



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Planificación de auditoría financiera del activo exigible para mejorar la gestión de cobranzas de la empresa Odín Ingeniería S.R.L, Cusco.

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORAS:

Br. Coronel Espinoza, Miriam Noelia (ORCID: 0000-0001-6911-6341)

Br. Namuche Choquehuanca, Silvia Carolina (ORCID: 0000-0001-7763-5045)

ASESORES:

Mg. Suarez Santa Cruz, Liliana del Carmen (ORCID: 0000-0003-2560-7768)

Mg. Alcántara Suyón, Alejandro (ORCID: 0000-0001-9127-4450)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Auditoría

CHICLAYO – PERÚ

2020

Dedicatoria

A Dios, porque es Él quien me da el entendimiento y la sabiduría necesarios para avanzar en mis proyectos personales.

Miriam Noelia

Dedicado a mis padres Francisco y Silvia, por ser mi mayor motivación y el pilar principal de mi vida, ya que cada paso y meta que me propongo es por ellos y para ellos.

A mi abuelita Haide ya que, gracias a su paciencia, infinito amor y apoyo pude seguir adelante y no decaer.

Silvia Carolina

Agradecimiento

Agradecemos a Dios porque siempre nos acompaña en cada paso, por habernos brindado salud y sabiduría para culminar con éxito esta meta en nuestras vidas, agradecemos a nuestras familias por ser nuestra mayor motivación, a nuestra universidad César Vallejo a la Facultad de Ciencias Empresariales y nuestra Escuela Académica de Contabilidad por sus enseñanzas impartida en el día a día.

Las autoras

Página del Jurado

Declaratoria de Autenticidad

Yo, Miriam Noelia Coronel Espinoza, identificada con DNI N° 40187177 en cumplimiento a las normas actuales del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales y Contables de la Escuela Académica de Contabilidad, declaro bajo juramento que el presente documento de investigación titulado “Planificación de auditoría financiera del activo exigible para mejorar la gestión de cobranzas de la empresa Odín Ingeniería S.R.L, Cusco.”, es de mi autoría por lo tanto, certifico su veracidad y legitimidad.

Asimismo, de identificarse fraude alguno asumo con responsabilidad las consecuencias y sanciones que de nuestras acciones se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad César Vallejo.

Chiclayo, 10 de diciembre del 2019.



Miriam Noelia Coronel Espinoza
DNI N° 40187177

Declaratoria de Autenticidad

Yo, Silvia Carolina Namuche Choquehuanca, identificada con DNI N° 72803293 en cumplimiento a las normas actuales del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales y Contables de la Escuela Académica de Contabilidad, declaro bajo juramento que el presente documento de investigación titulado “Planificación de auditoría financiera del activo exigible para mejorar la gestión de cobranzas de la empresa Odín Ingeniería S.R.L, Cusco.”, es de mi autoría por lo tanto, certifico su veracidad y legitimidad.

Asimismo, de identificarse fraude alguno asumo con responsabilidad las consecuencias y sanciones que de nuestras acciones se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad César Vallejo.

Chiclayo, 10 de diciembre del 2019.



Silvia Carolina Namuche Choquehuanca
DNI N° 72803293

Índice

Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Página del jurado	iv
Declaratoria de autenticidad	v
Índice	vii
Índice de tablas.....	viii
Índice de figuras	ix
RESUMEN	x
ABSTRACT.....	xi
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MÉTODO	17
2.1. Tipo y diseño de investigación.....	17
2.2. Operacionalización de variables	17
2.3. Población, muestra y muestreo	20
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad	21
2.5. Procedimientos	22
2.6. Métodos de análisis de datos	23
2.7. Aspectos éticos	23
III. RESULTADOS.....	25
V. CONCLUSIONES.....	53
VI. RECOMENDACIONES	54
VII. PROPUESTA.....	55
REFERENCIAS.....	81
ANEXOS.....	87
Anexo 1 Encuestas y Guías de entrevista.....	87
Anexo 2 Estados financieros de la empresa	91
Anexo 3 Constancia de autorización de la empresa	95
Anexo 4 Cartas de presentación y certificado de validez.....	96
Anexo 5 Acta de aprobación de originalidad de tesis	108
Anexo 6 Reporte de Turnitin	109
Anexo 7 Autorización de publicación de tesis en repositorio institucional UCV	110
Anexo 8 Autorización de la versión final del trabajo de investigación	113

Índice de tablas

Tabla 1. <i>Cuadro de Operacionalización de la variable Planificación de auditoría financiera del activo exigible</i>	18
Tabla 2. <i>Cuadro de Operacionalización de la variable Gestión de cobranza</i>	19
Tabla 3. <i>Estadísticas de fiabilidad</i>	22
Tabla 4. <i>Retraso en la recuperación de cuentas</i>	26
Tabla 5. <i>Sistema de información</i>	27
Tabla 6. <i>Análisis vertical y horizontal</i>	28
Tabla 7. <i>Riesgos de recuperación</i>	29
Tabla 8. <i>Cuentas por cobrar expuestas al riesgo</i>	30
Tabla 9. <i>Oportunidad de identificar el riesgo</i>	31
Tabla 10. <i>Nivel de confiabilidad</i>	32
Tabla 11. <i>Deficiencias en el área contable</i>	33
Tabla 12. <i>Seguimiento a las cuentas por cobrar</i>	34
Tabla 13. <i>Existencia de las cuentas por cobrar</i>	35
Tabla 14. <i>Ejecución del registro contable</i>	36
Tabla 15. <i>Examen a los estados financieros</i>	37
Tabla 16. <i>Análisis horizontal del estado de situación financiera 2017 – 2018 – activo</i>	41
Tabla 17. <i>Análisis horizontal del estado de situación financiera 2017 – 2018 – pasivo y patrimonio</i>	42
Tabla 18. <i>Análisis vertical del estado de situación financiera 2017 – 2018</i>	43
Tabla 19. <i>Ratios financieros 2017 – 2018</i>	44
Tabla 20. <i>Cuestionario de evaluación de control interno</i>	64
Tabla 21. <i>Cuestionario de cuentas por cobrar</i>	67
Tabla 22. <i>Identificación de riesgos</i>	71
Tabla 23. <i>Procedimientos de auditoría</i>	72
Tabla 24. <i>Presupuesto de tiempo en hora / hombre</i>	77
Tabla 25. <i>Funciones del gerente de auditoría</i>	77
Tabla 26. <i>Funciones del supervisor de auditoría</i>	78
Tabla 27. <i>Funciones del asistente de auditoría</i>	79
Tabla 28. <i>Cronograma de la propuesta</i>	80
Tabla 29. <i>Presupuesto de la propuesta</i>	80

Índice de figuras

<i>Figura 1.</i> Fases de una auditoría	7
<i>Figura 2.</i> Diagrama de flujo	10
<i>Figura 3.</i> Retraso en la recuperación de cuentas	26
<i>Figura 4.</i> Sistema de información	27
<i>Figura 5.</i> Análisis vertical y horizontal	28
<i>Figura 6.</i> Riesgos de recuperación	29
<i>Figura 7.</i> Cuentas por cobrar expuestas al riesgo.	30
<i>Figura 8.</i> Oportunidad de identificar el riesgo.	31
<i>Figura 9.</i> Nivel de confiabilidad.	32
<i>Figura 10.</i> Deficiencias en el área contable.....	33
<i>Figura 11.</i> Seguimiento a las cuentas por cobrar	34
<i>Figura 12.</i> Existencia de las cuentas por cobrar	35
<i>Figura 13.</i> Ejecución del registro contable.....	36
<i>Figura 14.</i> Examen a los estados financieros.	37
<i>Figura 15.</i> Organigrama de la empresa.	59
<i>Figura 16.</i> Determinación de riesgos de auditoría.....	69
<i>Figura 17.</i> Determinación de riesgos de auditoría.....	70

RESUMEN

En esta investigación titulada Planificación de auditoría financiera del activo exigible para mejorar la gestión de cobranzas de la empresa Odín Ingeniería S.R.L, Cusco. Se inicia con la identificación del problema en la entidad y tiene como objetivo principal elaborar un plan de auditoría financiera del activo exigible para mejorar la gestión de cobranzas de la empresa Odín Ingeniería S.R.L. La cual es de enfoque cuantitativo, propositiva-explicativa. Además, el fundamento teórico tiene como variable independiente la planificación de auditoría financiera y como variable dependiente gestión de cobranza. Para lo cual se aplican técnicas de recolección de datos como: observación de campo, entrevista y análisis documental. Por una parte, analiza las cuentas del activo exigible que conducen a plantarse cuestionamientos sobre la gestión de la cobranza, teniendo en consideración la variación de un año a otro y el comportamiento de estas cuentas en los períodos 2017 y 2018. También propone la planificación de la auditoría financiera para las cuentas del activo exigible identificando los riesgos de auditoría y los procedimientos aplicables. Por último, se concluye que existen saldos importantes en ambos períodos, que no existe un área destinada a la cobranza y diseñar un plan de auditoría de las cuentas del activo exigible sería de vitar aporte a la gestión de la empresa. Para lo que se recomienda, una planificación de auditoría financiera a las cuentas del activo exigible, la que permitirá opinar sobre la razonabilidad de las cuentas y respaldar la toma de decisiones.

Palabras claves: planificación de auditoría financiera, auditoría financiera, gestión de cobranza, activo exigible.

ABSTRACT

In this research entitled financial audit planning of the enforceable asset to improve the collection management of the company Odín Ingeniería S.R.L, Cusco. It starts with the identification of the problem in the entity and has as its main objective to develop a financial audit plan of the enforceable asset to improve the management of collections of the company Odín Ingeniería S.R.L. Which is quantitative, propositional explanatory. In addition, the theoretical basis has as an independent variable the planning of financial audit and as a variable dependent collection management. For which data collection techniques apply such as: field observation, interview and documentary analysis are applied. On the one hand, it analyses the accounts of the enforceable asset that lead to questions about the management of collection, taking into account the variation from year to year and the behavior of these accounts in the periods 2017 and 2018. It also proposes financial audit planning for enforceable asset accounts by identifying audit risks and applicable procedures. Finally, it is concluded that there are significant balances in both periods, that there is no area for collection and designing an audit plan for the accounts of the asset payable would be to provide contribution to the management of the company. For what is recommended, audit planning will take the accounts of the enforceable asset, which will allow an opinion on the reasonableness of the accounts and support decision-making.

