmente en el momento de iniciar una reciente vinculación comercial, da a conocer una significativa ineficiencia en el restablecimiento de la cartera de clientes. Esta serie de problemas deriva en la escasez de liquidez y solvencia, aminoración en el capital de trabajo y desarrollo de la deuda, entre otros efectos desfavorables.

Por lo anteriormente expresado, el enunciado del problema de investigación es el siguiente: **¿Cuáles son las características del control interno de las cuentas por cobrar y pagar de las empresas de servicios del Perú y de la empresa Constructora Barreto Contratistas Generales S.A.C. Trujillo, 2018?**

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general:
Determinar y describir las características del control interno de las cuentas por cobrar y pagar de las empresas de servicios del Perú y de la empresa Constructora Barreto Contratistas Generales S.A.C. Trujillo, 2018.

Para poder conseguir el objetivo general, nos hemos planteado los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las características del control interno de las cuentas por cobrar y pagar de las empresas de servicios del Perú, 2018.
2. Describir las características del control interno de las cuentas por cobrar y pagar de la empresa Constructora Barreto Contratistas Generales S.A.C. Trujillo, 2018.
3. Hacer un análisis comparativo de las características del control interno de las cuentas por cobrar y pagar de las empresas de servicios del Perú y de la empresa Constructora Barreto Contratistas Generales S.A.C. Trujillo, 2018.
4. Después de haber realizado el análisis comparativo del objetivo específico N° 3 se propone implementar las políticas y procedimientos de control interno para el área crítica de las cuentas por cobrar y pagar de la empresa Constructora Barreto Contratistas Generales S.A.C. Trujillo, 2018.

El presente informe de investigación se justifica porque el control interno es una herramienta fundamental para el correcto funcionamiento de las actividades dentro de una institución que realiza numerosas funciones, tanto administrativas como contables, es por ello que se debe contar con mecanismos adecuados que faciliten el trabajo a realizar. Es imposible imaginar una organización sin un control interno, pues este es necesario para que una empresa logre sus objetivos.

Así mismo, la presente investigación se considera de gran relevancia para la empresa **CONSTRUCTORA BARRETO CONTRATISTAS GENERALES S.A.C.**, El sistema de Control Interno que debe tener implementando es aquel que se basa en el informe COSO I, que permite contribuir a mejorar la gestión, tomando en cuenta, indicadores económicos, indicadores de procesos, indicadores de diseño organizacional, gestión administrativa y contable.

Por tal motivo, la empresa **CONSTRUCTORA BARRETO CONTRATISTAS GENERALES S.A.C.**, es muestra de estudio la cual es una empresa donde presenta deficiencias en el área de cuentas de cobrar y pagar.

Finalmente, el presente informe de investigación servirá de base para realizar otros estudios similares en otros sectores y áreas productivas de la región y del país.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedentes

Para llevar a cabo el presente informe de investigación es necesario consultar con fuentes que sirvan de guía y de ayuda, pues estas fuentes deben tener relación con la investigación que se está realizando. Por ello se revisó y consultó las siguientes fuentes de información mencionadas a continuación:

2.1.1. Antecedentes Internacionales

MALAVÉ (2015). “ANÁLISIS DEL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR LLEVADOS EN LA UNIDAD DE CONTABILIDAD DE LOS ORGANISMOS OFICIALES DESCENTRALIZADOS DE LA EMPRESA SEMDA C.A. PERIODO MAYO-SEPTIEMBRE, 2014”, Maturín, Venezuela.

Su **objetivo** principal fue mostrar el análisis del control interno de las cuentas por cobrar llevados en la Unidad de Contabilidad para los Organismos Oficiales Descentralizados de la empresa SEMDA C.A. Para esto se hace necesario identificar, describir y analizar las actividades inherentes al manejo de las cuentas por cobrar, así como la utilización de normas, políticas y procedimientos que garanticen el cumplimiento óptimo de los objetivos organizacionales. Esta investigación fue de campo y documental a nivel descriptivo. Las técnicas e instrumentos utilizados para la recolección de datos fueron: observación, revisión documental y entrevista.

Se obtuvo los siguientes **resultados**: La Empresa SEMDA C. A. maneja cantidades elevadas de cuentas por cobrar, debido a los diferentes organismos oficiales a los que esta presta servicios (centralizados y descentralizados). Los organismos oficiales descentralizados se controlan a través de la cuenta activo circulante (cuentas por cobrar) cada movimiento que tenga esta partida cancelación de la deuda, abono u otra forma de pago debe estar debidamente soportado por aquellos documentos que avalen tal transacción. Las Cuentas por Cobrar con control de documento sobre documento de origen: Refleja el saldo de la cuenta y las operaciones contables realizado durante la suscripción del servicio. Detectadas las diferencias el jefe de la sección de contabilidad analiza los soportes que sean generados que hayan causado tales diferencias.

Atendiendo a las **conclusiones** tenemos: que la unidad de contabilidad no cuenta con un manual de normas y procedimientos, lo que origina que la empresa no responda a las características de su objeto social, el cual es brindarles un buen servicio a sus clientes; así como también que el personal no conozca sus funciones.

SALAZAR (2015). “EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO EN EL CICLO DE CUENTAS POR COBRAR”, La Paz, Bolivia. Su **objetivo** principal fue demostrar los potenciales de riesgos y deficiencias del sistema de control interno en el Departamento de contabilidad respecto a las cuentas por cobrar por la prestación de

servicios a diferentes instituciones. Esta investigación fue de tipo descriptiva a nivel documental. Las técnicas e instrumentos utilizados para la recolección de datos fueron: la observación, encuesta y cuestionario.

Se obtuvo los siguientes **resultados**: Las falencias en los procedimientos se están subsanando de acuerdo a las necesidades institucionales, siendo que el sistema está cerrado a modificaciones, la implementación de los sistemas ha logrado la recuperación de las cuentas por cobrar en un 10% en la primera gestión de su implementación, por lo cual se espera recuperar la inversión realizada en 3 años. La recuperación de las cuentas por cobrar, representa una parte del pasivo de la institución siendo el sistema un primer paso para la adecuada administración y manejo de la cartera de clientes que cuenta la institución. Existiendo mayores informes que el sistema puede emitir de acuerdo al área que lo requiera, ya que durante el proceso se habilitaron ventanas y links de acuerdo a las sugerencias de las áreas involucradas. En este punto se elabora el informe esto debido a las limitaciones que se han establecido, este informe se prepara para obtener sugerencias y mejorar el mismo al exponer las deficiencias determinadas en el proceso, el mismo que se trabaja en coordinación con el Directorio y la parte administrativa.

Atendiendo a las **conclusiones** tenemos: que algunas de las áreas no se encontraban cumpliendo con sus tareas, lo cual ocasionó

inadecuado respaldo de la documentación. La falta de coordinación entre las áreas de la institución ha causado también errores en los procedimientos que ya por si mismos eran deficientes. Además, se actualizó las computadoras del personal que se involucraría en el proceso y se adquirió un equipo especializado para realizar el back up de la información.

MUÑIZ & MORA (2017). “PROPUESTA DE CONTROL INTERNO PARA CUENTAS POR COBRAR EN LA EMPRESA PROMOCHARTERS”, Guayaquil, Ecuador. Su objetivo principal fue diseñar un sistema de control interno en las cuentas por cobrar designando funciones a las personas que integran el área, con políticas de créditos que al aplicarla permita el disminuir la cartera vencida, además de los procedimientos de cobros. Este estudio fue cuantitativo y cualitativo en las actividades realizadas, con método descriptivo. Las técnicas e instrumentos utilizados para la recolección de datos fueron: la observación, entrevista y guía de observación.

Se obtuvo los siguientes **resultados:** El Área de Operación de la empresa PROMOCHARTERS S.A. será la encargada de la instalación de los programas de viaje, venta de paquetes turísticos, tickets aéreos, alojamientos, traslados, cenas y asesoría para los clientes en lo que a ventas, y cobranzas se refiere, existiendo un gestor tanto de crédito como de cobranzas, responsable como jefe inmediato, con título de tercer nivel en el área de administración, marketing, recursos humanos

y afines con sólidos conocimientos en crédito y cobranza. El Área de cobranza, es el área donde se establece la base de dato de los clientes y tiene la responsabilidad de pasar comunicado al centro de telefonía para hacer recordatorio y verificación tanto de parámetros de la negociación, del crédito, como de la cobranza, además cuenta con la participación del área de ventas, siendo el vendedor o cliente el que suele mantener comunicación con el cliente. La inversión se refleja en la creación del área de crédito y cobranza, con un monto de 9000 dólares, que permitirá que los procesos de cobranzas de la empresa PROMOCHARTERS S.A., a clientes sean hechos con responsabilidad y dinamismo.

Atendiendo a las **conclusiones** tenemos: que la creación de un manual de crédito y cobranza que permita ampliar la solvencia y rentabilidad, llegando a la conclusión de que el área de venta requiere de estrategia de crédito a un mínimo riesgo, además de la captación de una base de datos referencia que permita el buen manejo de los clientes.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

CARRASCO & FARRO (2014). “EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO A LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA EMPRESA DE TRANSPORTES Y SERVICIOS VANINA E.I.R.L., PARA MEJORAR LA EFICIENCIA Y GESTIÓN, DURANTE EL PERIODO 2012”, Chiclayo, Perú. Su objetivo

principal fue evaluar el control interno a las cuentas por cobrar de la empresa de transportes y servicios Vanina E.I.R.L. Esta investigación fue documental descriptivo de diseño no experimental. Las técnicas e instrumentos utilizados para la recolección de datos fueron: la observación, entrevista y guía de observación.

Se obtuvo los siguientes **resultados:** que un 50% afirma que existe en el área de cuentas por cobrar un listado de valores éticos que se deben poner en práctica, para lograr con ello la efectividad del control interno; pero el 100% de los encuestados asegura que estos valores planteados no son puestos en práctica por los colaboradores de esta área. Con respecto al proceso de selección del personal, no existen estándares que permitan contratar a personas capaces y hábiles que cumplan con las características necesarias para desempeñar este tipo de funciones; es por ello que se afirma en un 100% que no se cuenta con el personal idóneo que tenga destrezas y el conocimiento esencial para desempeñarse de manera eficiente en esta área. Como resultado de la evaluación del componente evaluación de riesgos aplicado al gerente y al jefe de área de cuentas por cobrar, obtenemos que el 50% afirma que se evalúa la condición del cliente antes de otorgarle el crédito, por otro lado el 100 % manifiesta que no se investiga la situación financiera del cliente antes de otorgarle el crédito, así mismo el 100 % comunica que la empresa no cuenta con programas de cómputo que pueda facilitar la revisión de vencimiento de deudas de

clientes, debido a esto el 100% comunica que no se revisan las cuentas de clientes con alta morosidad, esto imposibilita detectar posibles deudas impagas, a la vez dificulta la gestión en cuanto a la evaluación de posibles riesgos que afectan la situación económica de la empresa es por ello que el 100% afirman que no se pueden hacer comparaciones en cuanto a deudas con años anteriores. El saldo de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre del 2012 es de 180,263 el cual representa el 22% del total de activo. La cual indica que este es un rubro importante dentro de la situación financiera de la empresa, ya que con ello el cobro eficiente estaría cubriendo sus obligaciones financieras y tener una solvencia de pago.

Atendiendo a las **conclusiones** tenemos: que en el área de cuentas por cobrar de la empresa de transportes y servicios Vanina E.I.R.L., se aplican controles internos deficientes porque no existen supervisión en esta área, el personal no está siendo capacitado para afrontar responsabilidades de manera eficientes, la evaluación crediticia al cliente se realiza de manera deficiente al momento de otorgarle crédito, existen políticas de cobranza; pero no las más adecuadas, por ello no existen controles de carácter preventivo que verifiquen el buen cumplimiento de los objetivos.

ACOSTA, CCAHUANA & VILLANUENA (2017). “EL CONTROL INTERNO Y SU INFLUENCIA EN LAS CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES DE LA EMPRESA GMV

TRADING S.A.C., SAN JUAN DE LURIGANCHO, 2016”, Lima, Perú. Su **objetivo** principal fue evaluar las cuentas por cobrar comerciales fijando las responsabilidades pertinentes de los créditos otorgados a los clientes y poder mejorar y establecer procedimientos y políticas de cobranzas. Esta investigación fue de tipo descriptiva con diseño no experimental. Las técnicas e instrumentos utilizados para la recolección de datos fueron: la observación, entrevista y guía de observación.

Se obtuvo los siguientes **resultados:** Se ha hecho un análisis exhaustivo de las deudas por cobrar comerciales de la compañía, consideramos a las facturas mayores a 180 días deben ser provisionadas como incobrables y agotarse todas las medidas para poder ser castigadas de acuerdo a los requeridos de la Sunat. Que la deuda se encuentre vencida y se demuestre la existencia de dificultades financieras del deudor que hagan previsible el riesgo de incobrabilidad, mediante análisis periódicos de los créditos concedidos o por otros medios, o se demuestre la morosidad del deudor tributario mediante la documentación que evidencie las gestiones de cobro luego del vencimiento de la deuda, o el protesto de documentos, o el inicio de procedimientos judiciales de cobranza, o que hayan transcurrido más de doce (12) meses desde la fecha de vencimiento de la obligación sin que ésta haya sido satisfecha.

Atendiendo a las **conclusiones** tenemos: que la empresa no cuenta con un manual de organización y funciones ya que el Gerente General realiza las cobranzas y no realiza el seguimiento y análisis de las cuentas por cobrar comerciales y del comportamiento del cliente en el cumplimiento de sus obligaciones. Esto conlleva a la morosidad del cliente afectando directamente a la liquidez de la empresa. Los estados financieros de la empresa no muestran razonablemente el saldo de las cuentas por cobrar comerciales y los resultados de ejercicios anteriores, ya que no se han afectado las provisiones de cobranza dudosa y los castigos de los incobrables.

JARAMILLO (2017). “CONTRIOLO INTERNO PARA MEJORAR LA EFECTIVIDAD EN LAS CUENTAS POR COBRAR Y PAGAR EN LA EMPRESA GCF HOLDINGS SAC, 2017”. Lima, Perú. Su **objetivo** principal fue implantar el control interno para mejorar la efectividad en las cuentas por cobrar y pagar de la empresa. Esta investigación utilizó el sintagma holístico, el cual empleó la teoría de enfoque mixto, de tipo descriptiva, analítica con diseño transversal – longitudinal de tipo no experimental. Las técnicas e instrumentos utilizados para la recolección de datos fueron: la observación, entrevista, encuesta y guía de observación.

