



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA.
PROCESO DE TITULACIÓN
DICIEMBRE 2021 – ABRIL 2022
EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA
PRUEBA PRÁCTICA

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:
CONTROL INTERNO EN EL RUBRO CUENTAS POR COBRAR DE LA
CONSTRUCTORA HEPARIV S.A. AÑO 2020.

ESTUDIANTE:
SÁNCHEZ SUAREZ LEIDY DANIELA

TUTOR:
PAREDES TOBAR JAVIER ANTONIO

AÑO 2022

Contenido

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	1
JUSTIFICACIÓN	3
OBJETIVOS	4
LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN	5
MARCO CONCEPTUAL	6
MARCO METODOLÓGICO	14
RESULTADOS	16
DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....	18
CONCLUSIONES.....	22
RECOMENDACIONES	23
REFERENCIAS	24
ANEXOS	26

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El presente estudio de caso se realizará en la empresa HEPARIV S.A. con RUC: 0992672986001, se encuentra ubicada en la provincia de las Guayas cantón Naranjal parroquia Naranjal, en la calle Av. Panamericana, frente a la comisión de tránsito del Guayas.

Es una empresa obligada a llevar contabilidad, teniendo como actividad económica principal las actividades de construcción de obras civiles dedicada principalmente a construcción de todo tipo de edificio residenciales; edificios de alturas elevadas, viviendas para ancianos, casas para beneficencia, orfanatos, cárceles, cuarteles, conventos, casas religiosas, incluye remodelación, renovación o rehabilitación de estructuras existentes.

Fue fundada y creada por el señor Herrera Díaz José Godyrón en el año 2010, cuenta con diferentes áreas de administración y actualmente mantienen una cartera de clientes amplia en ciudades tales como Daule, Naranjal, Milagro, Babahoyo, Guayaquil etc.

El área de cuentas por cobrar está a cargo de una persona especial que actúa como auxiliar de cobranza y se encarga de dar seguimiento a la cobranza de los clientes. Esta función se realiza por teléfono cuando vence el crédito. La gestión de cobranza se demuestra en reportes semanales y mensuales a contadores detallando morosidad y cobranza, que la empresa utiliza como política de crédito, otorgando a sus consumidores 120 días especiales.

Uno de los principales problemas es que la organización no aplica evaluaciones de créditos de forma correcta, no realiza estudios y cuando se otorga créditos no se realiza auditoria, no existe un debido control interno, solo complete el método de facturación, reciba las comunicaciones que se mantienen como registros de pedidos para

la facturación y luego entregue el artículo. Una vez vencido el plazo del crédito, la entidad tiene una forma de cobrar los pagos comunicándose telefónicamente con el departamento de pagos de la organización morosa para coordinar su próximo pago.

La combinación de facturas vencidas y no recibidas inferidas refleja un gran volumen ya que las cuentas por cobrar no cuentan con controles internos adecuados, además de reflejar otro problema en el control de los anticipos recibidos de los consumidores para facilitar el registro, por lo tanto, esto falla inmediatamente en el cobro y es inconveniente para algunos consumidores. El análisis se centró en investigar el valor del control interno de la empresa sobre las cuentas por cobrar, lo que mostró que las altas tasas de cobro eran un problema.

JUSTIFICACIÓN

Una organización industrial o comercial debe tener políticas y métodos, ya que es fundamental para lograr la eficiencia y eficacia operativa y para tener una estabilidad razonable en el cobro de cuentas por cobrar combinadas. Dichas entidades tienen un alto nivel de sinergia de cuentas por cobrar en términos de activos, por lo que se deben verificar los controles en el área de cobranza para mitigar el riesgo de no poder cobrar. La aplicación de controles internos por parte de los promotores en campo permite presentar el caso de la cartera actual.

Las cuentas por cobrar se refieren al crédito y facilidad de obtención de los productos que brinda la empresa a los consumidores, y no existe más garantía que la promesa de pago, ya sea verbal o por escrito, mediante factura, en un plazo corto especificado por la empresa. o por mutuo acuerdo. .siguen representando la verdad sobre las operaciones y profesiones realizadas por la organización.

Una política de extensión y cobranza de crédito con lineamientos de extensión de crédito y un método para implementar un método de recuperación de cartera vencida es parte importante del proceso de rotación de las cuentas por cobrar, evitando que las deudas incobrables sean mayores a lo estimado. El escrutinio del tipo de control beneficia a las empresas para que puedan visualizar y precisar con mayor claridad los inconvenientes presentados en la cobranza, de ahí la razón de la lenta recuperación de la cartera, mejorando así la forma en que las empresas de cobranza aplican a sus consumidores. Los procesos y métodos deben ser revisados para examinar la eficiencia y eficacia de los controles que la empresa maneja en esta área, ya que tienen el potencial de ser una de las razones de la lenta recuperación de la cartera de la empresa.

OBJETIVOS

Objetivo General

Analizar la importancia del control interno en el rubro cuentas por cobrar de la constructora HEPARIV S.A. año 2020.

Objetivos específicos

Realizar una evaluación del control interno de la empresa.

Determinar los mecanismos de control interno que se están aplicando en la empresa para determinar las causales de los problemas en las cuentas por cobrar.

Verificar la frecuencia de controles internos en el área de cobranzas y cuentas por cobrar.

LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Auditoría y control

SUBLINEA DE INVESTIGACIÓN

Gestión financiera, tributaria y compromiso social.

La presente investigación se relaciona con las líneas de investigación, debido a que el control interno debería estar presentes en todo tipo de empresas, sean éstas de índole comercial, financiera, de servicios, educativas, constructoras, etc. Al no poseer un debido control en esta área, esto influye negativamente en el presupuesto de la empresa ocasionando pérdidas en tiempo y dinero, al no cumplir los objetivos y metas que se han planteado.

La mayoría de las empresas deben otorgar créditos para su permanencia y posicionamiento en el mercado, pero también están propensas a padecer del incremento paulatino de su cartera vencida, al no disponer de medios eficientes de cobro. Este estudio nos va a permitir conocer el tipo de control interno que aplica la empresa y las causas por las que se les dificulta recuperar los valores otorgados.

MARCO CONCEPTUAL

Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar existen en el activo circulante, tenga en cuenta que no se recuperarán por más de un año. Tales cuentas surgen de los créditos otorgados a los clientes después de la venta de bienes o servicios. La falta de recuperación es igualmente peligrosa para la organización, ya que ha dicho para cubrir otros negocios en el corto plazo. Si no se restablece la cartera dentro del tiempo estipulado, en última instancia, puede conducir a la financiación de la organización, lo que a su vez podría conducir a una contracción del crédito bancario, lo que eventualmente podría conducir a la refinanciación de la organización, lo que podría conducir a una contracción del crédito bancario y, como resultado, aumento de los costes financieros (Vega, 2019).

De acuerdo con Carrera (2018), las cuentas por cobrar surgen de las ventas realizadas a crédito a los consumidores que adquieren servicios o bienes proporcionados por una empresa, o de préstamos realizados por sus empleados a terceros. Toda empresa que tiene una categoría de cuentas por cobrar debe haber creado un producto antes, y para poseer un producto debe tener activos circulantes.

Según su creador, Carrera, un activo líquido es un conjunto de inversiones que generan flujo de efectivo en un período no mayor a un año. Cambian constantemente y no se quedan en la empresa por mucho tiempo. La recuperación de los activos líquidos es de corto plazo porque se consume instantáneamente, porque está destinado a cumplir un tiempo determinado. En este grupo están:

- Materias primas, envases, commodities, etc.
- Deudores comerciales, otras cuentas por cobrar: consumidores, deudores varios, etc.
- Inversiones a corto plazo en organizaciones pertenecientes al grupo.

- Inversiones financieras a corto plazo.

Obando (2019) establece que todo comercio, para lograr el desplazamiento, aumentar los mercados y aumentar la productividad, debe estar sujeto a transacciones de compra y mercantilización de los artículos comercializados, es decir, deben tener efectivo. El efectivo se define como la disponibilidad inmediata con la que puede contar una organización entre las que tenemos: efectivo, cuentas bancarias, etc.

Se argumenta que los consumidores son parte importante de una empresa porque son los que hacen crecer el comercio en el mercado. Sin consumidores, el comercio tendrá dificultades para crecer, proporcionando un segmento comercial viable en el futuro. El concepto de comprador se utiliza una vez que hablamos del monto adeudado por una entidad por una venta a crédito (Obando et al., 2019). El creador mencionó que los consumidores representan facturas en espera de ser cobradas por ventas o servicios, estas son ocupaciones simples que realizan las organizaciones.

Bello (2019) indica que las cuentas por cobrar son honorarios cobrados a terceros como resultado de la venta de bienes o servicios por parte de la organización. Al momento de registrar la comercialización de un bien, se deben tomar en cuenta estas necesidades de registro para los costos de comercialización. A partir de los productos vendidos, la empresa genera cuentas por cobrar, y si el negocio es a crédito, la empresa hace gestión de cobro y ve caja, lo que ayuda a dar vuelta el negocio al brindar productividad.

En el cálculo de los resultados se tendrá en cuenta cada utilidad generada por la empresa a lo largo del período señalado, independientemente de que estas utilidades hayan sido registradas con anterioridad a la fecha de generación del informe anterior. Las ganancias de los productos mercantilizados también deben controlarse en la organización (Bello, 2019).

Control interno del efectivo

El control interno del efectivo se realiza de dos formas. Según Belén (2020), los estima: control de utilidades (cuentas por cobrar) y control de costos (cuentas por pagar), que se relacionan con el control de utilidades en este caso analítico. Las personas que trabajen en el área de ventas no podrán realizar labores de cobranza. Por lo tanto, el efectivo debe obtenerse a través de un tercero o mediante depósitos bancarios, más adelante se mostrará un diagrama de cómo se debe manejar el control del efectivo en una organización.

La clasificación de las cuentas por cobrar se crea inmediatamente cuando una organización realiza marketing crediticio. Todos los créditos entregados a terceros constituyen una mezcla que se puede recuperar por cobranza y se puede dividir en: cuentas por cobrar - terceros, cuentas por cobrar relacionadas, cuentas por cobrar a granel - terceros, varios tipos de cuentas por cobrar relacionadas con cuentas sospechosas (Belén & Benítez, 2020).