Keywords: financial audit planning, financial audit, collection management, enforceable assets.

I. INTRODUCCIÓN

La realidad problemática a nivel internacional en Colombia mostró la importancia que las MIPYMES representan el 90 % en la actividad económica y generan el 67 % de empleo y el 38 % del PBI. Para lo que refirió que deben contar con conocimientos básicos de finanzas para que las conduzcan hacia un desarrollo sostenible; encontró herramientas financieras como el factoring que permite que la MIPYME pueda negociar sus facturas y contar con liquidez en el menor tiempo posible y continuar con sus actividades sabiendo equilibrar ingresos y gastos para poder afrontar las posibles situaciones desfavorables. Lo que ampliará su ciclo de vida reduciendo el riesgo del fracaso (La República, 2018).

La Empresa Nacional de Electricidad (ENDE) de Bolivia, publicó que al igual que muchas empresas en diversos sectores buscan la manera de agilizar los sistemas de cobranza, en este caso la compañía ya no será de forma masiva, sino que esta se entregaría inmediatamente después de proceder con la lectura del medidor, así el usuario podrá saber con mayor fecha de antelación el valor que deberá pagar. Se invirtió en tecnología portátil, pero están convencidos que esto facilitará a los usuarios cancelar sus recibos a tiempo y reducir los índices de morosidad (La Patria en Línea, 2018).

Business News Daily (2015) de Estados Unidos comentó lo importante que representan las cuentas por cobrar en una empresa y lo vital que es hacer un plan de seguimiento de estas. Las empresas no pueden olvidarse de realizar la facturación a los clientes, se podría terminar proporcionando los bienes o servicios de manera gratuita de tal forma se vería afectada de forma negativa la liquidez y rentabilidad. A lo que acotó que la empresa debe comunicar oportunamente al cliente, tener procesos establecidos para la cobranza, asegurarse de la recepción de las facturas, abrir una línea de crédito solo si el cliente pasa el proceso de evaluación y por supuesto llevar un correcto archivo de todo.

A nivel nacional, las regiones de Piura, Chiclayo y Arequipa mostraron una mayor proyección en cobranzas, siendo el porcentaje más alto los créditos otorgados por las cajas municipales donde figura 89 % y las entidades bancarias 21 % , estas regiones representaron un gran potencial de recupero de carteras castigadas donde encabezan la lista las deudas por consumo 40 % , hipotecas 31 % y negocios 29 % , la preferencia por las entidades se basan

en los requisitos que solicita la banca tradicional a diferencia de las facilidades que brindan las cajas municipales, dado que la mayoría de los solicitantes son comerciantes emprendedores (Gestión, 2016).

Andina (2018) en Lima manifestó que, al realizar una auditoría financiera debe tomarse como apoyo a la gerencia pues tiene el beneficio de mejorar la toma de decisiones económicas también representa un respaldo para los accionistas, porque los resultados que emanen del dictamen serán un asesoramiento oportuno y razonable ante cualquier deficiencia o riesgo financiero que pueda afectar la productividad o rentabilidad de la empresa. Para que las empresas se aseguren un correcto funcionamiento y su permanencia, deben tener dentro de sus políticas el evaluar su contabilidad como mínimo una vez en el año.

Diario El Peruano (2017) acotó la importancia de la auditoría financiera en las empresas, disminuyendo el nivel de informalidad y asegurándose el actuar ético de las mismas. La auditoría no es sólo tratar de encontrar algún fraude sino mejorar la gestión empresarial y asegurar el éxito sostenible de la corporación disminuyendo riesgos, mejorando las utilidades y contribuyendo al bienestar social.

A nivel regional, en Cusco, se programó una auditoría a los estados financieros de la Caja Municipal del Cusco por un estudio de auditoría particular, con la finalidad de conocer si las cifras que muestra son razonablemente aceptables. Para lo que refiere la jefa del área de contabilidad que los incrementos en los rubros de marketing y publicidad se deben precisamente a eso; a la inversión que genera el deseo de ampliar su mercado y que, en respuesta a ese incremento de las cuentas, ostenta el mayor crecimiento en el año 2014 según información de la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS). A lo que acotó que las utilidades que recibirá el municipio serán S/. 19 millones (La República, 2015).

Perú 21 (2019) entrevistó al líder de la comunidad campesina de Fuerabamba quien sostuvo que la comunidad no es antiminera, que solo exigen el desarrollo de la minería responsable y que cumpla con los protocolos que corresponden, por lo que indicó que llegarían a instancias internacionales para solicitar una auditoría para que se realice a la empresa minera MMG Las Bambas e investigue el conflicto social que estamos viviendo.

A nivel Institucional, la investigación que se realizó a la empresa Odín Ingeniería con RUC 20602742602, es una SRL y tiene como socios a Collantes Astete Javier Mariano y Lazo Guzmán Carmen Rosa; pertenece al régimen especial e inició el negocio en el año 2012 en el distrito de Wanchaq, provincia de Cusco y ahora después de 7 años son un referente en constructoras, apuntando a convertirse en empresa líder del mercado en el sur del país, ejecutando obras de gran magnitud tanto en el sector público como privado. Cuenta con 15 trabajadores entre personal gerencial, administrativo, y residente. Odín Ingeniería SRL es una empresa liderada por un grupo de profesionales cusqueños con ideales comunes, con gran experiencia en el sector y que buscan en el desarrollo de sus operaciones, brindar calidad y satisfacción a los clientes; cumpliendo con los estándares de calidad y servicio estipulado en sus contratos.

Odín licita con el estado ejecutando obras de ingeniería civil a nivel nacional, representando éstas la mayor fuente de ingreso a la compañía. Dentro de sus estrategias comerciales celebra consorcios con otras compañías del mismo nivel y experiencia para ejecutar obras de mayor envergadura. Pese a los años que llevan en el mercado, a la fecha no han realizado una auditoría financiera de sus estados y vemos propicia la oportunidad para evaluar cuentas del activo exigible las cuales representan un porcentaje importante con respecto al total activo corriente. Son partidas que vemos presentes en importes relativos similares en los EE FF de ambos períodos de estudio (2017 – 2018) y que al parecer se siguen acumulando con los nuevos deudores, siendo los componentes: cuentas por cobrar comerciales y cuantas por cobrar relacionadas.

En cuanto a los trabajos previos a nivel internacional, en Boca del Río, México en la investigación “Importancia de una auditoría financiera en una empresa comercial”; el autor tuvo como objetivo principal “determinar la importancia de una auditoría financiera en una empresa comercial” mediante un estudio previo analizó que tan confiable era el control interno, así como medir la eficiencia y eficacia de la administración de la empresa y de sus empleados (Reyes, 2015).

La investigación fue de tipo descriptivo; entre las conclusiones más relevantes enfatizó que es de suma importancia la capacitación al personal encargado de llevar la contabilidad de la empresa, distinguir la labor esencial que cumple el control interno en las actividades de la

empresa; precisó que trabajando planificada, ordenadamente y sobre todo cumpliendo con todo lo establecido por la Secretaria de Administración Tributaria (SAT) y con el respaldo de las Normas de Información Financiera (NIF) se puede obtener un resultado eficaz y una auditoria transparente (Reyes, 2015).

En Riobamba, Ecuador; en su investigación “Auditoría Financiera a la Federación Ecuatoriana de Andinismo para determinar la razonabilidad de los estados financieros, período 2015”; tuvo como objetivo principal “demostrar cómo la auditoría financiera en Federación Ecuatoriana de Andinismo permitirá determinar la razonabilidad de los estados financieros, período 2015”, de diseño no experimental. El autor de la investigación concluyó que es importante la aplicación de una Auditoría Financiera, la misma que permitió reunir evidencias suficiente, competente y relevante para interpretar la información contenida en las operaciones económicas financieras (Córdova, 2017).

Para lo cual se consideró imprescindible realizar una revisión independiente, previa una planificación que permita observar, verificar, procesar, analizar, evaluar y finalmente expresar una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros, identificando que se encuentra libre de desviaciones relevantes a causa de un error o fraude y que su presentación es veraz, legítima, íntegra y confiable. El resultado es el informe de Auditoría que permitirá medir el grado de confiabilidad de la información, salvaguardando los recursos, la fidelidad de la información y el cumplimiento de normas contables, leyes tributarias y políticas definidas (Córdova, 2017).

En Ecuador Castañeda (2018) en su investigación “El proceso de crédito y cobranzas y su impacto en la liquidez de la compañía Servibirsa S.A , tuvo como objetivo principal “Determinar la incidencia del proceso de crédito y cobranzas y su impacto en la liquidez de S.A”, de diseño descriptivo; el autor concluyó que la empresa del sector agropecuario necesitaba con suma urgencia establecer un proceso de créditos y cobranzas para recuperar la cartera y que cuente con indicadores de control para dicho proceso, por otro lado que el personal encargado de la cobranza no tienen la suficiente capacitación sobre el trabajo que ejercen; para esto elaboraron un manual de procedimientos que de ejecutarse al 100% se podría obtener la recuperación de cartera en un 80%.

A nivel nacional en Lima, Castañeda y Bardales (2017) en su investigación “Planeamiento de la auditoría financiera y los informes en las empresas comercializadoras de energía eléctrica del estado - 2015”; tuvo como objetivo principal “Determinar la relación que existe entre el planeamiento de la auditoría financiera y los informes en las empresas comercializadoras de energía eléctrica del Estado, 2015”, el diseño de la investigación es transversal, los autores concluyeron que se debe promover reuniones de coordinación e integración con el equipo de auditoría para brindar asesoría y asistencia técnica, facilitando la comprensión de los objetivos, naturaleza y alcance de los procedimientos de la auditoría financiera.