Se obtuvo los siguientes **resultados**: que el 5% del total de encuestados indican

que el control interno es las cuentas por cobrar es inefectivo, el 80% indican que es regular y el 15% que es efectivo. Los niveles de percepción de la efectividad del ambiente de control en las cuentas por cobrar. Se observa, que el 80% del total de encuestados indican que el ambiente de control en las cuentas por cobrar es regular y el 20% indican que es efectivo. Los niveles de percepción de la efectividad de las Actividades de control en las cuentas por cobrar. Se observa, que el 5% del total de encuestados indican que las actividades de control en las cuentas por cobrar son inefectivas, el 55% indica que son regulares y el 40% indican que son efectivas.

Atendiendo a las **conclusiones** tenemos: que al carecer de un control interno sólido que permita regular el adecuado proceso de cobranza y pagos, se planeó un plan de implementación de control interno que promueva la efectividad en las cuentas por cobrar y pagar a través de la aplicación de políticas y procesos de control interno, tomando como base los componentes establecidos en el informe COSO I y un proceso de segmentación de clientes aplicando dos procesos de calificación uno interno y otro externo, además de estandarizar un cronograma de pagos que permita la planificación interna con lo que se conseguirá el cumplimiento oportuno de las obligaciones de la organización.

2.1.3. Antecedentes Locales

SAMAMÉ (2016). “PROCEDIMIENTOS DEL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LAS

EMPRESAS DE SERVICIOS DEL PERÚ: CASO SERMAV

S.A.C. TRUJILLO, 2016. Trujillo. Su **objetivo** principal fue realizar una investigación sobre los procedimientos del control interno de las cuentas por cobrar de la empresa SERMAV SAC, la cual sirvió para mejorar la gestión financiera lo cual a su vez ayudará al incremento de la eficiencia organizacional y la solución del problema existente en la empresa. Esta investigación fue de tipo descriptiva, con diseño no experimental. Las técnicas e instrumentos utilizados para la recolección de datos fueron: la observación, encuesta, guía de observación y cuestionario.

Se obtuvo los siguientes **resultados:** En las empresas es necesario que se lleve de manera eficaz controles internos dentro del área cuentas por cobrar, aplicando procedimientos y métodos de evaluación, políticas de créditos, controles preventivos que nos ayuden a hacer más efectiva la recuperación de los créditos otorgados a los clientes permitiéndonos evitar las pérdidas que afectan la liquidez de la empresa. El entrevistado manifiesta que la Empresa si maneja un manual de organización y funciones y el manual de políticas y procedimientos los cuales apoyaran a la efectiva gestión del ente, con los cuales se podrá obtener un mejor control de sus operaciones, proporcionando seguridad razonable a la información financiera y económica reflejada en los Estados Financieros.

Atendiendo a las **conclusiones** tenemos: que se debe proponer mejoras en los procedimientos en el área de cuentas por cobrar tiene como resultado el buen cumplimiento de los objetivos al momento de las mismas que serán de gran utilidad para la gestión, permitiendo de manera práctica y oportuna el buen funcionamiento de esta área.

PÉREZ & RAMOS (2016). “IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO EN LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA BAGSERVIS SAC, TRUJILLO, 2016”, Trujillo. Su **objetivo** principal fue analizar la incidencia de la implementación del sistema de control interno en la liquidez de Bagservis SAC. Esta investigación fue experimental con diseño pre experimental. Las técnicas e instrumentos utilizados para la recolección de datos fueron: la encuesta, entrevista, análisis documental y cuestionario.

Se obtuvo los siguientes **resultados**: En el periodo de abril a junio del 2016 se logró recuperar la mayor parte de la cartera vencida, mediante la aplicación de nuevas acciones de control implementadas. La Razón Circulante al 30/06/2016 es de 0.70, el cual aumentado al cierre de 31/03/2016. Aun las deudas sobrepasan las disponibilidades de pago, y por lo tanto la empresa tiene problemas de liquidez, pues la que posee es insuficiente para afrontar sus obligaciones, ya que aproximadamente el 90% de sus ventas son al crédito. Al 30 de junio del 2016, el índice de morosidad ha disminuido positivamente en

comparación con el periodo 31 de marzo del 2016, 29 % de mi cartera de créditos está vencido.

Atendiendo a las **conclusiones** tenemos: que la implementación de control interno influye significativamente en la liquidez porque ha permitido recuperar S/. 257 826 que no pagaron oportunamente los clientes. Además, se describió los procesos actuales antes de la implementación del sistema de control determinando que no existe un control interno de las cuentas por cobrar, el personal no está siendo capacitado para afrontar responsabilidades de manera eficiente, la evaluación crediticia al cliente se realiza de manera deficiente al momento de otorgarle el crédito, no existen procedimiento y políticas de cobranza; por ello no existen controles de carácter preventivo que verifiquen el buen cumplimiento de los objetivos.

MANTILLA & RUIZ (2017). “GESTIÓN DE CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA NISIRA SYSTEMS S.A.C.”, Trujillo. Su objetivo principal fue determinar cómo incide la gestión de cuentas por cobrar en la rentabilidad de la empresa Nisira Systems S.A.C., distrito Trujillo, 2016. Esta investigación fue cuantitativa, con diseño explicativo o causal. Las técnicas e instrumentos utilizados para la recolección de datos fueron: la observación, encuesta, análisis documental, guía de observación, guía de análisis documental y cuestionario.

Se obtuvo los siguientes **resultados**: que el 57% están de acuerdo en que se aplique la revisión de la rentabilidad de la empresa Nisira Systems S.A.C., lo que demuestra que se hace un seguimiento mediante los reportes de las mismas por parte del personal encargado. Por otro lado, el 27% sostiene que no se hace la revisión de la rentabilidad de la empresa Nisira Systems S.A.C., la que se ve afectada por un inadecuado sistema de control de cuentas por cobrar. Por esto existe una deficiente gestión. El 16% no opina. Además, que el 70% están de acuerdo en que se aplique la revisión de la existencia de una adecuada gestión de cuentas por cobrar, lo que demuestra que se hace un seguimiento mediante los reportes de las mismas por parte del personal encargado. Por otro lado, el 20% sostiene que no se hace la revisión de la existencia de una adecuada gestión de cuentas por cobrar y por ello existe una deficiente gestión. El 10% no opina.

Atendiendo a las **conclusiones** tenemos: que existe un control deficiente de gestión de cuentas por cobrar que dificultan la rentabilidad de la empresa, ya que no se aplican debidamente las políticas y procedimientos contables establecidos por la empresa, sobre el manejo de esta partida y no existe una correcta segregación de funciones del personal. No existe una incidencia significativa entre la gestión de cuentas por cobrar y la rentabilidad en la empresa Nisira Systems S.A.C.

2.2. Bases Teóricas de la investigación

2.2.1 Marco teórico

2.2.1.1. Definición de Control

Según **Samuel (2009)**, el control es un proceso por medio del cual se modifica algún aspecto de un sistema para que se alcance el desempeño deseado en el mismo. Tiene como propósito medir, evaluar y corregir las operaciones del proceso o sistema bajo condiciones dinámicas, cuya finalidad es hacer que el sistema se encamine completamente hacia sus objetivos. El control no es un fin en sí mismo, es un medio para alcanzar el fin, o sea mejorar la operación del sistema.

Control es una función de administración que se elabora para asegurar que los hechos concuerden con los planes. Para que sea eficaz, se debe enfocar al presente, se debe centrar en la corrección y no en el error, debe, asimismo, ser específico, de tal forma que se concentre en los factores claves que afecten los resultados. Es universal y abarca todas las fases de la empresa (**Samuel, 2009**).

2.2.1.2. Control Interno

Según **Chacón (2002)** el Control Interno es la base donde descansan las actividades y operaciones de una empresa, es

decir, que las actividades de producción, distribución, financiamiento, administración, ente otras son regidas por el control interno, es un instrumento de eficiencia.

El mejor sistema de control interno, es aquel que no daña las relaciones de empresa a clientes y mantiene en un nivel de alta dignidad humana las relaciones de patrón a empleado **(Espinoza, 2013)**.

La función del control interno es aplicable a todas las áreas de operación de los negocios, de su efectividad depende que la administración obtenga la información necesaria para seleccionar de las alternativas, las que mejor convengan a los intereses de la empresa, anterior investigación de las exigencias y circunstancias de la misma **(Chacón, 2002)**.

Por otro lado, **Barragán (2007)** nos dice que el control interno según las Normas y Procedimientos de Auditoria en su glosario técnico lo define como: “Está representado por el conjunto de políticas y procedimientos establecidos para proporcionar una seguridad razonable de poder lograr los objetivos específicos de la entidad”.

En entorno de una entidad el proceso administrativo conforma un crecimiento armónico donde están presentes las funciones

de Dirección, Planeación, Organización y Control. El control en su concepción más general investiga y amonesta con anterioridad suficiente, determinada realidad que permite o enmienda. Este puede ser externo, de gestión e interno. Es provecho enfatizar que en la habilidad los dos últimos coinciden en uno solo (**Barragán, 2007**).

Por otro lado, **Mantilla (2009)**, señala que el sistema de control interno es el conjunto de áreas funcionales en una empresa y de acciones especializadas en la comunicación y el control en el interior de la empresa. El sistema de control interno por intermedio de las actividades, afecta a todas las partes de la empresa a través del flujo de efectivo. La efectividad de una empresa se establece en la relación entre la salida de los productos o servicios y la entrada de los recursos necesarios para su producción.

El control interno puede definirse como el plan mediante el cual una organización establece principios, métodos y procedimientos que, coordinados y unidos entre sí, buscan proteger los recursos de la entidad y prevenir y detectar fraudes y errores dentro de los diferentes procesos desarrollados en la empresa. Así también, hace parte de un proceso que debe ser ejecutado de forma conjunta por la junta directiva de la empresa, la gerencia y por todo el recurso humano de la misma,

cuya orientación debe estar encaminada al cumplimiento de ciertas funciones (**Mantilla, 2009**).

Es por ello que podemos afirmar que el control interno es el conjunto de métodos, mecanismos, sistemas, procedimientos y normas que aseguran a la gerencia una seguridad razonable de que se cumplirán con las metas y objetivos institucionales (**Hidalgo, 2010**).

De todo esto se deduce que el control interno es el sistema nervioso de una empresa ya que abarca toda la organización, sirve como un sistema de comunicación de dos vías, y está diseñado únicamente para hacer frente a las necesidades de una empresa específica. Incluye mucho más que el sistema contable y cubre cosas tales como: las prácticas de empleo y entrenamiento, control de calidad, planeación de la producción, política de ventas y auditoría interna (**Ruiz, 2001**).

2.2.1.3. Control Interno, Principios básicos y Normativas

Según **Poch (1993)**, el control interno o sistema de gestión es un conjunto de áreas funcionales en una empresa y de acciones especializadas en la comunicación y el control en el interior de la empresa. El sistema de gestión por intermedio de las

actividades, afecta a todas las partes de la empresa a través del flujo de efectivo. La efectividad de una empresa se establece en la relación entre la salida de los productos o servicios y la entrada de los recursos necesarios para su producción. Entre sus responsabilidades de la gerencia están:

*Controlar la efectividad de las funciones administrativas.

*Regular el equilibrio entre la eficacia y la eficiencia en la empresa.

*Otros aspectos del desarrollo de la empresa, como crecimiento, rentabilidad y líquidos acuosos difícilmente detectables por simple observación.

El Informe COSO internacionalmente se considera hoy en día como un punto de referencia obligado cuando se tratan materias de control interno, tanto en la práctica de las empresas como en los niveles legislativos y docentes (**Espinoza, 2013**).

2.2.1.4. Objetivos del Sistema de Control Interno

Para **Jacob (2001)**, el objetivo de un sistema de control interno es prever una razonable seguridad (ya que esta no puede ser absoluta o total), de que el patrimonio está resguardado contra posibles pérdidas o disminuciones asignadas por los usos y disposiciones no autorizadas, y que las operaciones o

transacciones estén debidamente autorizadas y adecuadas o apropiadamente registradas, a fin de permitir o asegurar:

- La preparación de los estados contables de acuerdo a normas contables.
- Reportes o informes de gestión de realidad aceptable.
- Cumplimiento de las políticas de operación sobre bases más seguras.
- Comprobar la corrección y veracidad de los informes contables.
- Promover la eficiencia en operación y fortalecer la adherencia a las normas fijadas por la administración.

Por otro lado, tiene que cumplir con objetivos generales y específicos.

Asimismo, el control interno descansa sobre tres objetivos fundamentales. Si se logra distinguir perfectamente cada uno de estos objetivos, se puede afirmar que se conoce el significado de control interno. En otros términos, toda acción, medida, sistema o plan que emprenda la entidad y que tienda a cumplir cualquiera de estos objetivos, es una fortaleza de control interno (**Claros, 2012**).

A continuación, se detalla los objetivos de control interno:

***Suficiencia y confiabilidad de la información financiera**

La contabilidad capta las operaciones, las procesa y produce información financiera necesaria para que los usuarios tomen decisiones. Esta información tendrá utilidad si su contenido es confiable y si es presentada a los usuarios con la debida oportunidad. Será confiable si la organización cuenta con un sistema que permita su estabilidad, objetividad y verificabilidad.

Si se cuenta con un apropiado sistema de información financiera se ofrecerá mayor protección a los recursos de la empresa a fin de evitar sustracciones y demás peligros que puedan amenazarlos. He aquí algunos ejemplos:

- Comparar los registros contables de los activos con los activos existentes a intervalos razonables.
- Utilización de máquinas registradoras para ingresos.
- Asegurar apropiadamente los activos de la empresa.
- Conseguir diariamente y en las mismas especies los ingresos

***Efectividad y eficiencia de las operaciones**

En este objetivo, se debe tener la seguridad de que las actividades se cumplan cabalmente con un mínimo de esfuerzo y utilización de recursos y un máximo de utilidad de acuerdo con las autorizaciones generales especificadas por la

administración. Por ejemplo: El establecimiento de un sistema de incentivos a la producción.

***Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables**

Toda acción que se emprenda por parte de la dirección de la organización, debe estar enmarcada dentro de las disposiciones legales del país y debe obedecer al cumplimiento de toda la normatividad que le sea aplicable al ente. Este objetivo incluye las políticas que emita la alta administración, las cuales deben ser suficientemente conocidas por todos los integrantes de la entidad para que puedan adherirse a ellas como propias y así lograr el éxito de la misión que ésta se propone (**Claros, 2012**).

2.2.1.5. Importancia del Control Interno

Según **Mantilla (2003)**, indica que el control interno contribuye a la seguridad del sistema contable que se utiliza en la empresa, fijando y evaluando los procedimientos administrativos, contables y financieros que ayudan a que la empresa realice su objetivo. Detecta las irregularidades y errores y propugna por la solución factible evaluando todos los niveles de autoridad, la administración del personal, los métodos y sistemas contables para que así el auditor pueda dar cuenta veraz de las transacciones y manejos empresariales.

Por otro lado, **Samuel (2009)** indica que se debe ver, de acuerdo a las necesidades del negocio o empresa, qué control se tiene que implantar o tener. Partiendo de este punto veremos la importancia del control dentro de una empresa:

- Proteger los recursos de la empresa o negocio evitando pérdidas por fraudes o negligencias.
- Asegurar la exactitud y veracidad de los datos contables y extracontables, los cuales, son utilizados por la Dirección para toma de decisiones.
- Promover la eficiencia de la explotación de los recursos con que cuenta la empresa o negocio.
- Estimular el seguimiento de las prácticas ordenadas por la gerencia.
- Garantizar la eficacia, la eficiencia y economía de todas las operaciones.
- Garantizar que el sistema de control interno disponga de sus propios mecanismos de verificación y evaluación.

Para concluir, es necesario tener implantado un control interno en la empresa o negocio para poder crecer y permanecer en el mercado (**Sánchez, 2007**).

2.2.1.6. Principios de Control Interno

Al hablar del control interno, nos referiremos a que es un medio no un fin en sí mismo, es un proceso desarrollado por el personal de la organización y no puede ser considerado infalible, ofreciendo solamente una seguridad razonable. Por ende, no es posible establecer una receta universal de control interno que sea aplicable a todas las organizaciones existentes. **(Claros, 2012).**

Sin embargo, es posible establecer algunos principios de control interno generales así:

➤ División del trabajo

En ningún caso una sola persona tendrá el dominio íntegro de una operación, para procesar cada tipo de transacción, el control interno debe pasar por cuatro etapas separadas:

- ✓ Autotizada.
- ✓ Aprobada.
- ✓ Ejecutada.
- ✓ Registrada.

De modo tal que garantice que los comprometidos con la custodia de los medios y la elaboración de los documentos primarios no tengan autoridad para

aprobar los mismos y que ambos no tengan la función o posibilidad de efectuar anotaciones en los registros contables de esta forma el trabajo de una persona es verificado por otra que trabaja independiente y que al mismo tiempo verifica la operación realizada posibilitando la detección de errores (**Hidalgo, 2010**).

➤ **Fijación de responsabilidad**

Garantizar que los procedimientos inherentes al control de las operaciones económicas, así como la elaboración y aprobación de los documentos pertinentes, permitan determinar en todos los casos, la responsabilidad primaria sobre todas las anotaciones y operaciones llevadas a cabo.

Se deben proveer las funciones de cada área, así como las consecuentes responsabilidades de cada uno de los integrantes de la misma, teniendo en cuenta que la autoridad es delegable, no siendo así la responsabilidad (**Claros, 2012**).

➤ **Cargo y descargo**

Debe garantizarse que todo recurso o servicio recibido o entregado sea registrado, o sea lograr que se contabilicen los cargos de todo lo que entra y descargos de todo lo que sale, lo cual servirá de evidencia

documental que precise quién lo ejecutó, aprobó, registró y verificó (**Claros, 2012**).

2.2.1.7. Eficiencia de Control Interno

Según **Claros (2012)** es velar porque, en igualdad de condiciones de calidad y oportunidad, la entidad pública obtenga la máxima productividad de recursos que le han asignados y confiados para el logro de sus propósitos. Un Sistema de Contabilidad consolide un eficiente control interno, debe ocurrir lo siguiente:

- a) Toda empresa antes de comenzar sus transacciones debe tener definida correctamente su organización, como mínimo debe poseer:
 - ❖ Gráfico de organización
 - ❖ Manual de funciones por cargos.
- b) Esencialmente deben estar bien definidas las funciones de contabilidad y tesorería, además de estar bien diferenciadas y establecidas las relaciones y puntos de convergencias de las mismas (**Claros, 2012**).
- c) El administrativo de la contabilidad debe ser consecuente de sus actos ante el funcionario de primer nivel de la empresa, lo cual quiere decir que debe tener

autonomía de criterio absoluto ante el resto de los funcionarios de la empresa.

- d)** Toda entidad clasificada como mediana o grande de acuerdo a sus actividades económicas, debe poseer la función de auditoría interna, subordinada directamente al funcionario de primer nivel de la organización, ante el cual debe rendir sus informes. La intervención interna consiste fundamentalmente en la comprobación periódica de los mecanismos de control interno establecidos en los procedimientos contables.
- e)** La entidad debe contar antes del inicio de sus operaciones con un clasificador de cuentas donde se detalle el plan de cuentas que utiliza la contabilidad para registrar los hechos económicos, el contenido económico de cada cuenta con el detalle de sus abonos y créditos fundamentales y el sistema informativo que emite la contabilidad periódicamente a la dirección de la empresa, para dirigir económicamente la misma.
- f)** Otro documento de dirección con que debe contar la entidad antes del inicio de sus operaciones es el manual de procedimientos de contabilidad y control interno, en el cual se describirán los procedimientos contables y los requisitos de control interno a que cada operación

descrita esté sujeta, con el objetivo de su chequeo y comparación (Sosa, 2012).

- g) El sistema informativo frecuente debe aportar a la dirección el instrumento apropiado para dirigir, debe brindar entre otros aspectos las variaciones de importancia con cifras normales (Sosa, 2010).
- h) Para una dirección eficiente la institución debe disponer con ciertos elementos como:
 - Sistema de Costo.
 - Control Presupuestario de costos y gastos.
 - Análisis de la interpretación de ambos.

2.2.1.8. Estructura del Control Interno

Según Espinal (2003), la estructura del control interno son 5:

a) Ambiente de Control

El ambiente o entorno de control constituye el punto fundamental para el desarrollo de las acciones y refleja la actitud asumida por la alta dirección en relación con la importancia del control interno y su incidencia sobre las actividades de la entidad y resultados, por lo que debe tener presente todas las disposiciones, políticas y regulaciones que se consideren necesarias para su implantación y desarrollo exitoso.

El Ambiente de Control fija el tono de la organización al influir en la conciencia del personal. Este puede considerarse como la base de los demás componentes del control interno. La dirección de la entidad y el auditor interno, son los encargados de crear un ambiente adecuado mediante una estructura organizativa efectiva, de sanas políticas de administración y así se logra que las leyes y políticas sean asimiladas de mejor forma por el trabajador **(Espinal, 2013)**.

-El Ambiente de Control es, la base para el desarrollo del resto de los elementos, sus fundamentos claves son:

-La integridad, los valores éticos, la competencia profesional y el compromiso de todos los componentes de la organización, así como su adhesión a las políticas y objetivos establecidos.

-La filosofía y estilo de dirección.

-La estructura, el plan de organización, los reglamentos y los manuales de procedimientos.

b) Evaluación de Riesgos

El control interno ha sido pensado esencialmente para limitar los riesgos que afectan las actividades de las entidades. A través de la investigación y análisis de los

riesgos relevantes y el punto hasta el cual el control vigente los neutraliza, se evalúa la vulnerabilidad del sistema. Para ello debe adquirirse un conocimiento práctico de la entidad y sus componentes como manera de identificar los puntos débiles, enfocando los riesgos tanto de la entidad (internos y externos) como de la actividad (**Espinoza, 2013**).

Cabe recordar que los objetivos de control deben ser específicos, así como adecuados, completos, razonables e integrados a las globales de la institución.

Una vez identificados los riesgos, su análisis debe incluir:

- Una estimación de su importancia y trascendencia.
- Una evaluación de la probabilidad y frecuencia.
- Una definición del modo en que habrán de manejarse.
- Cambios en el entorno.
- Redefinición de la política institucional.
- Reorganizaciones o reestructuraciones internas.
- Ingreso de empleados nuevos o rotación de los existentes.
- Nuevos sistemas, procedimientos y tecnologías.
- Aceleración del crecimiento.
- Nuevos productos, actividades o funciones.

c) **Actividades de Control**

- Comprobar que está debidamente segregada y diferenciada (en la medida de lo racionalmente posible) la responsabilidad de autorizar, ejecutar, registrar y comprobar una transacción, teniendo en cuenta la necesaria coordinación entre las distintas áreas de responsabilidad definidas en la entidad (**Ascate, 2016**).
- Verificar el registro y clasificación oportuna de las transacciones y hechos importantes, atendiendo a la importancia, relevancia y utilidad que ello tiene para la presentación razonable de los saldos en los estados financieros.
- Comprobar la realización de conteos físicos periódicos, de los activos y su conciliación con los registros contables.
- Evaluar la calidad y cumplimiento de los planes de rotación en el desempeño en las tareas claves del personal involucrado.
- Verificar que la dirección efectúe análisis, periódicos y sistemáticos, de los resultados obtenidos, comparándolos con períodos anteriores, con los presupuestos y planes aprobados y otros niveles de análisis que les sean útiles.

- Evaluar la utilización del sistema de indicadores de rendimiento implementado en la entidad para la puesta en marcha de acciones correctivas que disminuyan o eliminen las desviaciones importantes.
- Valorar el funcionamiento, utilización y respeto a los resultados de la Auditoria Interna.
- Revisar que el plan de prevención elaborado ha tenido en cuenta el diagnóstico de los riesgos internos o peligros potenciales, el análisis de las causas que lo provocan o propician y las propuestas de medidas para prevenir o contrarrestar su ocurrencia.
- Comprobar que el plan de prevención, en cada una de las acciones, define el tiempo o los momentos de ejecución, los ejecutantes y los responsables de su control (**Espinoza, 2013**).

2.2.1.9. Limitaciones del Control Interno

- ❖ El concepto SEGURIDAD RAZONABLE está relacionado con el reconocimiento explícito de la existencia de limitaciones inherentes del Control Interno.
- ❖ En el desempeño de los controles pueden cometerse errores como resultado de interpretaciones erróneas de instrucciones, errores de juicio, descuido, distracción y fatiga.

- ❖ Las actividades de control dependientes de la separación de funciones, pueden ser burladas por colusión entre empleados, es decir, ponerse de acuerdo para dañar a terceros.
- ❖ El marco reconoce que, si bien el control interno garantiza de lograr objetivos de la entidad, existen limitaciones. El control interno no puede prevenir el mal juicio o sus decisiones, o eventos externos que pueden causar una organización de no lograr sus objetivos operativos. Las limitaciones resultan de adecuación de los objetivos establecidos como condición previa para el control interno. Estas limitaciones impiden tener la seguridad absoluta de la consecución de los objetivos de la entidad, es decir, el control interno proporciona razonable, pero no absoluta seguridad. A pesar de estas limitaciones inherentes, la gestión debe ser consciente de la selección, desarrollo e implementación de controles que reduzcan al mínimo, en la medida de lo posible, estas limitaciones (**Sosa, 2015**).

2.2.1.10. Componentes del Control Interno

Según **Espinal (2003)**, dentro del marco integrado se distinguen elementos de control interno que se relacionan entre

sí y son esenciales al estilo de gestión de la empresa. Los cuales son:

❖ **Ambiente de control**

Es decir, el ambiente o entorno de control constituye el punto elemental para el crecimiento de las acciones y refleja la actitud asumida por la alta dirección en relación con la consideración del control interno y su incidencia sobre las tareas de la misma organización y resultados, por lo que debe tener presente todas las disposiciones, políticas y regulaciones que se consideren necesarias para su implantación y desarrollo exitoso. **(Espinal, 2003).**

El ambiente de control fija el tono de la organización al influir en la conciencia del personal. Este puede considerarse como la base de los demás componentes del control interno. La dirección de la entidad y el auditor interno, son los encargados de crear un ambiente adecuado mediante una estructura organizativa efectiva, de sanas políticas de administración y así se logra que las leyes y políticas sean asimiladas de mejor forma por el trabajador **(Morales, 2004).**

❖ **Evaluación de riesgos**

Las organizaciones, cualquiera sea su tamaño, se enfrentan a diversos riesgos de origen externos e internos que tienen que ser evaluados. Una condición previa a la evaluación del riesgo es la identificación de los objetivos a los distintos niveles, vinculados entre sí e internamente coherentes. La evaluación de los riesgos consiste en la identificación y el análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos, y sirve de base para determinar cómo han de ser gestionados los riesgos. Debido a que las condiciones económicas, industriales, legislativas y operativas continuarán cambiando continuamente, es necesario disponer de mecanismos para identificar y afrontar los riesgos asociados con el cambio (**Espinal, 2003**).

Aunque para crecer es necesario asumir riesgos prudentes, la dirección debe identificar y analizar riesgos, cuantificarlos, y prever la probabilidad de que ocurran, así como las posibles consecuencias.

La evaluación del riesgo no es una tarea a cumplir de una vez para siempre. Debe ser un proceso continuo, una actividad básica de la organización, como la

evaluación continua de la utilización de los sistemas de información o la mejora continua de los procesos.

Los procesos de evaluación del riesgo deben estar orientados al futuro, permitiendo a la dirección anticipar los nuevos riesgos y adoptar las medidas oportunas para minimizar y/o eliminar el impacto de los mismos en el logro de los resultados esperados. La evaluación del riesgo tiene un carácter preventivo y se debe convertir en parte natural del proceso de planificación de la empresa (**Espinal, 2003**).

❖ **Actividades de control**

- ✓ Constatar que esté debidamente separada y distinguida (en la medida de lo que razonablemente posible) la obligación de registrar, autorizar, ejecutar y corroborar un negocio, teniendo en la cuenta la necesaria gestión entre las diferentes áreas de compromiso en la cantidad.
- ✓ Corroborar la relación y distribución oportuna de las transacciones y acontecimientos elementales, atendiendo a lo interesante, trascendencia y beneficio para ello tiene la

presentación razonable de los saldos en los estados financieros.