Cuentas incobrables

Para otorgar un artículo de Cuentas por Cobrar, la organización debe cerrar la transacción con el cliente por adelantado otorgando crédito al cliente, Soto (2019) argumenta que un crédito es un contrato a través del cual una entidad entrega un porcentaje, donde la organización quiere utilizar los parámetros, intereses y demás condiciones económicas. Como resultado de la venta se generan cuentas por cobrar y debido a la lenta recuperación de dichos créditos se crean cuentas incobrables. Concede cuentas morosas para la estimación de cobros dudosos en el caso de que el cobro se refleje como fallido (M. V. Soto, 2019). Deben considerar las probabilidades recolectadas y desarrollar una estrategia que represente esa probabilidad. Hay varios programas para calcular estimaciones. Puede evaluar las ventas realizadas a crédito, los

saldos de las cuentas por cobrar o al analizar más a fondo la antigüedad de los saldos de la cartera, en la imagen a continuación, se aplican ciertos criterios a las cuentas que no se pueden cobrar, y la mayoría de las organizaciones aplican.

Control interno de las cuentas por cobrar

Controles

Toda entidad debe tener controles internos sobre las cuentas por cobrar porque este rubro representa la liquidez de la línea de negocio. Se deben seguir reglas, pasos y secuencias para recuperar rápidamente el efectivo generado por las ventas a crédito otorgadas a los clientes. Bueno, es posible utilizar ciertos pasos de control interno sobre las cuentas por cobrar (Espinoza, 2021).

Gestiones del control interno en las cuentas por cobrar.

Sin embargo, las mejores prácticas en el sector de crédito y cobranzas por sí solas no aseguran un proceso de reciclaje eficiente, pero su facilidad de uso amplía significativamente los métodos de cobranza. La gestión de cobros se refiere a todas las tareas desde la facturación de la comercialización hasta la facturación de los cobros (Tello & Laura, 2020). Otorgar condiciones de pago a los consumidores es una herramienta de marketing muy poderosa y, en muchos casos, la gestión de cobranza más básica, pero deficiente, puede tener un impacto profundo en las finanzas de una organización.

Organización

Los dispositivos de recolección deben organizarse diariamente para que se procesen los problemas con el índice de prioridad más alto. No debe haber asuntos pendientes y, además, debe haber la información necesaria en forma inmediata. Esto incluye delegar tareas dentro de los equipos de trabajo, documentar los pasos dados y

los acuerdos con los consumidores, implementar metas internas para un funcionamiento óptimo (Muenala & Cristina, 2019).

Segmentos

Uno de los puntos de este apartado es dividir la cartera de consumo deudor en diferentes tramos, a los que se les darán diferentes procedimientos en cuanto a la gestión de cobro, estos tramos deben ser dinámicos, es decir que tienen unos criterios específicos que los compradores deben consumir para pertenecen a este segmento, siempre que los consumidores cumplan o no consuman estos criterios establecidos, entrarán y saldrán del segmento (D. C. Soto & Huacause, 2019).

Procesos

Examinar los consumidores que formarán parte de la empresa, conceptualizar el proceso de gestión de cobro para cada departamento, en el proceso se debe describir claramente, las tareas a realizar (ej. hacer una llamada telefónica, enviar un correo electrónico, visitar a un cliente) que debe hacerse inmediatamente (por ejemplo, 5 días después del vencimiento de la factura), la persona que realiza la tarea, los recursos necesarios para completar la tarea dada.

- Función de líder de crédito
- Implementar políticas y programas que beneficien a la región.
- Mantener el control y vigilancia de las funciones y métodos del área.
- Cobro y negociación de deudas de consumo vencidas.
- Reporte utilizando métricas del área de recolección.
- Validar las idealizaciones semanales y diarias recogidas.
- Comprender correctamente las facturas que deben ser canceladas.
- Los saldos de las cuentas por cobrar se informan mensualmente al departamento de contabilidad.

- Informes mensuales sobre varios costos incurridos a la gerencia (Padilla, 2018).

Funciones del asistente de cobranzas

Archivar las conciliaciones con los clientes en la cartera correspondiente, guardar una copia en la carpeta del cliente, que se archiva.

- Obtenga un informe los días 01 y 15 de cada mes para proporcionar a los administradores de crédito.
- Recibir pagos de clientes que cancelan en oficina y entregar al gerente regional.
- Revisar las cuentas por cobrar.
- Consultar e ingresar todos los depósitos entregados por la gerencia a la cuenta corriente de la empresa.
- Presentar un informe de saldo de facturas pagadas.
- Actualizar la información del cliente (Castro & Hurtado, 2020).

Tecnología

Informatizar todas estas tareas que potencialmente podrían realizar los programas en menos tiempo también podría enfocar el tiempo del departamento de cobranza en donde aportan más del precio, manteniendo un diálogo directo con los clientes. Hay algunos ejemplos de tareas que se pueden automatizar: enviar correos electrónicos a los clientes sobre reclamos de pagos atrasados, otorgar tareas en grupos de cobro, escribir a los clientes, segmentación de clientes (Castro & Hurtado, 2020).

Medir las causas

Solo algunos retrasos en el cobro tienen las mismas causas en todos los consumidores, por lo que es fundamental comprenderlos y actuar en consecuencia. Por

ejemplo, la razón es que el comprador se demora lo más posible en el pago, la acción es hacer arreglos en el tiempo predeterminado, y cada día de retraso es un día que gana el comprador y un día que pierde la organización (Martínez & Santeliz, 2021).