En la misma región, Yance (2017) en su investigación “Gestión de cobranza y su influencia en la liquidez en la empresa Bisagras Peruanas SAC, distrito de Ate-2014-2016”, tuvo como objetivo principal “Determinar la influencia de la rotación de cuentas por cobrar en la liquidez corriente de la empresa Bisagras Peruanas S.A.C., distrito de Ate en el año 2014-2016”, de diseño correlacional, esta empresa tenía como principal problema el índice de rotación de cuentas por cobrar para lo que la investigadora recomendó iniciar con una implementación de un área de gestión de cobranza y la aplicación del análisis de las cuentas por cobrar poniendo énfasis en la razón de rotación de cuentas por cobrar en la razón rápida para saber en cuanto tiempo retorna el efectivo y no poner en riesgo la liquidez de la empresa.

En Trujillo, Sebastián (2016) en su investigación “Propuesta de un plan de gestión de cobranza para generar liquidez en la EDPYME Marcimex S.A” precisó como objetivo principal “Determinar que la mejora del plan de gestión de cobranza permitirá generar liquidez de la empresa”, de diseño propositivo longitudinal; la autora encontró en esta empresa de rubro comercial una deficiencia en la ejecución de la política de crédito para lo que recomienda realizar una exhaustiva capacitación y concientización sobre las políticas de crédito y gestión de cobranza y no favorecer con créditos a quienes no cumplen con los requisitos básicos porque perjudica la liquidez y rentabilidad del negocio.

A nivel regional Rojas (2019) en su investigación “Importancia de la auditoría financiera y su incidencia en el control de activos fijos de la clínica Médicos Asociados Cusco S.A. 2017”; indicó como objetivo principal “Determinar como la auditoría financiera incide en el control de activos fijos de la Clínica Médicos Asociados Cusco S.A 2017”, la investigación

fue de diseño correlacional; entre las conclusiones más relevantes enfatizó que mientras se elabore una excelente auditoría habrá un buen control de los activos fijos.

Quispe (2018) en su investigación “Propuesta de mejora del proceso de cobranza para reducir la Morosidad de la Institución Educativa José Pardo - Cusco 2017, nos indicó como objetivo “Proponer una mejora del proceso de cobranza para reducir la Morosidad de la Institución Educativa José Pardo – Cusco 2017”, de diseño propositivo; la autora indicó que en esta empresa del sector educativo que los principales inconvenientes son la ejecución del proceso de cobranza de la institución, el incumplimiento de sus obligaciones y la falta de liquidez por lo que propuso una estrategia que se debe ejecutar desde el mes de Marzo donde empiezan las actividades educativas para reducir los índices de morosidad y poder cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

Bolaños y Benavides (2018) en su investigación “Créditos de micro empresas y los componentes que limitan la cobranza judicial en la caja municipal de ahorro y crédito Huancayo S.A. agencia San Jerónimo, los autores indicaron como objetivo principal “Establecer los componentes que limitan y conducen a la cobranza judicial en los créditos de microempresas otorgados por la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Huancayo S.A. agencia San Jerónimo – Cusco período 2017”, de diseño descriptivo, la presente investigación se enfocó a establecer los créditos de micro empresas y los componentes que limitan y conducir a la cobranza judicial en la Caja Municipal, se pretendió identificar los componentes determinantes que contribuyen al incumplimiento de pago de préstamos otorgados por la institución financiera y que la institución pueda llegar a las instancias pertinentes de cobro como es la cobranza judicial (Bolaños y Benavides, 2018).

En teorías relacionadas a las variables de la investigación se tiene la auditoría financiera y la gestión de cobranza. Rachchh, Gadade y Rachchh G. (2015) opinan que auditoría es un examen de todos los registros contables con la finalidad de confirmar que estos se encuentran relacionados ampliamente con las transacciones realizadas. En la opinión de Steven (2019) “El propósito de una auditoría de estados financieros es agregar credibilidad a la posición financiera informada y al desempeño de un negocio”. Para Tysiac (2017) “Las auditorías de estados financieros no son solo un ejercicio de cumplimiento, sino también una oportunidad para obtener conocimiento que puede generar resultados comerciales positivos”.

Según Buján (2018) auditoría financiera se trata de la auditoría a los estados financieros, que puede realizarse en cualquier tipo de empresa jurídica incluso perteneciente al estado, con la finalidad de argumentar la razonabilidad de los resultados y poder formular las conclusiones y recomendaciones tendientes a la mejora de la empresa. La auditoría financiera debe ser ejecutada por auditores expertos e independientes de la compañía cuyo objetivo primordial es emitir un dictamen sobre la razonabilidad de los estados financieros preparados por la compañía y el asesoramiento para identificar oportunidades de mejora.

Buján (2018) Los auditores se concentran en los estados financieros; si han sido elaborados en base a las normas y principios establecidos. Los auditores externos deben pertenecer a los órganos profesionales reconocidos en el país los cuales están sujetos a los códigos de ética y conducta. En la auditoría financiera se trabaja sobre la información los estados financieros y por lo regular al final del ejercicio económico.

Apaza (2015) considera a la auditoría financiera un examen de todos los registros y demás evidencias que sustentan a los estados financieros, que es realizada por un contador basándose en las normas y procedimientos que le permitirá emitir una opinión razonable sobre los mismos. La importancia es que proporciona y obtiene información financiera y de cómo evoluciona la empresa. Además, tiene como objetivo brindar una opinión razonable de las operaciones en un período determinado y fortalecer el control y garantizar la legitimidad de la información.

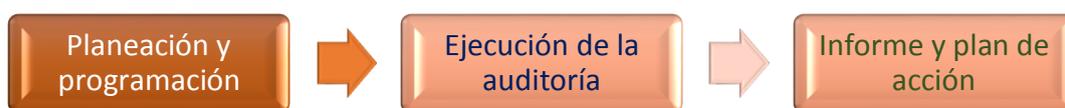


Figura 1. Fases de una auditoría

Tomado de Auditoría Contable Perú (2015), blog.

Recuperado de <http://auditoriacontableperu.blogspot.com/2015/03/fases-de-auditoria-financiera-y-plan-de.html>

Apaza (2015) NIA 300 Esta norma propone los lineamientos sobre las actividades que deben seguir el auditor para la planificación de una auditoría de los estados financieros y para realizar un trabajo efectivo. Se inicia con el conocimiento y evaluación del negocio y los sistemas contables con los que opera. El plan global considerará factores organización y dirección de la auditoría. El auditor podrá definir las características de su trabajo,

confirmando el objetivo y el diseño del programa de auditoría y las comunicaciones que se necesiten. El plan deberá incluir una evaluación de los riesgos (NIA 315) y los procedimientos a seguir (NIA 330)

Dentro de las actividades preliminares que faciliten el trabajo del auditor es desempeñar procedimientos del trabajo específico, el cumplimiento de requisitos éticos e independencia (NIA 220), establecer los términos del trabajo a realizar. La NIA 300 señala que se debe establecer una estrategia enfocada en la naturaleza de la empresa, se deberá diseñar un plan de auditoría para obtener un resultado eficiente, “Planearla para realizarla de la mejor manera” Vizcarra, (2013)

El alcance de la dirección y supervisión de la auditoría dependen de la complejidad y tamaño de la entidad, de los riesgos evaluados y competencias del equipo auditor. El memorándum de auditoría es un documento el cual consigna las generalidades de la auditoría y obedece a la siguiente estructura: objetivo, antecedentes, actividad económica, legislación aplicable, sistema de información contable y planeación de decisiones preliminares áreas sujetas a examinar, determinación de factores económicos de áreas de riesgo por área o ciclo económico y determinación del riesgo de auditoría, procedimiento de auditoría y alcance de trabajo (Apaza, 2015)

Para evaluación del riesgo de auditoría – NIA 315, según Mesén (2009) se refiere a los errores que puedan hallar al realizar la auditoría a los estados financieros en conjunto o de la partida específica, se dividen en riesgo inherente, que es el riesgo que por naturaleza no puede evitarse ya sea por el tipo de empresa o partida; riesgo de control, se trata del riesgo que sufren los controles diseñados por la administración y que no puedan detectar y riesgo de detección, este riesgo es de responsabilidad directa a auditor de no poder detectar alguna aseveración y que puedan llevar a emitir una opinión errada.

El riesgo de auditoría es aquel riesgo que al auditor no pueda detectar al iniciar el examen de los estados financieros del cliente. Es tarea del auditor reducir esos riesgos; para lograrlo pueden implementar el número de procedimientos que estime convenientes. Pues es función clave de la auditoría y generar confianza en la lectura de los estados financieros para poder emitir una opinión respecto al ejercicio auditado (Steven 2018).

La determinación del riesgo de auditoría tiene su sustentó en la información obtenida antes de iniciar la auditoría y puede darse por la deficiencia en los controles dentro de la empresa; se desea analizar el grado de incumplimiento de control y clasificarlo en: R. Alto, se da cuando la evaluación del control interno presenta significativas deficiencias. R. Medio, cuando al evaluar se observan algunos se incumplimientos y deficiencias en elaboración de los estados financieros. R. Bajo, se califica con este grado al control satisfactorio y garantiza la razonabilidad de la información (Apaza, 2015).

La evaluación del control interno y del riesgo forma parte importante de la planificación de auditoría, los cuales pueden ser: R. Inherente, el auditor considera que existan errores u omisiones en las cuentas sea por la naturaleza de la actividad o complejidad de las transacciones. R. de Control, evaluación que realiza el auditor para determinar los errores significativos que existiendo no puedan ser evitados por el control interno. R. de Detección, la posibilidad de que los procedimientos aplicados por el auditor no pueden detectar los errores de gran importancia del control interno o de las cuentas (Apaza, 2015).