- ✓ Evaluar la utilización del sistema de indicadores de rendimiento implementado en la entidad para la puesta en marcha de acciones correctivas que disminuyan o eliminan las desviaciones importantes.
- ✓ Las autorizaciones confirmen que una transacción es válida, y se convierten en aprobaciones a nivel de administración.
- ✓ Verificar las comparaciones de dos o más ítems, para constatar que se cumplan las políticas y regulaciones pertinentes.
- ✓ Realizar una serie de controles para comprobar la exactitud, totalidad y autorización de las transacciones.
- ✓ Llevar a cabo controles sobre la información de inicio (**Espinal, 2003**).

❖ **Información y Comunicación**

- ✓ Toda información sobresaliente debe ser entendida, elaborada y delegada de la tal forma que logre adecuadamente a todas las secciones y logre cumplir con las obligaciones particulares.

- ✓ La comunicación es intrínseca a los sistemas de información. Los seres humanos deben entender, en tiempo, las preguntas referentes 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.
- ✓ Las relaciones deben transferirse apropiadamente a través de una comunicación eficiente, englobando una circulación multidireccional de la comunicación: descendente, ascendente y transversal. La existencia de líneas abiertas de información y una transparente voluntad de ori, por parte de los dirigentes, aparecen vitales.
- ✓ Asimismo, de una extraordinaria comunicación interna, es esencial una eficaz comunicación externa que facilite el flujo de toda la información indispensable y, en ambos trances, interesa contar con medios eficaces, como manuales de políticas memorias, divulgación institucional, cuales formales o informales, el comportamiento que toma la dirección en el acuerdo con sus subalternos **(Cepeda, 1997)**.

❖ **Supervisión y monitoreo**

Es el proceso que evalúa la calidad del control interno en el tiempo. Es importante monitorear el control interno para determinar si este está operando en la forma esperada y si es necesario hacer modificaciones. Las actividades de monitoreo permanente incluyen actividades de supervisión realizadas de forma permanente, directamente por las distintas estructuras de dirección **(Cepeda, 1997)**.

Las evaluaciones separadas son actividades de monitoreo que se realizan en forma no rutinaria, como las auditorías periódicas efectuadas por los auditores internos.

Algunas de las cuestiones a tener en cuenta son:

- Constitución del comité de control integrado, por un dirigente del máximo nivel y el auditor interno, cuyo objetivo sería la vigilancia del adecuado funcionamiento del sistema de control interno y su mejoramiento continuo.
- En las organizaciones que lo justifiquen, la existencia de unidades de auditoría interna con suficiente grado de independencia y calificación profesional.

- El objetivo es asegurar que el control interno funcione adecuadamente, a través de dos modalidades de supervisión:

*Actividades continuas y evaluaciones puntuales.

2.2.1.11. Beneficios del Control Interno

El control interno controla acciones, actividades, planes, políticas y normas, registros, procedimientos y métodos, incluido el entorno y actitudes que desarrollan autoridades y su personal a cargo. Los beneficios de contar con un sistema de control interno son:

- ❖ Reducir los riesgos de corrupción.
- ❖ Lograr los objetivos y metas establecidas.
- ❖ Promover el desarrollo organizacional.
- ❖ Lograr mayor eficiencia, eficacia y transparencia en las operaciones.
- ❖ Asegurar el cumplimiento del marco normativo.
- ❖ Proteger los recursos y bienes del Estado, y el adecuado uso de los mismos.
- ❖ Contar con información confiable y oportuna.
- ❖ Fomentar la práctica de valores.

- ❖ Promover la rendición de cuentas de los funcionarios por la misión y objetivos encargados y el uso de los bienes y recursos asignados.

2.2.1.12. Control Previo, Concurrente y Posterior

- ❖ **Control Previo**

Es el control orientado a prevenir que la entidad incurran en desviaciones que impidan o limitan la correcta ejecución de determinadas operaciones o tareas **(Ruiz, 2001)**.

De la misma manera, el control previo es un conjunto de acciones de cautela que se realizan antes de la ejecución de los procesos u operaciones.

- ❖ **Control Concurrente**

A este tipo de control también se le conoce como control de si/no, en virtud de que, por lo general, incluye puntos de medición en los que habrá de determinarse si continuar o no con el proceso, realizar alguna acción correctiva, o detener de plano el trabajo **(Robbins, 2010)**.

- ❖ **Control Posterior**

El control posterior también ayuda a efectuar oportunamente los correctivos y acciones necesarias en la administración de la institución, para evitar que la

desviación administrativa o perjuicio sea mayor, y que se pueda identificar y sancionar los responsables, según el caso amerite (**Ruiz, 2001**).

2.2.1.13. Control Administrativo y Control Contable

➤ **El control Administrativo**

Es el control por el cual evalúa el rendimiento. Igualmente, incluye todas las actividades que emprenden para garantizar que las operaciones planificadas (**Ruiz, 2001**).

Es el proceso administrativo, es un conjunto de pasos, etapas o fases mediante las cuales se aprovechan los recursos con los que cuenta una empresa. Consiste en medir y corregir el desempeño de los subordinados para asegurar que los objetivos de la empresa sean alcanzados.

➤ **Control Contable**

Es el control procedimiento administrativo empleado para conservar la exactitud y la veracidad en las transacciones y en la contabilización de éstas; se ejerce tomando como base las cifras de operación presupuestadas y se les compra con las que arroja la contabilidad. Son técnicas utilizadas para que, al

efectuar las actividades de procesamiento y verificación de las transacciones, se salvaguarden los activos y se constate que los registros financieros y presupuestarias estén respaldados con la respectiva documentaria comprobatoria (**Ruiz, 2001**).

2.2.1.14. Control de cuentas por Cobrar

Están constituidas por crédito a favor de las empresas correspondientes a las ventas, prestación de servicios y demás operaciones normales, incluyendo cuentas de clientes no garantizadas, efectos o documentos por cobrar, aceptaciones de clientes y montos acumulados o no facturados por los cuales pueden expedirse o no facturadas con posterioridad (**Capecchi, 2009, p. 22**).

2.2.1.15. Objetivos de las cuentas por Cobrar

Objetivo 1: registrar todas las operaciones originales por adeudos de clientes de terceros o de funcionarios y empleados de la compañía.

Objetivo 2: comprobar si las cuentas por cobrar son auténticas y si tienen origen en operaciones de ventas.

Objetivo 3: comprobar si los valores registrados son realizables en forma efectiva.

Objetivo 4: comprobar si hay una evaluación permanente respecto de intereses y reajustes del monto de las cuentas por cobrar para efectos del balance.

Objetivo 5: verificar la existencia de deudores incobrables y su método de cálculo contable (**Lara, Marín y Salazar, 2010**).

2.2.1.16. Estructura del departamento de crédito y cobranza

El departamento de créditos debe existir en las organizaciones independientemente del tamaño, sector y volumen de facturación de la empresa. Algunas compañías establecerán el departamento de créditos independientemente del resto de la estructura organizativa, pero debido a que el tamaño de algunas organizaciones es pequeño, establecen esta función a través de una persona que dedica parte de sus jornadas al seguimiento y control del crédito y sus estatus de pago, desarrollando el resto de sus horas laborales en otras áreas (**Morales y Morales, 2014, p.89**).

✓ **Crédito:** establecer y desarrollar los procedimientos para el análisis, evaluación y otorgamiento de créditos, registro y control de la cartera de clientes, para lo cual realiza las siguientes operaciones (**Morales y Morales, 2014, p.89**).

- Análisis para la apertura de nuevas cuentas.
(p.89).

- Control del archivo de antecedentes de crédito. (p.89).
- Vigilar que las investigaciones de crédito sean las adecuadas, en relación con las políticas establecidas para la apertura de cuentas. (p.90).
- Autorizar los pedidos enviados por ventas en el sentido que se pueda otorgar el crédito. (p.90).
- Controlar que la apertura de cuentas tenga su base en un riesgo prudente basado en las políticas establecidas para el caso. (p.90).
- Autorizar los créditos y ampliación de los mismos a favor de terceros, para la enajenación de material bibliográfico. (p.90).
- Efectuar la investigación crediticia de posibles clientes para el otorgamiento de créditos. (p.90).
- Informes a las demás áreas de la empresa: finanzas, recursos humanos, contabilidad, ventas, gerencia general, etcétera. (p.90).

✓ **Cobranza:** conjunto de operaciones necesarias para transformar un activo exigible documento o no (créditos) en un activo líquido (disponibilidades) comienza con la existencia de un derecho representado en una cuenta o un

documento a cobrar, y trae como resultado el ingreso de dinero o algún título representativo de dinero (cheque u orden de pago) (Casa, 2003, p. 11).

La cobranza también es una documentación de un crédito que ya existe. Se dice que se refiere a un crédito en cuenta corriente que es cancelado por el deudor mediante un pagaré. Se dice también que la cobranza es una negociación a través del cual se da servicios al cliente, dando satisfacción a sus necesidades de información y, sobre todo de crédito, de tal manera se recupera la inversión hecha en un crédito, en la que se recibe el pago por parte del acreedor y la obligación de pagar por parte del deudor.

2.2.1.17. Gestión de cuentas por cobrar

Morales (2014) nos dice que gestionar y hacer cobro de los créditos a favor de la entidad, administrar y controlar la cartera de clientes que garantice una adecuada y oportuna captación de recursos, para las siguientes actividades:

- i. Coordinar y supervisar el proceso de recuperación de cuentas por cobrar y verificar su registro. (p.90).

- ii. Desarrollar estrategias y diseñar controles administrativos para la recuperación de las cuentas por cobrar. (p.90).
- iii. Diseñar, proponer e implementar controles administrativos que permitan reducir las cuentas incobrables. (p.90).
- iv. Supervisar y validar las notas de crédito de acuerdo con la normatividad aplicable.
- v. Controlar y custodiar los documentos que correspondan al departamento. (p.90).
- vi. Informar a las áreas de ventas y distribución sobre el comportamiento del estatus de los clientes en el pago de sus créditos. (p.90).
- vii. Programar, controlar y supervisar las actividades de los cobradores adscritos al departamento. (p.90).
- viii. Llevar un control documental y electrónico de los clientes acreditados y concesionarios. (p.90).
- ix. Informar a las demás áreas de la empresa: finanzas, recursos humanos, contabilidad, ventas, gerencia general y demás. (p.90).

2.2.1.18. Importancia de las cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar son importantes porque representan activos exigibles, derechos que la empresa tiene sobre sus

clientes para obtener beneficios por mercancías vendidas y otros servicios que dicha empresa tenga.

En algunos giros principalmente en productos perecederos como la leche, pan, legumbres y productos relacionados con alimentos de la canasta básica, a pesar de una alta competencia las operaciones se realizan al contado. Generalmente en la empresa, la inversión en cuentas por cobrar representa una inversión muy importante. Unas de las medidas para conocer la inversión que se tiene en cuentas por cobrar es la relación de la inversión al capital de trabajo y al activo circulante y se obtienen a través de pruebas de liquidez (**Pérez, 2005**).

2.2.1.19. Políticas de cuentas por Cobrar

Las políticas como criterios que posee la administración y que son base para el establecimiento de control, se entienden como políticas, los criterios generales que tienen por objeto orientar las acciones que se llevaran a cabo para el cumplimiento de objetivos específicos. Por ende, las políticas de las cuentas por cobrar, son directrices que fija la organización orientadas 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, con la finalidad de garantizar el cobro de los mismos en el

momento establecido. Existen varias políticas que deben emplearse para el manejo efectivo de las cuentas por cobrar, como lo son las políticas de crédito, las políticas de administración y las políticas de **cobranza (Coopers y Lybrand, 2002).**

2.2.1.20. Cuentas por Pagar

Según **Catacora (2008, p. 191)** los documentos o cuentas “están compuestos por pasivos cierto que no son estimados y que se pueden originar por diversas causas”. Su determinación no reviste mayor complejidad que las partidas de activos en las cuales existe un nivel de valoración para determinar los valores presentar en el balance general.

Por otro lado, **Altuve (1998)** menciona que “las cuentas por pagar representan el monto que una empresa adeuda a terceros (acreedores) que le suministra bienes o servicios utilizado en el curso normal del negocio y los cuales deberán cancelar dentro del ciclo de operaciones”.

2.2.1.21. Políticas de pago

Son las normas, procesos para la realización de pagos a través de cronogramas de pago de acuerdo al vencimiento del crédito otorgado por el proveedor, tomado en cuenta la liquidez de la

empresa. Son parámetros que aseguran el cumplimiento oportuno de las obligaciones económicas contraídas por la empresa a proveedores de bienes y prestadores de servicios (**Pacifictel, 2006**). En la prestación de servicios también se incluye el pago de las contribuciones al recurso humano de la organización.

2.2.1.22. Remuneraciones y beneficios sociales por pagar

Según el **Rueda y Rueda (2011)** “las remuneraciones y participaciones por pagar suponen una relación de subordinación de un trabajador hacia una empresa” (p. 183). Es decir, incluyen todas las obligaciones de la organización para con el trabajador dentro de una relación de dependencia, más conocido como planilla de remuneraciones. ⁵² Los beneficios sociales son las retribuciones que la empresa otorga a sus trabajadores por los servicios que estos le brindan a la empresa en relación de subordinación, cuyas retribuciones son exigidas legalmente o por acuerdos que la empresa forzosamente debe cumplir, pueden ser monetario o no monetarias (**Ortega, 2012**).

Otras cuentas por pagar son los pagos a realizar los cuales provienen de operaciones no relacionadas directamente con el giro del negocio, por ello Según **CONASEV (2011)** son los pagos provenientes de tributos, anticipos de clientes, garantías

recibidas, dividendos, intereses y otras cuentas por pagar diversas (p. 54).

2.2.1.23. Datos de la empresa Investigada

La empresa CONSTRUCTORA BARRETO CONTRATISTAS GENERALES S.A.C., se crea con la finalidad de brindar el servicio de Actividades Especializadas en Construcción en la ciudad de Trujillo.

- Nombre o Razón Social: CONSTRUCTORA BARRETO CONTRATISTAS GENERALES S.A.C.
- RUC: 20482475982
- Naturaleza Económica: Empresa de Servicios.
- Actividad: Construcción Edificios Completos.
- Teléfono: 044 – 231050
- Domicilio Fiscal: Av. América Sur Nro. 4170. Dpto. 301 Urb. San Andrés III Etapa.
- Departamento: La Libertad
- Régimen Tributario: Régimen General
- Sector Contributivo: Empresa Privada

2.2.2 Marco conceptual

- ✓ **Activo:** Está representado por todos los bienes tangibles e intangibles, es decir, lo que la empresa posee y tiene derecho a recibir de cualquier persona o entidad con excepción de su dueño: dinero, mercancías,

mobiliario, equipos, edificios, terreno, y lo que le deben los clientes, ya que tiene el derecho de convertir esa deuda en dinero oportunamente (**Demetrio, 2015, p. 26**).