Reportes

Se deben proporcionar informes detallados: antigüedad de la cartera de cuentas por cobrar (rango de días en que el informe vence o vencerá), perfil de pago del comprador (pago por comprador basado en días emitidos o vencidos y porcentaje de facturación), % de ventas en disputa, % de ventas aún no gestionadas, principales consumidores por deuda (Paucar, 2022).

Mecánica de cobranza.

Definición de Paucar (2022): El éxito de encomendar cobranzas no debe medirse en términos de reducir los activos representados por las cuentas por cobrar, la dificultad de las cobranzas radica en hacerlo y así mantener la cobranza en un nivel óptimo. , se refiere a la cantidad, se refiere al período de validez, sin afectar la buena reputación de la empresa y la buena reputación de los consumidores por ello, es posible que concluyamos que una buena cobranza se basa en:

- Políticas y procedimientos).
- Gestión de cobro (cobro rápido en función de la fecha de vencimiento).
- Control operativo (ayuda con la gestión de ventas). Para la mayoría de los mercados competitivos que brindan crédito a los consumidores, la cobranza ya no es un método continuo, sino esporádico, que requiere seguimiento y control de la actividad para recuperar el costo de las cuentas por pagar.

Técnicas de cobranzas

Según González (2018), un método de cobro es el procedimiento que utiliza una empresa para intentar cobrar dinero. Uno de los procedimientos más comunes es enviar

un aviso o carta informando al comprador que su cuenta ha vencido y exigiendo que se pague su deuda.

- Llame o visite al comprador para intentar que le paguen.
- Utilice una agencia de cobro.
- Empezar acciones legales contra el comprador por retraso en el pago.

Otro procedimiento que a veces funciona se basa en que la empresa se niega a realizar el envío hasta que el comprador salde la cuenta vencida. Si bien los procedimientos de cobranza están diseñados para cobrar los pagos morosos y reducir los préstamos morosos, las organizaciones deben evitar conflictos con clientes típicamente solventes que, por alguna razón legítima, no pagan sus deudas correspondientes. Si los métodos de cobro son demasiado groseros, el resultado podría ser una caída en las ventas ya que los consumidores eligen proveedores con políticas de cobro más indulgentes.

MARCO METODOLÓGICO

Los métodos cuantitativos apuntan a los puntos definitorios de este método. El primer punto describe las características de medir fenómenos, probar hipótesis y realizar análisis causales. El segundo punto es proporcionar métodos de secuenciación, inferencia y evidencia para el análisis fáctico objetivo, con generación de resultados, control de fenómenos y predicción de replicación como puntos finales, métodos secundarios y reproducibilidad de resultados como punto final.

Investigación Bibliográfica – Documental. - Se basa en una revisión sistemática, profunda y rigurosa de diversos documentos y materiales, buscando analizar el fenómeno de la relación entre variables. En este tipo de investigaciones, los investigadores utilizan documentos, recopilan, seleccionan, analizan y muestran lógicamente los resultados de. En esta encuesta, la recolección de información bibliográfica se debe a que explora, analiza y recolecta datos de diferentes fuentes (como artículos en libros, revistas y revistas indexadas, la incidencia de indicadores en los problemas del control interno de la empresa mencionados en publicaciones.

Se eligió este diseño de investigación porque se referirá a diversos medios digitales, como las revistas científicas Scielo, Redalyc, ElSevier, MediGraphic, Intramed y otras utilidades de Internet. Le proporcionará la base científica necesaria para respaldar la investigación.

Investigación Explicativa. - La investigación explicativa ya no solo describe los problemas o fenómenos observados, sino que también aborda e intenta explicar las causas de la situación analizada. En otras palabras, es una explicación de la realidad o de la causa y causa del objeto de investigación. La investigación explicativa tiene como objetivo determinar las razones de diferentes tipos de investigación, establecer

conclusiones y explicaciones para enriquecer o aclarar teorías, y confirmar o no los argumentos originales (Méndez, 2019).

El estudio también propone un estudio explicativo porque el uso de este tipo para el análisis comparativo de datos para después ser analizados para extraer información precisa de la investigación y determinar los causales de los problemas del control interno.

En cuanto a la técnica de investigación se utilizó el método de la:

Entrevista. –una entrevista es un contacto directo con una persona que se cree que es la fuente de información. Como utilidad en la investigación social, por su utilidad y sencillez en la extracción de información de los datos, es posible apoyar las entrevistas con un cuestionario muy flexible para obtener información más abierta, en este estudio acudir al departamento de cobranza establecido gestión de deuda para verificar cumplimiento del proceso.

RESULTADOS

Las organizaciones necesitan mantener un control interno sobre sus actividades, tanto administrativa como financieramente, para prevenir el fraude, identificar errores y mejorar la eficiencia operativa. Por lo tanto es importante el control interno en las cuentas por cobrar de la constructora HEPARIIV S. A año 2020, ya que contribuye con exactitud y confiabilidad a la gestión en la planificación, organización, ejecución y seguimiento de los procedimientos comerciales.



Dándole cumplimiento a nuestro objetivo específico el cual es realizar una evaluación de control interno de la empresa pudimos llegar a la conclusión de que la constructora no maneja un control interno por lo que no se puede:

- Conocer de manera profunda cuales son los procesos que se llevan a cabo dentro de la empresa para su desarrollo diario.
- Determinar las irregularidades que se están presentando dentro de la misma.
- Investigar en qué forma se está manejando el funcionamiento de los controles internos y como estos influyen en la información financiera de la empresa.