La administración de auditoría abarca desde la asignación del personal pertinente y necesario para efectuarla, así tenemos a: socio coordinador, gerente de auditoría, supervisor de auditoría (especialista en el giro de la empresa), asistente de auditoría. El presupuesto de tiempo en hora/hombre, según las horas de trabajo y según la jerarquía, las funciones del personal asignado, se especificando las funciones de los auditores según las líneas de autoridad y el cronograma de visitas y asistencia del cliente (Apaza,2015).

La definición del sistema de control refiere al diseño exclusivo del control interno de la empresa cuyo objetivo debe ser proporcionar cierto grado de seguridad razonable de las operaciones, información financiera, cumplimiento de normas. Contemplando los siguientes conceptos: es un medio para conseguir un fin, es llevado a cabo por el personal de la empresa, aportará el grado de razonabilidad no la seguridad total, está pensado en la consecución de objetivos. Con respecto a la evaluación del control interno el auditor busca establecer una relación entre la calidad del control y naturaleza de las pruebas de auditoría (Apaza, 2015)

Entre las evaluaciones a seguir está la de evaluar al control interno de la empresa a auditar, la opinión concluyente a la que llega el auditor será al examinar los resultados de los estados

financieros. Para lo cual aplicará alguno de los siguientes métodos: M. descriptivo, describe los procedimientos por escrito, con los que el personal de la empresa desarrolla las operaciones ya sean registros contables o archivos en las áreas involucradas, tomando en cuenta donde inicia la operación y donde concluye (Santillana, 2015).

M. del diagrama de flujo, permite visualizar mediante un esquema la ruta que debe seguir cada procedimiento a través de cada área. Lo que permite identificar las debilidades y en donde se deben aplicar los controles. M. de cuestionarios, a través de una relación de preguntas de rutinas básicas, el auditor obtiene la información sobre cómo se realiza el registro de operaciones y transacciones y personal a cargo de las funciones del área. Se deben formular las preguntas de manera adecuada para que el encuestado identifique el control y de no ser así especifiquen la debilidad del sistema de control (Santillana, 2015).

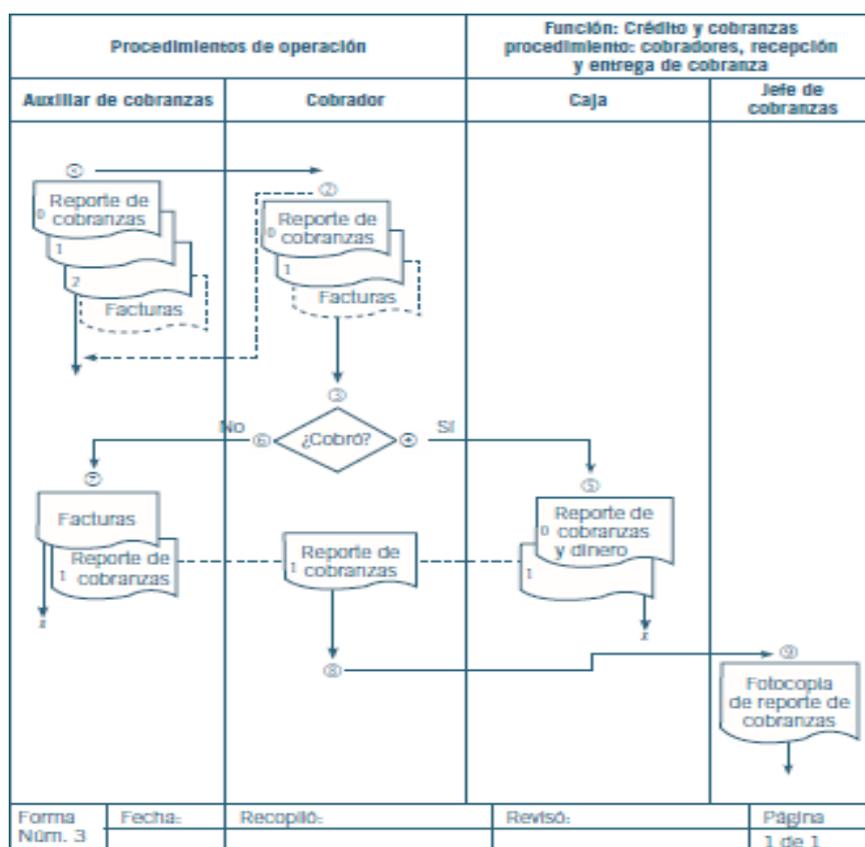


Figura 2. Diagrama de flujo
Tomado de Santillana 2015 – Métodos para el control interno.

Método COSO “diseñado para mejorar el desempeño organizacional y reducir el alcance del fraude en las organizaciones” COSO Org (2013) Componentes del control – COSO, tenemos Ambiente de control, la alta gerencia es la que responde ante los lineamientos de estructura organizacional, responsabilidad, autoridad, funciones y procedimientos. Lo cual implica las medidas correctivas y los reconocimientos a los aciertos en el desempeño del trabajador generando un efecto positivo en el control. Evaluación de Riesgos, las empresas siempre están expuestas a múltiples riesgos y con esta evaluación examinan las condiciones para tolerarlos y hacerles frente, por eso al momento de establecer objetivos la entidad debe considerar los riesgos externos e internos que generan y que puedan controlar de manera eficaz (COSO Org., 2013).

Actividades de control, se entiende que son las acciones que los trabajadores llevan a cabo en todos los niveles de la organización, estas pueden ser manuales o sistematizadas las cuales involucran autorizaciones y aprobaciones, verificaciones, conciliaciones y revisiones. De no realizarse la gerencia deberá presentar acciones alternativas. Información y comunicación, la gerencia obtiene retroalimentación de las fuentes internas y externas de cómo se llevan a cabo los controles, esta debe fluir en todo sentido a través de la organización transmitiendo claramente lo que la gerencia desea con respecto a los controles (COSO Org., 2013).

Un beneficio extra es la comunicación externa pues la información es de entrada y salida. Actividades de monitoreo, es prioridad realizar evaluaciones durante el proceso o al final para asegurarse que todos las área y niveles de la empresa se encuentren integradas en los procesos y garanticen la efectividad de los controles y cumplan con los estándares establecidos, de la misma manera identificar las deficiencias e informarlas para la aplicación de una medida correctiva (COSO Org., 2013).

El programa de auditoría – NIA 210, es un documento sirve como un instrumento de planeamiento y control de todo el proceso de auditoría. En el que detalla todas las acciones y distribución de tareas que se desarrollarán en cada una de las fases durante la auditoría, ayuda a que no se omitan detalles importantes y realizar una supervisión efectiva del trabajo del equipo auditor. Explica de manera clara la secuencia de cada actividad desde la planificación hasta la emisión del informe, en el programa se especifica los tiempos, la naturaleza y grado de los procedimientos de auditoría (Ántrax, 2013).

El Procedimientos de auditoría – NIA 220, según Ruiz (2018) explica que se refiere a las diversas técnicas que se aplican para la investigación a los estados financieros y es este caso a un componente, el programa pueda contener lo siguiente, objetivos del área u operación establecidos por la empresa, controles establecidos por la dirección de la empresa para el logro de los objetivos del área, objetivos que persiguen los auditores a través de la auditoría, aspectos formales de la ejecución del examen, las técnicas que es la manera práctica en la el auditor podrá verificar la razonabilidad de la información recabada y emitir a opinión, se debe tener en cuenta el cuestionarios para los controles internos, se designa el personal de auditores, se dan las indicaciones del progreso o avance del examen y el cronograma de actividades.

Clasificación de las técnicas de auditoría, se divide en diversas clases como son de Verificación ocular, en este grupo se considera las que se puede cerciorar de manera acular, como: observación y comparación; de Verificación verbal, que es la técnica de aplicación oral: indagación y encuesta; de Verificación escrita, las técnicas escritas que se incluyen en este grupo son: análisis, conciliación, confirmación y tabulación; de Verificación documental o de revisión, muestra la información documentada NIA 230 como comprobación, computación, examen, totalización, revisión selectiva y rastreo, de Verificación física, se procede con la inspección física, con esta técnica se verifica la existencia de toda las pruebas y su autenticidad; aquí se realiza la combinación de varias técnicas de verificación combinada, esta técnica conocida como inspección, se da en la etapa de ejecución de la auditoría para determinar los hallazgos (Ántrax, 2013)

Merino (2010) en términos sencillos los activos son los recursos con los que cuenta la empresa con la finalidad de obtener un beneficio futuro, dentro de los que figuran como activos en una empresa se puede mencionar: el efectivo, los inventarios, cuentas por cobrar, terrenos, edificios. Harrison (2014), un activo representa un beneficio contable durante el ejercicio económico lo que “puede considerarse como una reserva de valor”. Datta (2015), un activo puede ser un elemento que tiene cierto valor para una empresa. Pueden ser tangibles, intangibles, financieras y no financieras y los puede agrupar para una mejor gestión de los mismos.

Activo corriente refiere a elementos que serán utilizados en el período de un año o menos. Entre ellos están los inventarios, el efectivo y las cuentas por cobrar. Estas últimas se consideran no recibidas y generadas por ventas a clientes en condición de crédito (Kennon, 2019). Activo corriente es aquel que será líquido dentro del ejercicio, tiene comprendido a las cuentas por cobrar, estos son adeudados por los clientes después de un criterio de evaluación que garantice la recuperación (Vinturella y Erickson, 2013)

El activo exigible se presenta en el estado de situación financiera dentro del activo corriente, corresponde a los derechos que tiene la empresa de recibir el pago de terceros sea por efecto de enajenación de bienes o servicios u otros conceptos, esto dentro de los plazos establecidos. Las cuentas por cobrar son muy importantes para la empresa y se caracteriza por su conversión en un corto plazo y representa un grado de liquidez después del efectivo. Incluye las cuentas del elemento 12.