- ✓ **Almacén:** Es el lugar donde se guardan las mercaderías que se compran, las cuales están destinadas a la venta (**Abanto et al., 2012**).
- ✓ **Balance:** Es un estado financiero que refleja la situación patrimonial de una empresa en un momento determinado (**Demetrio, 2015, p. 75**).
- ✓ **Cartera Vencida:** Son las operaciones de crédito, directas o contingentes, que al momento del vencimiento el cliente no las ha cancelado o renovada (**Demetrio, 2015, p. 110**).
- ✓ **Cliente:** Es la persona o empresa a quien le vendemos nuestros productos, servicios y/o mercaderías (**Demetrio, 2015, p. 114**).
- ✓ **Cobranza Morosa:** Clientes que no han pagado en la fecha establecida (**Demetrio, 2015, p. 116**).
- ✓ **Cobrar:** Percibir lo que nos adeudan, sea dinero o en especie (**Greco, 2007, p. 121**).
- ✓ **Comité de Organizaciones (Committee Of Sponsoring Organizations-COSO):** Debido al mundo económico integrado que existe hoy en día se ha creado la necesidad de integrar metodologías y conceptos en todos los niveles de las diversas áreas administrativas y operativas con el fin de ser competitivos y responder a las nuevas exigencias empresariales, surge así un nuevo concepto de control interno donde se brinda una estructura común el cual es documentado en el denominado informe COSO (**Apaza, 2015**).

- ✓ **Control Interno:** Conjunto de elementos, normas y procedimientos destinados a lograr, a través de una efectiva planificación, ejecución y control, el ejercicio eficiente de la gestión para el logro de los fines de la organización (Apaza, 2015).
- ✓ **Control de Inventarios:** Controlara el movimiento de las existencias estableciendo cantidades mínimas y máximas para mantener cada artículo, procederá a calificar las existencias y solicitara su reposición (Apaza, 2015).
- ✓ **Crédito:** Movimiento que se registra en el haber de las cuentas o importes acumulados en el haber de una cuenta (Greco, 2007, p. 165).
- ✓ **Cuentas por cobrar:** Representa un crédito a favor de la empresa y generalmente se le da tal denominación a aquellas partidas que representan ventas a plazos y ventas a plazo vencido y no cobradas. No incluye los documentos a cobrar (Greco, 2007, p. 171).
- ✓ **Cuentas por pagar:** Son las cantidades en deuda de una compañía a los acreedores por los servicios o bienes adquiridos (Greco, 2007, p. 178).
- ✓ **Efectividad:** Concepto que involucra la eficiencia y la eficacia, consistente en alcanzar los resultados programados, a través de un uso óptimo de los recursos involucrados (Apaza, 2015).
- ✓ **Eficacia:** Grado de optimización en que una persona, organización, programa, proyecto, actividad o función logra los objetivos previstos en sus políticas, las metas operativas establecidas y otros logros

esperados. Se refiere a hacer lo necesario para obtener el resultado deseado, con el mínimo esfuerzo (**Apaza, 2015**).

- ✓ **Eficiencia:** Se refiere al logro de un objetivo de mejor calidad, al menor costo unitario posible, y sin costos adicionales (**Apaza, 2015**).
- ✓ **Gestión:** Proceso que desarrolla actividades productivas con el fin de generar rendimientos de los factores que en él intervienen. Diligencia que conduce al logro de un negocio o satisfacción de un deseo (**Apaza, 2015**).
- ✓ **Oficina de Auditoria Interna:** Órgano de control de la propia empresa, que presta un servicio independiente y de valor agregado evaluando los controles de la empresa, mediante sus propios controles (**Apaza, 2015**).
- ✓ **Proveedores:** Representa las obligaciones que contrae la empresa derivada de la compra de bienes y servicios y de los gastos incurridos en las operaciones normales del negocio (**Demetrio, 2015, p. 349**).
- ✓ **Sistema contable:** Es el proceso contable para llevar ordenadamente las cuentas de la empresa, y estos informados de la situación de la misma y buscar alternativas atractivas que le permitan ahorrar en costos y gastos para aumentar su expectativa de rendimiento (**Apaza, 2015**).
- ✓ **Valuación de Inventarios:** Es la medición de las existencias teniendo en cuenta costo de compra, transformación y otros costos (**Apaza, 2015**).

III. HIPÓTESIS

En la presente investigación no se plantea hipótesis por ser un trabajo descriptivo.

IV. METODOLOGÍA

4.1. Tipo de la investigación

El tipo de investigación fue de enfoque cualitativo porque en la recolección de datos y la presentación de los resultados permitieron recabar la información en forma directa de la realidad objeto de estudio específicamente, revisiones de documentos y todo el material relacionado con la investigación (Hernández et al., 2010).

4.2. Nivel de investigación

El nivel de investigación fue descriptivo, porque permitió analizar la variable del tema de investigación y observar la realidad tal cual ocurre sin transformar nada debido a que se limitó a describir la principal característica de la variable en estudio (Hernández et al., 2010).

4.3. Diseño de la investigación

El diseño de la investigación fue no experimental, descriptivo.

No Experimental: Porque se realizó sin manipular deliberadamente las variables, se observó el fenómeno tal como se mostró dentro de su contexto (Hernández et al., 2010).

Descriptivo: Porque el estudio se limitó a describir las principales características de las variables en estudio (Hernández et al., 2010).

El diseño es no experimental – descriptivo.

M → O

Dónde:

M: Muestra conformada por la Empresa Constructora Barreto Contratistas Generales S.A.C. encuestada.

O: Observación de las variables.

4.4. Población y Muestra

4.4.1. Población

La población estuvo constituida por todas las empresas de servicios del Perú, 2018.

4.4.2. Muestra

La muestra estuvo conformada por la empresa Constructora Barreto Contratistas Generales S.A.C. Trujillo, 2018.

4.5. Definición y Operacionalización de las Variables

TÍTULO: El Control interno de las cuentas por cobrar y pagar de las empresas de servicios del Perú: Caso empresa Constructora Barreto Contratistas Generales S.A.C. Trujillo, 2018.

Cuadro 1: Operacionalización de las variables

VARIABLE	CONCEPTUALIZACIÓN	DIMENSIÓN	INDICADORES	MEDICIÓN
Variable Independiente: Control Interno	Es la base donde descansan las actividades y operaciones de una empresa, es decir, que las actividades de producción, distribución, financiamiento, administración, ente otras son regidas por el control interno, es un instrumento de eficiencia.	Ambiente de Control	¿Realiza control de cuentas por cobrar y cuentas por pagar? ¿Su área tiene un sistema de control interno? ¿Usted cree que al aplicarse un control interno afectaría a la empresa?	Respuesta
		Evaluación de Riesgos	¿Se cuenta con programas de cómputo adecuado para el control de vencimiento de deudas por cobrar y pagar?	Respuesta

			¿Se verifica que el crédito otorgado al cliente tenga registrada la factura?	
		Actividades de Control	<p>¿Cómo describe Ud. el registro y movimiento de caja, cuentas por cobrar, cuentas por pagar y los estados financieros en la empresa, especifique?</p> <p>¿Cómo describe Ud. la política de cobranza de la empresa?</p> <p>¿Se concilian periódicamente las cuentas por cobrar y pagar?</p>	Respuesta
		Información y Comunicación	<p>¿Informa el área de cuentas por cobrar a la gerencia acerca de deudas con alta morosidad de los clientes?</p> <p>¿Informa el área de cuentas por pagar a la gerencia acerca de deudas con alta morosidad a los proveedores?</p>	Respuesta

			¿Se emiten reportes diarios de las cuentas por cobrar y pagar a la fecha?	
		Actividades de Supervisión	¿Qué sistema de control aplica a las cuentas por cobrar?	Respuesta

Fuente: Elaborado por el autor.

4.6. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

Los datos fueron recolectados de la documentación contable de la empresa. Se utilizó una entrevista al Contador de la empresa en un antes y después de aplicar la variable para poder ver los resultados óptimos del control interno.

4.6.1. Técnicas

- ✓ **Revisión documentaria:** Se examinó la información determinando sus características cualitativas de manera que nos permitió determinar información.
- ✓ **Entrevista:** Una entrevista es para recabar información, es una conversación dirigida con un propósito específico que utiliza un formato de preguntas y respuestas con la finalidad de obtener información directamente de la variable de estudio.

4.6.2. Instrumentos

- ✓ **Guía de revisión:** Formato que examinó la información documentaria que permitió detectar algunas deficiencias.
- ✓ **Guía de entrevista:** Es un formato redactado que se aplicó en la entrevista en forma interrogatorio en donde se obtuvo información acerca de la variable que se va a estudiar.

4.7. Plan de Análisis

En el desarrollo de la investigación se hizo un análisis descriptivo individual y comparativo.

Para lograr los resultados del objetivo específico 1, se utilizó la revisión bibliográfica, luego se hizo el análisis a la luz de los antecedentes y bases teóricas pertinentes.

Asimismo, para lograr conseguir los resultados del objetivo específico 2, se utilizó la guía de entrevista elaborado en base a preguntas relacionadas con las bases teóricas y antecedentes, el cual se aplicó al Contador.

Finalmente, para conseguir los resultados del objetivo específico 3, se hizo un análisis comparativo entre los resultados de los objetivos específicos 1 y 2; luego, se explicó las coincidencias o no coincidencias a la luz de las bases teóricas pertinentes.

4.8. Matriz de Consistencia

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	VARIABLES	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS	METODOLOGÍA
“El Control Interno de las cuentas por cobrar y pagar de las empresas de servicios del Perú: Caso empresa Constructora Barreto Contratistas Generales S.A.C. Trujillo, 2018”	¿Cuáles son las características del control interno de las cuentas por cobrar y pagar de las empresas de servicios del Perú y de la empresa Constructora Barreto Contratistas Generales S.A.C. Trujillo, 2018?	Determinar y describir las características del control interno de las cuentas por cobrar y pagar de las empresas de servicios del Perú y de la empresa Constructora Barreto Contratistas Generales S.A.C. Trujillo, 2018.	<p>1. Describir las características del control interno de las cuentas por cobrar y pagar de las empresas de servicios del Perú, 2018.</p> <p>2. Describir las características del control interno de las cuentas por cobrar y pagar de la empresa Constructora Barreto Contratistas Generales S.A.C. Trujillo, 2018.</p> <p>3. Hacer un análisis comparativo de las características del control interno de las cuentas por cobrar y pagar de las empresas de servicios del Perú y de la empresa Constructora Barreto Contratistas Generales S.A.C. Trujillo, 2018.</p>	<p>VARIABLE INDEPENDIENTE</p> <p>Control Interno de las cuentas por cobrar y pagar</p>	<p>TÉCNICA</p> <p>En el desarrollo de la investigación se aplicará la técnica de la Revisión Documentaria y la Entrevista.</p> <p>INSTRUMENTOS</p> <p>Para el recojo de la información de la investigación se aplicará la Guía de Revisión y Guía de Entrevista.</p>	<p>TIPO DE INVESTIGACIÓN:</p> <p>Cualitativa</p> <p>NIVEL DE LA INVESTIGACIÓN:</p> <p>Descriptivo</p> <p>DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN:</p> <p>No experimental-descriptivo</p> <p>POBLACIÓN:</p> <p>Empresas de Servicios del Perú, 2018.</p> <p>MUESTRA:</p> <p>Empresa Constructora Barreto Contratistas</p>

			4. Después de haber realizado el análisis comparativo del objetivo específico N° 3 se propone implementar las políticas y procedimientos de control interno para el área crítica de las cuentas por cobrar y pagar de la empresa Constructora Barreto Contratistas Generales S.A.C. Trujillo, 2018.			Generales S.A.C. Trujillo, 2018.
--	--	--	---	--	--	----------------------------------

Fuente: Elaborado por el autor.

4.9. Principios éticos

En toda investigación que se va a llevar a cabo, el investigador previamente debe valorar los aspectos éticos de la misma, tanto por el tema elegido como por el método seguido, así como plantearse si los resultados que se puedan obtener son éticamente posibles, respetando la doctrina social de la iglesia como es la dignidad de la persona (Martínez, 2008).

Anonimato

Se aplicó la entrevista indicándoles al Contador de la empresa que la investigación fue anónima y que la información obtenida fue solo para fines de investigación.

Privacidad

Toda información recibida en el presente estudio se mantuvo en secreto y se evitó ser expuesto respetando la intimidad del Contador de la empresa, siendo útil solo para fines de investigación.

Honestidad

Se informó al Contador de la empresa, los fines de la investigación, cuyos resultados se encontraron plasmados en el presente estudio.

Consentimiento

Solo se trabajó con el Contador de la empresa, que acepte voluntariamente participar en el presente trabajo de investigación.

V. RESULTADOS

5.1. Resultados

En éste capítulo se hizo un estudio de los aspectos más importantes para el informe y se realizó el diagnóstico y análisis aplicando los resultados de las técnicas de recolección de datos como son: la entrevista y la guía de entrevista realizado al contador, luego se procedió a analizar los resultados y sugerir la propuesta e implementación de procedimientos prácticos del control interno de las cuentas por cobrar y pagar de la empresa.

5.1.1. Respecto al objetivo específico N° 1

Describir las características del control interno de las cuentas por cobrar y pagar de las empresas de servicios del Perú, 2018.

AUTOR (ES)	RESULTADOS
CARRASCO Y FARRO (2014)	Los autores señalan que en el área de cuentas por cobrar de la empresa se aplican controles internos deficientes porque no existen supervisión en esta área, el personal no está siendo capacitado para afrontar responsabilidades de manera eficientes, la evaluación crediticia al cliente se realiza de manera deficiente al momento de otorgarle crédito, existen políticas de cobranza; pero no las más adecuadas.