El manual de control interno de cuentas por cobrar, estará compuesta por cinco componentes los cuales son: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación y supervisión, su aplicación ayudará a obtener un control efectivo, eficiente y eficaz dentro de la Constructora.



Obteniendo como resultado que la constructora no está poniendo en práctica todos los componentes, simplemente se está enfocando en lo que es el ambiente de control, actividades de control e información y comunicación, dejando a un lado los componentes como evaluación de riesgo y supervisión, lo cual puede traer consigo una serie de problemas que puede afectar a la constructora con el pasar el tiempo.

La información recabada durante la entrevista nos ayudará a medir ciertos parámetros y determinar las causas, motivos y procedimientos de las conductas indebidas de la empresa, lo que permitirá mantener una cartera de cuentas con incobrables significativas. Los hallazgos ayudan a diseñar las medidas necesarias para aumentar el nivel de irreversibilidad.

Se aplicó una entrevista a la persona, encargada del departamento de cobranza donde se obtuvo los siguientes resultados:

Al momento de verificar la frecuencia del control interno en el área de cobranza y las cuentas por cobrar de la empresa HEPARIV S.A, pudimos darnos cuenta que se realiza un control interno una vez al mes, incluso hay veces que lo realizan cada tres meses o seis meses, el grave problema que se da al momento de no hacerlo en fechas establecidas, es que el gerente no puede ir verificando quienes son las personas que se van quedando atrasada en sus pagos, en lo cual puede traer consecuencias negativas en su empresa.

Como no realizan el control interno es que no se puede dar cuenta de la cantidad de cuentas por cobrar que tienen pendiente, y las van dejando a un lado y con el pasar del tiempo es que se dan cuenta que tienen demasiados clientes con cuentas por cobrar, y ahí es donde empiezan a realizar llamadas, a tener contactos con las personas para que puedan acercarse a pagar la deuda que tienen.

A continuación se aplicara la razón financiera de rotación de cartera dichos valores fueron tomados de los estados financieros de empresa HEPARIV S.A, del periodo 2020.

Rotación de Cartera

Formula: (cuentas comerciales por cobrar promedio * 365) / ventas a crédito

$$(849.062.000 * 365) / 2.339.759.00 = 132 \text{ días}$$

Este resultado significa que la empresa en promedio tarda 132 días en recuperar sus cuentas por cobrar, lo que significa que cada 132 días en promedio, todas las carteras de clientes se convierten en efectivo.

Al momento que se aplicó esta razón financiera he podido analizar que la empresa realiza otorga créditos a 3, 6, 9 incluso hasta 12 y 15 meses, de los cuales los clientes que tienen el monto más alto de cuentas por pagar son que han diferido sus deudas a 12 y 15 meses.

De esta manera nos podemos dar cuenta que el 30% de las cuentas por cobrar, se está cobrando de manera normal que corresponde a los clientes que tienen sus créditos a 3,6 meses mientras 70% de dichas cuentas recae en los clientes que han diferido su deuda hasta los 15 meses.

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Con relación a los resultados, el autor Cabrera (2018) indica que el principal problema de las empresas es no ejercer controles internos periódicos en la aprobación de créditos, en su estudio detectó que las políticas de cobro no se estaban cumpliendo, lo que origina el retraso de las cuentas por cobrar por parte de los clientes en la fecha pactada; las personas a cargo del registro de las cuentas por cobrar, no realizan un adecuado seguimiento de las mismas o tienen plazos de pago muy extensos de las ventas a crédito, de no mejorar las políticas de cobro la empresa podría incurrir en determinado tiempo, problemas de liquidez o rentabilidad. Esto se relaciona con el estudio, con coincidencias muy similares, debido a que la constructora

Mientras que el autor González (2018) indica en su estudio, que muchas organizaciones obvian o minimizan la realización de controles en las cuentas por cobrar, y esto influye negativamente en los objetivos que la empresa tiene planteados para el logro de sus metas, se ha evidenciado que no se cumple con lo planificado, tales como no se ha ampliado el monto de los créditos, deficiencia en la capacitación a los socios y dirigentes, por lo que la recomendación se basa en el cumplimiento de los objetivos, ya que sin esto no podrán cumplir con su visión.

Sobre la importancia de las auditoras en las cuentas por cobrar, el autor Mogollón (2020) indica que la importancia de controlar y de auditar las “Cuentas por Cobrar” los auditores determinan objetivos y métodos para realizar las pruebas previstas en el plan de auditoría de estas cuentas. Las cuentas por cobrar forman una función durante el período de ingresos para rastrear la deuda del consumidor y del deudor e informarla al departamento correspondiente. En el estudio de caso de la empresa HEPARIV S.A. se constató que no se realizan auditorías periódicas de forma frecuente por lo que se están presentando problemas relacionados con los ingresos de capital.

En cambio el autor Carrera (2018), sobre las estrategias que aplica el área de cuentas por cobrar para la recuperación de las carteras vencidas de manera más agresiva y adecuada a través de métodos apropiados e innovadores, preservando así el margen de vencimiento correspondiente, mientras que el cobro de crédito a los consumidores de manera planificada ayuda a reducir el riesgo de irrecuperabilidad y recuperar el capital invertido.