Con la variable independiente, gestión de cobranza, la opinión de la Organización Peruana RSM (2019) indica que mediante la gestión de cobranzas se vela porque los clientes de la empresa se mantengan a día en sus pagos, los regularicen o reactiven su relación comercial con la compañía. Se refiere a los derechos que la empresa debe exigir por las ventas de productos, servicios y estas representan al grupo de los clientes mientras que en un segundo grupo con cargo a otros deudores que pueden ser por otro concepto. La determinación del nivel de cuentas por cobrar está ligado a algunos factores como el giro de negocio, el mercado, la competencia y forman una parte importante del activo corriente.

La técnica de cobranza más aplicada es establecer procedimientos para el cobro, dado que si una cuenta es antigua se debe aplicar una cobranza más estricta; lo mismo pasa con los saldos pendientes de cobro se debe supervisar las cuentas y gestionar la cobranza en el momento oportuno. Un punto importante es saber identificar la antigüedad de las cuentas por cobrar y así dividir las en grupos sobre todo el período específico desde que se encuentran pendientes.

Para Morales y Morales (2014) la cobranza presenta cuatro fases; prevención, es la fase en la que se debe disminuir el riesgo de las cuentas por cobrar básicamente el incremento de los clientes deudores; cobranza, fase en que la empresa lleva una relación de negociación con el cliente deudor; recuperación; fase en la que el cliente ya tiene bastante tiempo de mora y en

la que la empresa no desea tener ningún tipo de negocios porque considera que no cumplirá con el pago; extinción, fase en la que se registra el pago total de la deuda del cliente y se extingue la deuda.

La empresa puede establecer diversas estrategias de cobranzas dentro de ellas está la cobranza normal, que es cuando se emite la factura y se espera el cumplimiento del pago y la cobranza judicial que la ejerce entidades externas este proceso se sigue para cobranza de pagos retrasados, en estas situaciones la empresa puede emplear un sistema de seguimiento y control para los deudores que puede ser identificación del problema y potras actividades e cobranza como la negociación y la acción judicial.

Existen algunos elementos que influyen en la cobranza tales como informes a la gerencia, es importante la información financiera de los antecedentes de cobranza porque se podrá hacer una estimación de cobranza anual y la empresa podrá calcular el flujo de efectivo que tendrá por concepto de cobranza; la tecnología, es una herramienta importante para acelerar los procesos de información que se requieran de los clientes que adeudan al negocio.

Otro elemento de cobranza es el personal del departamento de cobranza, empresas que cuentan con un número elevado de cuentas por cobrar prefieren contratar servicios especializados en cobranzas, la contratación de expertos permite la liberación de carga de trabajo a su personal porque es más económico contratar que capacitar a su propio personal; y la estrategia, se refieren a las políticas que la empresa establece en temas de cobranza, se deben proponer objetivos sobre la cobranza de los créditos otorgados que será el punto de referencia para la gestión de cobranzas de la entidad lo que generará una análisis periódico de cómo se desarrollan las operaciones.

Las ratios financieros, como herramientas de análisis permiten conocer la evolución de la empresa a través de indicadores como la rentabilidad, eficiencia, liquidez y solvencia, también sirven a la gerencia para plantearse objetivos y metas a través de los posibles pronósticos. Los índices que muestren estas razones financieras son de uso importante para los accionistas, acreedores y entidades financieras que les permitirá tomar decisiones económicas. (Sandeep, 2015).

Entre ratios de cuentas por cobrar; según Baena (2010) tenemos el ratio de cartera que es un indicador financiero que establece el número de veces y determina el tiempo en que las cuentas por cobrar toman en convertirse en efectivo; en otras palabras es el tiempo que la empresa requiere para el cobro de la cartera a sus clientes.

Ratio de cartera = ventas a crédito en el período o ventas netas / cuentas por cobrar promedio;
para hallar las cuentas por cobrar promedio se divide las cuentas por cobrar año 1 más cuentas por cobrar año 2 / 2

En cuanto al período promedio de cobro esta razón financiera corresponde al número de días utilizados por la empresa en recaudar su cartera o en convertir en efectivo la última cuenta de cobro; se puede utilizar el cálculo del período promedio de cobro, de dos formas: para la forma 1; período promedio de cobro = cuentas por cobrar promedio * 365 días / ventas a crédito del período o ventas netas y la forma 2; período promedio de cobro = 365 días / número de veces de rotación de las cuentas por cobrar (Baena, 2010).

La formulación del problema se plantea ¿En qué medida mejora la gestión de cobranza con un plan de auditoría financiera en el activo exigible de la empresa Odín Ingeniería S.R.L., Cusco?

La justificación del estudio reúne los siguientes aspectos: metodológica, esta investigación es de enfoque cuantitativo, explicativa – propositiva, se utilizan instrumentos para la recolección de la información como: la entrevista, análisis documental y un cuestionario que será procesado a través de programas estadísticos garantizando el nivel de confiabilidad de los resultados, a lo que se planteará la propuesta que respalde la toma de decisiones de los gerentes, garantice el éxito de la gestión y permita que la empresa perdure en el tiempo.

En el aspecto institucional, la información de auditoría va dirigida a los accionistas y gerentes para tomar decisiones de índole económica. El estudio se realiza teniendo el deseo de brindar un aporte a la empresa Odín Ingeniería con respecto a las partidas del activo exigible e identificar los riesgos que puede acarrear de no contar con la evaluación pertinente y oportuna. Aplicando las principales normas NIA, los principios y los ratios financieros de cuentas por cobrar, proponemos un plan de auditoría, para que pueda ejecutarlo y obtener resultados que le permita afrontar contingencias futuras.

En el aspecto social, resultará de respaldo a los gerentes para toma decisiones asertivas que garanticen una mejorar la gestión. El cumplimiento efectivo de los contratos pactados y obras concluidas y entregadas cumpliendo con los estándares de calidad que exige la norma, permitirá que la población se beneficie de ellas. El desarrollo de las operaciones también será de impacto positivo en la comunidad y al medio ambiente, la estabilidad de los trabajadores, crecimiento de la compañía y creación de puestos de empleo y su contribución al gobierno central, ofreciendo un desarrollo sostenible.

El objetivo general de la investigación es elaborar un plan de auditoría financiera del activo exigible para mejorar la gestión de cobranzas de la empresa Odín Ingeniería S.R.L y como objetivos específicos analizar las cuentas del activo exigible de la empresa Odín -Ingeniería S.R.L, evaluar la gestión de cobranzas de la empresa Odín Ingeniería S.R.L y diseñar un plan de auditoría financiera del activo exigible para mejorar la gestión de cobranzas de la empresa Odín Ingeniería S.R.L.

II. MÉTODO

2.1. Tipo y diseño de investigación

Esta investigación buscó explicar lo que sucede con las cuentas del activo exigible y propuso una planificación de auditoría financiera con el propósito de aportar a la empresa sujeto de estudio una nueva perspectiva donde muestra los riesgos a los que se puede estar exponiendo, y así facilitar la toma de decisiones y mejorar la gestión de la cobranza.

- Según su enfoque es cuantitativo, se obtuvo resultados del análisis y evaluación de los datos recolectados.
- Según el diseño de la investigación es no experimental, porque las variables no son manipuladas.
- Según su alcance es propositivo – explicativo, se diseñó un plan de auditoría financiera a raíz de que se explican las causas de los porcentajes elevados de las cuentas del activo exigible y se identificó los riesgos de las cuentas del activo exigible
- Según el corte es transversal, se abarcó los períodos de 2017 y 2018 para el análisis y comparación de los componentes.

2.2. Operacionalización de variables

2.2.1. Variables

- Planificación de auditoría financiera del activo exigible.
- Gestión de cobranza.

2.2.2. Operacionalización

- Cuadro de Operacionalización de Variables

Tabla 1. Cuadro de Operacionalización de la variable Planificación de auditoría financiera del activo exigible

Variable independiente	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Técnicas / Instrumentos
Planificación de auditoría financiera del activo exigible	Plan global de auditoría	Estudio y evaluación de la entidad	¿Conoce si la empresa cuenta con un plan estratégico anual? ¿Considera que la planificación de auditoría aporta a los objetivos de la compañía? ¿La empresa ha realizado un análisis FODA en último período? ¿La empresa ha detectado el retraso en la recuperación de cuentas por cobrar de cada ejercicio contable?	Encuesta / entrevista
		Estudio del sistema informático y normativa contable	¿La información contable se encuentra apoyada por un sistema de información? ¿El área contable produce la información financiera por un sistema informático o requieren de otro software?	
	Evaluación de los EEFF	¿Los estados financieros están elaborados bajo la aplicación de los principios contables y la NIIF? ¿La aplicación de normas NIA influye en el desarrollo de la auditoría? ¿Se realiza el análisis vertical y horizontal a los estados financieros?		
	Evaluación del riesgo de auditoría	Riesgos del activo exigible	¿Implementar un sistema de control mejoraría la gestión de cuentas por cobrar? ¿Cuenta con políticas de acción frente a los riesgos de recuperación de las cuentas por cobrar? ¿Conoce los riesgos al que están expuestas las cuentas por cobrar?	
	Evaluación del control interno	Componentes del control interno bajo el enfoque COSO	¿La empresa cuenta con los libros principales y auxiliares debidamente legalizados? ¿El sistema contable que utilizan les permite producir información oportuna? ¿El área contable ha definido la oportunidad en que se deben identificar los riesgos? ¿En el área de contabilidad se conoce el nivel de confiabilidad de la información emitida? Cuando se detectan deficiencias en el área contable, ¿estas son informadas a la jefatura inmediata?	
	Diseño de programa de auditoría	Procedimientos de auditoría	¿Existe un área responsable de hacer seguimiento a las cuentas por cobrar? ¿Se comprueba la integridad de las transacciones de las cuentas por cobrar? ¿Se confirma la existencia de las cuentas por cobrar? ¿Se conoce que la confiabilidad en los estados financieros es necesaria?	
		Técnicas de auditoría	¿Se examina la ejecución del registro contable de las cuentas del activo exigible que realiza el contador? ¿Se realiza reunión con el área de contabilidad de Odín Ingeniería para la coordinación de entrega de la información financiera? ¿Se realiza el examen a los estados financieros con participación del contador de Odín Ingeniería? ¿Se solicita el estado de situación financiera de los períodos 2017 y 2018? ¿Se realiza visita a las instalaciones de la empresa Odín Ingeniería para la verificar actividades y tener contacto directo con el área involucrada?	