<p>MALAVÉ (2015)</p>	<p>El autor indica que la unidad de contabilidad no cuenta con un manual de normas y procedimientos, lo que origina que la empresa no responda a las características de su objeto social, el cual es brindarles un buen servicio a sus clientes; así como también que el personal no conozca sus funciones.</p>
<p>SALAZAR (2015)</p>	<p>El autor manifiesta que algunas de las áreas no se encontraban cumpliendo con sus tareas, lo cual ocasionó inadecuado respaldo de la documentación. La falta de coordinación entre las áreas de la institución ha causado también errores en los procedimientos que ya por si mismos eran deficientes.</p>
<p>PÉREZ & RAMOS (2016)</p>	<p>Los autores indican que los procesos actuales antes de la implementación del sistema de control determinado que no existe un control interno de las cuentas por cobrar, el personal no está siendo capacitado para afrontar responsabilidades de manera eficiente, la evaluación crediticia al cliente se realiza de manera deficiente al momento de otorgarle el crédito, no existen procedimiento y políticas de cobranza; por ese motivo no existen controles de carácter preventivo que verifiquen el buen cumplimiento de los objetivos.</p>

<p>SAMAMÉ (2016)</p>	<p>El autor señala que se debe proponer mejoras en los procedimientos en el área de cuentas por cobrar tiene como resultado el buen cumplimiento de los objetivos al momento de las mismas que serán de gran utilidad para la gestión, permitiendo de manera práctica y oportuna el buen funcionamiento de esta área.</p>
<p>ACOSTA, CCAHUANA & VILLANUEVA (2017)</p>	<p>Los autores mencionan que la empresa no cuenta con un manual de organización y funciones ya que el Gerente General realiza las cobranzas y no lleva a cabo el seguimiento y análisis de las cuentas por cobrar comerciales y del comportamiento del cliente en el cumplimiento de sus obligaciones. Esto conlleva a la morosidad del cliente afectando directamente a la liquidez de la empresa. Los estados financieros de la empresa no muestran razonablemente el saldo de las cuentas por cobrar comerciales y los resultados de ejercicios anteriores, ya que no se han afectado las provisiones de cobranza dudosa y los castigos de los incobrables.</p>
<p>JARAMILLO (2017)</p>	<p>El autor señala que al carecer de un control interno sólido que permita regular el adecuado proceso de cobranza y pagos, se planteó un plan de implementación de control interno que promueva la efectividad en las cuentas por</p>

	<p>cobrar y pagar a través de la aplicación de políticas y procesos de control interno, tomando como base los componentes establecidos en el informe COSO I.</p>
--	--

Fuente: Elaborado de los antecedentes del presente trabajo de investigación.

5.1.2. Respecto al objetivo específico N° 2

Describir las características del control interno de las cuentas por cobrar y pagar de la empresa Constructora Barreto Contratistas Generales S.A.C. Trujillo, 2018.

Con respecto a los resultados obtenidos previa aplicación de los Instrumentos de recolección de los datos a la empresa podemos analizar cómo está la empresa; esto fue determinado mediante la aplicación de la guía de entrevista y entrevista al contador de la empresa al fusionar estas dos técnicas se podrá determinar las debilidades de la empresa.

Resultados de la Guía de entrevista

Se presentaron los resultados hallados a través de la entrevista al Contador de la empresa.

N°	PREGUNTA	RESPUESTA
1	¿Qué es control?	Bueno para mí parecer, control es un procedimiento administrativo que se utiliza para

		demostrar la exactitud y la autenticidad en las transacciones.
2	¿Qué es control interno?	El control interno es un análisis de los sistemas y operaciones de las entidades con el propósito de determinar si son confiables y al mismo tiempo si son eficaces y eficientes en el cumplimiento de sus metas.
3	¿Realiza control de cuentas por cobrar y cuentas por pagar?	Sí, pero se realiza de manera empírica ya que no tiene un procedimiento adecuado.
4	¿Cómo describe Ud. el registro y movimiento de caja, cuentas por cobrar, cuentas por pagar y los estados financieros en la empresa, especifique?	<p>Con respecto al registro de caja se mantiene anotación constante para que fue usado el dinero, pero no existe autorización permanente de estos egresos, tampoco existe arqueo de caja chica permanente, debido a la confianza del dueño. La pérdida detectada por faltantes y billetes falsos del día lo asume la empresa.</p> <p>Con respecto a las cuentas por cobrar, no existe una evaluación adecuada, ni políticas establecidas suficientes para respaldar los créditos a nuestros clientes.</p>

		<p>A lo que concierne a las cuentas por pagar, no cuenta con un arqueo adecuado que respalde la disponibilidad del efectivo para cubrir obligaciones a corto plazo.</p> <p>Respecto a los estados financieros los saldos de las cuentas por cobrar y pagar no reflejan la veracidad de las cuentas.</p>
5	¿Su área tiene un sistema de control interno?	No, porque no existen procedimientos detallados para poder realizar el control de cuentas por cobrar y pagar.
6	¿Cómo describe el control interno en su área, especifique?	El control interno es de forma empírica, ya que no existen procedimientos específicos, además los estados financieros no son elaborados periódicamente para la evaluación y toma de decisiones en la empresa.
7	¿Usted cree que al aplicarse un control interno afectaría a la empresa?	Si, afectaría de manera de positiva, favoreciendo así la rentabilidad económica y financiera de la empresa. De esta manera es favorable que se implante un área de control interno en la empresa para mejorar los resultados económicos y la competitividad con respecto a otras empresas y llegar a liderar en este mercado competitivo.

8	¿Cómo describe Ud. la política de cobranza de la empresa?	Con respecto a las políticas de cobranza el plazo de crédito es de 30 a 45 días como máximo.
9	¿Ud. cree que es necesario que se lleve un control interno dentro de las cuentas por cobrar y pagar?	Por supuesto, el control interno es fundamental sobre todo en el área de las cuentas por cobrar y pagar ya que el control interno influye de manera significativa en la eficiencia y gestión de las cuentas por cobrar y pagar, pero para ello debemos aplicar métodos de evaluación, políticas de créditos, otorgados a los clientes permitiéndoles evitar las pérdidas que afectan la liquidez de la empresa. Roles preventivos que nos ayuden a hacer más efectiva la recuperación de los créditos otorgados a los clientes.
10	¿Informa el área de cuentas por cobrar a la gerencia acerca de deudas con alta morosidad de los clientes?	No, porque no se cuenta con una base de datos para el control adecuado de los reportes de las deudas de los clientes.
11	¿Informa el área de cuentas por pagar a la gerencia acerca de deudas con alta morosidad a los proveedores?	No, porque no se cuenta con una base de datos para el control adecuado de los reportes de las deudas de nuestros acreedores.
12	¿Se cuenta con programas de cómputo adecuado para el control de	No, el área sólo maneja un macro de datos en Excel.

	vencimiento de deudas por cobrar y pagar?	
13	¿Se capacita y se evalúa de manera constante a los colaboradores del área de crédito y cobranzas?	No se realiza capacitaciones constantes y no se hace una correcta evaluación del personal del área.
14	¿Se emiten reportes diarios de las cuentas por cobrar y pagar a la fecha?	No, porque sólo se realiza cada vez que nos confirman abonos en nuestra cuenta corriente.
15	¿Se concilian periódicamente las cuentas por cobrar y pagar?	Sí, pero cuando sólo requiere Gerencia y nos confirman depósitos en la cuenta corriente.
16	¿Se verifica que el crédito otorgado al cliente tenga registrada la factura?	Sí, se lleva un control de todas las facturas (contado/crédito), que estén debidamente facturados.
17	¿Conoce Ud. sobre el castigo de cuentas incobrables?	Si conozco, es decir son cuentas cuya estimación de incobrabilidad se confirma son retiradas de la contabilidad.
18	¿Qué sistema de control aplica a las cuentas por cobrar?	Se aplica un sistema de macro de Excel.
19	¿Alguna vez ha recuperado la baja de cuentas por cobrar?	No se realizado, porque no habido castigo de cuentas y no se ha recuperado.

Fuente: Elaboración propia.

5.1.3. Respecto al objetivo específico N° 3

Hacer un análisis comparativo de las características del control interno de las cuentas por cobrar y pagar de las empresas de servicios del Perú y de la empresa Constructora Barreto Contratistas Generales S.A.C. Trujillo, 2018.

LAS EMPRESAS DE SERVICIOS	CONSTRUCTORA BARRETO CONTRATISTAS GENERALES S.A.C	RESULTADOS DE LA COMPARACION
Mediante los resultados, se aprecia que la mayoría de las empresas de servicios indican que no cuentan con un manual de procedimientos ya que el encargado que realiza las cobranzas no lleva a cabo el seguimiento y análisis de las cuentas por cobrar y pagar. Además, carecen de un control interno sólido que permita regular el adecuado proceso de cobranza y pagos. Asimismo, el personal no está siendo capacitado para afrontar responsabilidades de manera eficiente al momento de otorgarle el crédito, no existen	La empresa de servicios CONSTRUCTORA BARRETO CONTRATISTAS GENERALES S.A.C., no cuenta con un sistema de control interno, ya que no se aplica políticas, manuales y reglamentos establecidos para el desarrollo de sus operaciones (cuentas por cobrar y pagar), además el personal involucrado no siempre sigue los lineamientos establecidos al realizar sus actividades, lo cual constituye un aspecto negativo para dicho proceso.	COINCIDE

procedimientos y políticas de cobranza.	La empresa no prioriza las capacitaciones como herramientas de gestión, además no toma la iniciativa de mejorar el control o implementarlo conllevando a que no pueda ampliar su cartera de clientes.	
Por otro lado, la mayoría de las empresas de servicios en las áreas de cuentas por cobrar y pagar aplican controles internos deficientes porque no existen supervisión en estas áreas, es decir la falta de coordinación entre las áreas de las empresas ha causado también errores en los procedimientos que ya por sí mismos eran deficientes.	La empresa de servicios CONSTRUCTORA BARRETO CONTRATISTAS GENERALES S.A.C., no aplica controles internos eficientes porque la evaluación crediticia al cliente se realiza de manera deficiente al momento de otorgarle crédito, existen políticas de cobranza; pero no las más adecuadas.	NO COINCIDE

Fuente: Elaboración propia.

5.1.4. Respecto al objetivo específico N° 4

Después de haber analizado los resultados comparativos del objetivo específico N° 3, se propone implementar políticas y procedimientos de

control interno para el área crítica de las cuentas por cobrar y pagar de la empresa Constructora Barreto Contratistas Generales S.A.C. que sirva de guía y garantice el fiel cumplimiento de las políticas ya establecidas para el otorgamiento de créditos y el manejo de las cobranzas, así como también las líneas de créditos otorgados por los proveedores de la empresa.

5.2. Análisis de Resultados

5.2.1. Respecto al objetivo específico N° 1

En las empresas de servicios es necesario establecer el control interno para así mejorar la eficiencia, efectividad y transparencia en la gestión de las empresas de servicios del Perú, siempre y cuando se aplique de manera adecuada, por cuanto es un instrumento y/o herramienta de control administrativo que genera transparencia en las operaciones, bajo el cumplimiento de leyes, normas y regulaciones que facilitan a la gestión administrativa el logro de sus objetivos, metas y estrategias trazados. Asimismo, en toda entidad el control interno es indispensable para el logro de objetivos y metas, ya que genera una gestión eficaz y eficiente.

Se puede inferir, por lo tanto, que los trabajos de investigación de los autores citados solo se dedican a describir aspectos relacionados con lo que establece la teoría del control interno, pues no demuestran sus afirmaciones con estadísticas, tampoco explican la incidencia del control interno en la gestión de las empresas de servicios del Perú.

Por último, el proceso para el control de las cuentas por cobrar y pagar es de gran importancia para la empresa, puesto que por medio de estos controles se ejecutará de manera efectiva el proceso normal de las operaciones cotidianas de la empresa; esto permite hacerle frente oportunamente las obligaciones con los acreedores y trabajadores logrando de esta manera la consecución de los objetivos planteados en el presente trabajo de investigación y así crear vínculos comerciales de éxito.

5.2.2. Respetto al objetivo específico N° 2

Con respecto a la pregunta N° 1: El entrevistado manifiesta que control es un procedimiento administrativo que se realiza para demostrar la exactitud y la autenticidad en las transacciones.

Con respecto a la pregunta N° 2: El entrevistado indica que el control interno es un análisis de los sistemas y operaciones de las entidades con el propósito de determinar si son confiables y al mismo tiempo son eficaces y eficientes en el cumplimiento de sus metas.

Con respecto a la pregunta N° 3: El entrevistado señala que, si se realiza el control de cuentas por cobrar y cuentas por pagar, pero se hace de manera empírica ya que no tiene un procedimiento adecuado.

Con respecto a la pregunta N° 4: El entrevistado manifiesta que respecto al registro de caja se mantiene anotación constante para que fue usado el dinero, pero no existe autorización permanente de estos egresos, tampoco existe arqueo de caja chica, debido a la confianza del dueño. Asimismo, la pérdida detectada por faltantes y billetes falsos del día lo asume la empresa. Con respecto a las cuentas por cobrar, no existe una evaluación adecuada, ni políticas establecidas suficientes para respaldar los créditos a nuestros clientes. A lo concierne a las cuentas por pagar, no cuenta con un arqueo adecuado que respalde la disponibilidad del efectivo para cubrir obligaciones a corto plazo. Por último, a los estados financieros los saldos de las cuentas por cobrar y pagar no reflejan la veracidad de las cuentas.

Con respecto a la pregunta N° 5: El entrevistado indica que en el área de cuentas por cobrar y pagar no tiene un sistema de control interno porque no existen procedimientos detallados para poder realizar el control de cuentas por cobrar y pagar.

Con respecto a la pregunta N° 6: El entrevistado describe que el control interno en el área de cuentas por cobrar y pagar es de forma empírica, ya que no existen procedimientos específicos, además los estados financieros no son elaborados periódicamente para la evaluación y toma de decisiones en la empresa.

Con respecto a la pregunta N° 7: El entrevistado manifiesta que al aplicarse un control interno si afectaría a la empresa de manera positiva, favoreciendo así la rentabilidad económica y financiera de la empresa. De esa manera es favorable que se implante un área de control interno en la empresa para mejorar los resultados económicos y la competitividad con respecto a otras empresas y llegar a liderar en este mercado competitivo.

Con respecto a la pregunta N° 8: El entrevistado nos dice que con respecto a las políticas de cobranza el plazo de crédito es de 30 a 45 días como máximo.