Y finalmente el autor Sánchez (2020) indica que las políticas en el proceso de otorgamiento de un crédito son sumamente importante para la liquidez de una empresa, debido a la falta de estas políticas, se presentan problemas como por ejemplo que dichos créditos no han sido cancelados a la fecha de su vencimiento, lo que ha ocasionado problemas en el sistema de cobranza a cartera de crédito, no existe el respaldo económico necesario para resolver en corto plazo la falta de liquidez, y evidentemente el problema de cartera surge principalmente cuando la empresa ofrece crédito a sus clientes sin el análisis adecuado de sus políticas de crédito y/o de la falta de control y vigilancia de la cartera. Sin embargo, también existe un riesgo independiente a la capacidad de la empresa para fijar sus políticas de crédito y cobranza representado por condiciones circunstanciales y particulares del cliente que resultan en el vencimiento del crédito, provocando un desequilibrio financiero.

CONCLUSIONES

De acuerdo a los objetivos planteados se llegó a la siguiente conclusión:

De acuerdo a la investigación realizada se logró determinar los problemas relacionados al control interno en las cuentas por cobrar dentro de la empresa “HEPARIV S.A.”, los teóricos consultados relevaron la importancia de contar con ese proceso administrativo en esta área, debido a que se evitarían muchas situaciones incómodas con los clientes y con el área administrativa, la teoría consultada indica que la ausencia total de estrategias planeadas y ejecutadas con conciencia de lo que se desea obtener para la disminución de la cartera de crédito, resulta obvio el elevado número de clientes morosos y los largos periodos de tiempo para su recuperación, causando deficiencias en sus finanzas.

Los mecanismos de control interno se consideran deficientes y la gestión de cuentas por cobrar se encuentra inactiva por la falta de un sistema contable que sea revisado periódicamente para verificar el cumplimiento de los objetivos de cobranza, que permita obtener información actualizada sobre la autenticidad de la gestión de cobranza; La fase de evaluación del control no se aplica con regularidad, en todo el proceso de crédito y cobranza, las políticas (especialmente las cobranzas) no son claras para los involucrados en el proceso, en fin, el gobierno actual no asegura la recuperación adecuada de las carteras.

Los controles internos en el área de cobranzas no se estarían aplicando, por lo que las ventas a crédito se destaca también la falta de diseño y ejecución de planes, dado carece en absoluto de ellos, por tal razón la empresa no tiene una proyección bien definida basados en procesos que partan desde el comportamiento crediticio del cliente hasta su pago.

RECOMENDACIONES

En empresa “HEPARIV S.A.”, debe modificar e implementar de un sistema con estrategias encaminadas a incrementar los ingresos con un adecuado método de cobranza efectiva, con una nueva forma de recuperación, ágil y oportuna de las cuentas por cobrar, potencializando este rubro para una mejor administración financiera y logro de los objetivos empresariales.

En el campo financiero se destaca la importancia de realizar estrategias para los mecanismos de control interno, con el fin de definir acertadas políticas crediticias y de cobro ligadas de forma inseparable a los objetivos de la empresa, planteado en su plan empresarial, su misión y visión, así como también las funciones del departamento de ventas en su liberalidad de conceder créditos, plazos y seguridades, todo esto tendiente aprovechar todos los recursos que posee la empresa para el control efectivo de las cobranzas.

Se recomienda al gerente de la empresa aumentar la frecuencia de los controles internos en el área de cobranza encaminados a integrar un proceso constante de administración exitosa de las cuentas por cobrar, que parte de la necesidad, que el Gerente de la empresa tiene de fortalecer su imagen en el mercado, y estar preparada para la llegada de nuevos retos empresariales.

REFERENCIAS

- Belén, J., & Benítez, B. (2020). *PROPUESTA DE PLAN DE MEJORA DE CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA INMOBILIARIA “MANDATE PAULES CÍA. LTDA.”*
<https://repositorio.itb.edu.ec/handle/123456789/2055>
- Bello, M. C. (2019). *Control interno y su incidencia en las cuentas por cobrar en la empresa Rodson Music. Chiclayo, 2017.*
<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/6535/Cumpa%20Bello,%20Magaly%20del%20Roc%C3%ADo.pdf?sequence=1>
- Castro, E. C., & Hurtado, K. D. la cruz. (2020). *El control interno y su incidencia en la gestión de cuentas por cobrar comerciales en Gamilpharma SAC Santa Rosa, 2019.* <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/24470>
- Espinoza, C. V. (2021). *Propuesta de implementación de un sistema de control interno para mejorar la eficiencia del área de tesorería en la Constructora Montenegro EIRL en Piura 2018.* <https://repositorio.unp.edu.pe/handle/20.500.12676/3184>
- Martínez, E. C., & Santeliz, G. A. (2021). *Evaluación del control interno bajo la metodología COSO 2013, en las cuentas por cobrar de la Empresa Nica-Transfer, SA por el periodo 2019.* <https://repositorio.unan.edu.ni/15958/1/15958.pdf>
- Muenala, D., & Cristina, J. (2019). *Evaluación del control interno administrativo y financiero a la compañía constructora Ruiz Ortiz Santillán Cía. Ltda. Ubicada en la ciudad de Quito.* <http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/19182>
- Obando, M., pág FACULTAD NEGOCIOS CARRERA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS, M. de, del Carmen Meza Obando Asesor, M., & Carola Rosana Salazar Rebaza, M. (2019). *Planificación de las cuentas por pagar y su impacto en*