Tomado de Auditoría de los estados financieros basada en las NIA 300, Apaza (2015); Coso Org (2013); Auditoría financiera, Ántrax (2013)

Tabla 2. Cuadro de Operacionalización de la variable Gestión de cobranza

Variable dependiente	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Instrumentos
Gestión de cobranza	Ratios financieros	Rotación de cuentas por cobrar	¿Qué mecanismos utiliza la empresa para gestionar la cobranza en la empresa?	Entrevista / análisis documental
		Ratio de cartera	¿De qué manera influye el tipo de cliente en la rotación de las cuentas por cobrar?	
	Políticas y técnicas de cobranza	Procedimientos de cobranza	¿Cómo se manejan los procedimientos de cobranza y recuperación de cuentas de la empresa Odín Ingeniería? ¿En qué medida ayudaría a la empresa clasificar sus cuentas por cobrar?	
		Fases y elementos de la cobranza	¿Qué medios tecnológicos utilizan para contactarse con los clientes deudores? ¿Cómo realizan la recuperación de cuentas y negociación con el cliente?	
		Pagos atrasados	¿Qué plazos otorga la empresa Odín Ingeniería para cancelar los pagos vencidos? ¿Qué objetivos de cobranza tiene la empresa por cada período? ¿A qué tipo de recordatorio recurre la empresa Odín Ingeniería para sus deudores?	

Tomado de Auditoria de los estados financieros basada en las NIA y conforme a las NIIF, Apaza (2015); Coso Org (2013); Auditoría financiera, Ántrax (2013)

2.3. Población, muestra y muestreo

Población

Es un conjunto finito o infinito de elementos con características comunes para los cuales serán extensivas las conclusiones de la investigación. Ésta queda delimitada por el problema y por los objetivos del estudio (Arias, pág. 81- 2012). Para esta investigación la población está seccionada en dos partes, la población uno para la variable independiente planificación de auditoría financiera del activo exigible conformada por cinco trabajadores y la población dos para la variable dependiente gestión de cobranza conformada por los estados de situación financiera de los años 2017 y 2018.

Muestra

Cuando por diversas razones resulta imposible abarcar la totalidad de los elementos que conforman la población accesible, se recurre a la selección de una muestra. La muestra es un subconjunto representativo y finito que se extrae de la población accesible (Arias, Pág. 83 - 2012).

Muestreo probabilístico, Arias (2012) nos dice que se conoce la probabilidad que cada elemento de la población conforme la muestra representativa. Permite tomar la muestra representativa y reúne características como: predicción, confiabilidad, precisión y tamaño de muestra. Cada elemento tiene la probabilidad de ser seleccionado (Gokhale y Srivastava, 2017). El muestreo no probabilístico utiliza el criterio del investigador lo que no garantiza la verdadera muestra, con el muestreo probabilístico se tiene mayor certeza de crear una muestra representativa (Glen, 2015)

La muestra de la investigación es de tipo probabilística y está integrada de la siguiente manera:

Cargos de los trabajadores

- Gerente general
- Gerente de finanzas
- Contador
- Asistente contable 1
- Asistente contable 2

2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

Las técnicas de recolección de datos son las distintas formas o maneras de obtener la información. Son ejemplos de técnicas; la observación directa, la encuesta en sus dos modalidades: oral o escrita (cuestionario), la entrevista, el análisis documental, análisis de contenido, etc. (Arias, 2012)

Los instrumentos son los medios materiales que se emplean para recoger y almacenar la información. Ejemplo: fichas, formatos de cuestionario, guía de entrevista, lista de cotejo, escalas de actitudes u opinión, grabador, cámara fotográfica o de video, etc. (Arias, 2012)

2.4.1. Técnicas de recolección de datos

Encuesta

Para conseguir la información relevante para la investigación es que se utilizó esta técnica. Se elaboró una encuesta dirigida a los gerentes y jefes de las áreas de administración, finanzas de la empresa Odín Ingeniería S.R.L

El análisis documental

Se utilizó esta técnica para el análisis de documentación específica de la empresa Odín Ingeniería S.R.L. como el estado de situación financiera.

Entrevista

Se realizó la entrevista al gerente de la empresa; técnica que permitió obtener la opinión sobre la auditoría financiera y de la gestión de la empresa Odín Ingeniería S.R.L.

Diálogo que se realiza entre dos personas cara a cara: el entrevistador “investigador” y el entrevistado; “la intención es obtener información que posea este último” (Santa Palella y Feliberto Martins 2012)

2.4.2. Instrumentos de recolección de datos

Documentos escritos

Para analizar la situación de la empresa Odín Ingeniería S.R.L. se toma información cómo: los estados financieros de los años 2017 y 2018 acompañados de las notas a los estados financieros, políticas, normas y reglamentos de la entidad todo esto necesario para la investigación.

Cuestionarios

Se utilizó este instrumento para obtener el diagnóstico de la situación actual del control interno en el área contabilidad a través de este se realizará preguntas de tipo abiertas y preguntas de tipo cerrado (cuestionario dicotómico) con elección única y categorizada a los gerentes, contador de la empresa y asistentes de contabilidad.

Guía de entrevista.

Este instrumento permitió tener la información general sobre el objeto de estudio, se aplicó el modelo a profundidad, pues serán preguntas abiertas y estarán dirigidas al gerente.

2.4.3. Validez y confiabilidad

Validez

Los instrumentos que se utilizaron fueron validados por dos expertos, tales como el cuestionario y guía de entrevista, los mismos que firmaron confirmando la aprobación para su aplicación

Confiabilidad

El cuestionario modelo Likert diseñado por las investigadoras; el que fue revisado por dos expertos. Mostró la fiabilidad de precisión de aplicación del instrumento al calcularse con el coeficiente Alfa de Cronbach.

Tabla 3. *Estadísticas de fiabilidad*

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	Nº de elementos
0.897	0.896	26

Tomado de SPSS Versión 23.0

La aplicación de nuestros instrumentos se muestra a través del programa estadístico informático SPSS versión 23.0 con el coeficiente Alfa de Cronbach. Como se aprecia en la Tabla 3 el resultado es de 0.897 lo que se considera un alto nivel de confiabilidad para el instrumento y aprueba la recolección de datos para medir la variable independiente y obtener un resultado para el primer objetivo específico.

2.5. Procedimientos

Para la realización de esta investigación iniciamos por conocer la empresa ubicada en la ciudad de Cusco, tener contacto directo con el personal del área involucrada en el desarrollo

de la tesis, y por supuesto conocer al gerente general y jefes para la respectiva coordinación de las actividades a desarrollar durante el trabajo de investigación.

Nuestro trabajo orientado a la propuesta de un plan de auditoría financiera del activo exigible inició con la aplicación de encuestas a los trabajadores, guías de entrevistas al gerente general y contador para poder tener una opinión general de la situación a investigar. Se realizó el examen a los estados financieros con la intención de recabar información necesaria para la investigación.

Los resultados que revelan las encuestas fueron procesados por el software SPSS versión 25 y representados en tablas y figuras para un claro entendimiento. La fiabilidad de la aplicación de instrumentos tipo Likert se demuestra con la interpretación del coeficiente Alfa de Cronbach.

2.6. Métodos de análisis de datos

SPSS Versión 25.0, software que permitirá el análisis de los datos recolectados y elaboración de las tablas comparación.

De acuerdo a los instrumentos de recolección de información, para el procesamiento de la información recolectada, se ordenará y tabulará en tablas estadísticas utilizando el programa Excel con el que obtendremos cuadros de distribución de las puntuaciones o frecuencias en forma de gráficos de barras y circulares para su respectiva interpretación.

Gráficos estadísticos

Los gráficos estadísticos se alcanzaron del resultado de la encuesta aplicada al personal involucrado en la cobranza y gestión de la empresa y serán expresados en valores numéricos de las tablas estadísticas, con la intención facilitar la interpretación.

2.7. Aspectos éticos

Objetividad. - Se desarrolló la investigación con el profesionalismo coherente en la obtención, evaluación y comunicación de información relacionada con la actividad o el proceso sujeto de la investigación.

Confidencialidad. - Se respetó el valor y la propiedad de la información que brindó la empresa y no se discutió esa información si no se contó con la debida autorización. Se aplicó

los conocimientos y habilidades necesarios en la realización de esta investigación al servicio de empresa Odín Ingeniería S.R.L.

Originalidad. - La investigación pasó por filtros que garantizan la originalidad de la investigación respetando los derechos a la propiedad intelectual.

Veracidad. - Toda la información con la que se trabajó la investigación fue proporcionada por la empresa objeto de la investigación.

III. RESULTADOS

3.1 Tablas y figuras

Meek y Verran (2006), desde que se desarrolló la fórmula alfa de Cronbach es una herramienta muy utilizada para la medición de la variabilidad total e individual de las respuestas. Teniendo como premisa que los valores pueden ser igual a 1 determinando una confiabilidad perfecta, pero pueden variar hasta el 0. Con las condiciones que siendo mayores a .70 son catalogados como de alta confiabilidad.

Tavakol (2011) alfa de Cronbach proporciona consistencia a la evaluación de cuestionarios en una investigación y muestra la relación entre todos los elementos dentro de una prueba. De no usarse correctamente puede arrojar resultados equivocados que descarten la prueba por desconfiable por lo que los investigadores deben hacer una correcta interpretación de sus datos.