Con respecto a la pregunta N° 9: El entrevistado sugiere que es necesario que se lleve un control interno dentro de las cuentas por cobrar y pagar, porque el control interno es fundamental sobre todo en el área de las cuentas por cobrar y pagar, ya que el control interno influye de manera significativa en la eficiencia y gestión de las cuentas por cobrar y pagar, pero para ello debemos aplicar métodos de evaluación, políticas de créditos, otorgados a los clientes permitiéndoles evitar las pérdidas que afectan la liquidez de la empresa. Roles preventivos que nos ayuden a hacer más efectiva la recuperación de los créditos otorgados a los clientes.

Con respecto a la pregunta N° 10: El entrevistado indica que no informa el área de cuentas por cobrar a la gerencia acerca de deudas con alta morosidad de los clientes porque no se cuenta con una base de datos para el control adecuado de los reportes de las deudas de los clientes.

Con respecto a la pregunta N° 11: El entrevistado manifiesta que no informa el área de cuentas por pagar a la gerencia acerca de deudas con alta morosidad a los proveedores porque no se cuenta con una base de datos para el control adecuado de los reportes de las deudas de nuestros acreedores.

Con respecto a la pregunta N° 12: El entrevistado indica que no se cuenta con programas de cómputo adecuado para el control de vencimiento de deudas por cobrar y pagar, es decir el área solo maneja un macro de datos en Excel.

Con respecto a la pregunta N° 13: El entrevistado menciona que no se realiza capacitaciones constantes y no se hace una correcta evaluación del personal del área.

Con respecto a la pregunta N° 14: El entrevistado señala que no se emiten reportes diarios de las cuentas por cobrar y pagar a la fecha, es decir sólo se realiza cada vez que nos confirman abonos en nuestra cuenta corriente.

Con respecto a la pregunta N° 15: El entrevistado afirma que se concilian periódicamente las cuentas por cobrar y pagar, pero cuando sólo requiere Gerencia y nos confirman depósitos en la cuenta corriente.

Con respecto a la pregunta N° 16: El entrevistado indica que, si se verifica que el crédito otorgado al cliente tenga registrada la factura, vale decir, se lleva un control de todas las facturas (contado/crédito), que estén debidamente facturados.

Con respecto a la pregunta N° 17: El entrevistado señala que conoce sobre el castigo de cuentas incobrables, es decir son cuentas cuya estimación de incobrabilidad se confirma son retiradas de la contabilidad.

Con respecto a la pregunta N° 18: El entrevistado manifiesta que el único sistema de control que se aplica a las cuentas por cobrar es el sistema de macro de Excel.

Con respecto a la pregunta N° 19: El entrevistado indica que no se realizado la recuperación de la baja de cuentas por cobrar porque no habido castigo de cuentas.

5.2.3. Respecto al objetivo específico N° 3

Según los resultados de los autores se aprecia que en la mayoría de las empresas de servicios indican que no cuentan con un manual de procedimientos ya que el encargado que realiza las cobranzas no lleva a cabo el seguimiento y análisis de las cuentas por cobrar y pagar. Además, carecen de un control interno que permita regular el adecuado proceso de cobranza y pagos, esto quiere decir que COINCIDE con la empresa investigada que tampoco cuenta con un sistema de control interno, ya que no se aplica políticas, manuales y reglamentos establecidos para el desarrollo de sus operaciones (cuentas por cobrar y pagar), además el personal involucrado no siempre sigue los lineamientos establecidos al realizar sus actividades, lo cual constituye un aspecto negativo para dicho proceso.

Por otro lado, en su totalidad las empresas de servicios en las áreas de cuentas por cobrar y pagar aplican controles internos deficientes porque no existen supervisión en dichas áreas, a diferencia que esto NO COINCIDE con la empresa investigada que no aplica controles internos eficientes porque la evaluación crediticia al cliente se realiza de manera deficiente al momento de otorgarle crédito.

5.2.4. Respecto al objetivo específico N° 4

Realizar una implementación de políticas y procedimientos para el área crítica de la empresa de servicios CONSTRUCTORA BARRETO

CONTRATISTAS GENERALES S.A.C., será de gran utilidad para la gestión, permitiendo de manera práctica y oportuna el funcionamiento del área de créditos y cobranzas. Para poder mejorar las políticas y procedimientos de créditos y cobranzas se tiene que desarrollar de manera formal, que incluya las normas, reglamentos y procedimientos para administrar las operaciones diarias.

Elaborar un plan de crédito y cobranza para que los trabajadores se ajusten a medidas y procedimientos predefinidos para así mejorar todos los procesos de negocio de la empresa.

En este sentido entre los beneficios que aporta esta propuesta a la directiva de la empresa es que les ayudará a realizar objetivos metas y estrategias, además a identificar los manuales de organización, normas y procedimientos y el seguimiento de actividades como: documentos internos y externos utilizados en las sucursales, facturación, control de cuentas de créditos, cobro y reintegro a clientes, protección de registros, gestión de impresos y formularios, indicadores de gestión derivados de relaciones económicas con clientes y proveedores y técnicas de diseño y composición de documentos, etc. De esta manera ayudará tomar decisiones acertadas logrando así no correr el riesgo de que afecte los estados financieros de la empresa.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Conclusiones

6.1.1. Respecto al objetivo específico N° 1

En los resultados de los antecedentes pertinentes revisados se han encontrado trabajos de investigación que en su totalidad la mayoría de las empresas de servicios no cuentan con un área de control interno eficiente y por lo tanto la imperiosa necesidad de suprimir y disminuir significativamente los riesgos detectados, es por ello que necesitan de un área de control interno de las cuentas por cobrar y pagar de las empresas de servicios del Perú. Esta influye significativamente en la eficiencia y gestión de las cuentas por cobrar y pagar; el control interno no se desarrolla de manera eficiente y efectiva; debido a la falta de supervisión en el área es muy limitada, por lo tanto, realizan procedimientos informales que no permiten el óptimo desarrollo de las actividades.

6.1.2. Respecto al objetivo específico N° 2

Se concluye que, en la Empresa Constructora Barreto Contratistas Generales S.A.C., se ha podido evidenciar que la empresa carece de un adecuado control interno. Debido a la falta de su implementación, las actividades que se realizan dentro de la organización necesitan de una adecuada supervisión. Asimismo, los componentes del control interno no están operando eficientemente, pues los resultados encontrados no son favorables y, por lo tanto, requiere de una implementación del

sistema que asegure el buen desarrollo de las funciones establecidas formalmente. Por último, hacer evaluaciones crediticias al cliente de manera eficiente al momento de otorgarle el crédito.

6.1.3. Respetto al objetivo específico N° 3

De la revisión de la literatura pertinente y de los resultados hallados en el presente trabajo de investigación, se puede inferir que, tanto en las empresas de servicios del Perú como en la Empresa Constructora Barreto Contratistas Generales S.A.C., de la ciudad de Trujillo, tienen un área deficiente de cuentas por cobrar y pagar, es por eso que la empresa no logra cumplir con sus metas y sus propósitos planteados generando riesgos implicado en la consecución de sus objetivos, así también, genera desconfianza ante terceros y ante sus empleados.

6.1.4. Respetto al objetivo específico N° 4

Después de haber realizado el análisis comparativo entre las empresas de servicios y la empresa Constructora Barreto Contratistas Generales S.A.C., se propone implementar las políticas y procedimientos de control interno para el área crítica de las cuentas por cobrar y pagar de la empresa, logrando realizar reuniones de capacitación sobre la importancia del control interno buscando sensibilizar a los directivos de la empresa y generar una cultura de control interno. Además, proporcionar toda la información necesaria de manera oportuna a cada trabajador de la empresa como herramienta de eficiencia y efectividad en sus responsabilidades. Asimismo, realizar un seguimiento continuo

a las proyecciones de mejora. Por tal motivo se concluye que es necesario implementar las políticas y procedimientos del control interno de las cuentas por cobrar y pagar para que se logre alcanzar las metas establecidas que le aseguren a esta empresa la permanencia en el mercado.

6.2. RECOMENDACIONES

En base a las conclusiones mencionadas anteriormente se realizan las siguientes recomendaciones:

- Mejorar el área de control de cuentas por cobrar y pagar estableciendo y creando eficientes políticas de cobranza hacia los clientes con el fin de que la empresa sea más rentable y eficiente.
- Con el fin de obtener mayores utilidades y así poder alcanzar los objetivos propuestos, la gerencia debe desarrollar políticas que promuevan la eficiencia y la eficacia en todas las actividades de la empresa, así como implementar controles internos como herramientas de gestión tales como el manual de organización y reglamento interno de trabajo, a través de sus técnicas y procedimientos, el área de cuentas por cobrar y pagar, asimismo que la contabilidad se lleve de manera interna.

- Supervisar periódicamente el desenvolvimiento y el desempeño de sus empleados en el área de cuentas por cobrar y pagar; de esta forma se espera la eficacia y eficiencia en cuanto a la realización de sus actividades.
- Mantener actualizados en todo momento los registros relacionados con las cuentas por cobrar y pagar para lograr así un control y vigilancia constante de los saldos de nuestros deudores como acreedores.

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abanto, M. et al. (2012). *Diccionario aplicativo para contadores. Enfoque multidisciplinario y casuístico*. (1ª ed.). Perú: Gaceta Jurídica S.A.
- Acosta, L., Ccahuana, D. & Villanueva, J. (2017). *El control interno y su influencia en las cuentas por cobrar Comerciales de la empresa GMV Trading S.A.C., San Juan de Lurigancho*. Universidad Peruana de las Américas. Lima, Perú.
- Apaza, M. (2015). *Auditoría financiera basada en las normas internacionales de auditoría conforme a las NIIF*. (1ª ed.). Perú: Pacífico Editores S.A.C.
- Apaza, M. (2015). *PCGE y NIIF aplicados a sectores económicos*. (1ª ed.). Perú: Pacífico Editores S.A.C.
- Cardozo, H. (2006). *Auditoría del sector solidario. Aplicación de Normas Internacionales*. Bogotá: ECOE Ediciones.
- Carrasco, M. & Farro, C. (2014). *Evaluación del control interno a las cuentas por cobrar de la empresa de transportes y servicios Vanina E.I.R.L., para mejorar la eficiencia y gestión, durante el periodo 2012*. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Chiclayo.
- Cavero, N. (2000). *El Auditor Interno y sus Papeles de Trabajo*. 1º ed. Lima, Perú.
- Demetrio, J. (2015). *Diccionario para contadores*. Lima, Perú: Soluciones Educación & Empresa S.A.C.
- Espinoza, D. (2013). *El control interno en la gestión administrativa de la subgerencia de tesorería de la municipalidad de Chorrillos*. Universidad San Martín de Porres. Lima.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2010). *Metodología de la Investigación*. 5º ed. México: Mc Graw-Hill.
- Holmes, W. (1992). *Auditoría, Principios y Procedimientos*. México: Editorial Limusa S.A.
- Jaramillo, L. (2017). *Control interno para mejorar la efectividad en las cuentas por cobrar*

- y pagar en la empresa GCF Holdings SAC, 2017. Universidad Wiener. Lima, Perú.
- Leonardo, W. (1992). *Auditoria Administrativa. Evaluación de métodos y Eficiencia Administrativa*. México: Editorial Diana.
- Malavé, M. (2015). *Análisis del control interno de las cuentas por cobrar llevados en la unidad de contabilidad de los organismos oficiales descentralizados de la empresa SEMDA C.A. periodo mayo-septiembre, 2014*. Universidad de Oriente. Maturín, Venezuela.
- Mamani, D. (2015). *Incidencia del control interno en la gestión del área de almacén en la municipalidad provincial de Puno, 2012-2014*. Universidad Nacional del Antillano. Puno.
- Mantilla, D. & Ruíz, R. (2017). *Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la rentabilidad de la empresa NISIRA SYSTEMS S.A.C*. Universidad Privada Antenor Orrego. Trujillo.
- Mantilla, S. (2005). *Control interno: Informe COSO*. Bogotá, Colombia: ECOE Ediciones.
- Martínez, N., Cabrero, J. & Martínez, M. (2008). *Diseño de la investigación*. Disponible en: http://perso.wanadoo.es/aniorte_nic/apunt_metod_investigac4_4.htm
- Meza, C. (1978). *Diccionario Enciclopédico Monográfico Gama*. Argentina: Ávalos Ediciones S.R.L.
- Monascal, F. (2010). *Propuesta de gestión de control interno. Caso: Gerencia de auditoria Itaviajes, C.A*. Universidad Monteávila. Caracas, Venezuela.
- Muñiz, W. & Mora, W. (2017). *Propuesta de control interno para cuentas por cobrar en la empresa Promocharters*. Universidad de Guayaquil. Ecuador.
- Perdomo, A. (2004). *Fundamentos de Control Interno*. México: Thomson.
- Pérez, T. & Ramos, M. (2016). *Implementación de un sistema de control interno en las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa BAGSERVIS SAC*. Universidad Privada del Norte. Trujillo.
- Poch, R. (1993). *Manual de Control Interno*. 2º ed. México: Editorial Gestión.

- Salazar, C. (2015). *El sistema de control interno en el ciclo de cuentas por cobrar*. Universidad Mayor de San Andrés. La Paz, Bolivia.
- Samamé, D. (2016). *Procedimientos del control interno de las cuentas por cobrar de las empresas de servicios del Perú: Caso SERMAV S.A.C. Trujillo, 2016*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Chimbote, Perú.
- Sosa, P. (2015). *El control interno y su influencia en la gestión contable de la empresa Golden Amazon Group S.A.C*. Universidad Autónoma del Perú.

ANEXOS

Anexo 01

ENTREVISTA



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE
CHIMBOTE
FILIAL TRUJILLO**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y
ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**EL CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y PAGAR DE LAS
EMPRESAS DE SERVICIOS DEL PERÚ: CASO EMPRESA CONSTRUCTORA
BARRETO CONTRATISTAS GENERALES S.A.C. TRUJILLO, 2018.**

I. DATOS GENERALES:

Entrevistado (a):.....Fecha:...../...../.....

1.1.Edad:.....

1.2.Sexo:

Masculino () Femenino ()

1.3.Profesión:.....

1.4.Ocupación:

1.5.Cargo:

1.6.Tiempo de labor en la empresa:

1. ¿Qué es control?

.....
.....

2. ¿Qué es control interno?

.....
.....

3. ¿Realiza control de cuentas por cobrar y cuentas por pagar?

.....
.....