- la disminución de los gastos financieros en una empresa del rubro ferretero. Trujillo, 2017: revisión de la.* <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/21841>
- Padilla, W. Z. (2018). *Control interno de cuentas por cobrar e información financiera en una empresa de transporte de carga de la Provincia Constitucional del Callao, 2016.* <https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/1287>
- Paucar, A. M. (2022). *Cuentas por cobrar y liquidez en colaboradores del sector transporte de Lima metropolitana, 2021.* <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/1706>
- Soto, D. C., & Huacause, R. O. (2019). *Control interno de cuentas por cobrar en la empresa de servicios ACHG Contratistas Generales EIRL, Ate, Lima, 2018.* <https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/2401>
- Soto, M. V. (2019). *INFLUENCIA DE LA IMPLEMENTACIÓN DE UN CONTROL INTERNO EN LA GESTIÓN CUENTAS POR COBRAR DE LA EMPRESA SERVICIOS MELCHORITA SAC.* <http://repositorio.upica.edu.pe/handle/123456789/458>
- Tello, K. N., & Laura, B. S. (2020). *El control interno y su Influencia en la gestión de cuentas por cobrar comerciales en la empresa HFP HYDRAULIC SAC Lima Cercado, 2017 al 2019.* <https://repositorio.utp.edu.pe/handle/20.500.12867/4089>
- Vega, L. L. (2019). *Procedimiento de control interno de cuentas por cobrar división vehículos de la compañía automotores Latinoamericanos SA.* <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/51782>

ANEXOS

Anexo 1.-

CONSTRUCTORA HEPARIV S.A.			
BALANCE GENERAL			
31 de diciembre del 2020			
CUENTAS	Saldo inicial	CUENTAS	Saldo inicial
CORRIENTE		CORRIENTE	
Caja y bancos	(7.500,71)	Obligaciones a corto plazo	(101.539,83)
Inversiones temporales	0,00	Cuentas por pagar	(304.532,04)
Cuentas por cobrar comerciales	849.061,66	Impuesto a la renta por pagar	40,40
Inventarios	472.452,98	Participacion a trabajadores por	(8.829,98)
Act. Financieros mantenidos al vencimiento	0,00	Compañías relacionadas xp	0,00
Act. Financieros disponibles para la venta	0,00	Gastos acumulados y otras cxp	72.949,24
Compañías relacionadas xc	0,00	Total pasivo corriente	(341.912,21)
Gastos anticipados y otras cxc	148.977,48		
Total activos corrientes	1.462.991,41	NO CORRIENTE	
		Obligaciones a largo plazo	(723.160,49)
NO CORRIENTE		Jubilacion patronal y desahucio	0,00
Propiedad, planta y equipo	1.353.477,47	Impuestos diferidos por pagar	0,00
Inversiones a largo plazo	0,00	Total pasivo no corriente	(723.160,49)
Act. Financieros a valor razonable	0,00		
Otros activos	0,00	PATRIMONIO	
Impuestos diferidos por cobrar	0,00	Capital	(185.647,00)
Total activos no corriente	1.353.477,47	Reservas	(15.876,58)
		Aportes futuras capitalizaciones	(1.398.939,18)
		Adopcion NIIFs 1ra vez	0,00
		Utilidades retenidas	(128.065,86)
		Resultado del ejercicio	(22.867,56)
		Total Patrimonio	(1.751.396,18)
TOTAL ACTIVOS	2.816.468,88	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	(2.816.468,88)

CONSTRUCTORA HEPARIV S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
31 de diciembre del 2020

CUENTAS	Saldo inicial
Ingresos	(2.339.758,97)
Costo de ventas	1.610.780,12
Margen bruto	(728.978,85)
Gastos administrativos	572.928,63
Gastos de ventas	56.466,33
Gastos financieros	84.104,51
Total Gastos Operacionales	713.499,47
Otros gastos / ingresos	(7.388,18)
Utilidad antes de impuestos y participacion	(22.867,56)
Impuesto a la renta	-
Participacion a trabajadores	-
Utilidad neta	(22.867,56)

Anexo 2

The screenshot displays the 'Consulta de RUC' page on the SRI en línea website. The browser address bar shows the URL: https://srienlinea.sri.gob.ec/sri-en-linea/SriRucWeb/ConsultaRuc/Consultas/consultaRuc. The page header includes the SRI logo and navigation links like 'Inicio sesión'. The main content area shows the following information:

- RUC:** 0992672986001
- Razón social:** HEPARIV S.A.
- Estado contribuyente en el RUC:** ACTIVO
- Nombre comercial:** (empty)
- Representante legal:**
 - Nombre: HERRERA DIAZ JOSE GODYRON
 - Cédula/RUC: 0702118654
- Actividad económica principal:** CONSTRUCCIÓN DE TODO TIPO DE EDIFICIOS RESIDENCIALES; EDIFICIOS DE ALTURAS ELEVADAS, VIVIENDAS PARA ANCIANATOS, CASAS PARA BENEFICENCIA, ORFANATOS, CÁRCELES, CUARTELES, CONVENTOS, CASAS RELIGIOSAS. INCLUYE REMODELACIÓN, RENOVACIÓN O REHABILITACIÓN DE ESTRUCTURAS EXISTENTES.
- Tipo contribuyente:** SOCIEDAD
- Subtipo contribuyente:** BAJO CONTROL DE LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS
- Clase contribuyente:** OTROS
- Obligado a llevar contabilidad:** SI
- Fecha inicio actividades:** (empty)
- Fecha actualización:** (empty)
- Fecha cese actividades:** (empty)