Durante la investigación se elaboró una encuesta con 26 preguntas la que se validó por dos expertos mediante el certificado de validación garantizando la validez del instrumento a aplicar.

A. Las cuentas del activo exigible de la empresa Odín - Ingeniería S.R.L

Se realizó la encuesta a cuatro trabajadores de las áreas involucradas en la investigación, entre ellos al gerente de finanzas y administración, al contador y los asistentes contables, con la finalidad de evidenciar el análisis de las cuentas del activo exigible en la empresa.

Resultados de la encuesta

Dimensión 1: Plan global de auditoría

Pregunta N° 1: ¿La empresa ha detectado el retraso en la recuperación de cuentas por cobrar de cada ejercicio contable?

Tabla 4. Retraso en la recuperación de cuentas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	2	50	50	50
	TALVEZ	2	50	50	100
	Total	4	100	100	

Fuente: elaboración propia

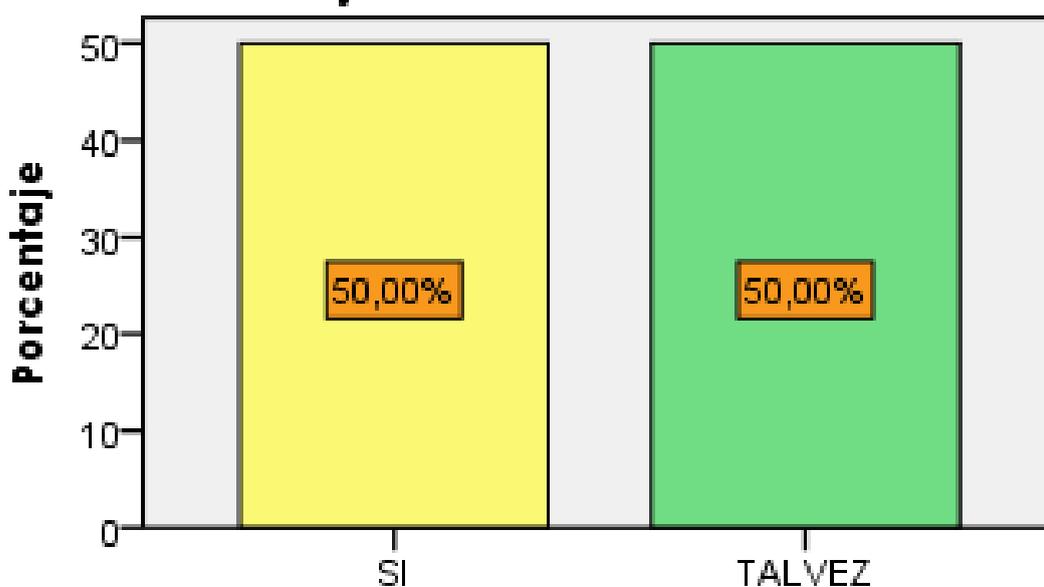


Figura 3. Retraso en la recuperación de cuentas

Fuente: elaboración propia

Interpretación:

En la Tabla 4 y Figura 3, producto de la encuesta se revela que el 50 % de los trabajadores respondieron que sí y el otro 50 % que tal vez. Lo que indica que en la empresa el área no se le presta la suficiente atención a las cuentas por cobrar y el personal no se involucra con la importancia de las mismas.

Pregunta N° 2: ¿La información contable se encuentra apoyada por un sistema de información?

Tabla 5. *Sistema de información*

Válido	SI	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
		4	100	100	100

Fuente: elaboración propia

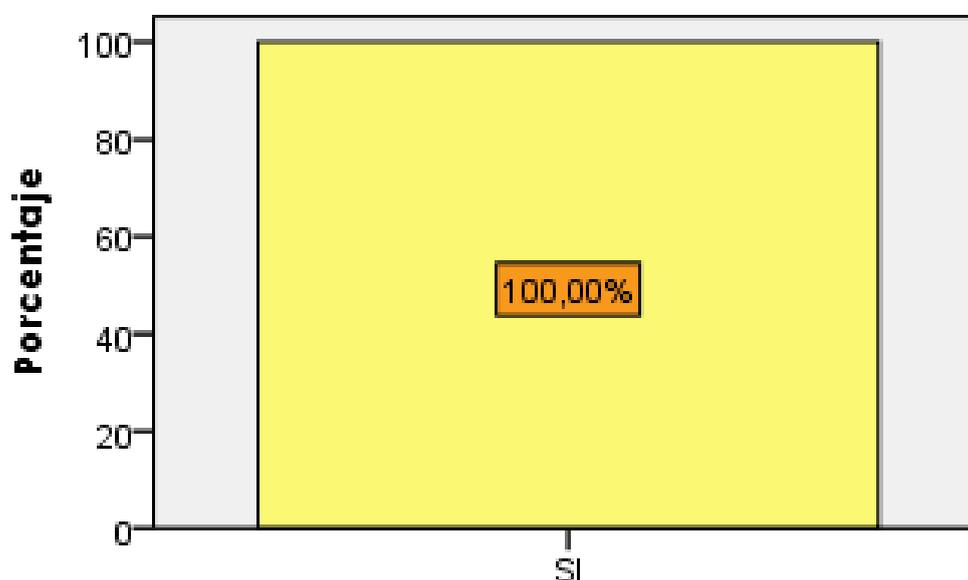


Figura 4. Sistema de información
Fuente: elaboración propia

Interpretación:

En la Tabla 5 y Figura 4, a la pregunta formulada revela que el 100 % todos los trabajadores confirman trabajar con un sistema de información contable. Esto indica que el registro y proceso de la información es sistemático y oportuno.

Pregunta N° 3: ¿Se realiza el análisis vertical y horizontal a los estados financieros?

Tabla 6. *Análisis vertical y horizontal.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	4	100	100	100

Fuente: elaboración propia

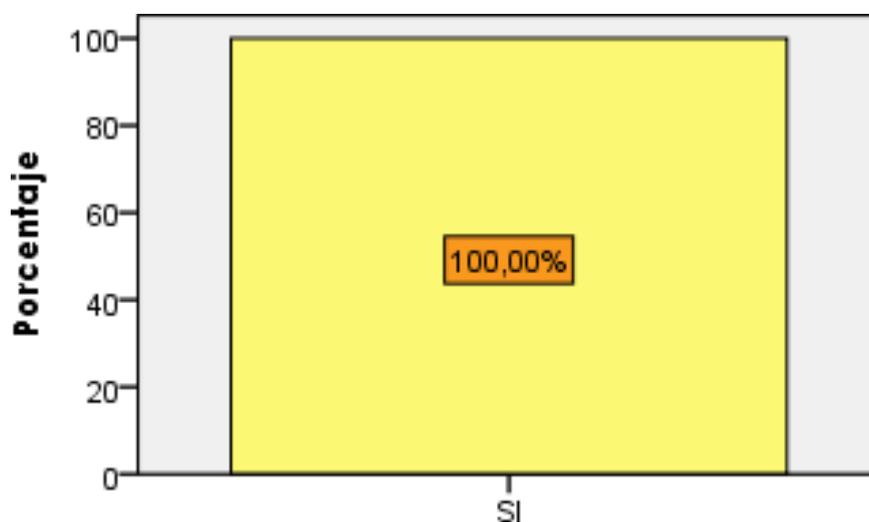


Figura 5. Análisis vertical y horizontal
Fuente: elaboración propia

Interpretación:

En la Tabla 6 y Figura 5, producto de la encuesta se revela que el 100 % de los trabajadores confirman que se realiza el análisis vertical. Con respecto a la dimensión de análisis a los estados financieros, indica que se realiza la comparación y variación de las cuentas por cobrar de un período a otro permitiendo determinando la relevancia que implican con respecto al ejercicio económico.

Dimensión 2: Evaluación del riesgo de auditoría

Pregunta N° 4: ¿Cuenta con políticas de acción frente a los riesgos de recuperación de las cuentas por cobrar?

Tabla 7. Riesgos de recuperación

Válido		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	4	100	100	100

Fuente: elaboración propia

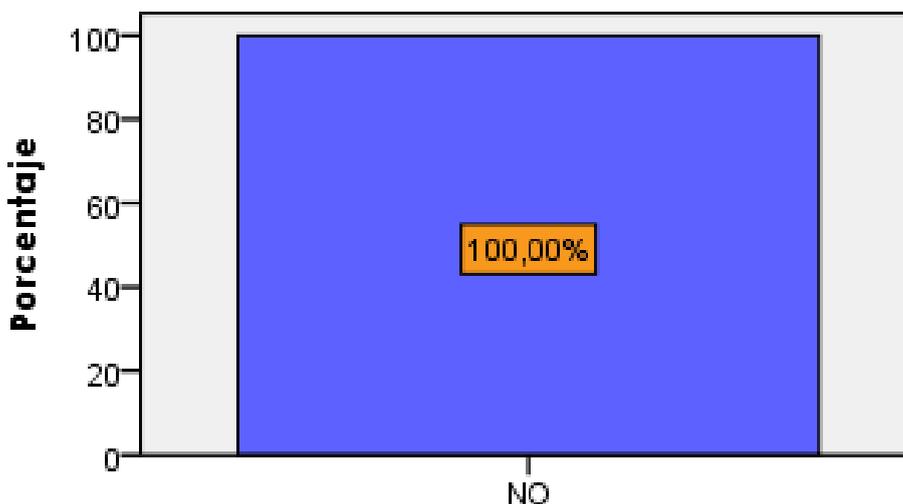


Figura 6. Riesgos de recuperación
Fuente: elaboración propia

Interpretación:

En la Tabla 7 y Figura 6, a la pregunta formulada revela que el 100 % de los trabajadores indican que la empresa no cuenta con políticas de recuperación de cuentas por cobrar. Este resultado va en base a la dimensión de riesgos del activo exigible, la empresa requiere que el deudor cumpla con el pago y lo ideal es que se establezcan políticas que garanticen el que se conviertan en efectivo en el tiempo pactado, al no contar con estos lineamientos aumenta el riesgo en la gestión del período económico.