4. ¿Cómo describe Ud. el registro y movimiento de caja, cuentas por cobrar, cuentas por pagar y los estados financieros en la empresa, especifique?

.....
.....

5. ¿Su área tiene un sistema de control interno?

.....
.....

6. ¿Cómo describe el control interno en su área, especifique?

.....
.....

7. ¿Usted cree que al aplicarse un control interno afectaría a la empresa?

.....
.....

8. ¿Cómo describe Ud. la política de cobranza de la empresa?

-
-
- 9. ¿Ud. cree que es necesario que se lleve un control interno dentro de las cuentas por cobrar y pagar?**
-
-
- 10. ¿Informa el área de cuentas por cobrar a la gerencia acerca de deudas con alta morosidad de los clientes?**
-
-
- 11. ¿Informa el área de cuentas por pagar a la gerencia acerca de deudas con alta morosidad a los proveedores?**
-
-
- 12. ¿Se cuenta con programas de cómputo adecuado para el control de vencimiento de deudas por cobrar y pagar?**
-
-
- 13. ¿Se capacita y se evalúa de manera constante a los colaboradores del área de crédito y cobranzas?**
-
-
- 14. ¿Se emiten reportes diarios de las cuentas por cobrar y pagar a la fecha?**

.....
.....

15. ¿Se concilian periódicamente las cuentas por cobrar y pagar?

.....
.....

16. ¿Se verifica que el crédito otorgado al cliente tenga registrada la factura?

.....
.....

17. ¿Conoce Ud. sobre el castigo de cuentas incobrables?

.....
.....

18. ¿Qué sistema de control aplica a las cuentas por cobrar?

.....
.....

19. ¿Alguna vez ha recuperado la baja de cuentas por cobrar?

.....
.....

Anexo 02

Propuesta de Reestructurar las Políticas y Procedimientos de Control Interno para el área crítica de las Cuentas por Cobrar y Pagar de la empresa Constructora Barreto Generales S.A.C.

ÍTEM N°	PROCEDIMIENTO	FRECUENCIA
1	Ingresar en el sistema la fecha de recepción de las facturas por compañía, exportar los datos y elaborar el cronograma de cobros y pagos de acuerdo a la fecha de vencimiento, luego envía los reportes a cada empresa.	DIARIAMENTE
2	Revisar los estados de la facturas, si hay facturas observadas coordina con la compañía para ver fecha de envío.	DIARIAMENTE
3	Si no hay facturas observadas, revisar la programación de pago de las compañías ya sea en el Excel enviado por éstas o en la web de las mismas.	DIARIAMENTE
4	Recepcionar las facturas observadas e ingresa el tipo de observación en el sistema para llevar un control, luego informa y envía las facturas observadas a facturación.	DIARIAMENTE
5	El área de cuentas por cobrar y pagar deberá realizar diariamente el control y descargo en el Sistema de las facturas recepcionadas por las compañías.	DIARIAMENTE
6	Recepcionar y enviar el cronograma de pagos, junto con estado de las facturas.	DIARIAMENTE
7	El área de cuentas por cobrar y pagar deberá realizar un análisis comparativo de saldos (comparar los saldos dentro de un determinado tiempo) para observar cómo ha avanzado la cobranza hacia los clientes y pago a proveedores.	SEMANALMENTE

8	Analizar los saldos vencidos por cliente semanalmente, y en la siguiente semana iniciar el proceso de cobro.	SEMANALMENTE
9	El área de cuentas por cobrar y pagar deberá realizar una evaluación mensual de cobros a clientes y pagos a proveedores.	MENSUALMENTE
10	El área de cuentas por cobrar y pagar deberá validar diariamente con el área de caja el abono y cargo en cuenta.	DIARIAMENTE
11	Las personas sujetas a créditos, deberán estar solventes en el sistema financiero, llenar solicitud correspondiente y presentar su DNI y RUC.	MENSUALEMNTE
12	El área de cobranza deberá contar con las herramientas tecnológicas necesarias para generar los controles oportunos de su cartera de clientes.	DIARIAMENTE
13	La persona encargada de la revisión de la cartera deberá generar los reportes a diario, para verificar los vencimientos de las cuotas.	DIARIAMENTE
14	El área de cobros deberá elaborar y enviar a los clientes las notificaciones de cobros (5) días antes de su vencimiento.	MENSUALMENTE
15	En el caso de cuotas vencidas, la persona encargada del departamento de créditos y cobranzas deberá realizar llamadas telefónicas para verificar la razón por la cual el cliente no ha realizado su pago.	SEMANALMENTE
16	Si el cliente persiste en el incumplimiento, la persona encargada de gestionar la cobranza elaborará una carta en la cual le recuerda al cliente la cláusula del contrato que estipula que después de tres meses de incumplimiento de cuota, pierde el derecho de crédito hasta esa fecha.	MENSUALMENTE

Anexo 03

Cuadro de deficiencias

N°	Deficiencias	Causa	Efecto
1	Carencia de personal adecuado y capacitado para el seguimiento de las cuentas por cobrar y pagar.	La selección del personal que no cumple con el perfil idóneo para ocupar este cargo.	Incumplimiento de las funciones asignadas, haciendo deficientes el resultado en la recuperación de los créditos.
2	Falta de control en la evaluación crediticia al momento de otorgar el crédito al cliente.	La empresa no tiene acceso a entidades que le pueda brindar referencias comerciales del futuro cliente.	Nivel de riesgo a que se expone la empresa al otorgar el crédito.
3	Incumplimiento de los plazos establecidos para la recuperación del crédito.	No se notifica al cliente en el plazo debido sobre el vencimiento de su deuda.	Recuperación del crédito fuera del plazo establecido.
4	Falta de supervisión en el área de cuentas por cobrar y pagar.	No se solicitan informes periódicos de deudas a clientes y deudas a proveedores.	Aumento en la morosidad de deudas pendientes de cobro y pago.
5	El personal no tiene la capacidad para cumplir con las funciones asignadas respecto con las cuentas por cobrar y pagar.	No existe evaluación ni capacitación constante al personal.	Una administración deficiente de recursos de la empresa.
6	La empresa opera con procedimientos deficientes, no acorde para lograr los objetivos establecidos con el área de créditos y cobranzas.	Desconocimiento de políticas y práctica de recursos humanos.	El personal no aplica las políticas referentes a cuentas por cobrar con el cual se pueda obtener un resultado óptimo.
7	Falta de segregación de funciones del personal de la empresa.	Carencia de políticas y práctica de recursos humanos.	Incapacidad del personal para ejercer sus responsabilidades con éxito.
8	La empresa no cuenta con un proceso periódico que revise y actualice los planes estratégicos.	Carencia de un mecanismo que anticipe, identifique y reaccione a los posibles cambios.	No se identifican e intercambian la información de manera oportuna ocasionando el incumplimiento de responsabilidades.
9	Desactualización del sistema y control de las cuentas por cobrar y pagar.	Falta de habilidad técnica, combinada con la demanda de un mejor servicio computarizado.	Morosidad de clientes, debido al incumplimiento de cobros y mal historial crediticio ante los proveedores.

10	Retrasos e inconformidad en el cobro y pago generado por el sistema actual.	Escasa capacitación técnica al personal, combinada con la demanda de un mejor servicio computarizado.	Mal manejo de los vencimientos de cobros y pagos.
----	---	---	---

Anexo 04

Análisis Financiero de la Empresa Constructora Barreto Generales S.A.C.

1.- RATIO DE ROTACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR												
Muestra la velocidad en que la empresa convierte sus cuentas por cobrar en caja.												
Rotación de cuentas por cobrar	=	Ingresos por Venta			Rotación de cuentas por cobrar	=	2,052,897			=	7.89	veces
		Rotación por Cobrar Promedio					260,034					
Período promedio de Cobranza	=	360			Período promedio de Cobranza	=	360			=	46	días
		Rotación por Cobrar Promedio					7.89					
Datos :												
Ctas. por cobrar año 2016		115,849										
Ctas. por cobrar año 2017		404,219										
		520,068										
Análisis												
La cifra registrada significa que en el periodo las cuentas por cobrar han rotado 7.89 veces al año y que la empresa tiene entrada												
de efectivo cada 46 días .												

2.- RATIO DE ROTACIÓN DE CUENTAS POR PAGAR												
Este ratio nos indicará el número de veces que rota las cuentas por pagar en un periodo, contraídas por la empresa en el desarrollo de su actividad.												
Rotación de cuentas por pagar	=	Comp. a Proveedores			Rotación de cuentas por cobrar	=	1,189,002			=	2.32	veces
		Ctas. por Pagar Promedio					513,516					
Período promedio de cobranza	=	360			Período promedio de Cobranza	=	360			=	155	días
		Rotación de cuentas por pagar					2.32					
Datos :												
Ctas. por pagar año 2016		650,172										
Ctas. por pagar año 2017		376,859										
		1,027,031										
Análisis												
Esto nos indica que nuestras cuentas por pagar rotan 8.13 veces al año y que la empresa cancela sus deudas cada 155 días .												

RAZON SOCIAL: CONSTRUCTORA BARRETO CONTRATISTAS GENERALES S.A.C.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL
2016

(EN NUEVOS SOLES)

<u>ACTIVO CORRIENTE</u>		<u>PASIVO CORRIENTE</u>	
	S/.		S/.
10 Efectivo y Equivalente de Efectivo	31,307	40 Tributos por Pagar	13,515
12 Cuentas por Cobrar Comerciales	115,849	41 Remuneraciones y Participaciones	por P 23,762
14 Cuentas por Cobrar Accionistas	46,325	42 Cuentas por Pagar Comerciales	26,513
16 Cuentas por Cobrar Diversas	58,320	44 Prestamos de Socios	0
25 Materiales Auxiliares	12,125	46 Cuentas por pagar Diversas	13,072
40 Tributos por Pagar	126,170		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	S/.	TOTAL PASIVO CORRIENTE	76,862
	390,096		
		<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>	
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>		42 Cuentas por Pagar Comerciales	623,660
32 Activos Arrendamiento Financiero	72,704		
33 Inmueble Maquinaria y Equipo	1,089,912	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	623,660
39 Depreciacion y Amortizacion Acumulada	-225,222		
		<u>PATRIMONIO</u>	S/.
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	S/.	50 Capital	40,000
	937,394	52 Capital Adicional	0
		59 Resultados Acumulados	227,005
		Resultados del Ejercicio(Utilidad)	359,961
		TOTAL PATRIMONIO	S/.
			626,966
TOTAL ACTIVO	S/.	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIOS/.	1,327,490
	1,327,490		

Trujillo, 31 de Diciembre del 2016

RAZON SOCIAL: CONSTRUCTORA BARRETO CONTRATISTAS GENERALES S.A.C.

ESTADO DE
RESULTADOS AL 31 DE
DICIEMBRE DEL 2016
POR FUNCION

VENTAS	S/.		1,956,075
Venta de agregados			
Alquiler de Equipos de Construcción		<u>1,956,075</u>	
Ventas Netas	S/.		<u>1,956,075</u>
(-) Costo de ventas			<u>-1,139,133</u>
Utilidad Bruta	S/.		816,942
Gastos de Ventas	S/.	-254,081	
Gastos Administrativos		<u>-154,628</u>	<u>-408,709</u>
Utilidad Operativa	S/.		408,233
OTROS INGRESOS Y EGRESOS			
Ingresos Financieros	S/.	0	
Cargas Financieras		-48,272	
Otros Ingresos de Gestion		<u>0</u>	<u>-48,272</u>
Resultado antes de Participac.e Impuestos	S/.		359,961
UTILIDAD DEL EJERCICIO	S/.		<u>359,961</u>

Trujillo, 31 de Diciembre del 2016

RAZON SOCIAL: CONSTRUCTORA BARRETO CONTRATISTAS GENERALES S.A.C.

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL
2017**

(EN NUEVOS SOLES)

<u>ACTIVO CORRIENTE</u>		<u>PASIVO CORRIENTE</u>	
	S/.		S/.
10 Efectivo y Equivalente de Efectivo	18,062	40 Tributos por Pagar	16,640
12 Cuentas por Cobrar Comerciales	404,219	41 Remuneraciones y Participaciones	44,162
14 Cuentas por Cobrar Accionistas	56,325	42 Cuentas por Pagar Comerciales	36,746
16 Cuentas por Cobrar Diversas	68,320	44 Prestamos de Socios	0
25 Materiales Auxiliares	27,002	46 Cuentas por pagar Diversas	30,108
40 Tributos por Pagar	77,662		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	S/. <u>651,590</u>	TOTAL PASIVO CORRIENTE	<u>127,656</u>
		<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>	
		42 Cuentas por Pagar Comerciales	340,113
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	S/. <u>900,434</u>	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	<u>340,113</u>
		<u>PATRIMONIO</u>	S/.
32 Activos Arrendamiento Financiero	72,704	50 Capital	80,000
33 Inmueble Maquinaria y Equipo	1,233,132	52 Capital Adicional	0
39 Depreciacion y Amortizacion Acumulada	-405,402	59 Resultados Acumulados	586,966
		Resultados del Ejercicio(Utilidad)	417,288
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	S/. <u>900,434</u>	TOTAL PATRIMONIO	S/. <u>1,084,254</u>
TOTAL ACTIVO	S/. <u><u>1,552,024</u></u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIOS/.	<u><u>1,552,024</u></u>

Trujillo, 31 de Diciembre del 2017

RAZON SOCIAL: CONSTRUCTORA BARRETO CONTRATISTAS GENERALES S.A.C.

ESTADO DE
RESULTADOS AL 31 DE
DICIEMBRE DEL 2017
POR FUNCION

VENTAS	S/.		2,052,897
Venta de agregados			
Alquiler de Equipos de Construcción		<u>2,052,897</u>	
Ventas Netas	S/.		<u>2,052,897</u>
(-) Costo de ventas			<u>-1,189,002</u>
Utilidad Bruta	S/.		863,895
Gastos de Ventas	S/.	-291,750	
Gastos Administrativos		<u>-114,620</u>	<u>-406,370</u>
Utilidad Operativa	S/.		457,525
OTROS INGRESOS Y EGRESOS			
Ingresos Financieros	S/.	0	
Cargas Financieras		-40,237	
Otros Ingresos de Gestion		<u>0</u>	<u>-40,237</u>
Resultado antes de Participac.e Impuestos	S/.		417,288
UTILIDAD DEL EJERCICIO	S/.		<u>417,288</u>

Trujillo, 31 de Diciembre del 2017