Anexo 3

CARTA DE AUTORIZACIÓN

De mis consideraciones:

Yo **José Godyron Herrera Díaz** con el RUC #0992672986001, propietario de la constructora **HEPARIV S.A.**, le concedo la autorización a la Srta. **Leidy Daniela Sánchez Suarez** con C.I. 120718933-1, estudiante de la Universidad Tecnica de Babahoyo de la **Carrera de Licenciada en Contabilidad y Auditoría** para la ejecución de su estudio de caso, facilitando toda la información para la realización del mismo con el tema: **Control Interno En El Rubro Cuentas Por Cobrar De La Constructora Hepariv S.A., Año 2020.**

Cordoba, **HEPARIV S.A.**

Ing. Jose Herrera Díaz
GERENTE GENERAL



José Godyron Herrera Díaz
GERENTE GENERAL
C.I. 0702118654

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**

NUMERO RUC: 0992672986001
RAZON SOCIAL: HEPARIV S.A.
NOMBRE COMERCIAL:
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS
REPRESENTANTE LEGAL: HERRERA DIAZ JOSE GODYRON
CONTADOR:

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 08/06/2010 FEC. CONSTITUCION: 08/06/2010
FEC. INSCRIPCION: 19/07/2010 FECHA DE ACTUALIZACIÓN: 19/07/2010

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

ACTIVIDADES DE CONSTRUCCION DE OBRAS CIVILES

DOMICILIO TRIBUTARIO:

Provincia: GUAYAS Cantón: NARANJAL Parroquia: NARANJAL Calle: AV. PANAMERICANA Número: S/N Referencia
ubicación: FRENTE A LA COMISION DE TRANSITO DEL GUAYAS Celular: 072865506 Email: godyron@hotmail.com

DOMICILIO ESPECIAL:

Provincia: GUAYAS Cantón: NARANJAL

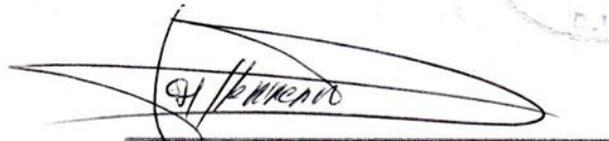
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

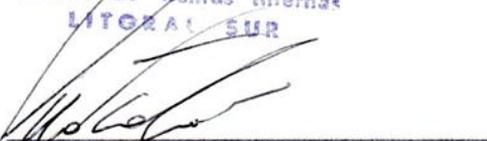
- * ANEXO DE COMPRAS Y RETENCIONES EN LA FUENTE POR OTROS CONCEPTOS
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 001 ABIERTOS: 1
JURISDICCION: \ REGIONAL LITORAL SUR\ GUAYAS CERRADOS: 0



García Navarro Juan Francisco
DELEGADO DEL R.U.C.
Servicio de Rentas Internas
LITORAL SUR


FIRMA DEL CONTRIBUYENTE


SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: JFGN010607 Lugar de emisión: GUAYAQUIL/AV. FRANCISCO Fecha y hora: 13/10/2010

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**

NUMERO RUC: 0992672986001
RAZON SOCIAL: HEPARIV S.A.

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

No. ESTABLECIMIENTO:	001	ESTADO	ABIERTO	MATRIZ	FEC. INICIO ACT.	19/07/2010
NOMBRE COMERCIAL:					FEC. CIERRE:	
ACTIVIDADES ECONÓMICAS:					FEC. REINICIO:	
ACTIVIDADES DE CONSTRUCCION DE OBRAS CIVILES						

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: GUAYAS Cantón: NARANJAL Parroquia: NARANJAL Calle: AV. PANAMERICANA Número: S/N Referencia: FRENTE A LA COMISION DE TRANSITO DEL GUAYAS Celular: 072965506 Email: godyron@hotmail.com



García Navarro Juan Francisco
DELEGADO DEL R.U.C.
Servicio de Rentas Internas
LITORAL SUR

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: JFGN010607 Lugar de emisión: GUAYAQUIL/AV. FRANCISCO Fecha y hora: 13/10/2010

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO



FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

Entrevista dirigida a la Gerente General de la Constructora “HEPARIV S.A”

1. ¿La constructora "HEPARIV S.A" del cantón Naranjal, cuenta con manuales de procedimientos para lo que es el control interno?
2. ¿Las cuentas por cobrar están debidamente respaldadas con su documentación respectiva?
3. ¿Existe una base de información de todos los clientes, donde se incluya sus datos personales como lo es el nombre, su número celular, o correo electrónico?
4. ¿Cada que tiempo se realiza la verificación de las cuentas por cobrar?
5. ¿Posee un sistema contable, que garantice el respaldo de la información ingresada, así como la emisión de reportes en los casos que sea necesario?
6. ¿Con qué frecuencia se evalúan los riesgos que se pueden presentar dentro de la constructora?
7. ¿Quién es la persona encargada de generar los informes de todas las actividades que se realizan dentro del departamento administrativo?
8. ¿De qué manera tienen archivada la documentación de la constructora para que las puedan revisar en cualquier momento?