Pregunta N° 5: ¿Conoce los riesgos al que están expuestas las cuentas por cobrar?

Tabla 8. *Cuentas por cobrar expuestas al riesgo*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	4	100	100	100

Fuente: elaboración propia

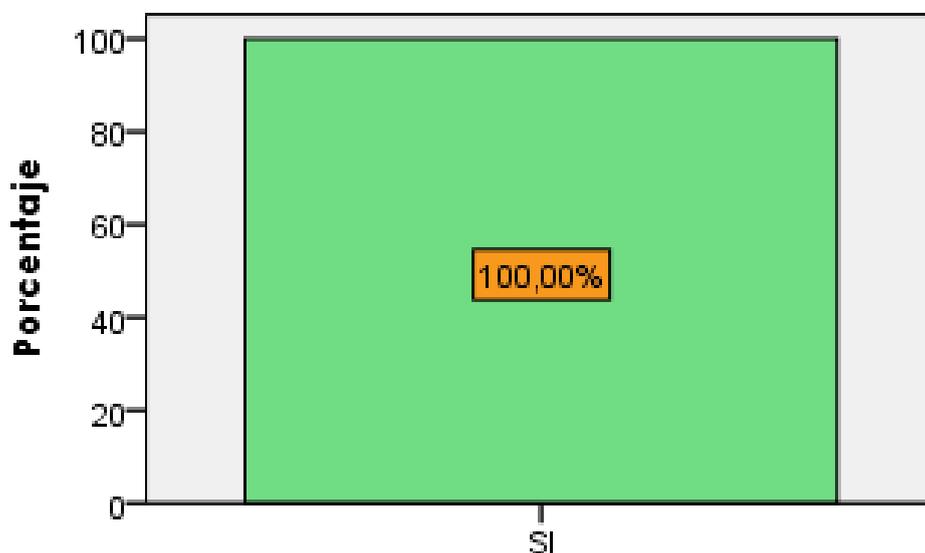


Figura 7. *Cuentas por cobrar expuestas al riesgo.*

Fuente: elaboración propia

Interpretación:

En la Tabla 8 y Figura 7, como resultado de la encuesta revela que el 100 % de los trabajadores conocen los riesgos de las cuentas por cobrar. En la dimensión de riesgos de las cuentas por cobrar expone que las cuentas del activo deben ser convertidas en el corto plazo, para lo que la empresa debe tomar medidas que permitan dar el seguimiento y monitoreo de los clientes minimizando pérdidas para el negocio.

Dimensión 3: Evaluación del control interno

Pregunta N° 6: ¿El área contable ha definido la oportunidad en que se deben identificar los riesgos?

Tabla 9. *Oportunidad de identificar el riesgo.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	3	75	75	75
	TALVEZ	1	25	25	100
	Total	4	100	100	

Fuente: elaboración propia

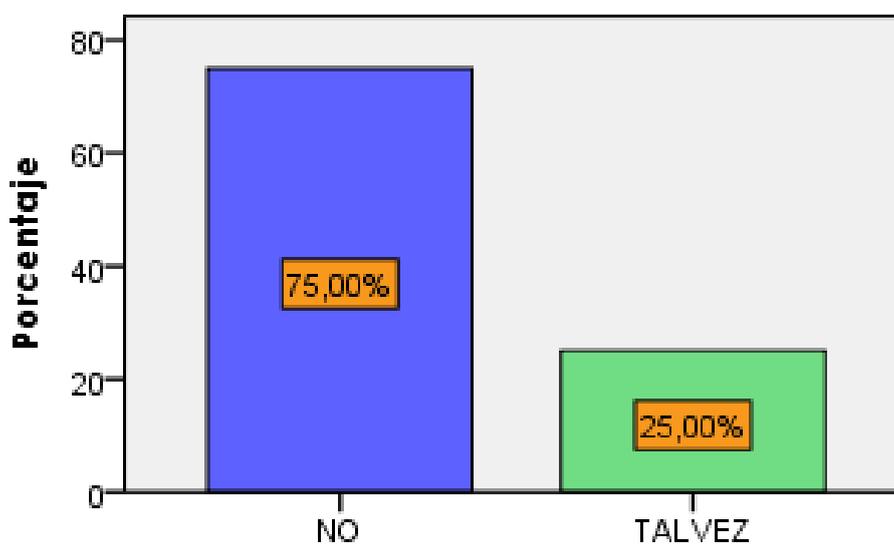


Figura 8. *Oportunidad de identificar el riesgo.*

Fuente: elaboración propia

Interpretación:

En la Tabla 9 y Figura 8, se muestra el resultado a la pregunta formulada que el 75 % de los encuestados respondieron que no se encuentra definido la identificación del riesgo y el 25 % contestó que tal vez. El control interno es un factor importante de la gestión de cuentas por cobrar es identificar el momento en que las cuentas están sufriendo el riesgo de no ser recuperadas ya sea por la antigüedad o por otros factores.

Pregunta N° 7: ¿En el área de contabilidad se conoce el nivel de confiabilidad de la información emitida?

Tabla 10. *Nivel de confiabilidad.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	4	100	100	100

Fuente: elaboración propia

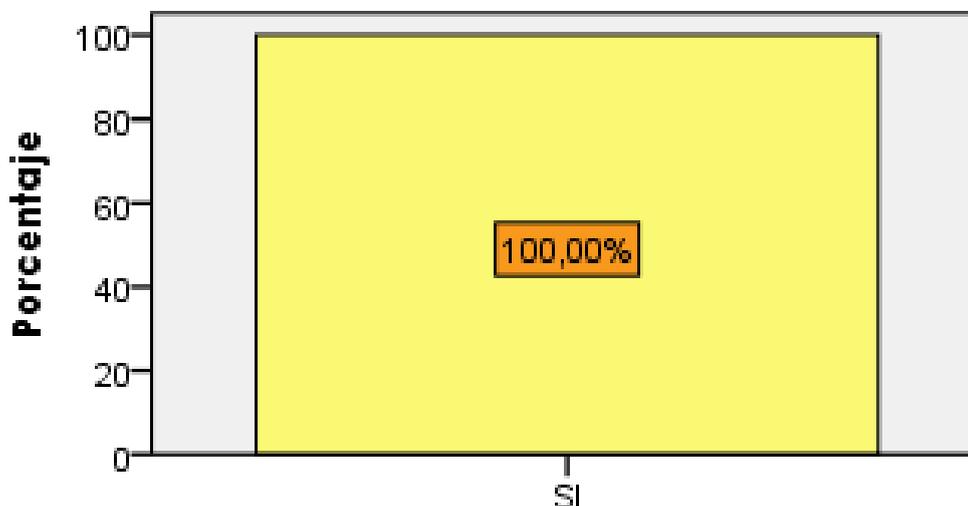


Figura 9. Nivel de confiabilidad.

Fuente: elaboración propia

Interpretación:

En la Tabla 10 y Figura 9, se revela que el 100 % de los encuestados confirma la confiabilidad de la información contable. Con información financiera confiable de las operaciones y los resultados de la información financiera favorece a la gerencia la toma de decisiones económicas importantes con respecto a las cuentas por cobrar.

Pregunta N° 8: ¿Cuándo se detectan deficiencias en el área contable estas son informadas a la jefatura inmediata?

Tabla 11. Deficiencias en el área contable.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	3	75	75	75
	TALVEZ	1	25	25	100
	Total	4	100	100	

Fuente: elaboración propia

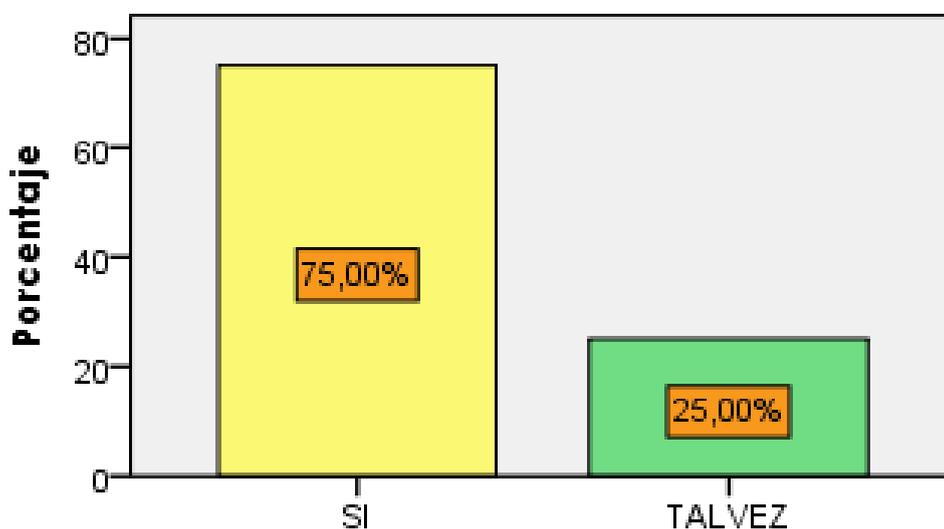


Figura 10. Deficiencias en el área contable.
Fuente: elaboración propia

Interpretación:

En la Tabla 11 y Figura 10, el resultado revela que el 75 % de los encuestados respondieron que los errores son informados a la jefatura y el 25 % no. Lo relevante de los controles es asegurarse que todos los trabajadores los conozcan y ante cualquier contingencia actuar tomando medidas correctivas y así no perjudicar la gestión.

Dimensión 4: Diseño de programa de auditoria

Pregunta N° 9: ¿Existe un área responsable de hacer seguimiento a las cuentas por cobrar?

Tabla 12. *Seguimiento a las cuentas por cobrar.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	4	100	100	100

Fuente: elaboración propia

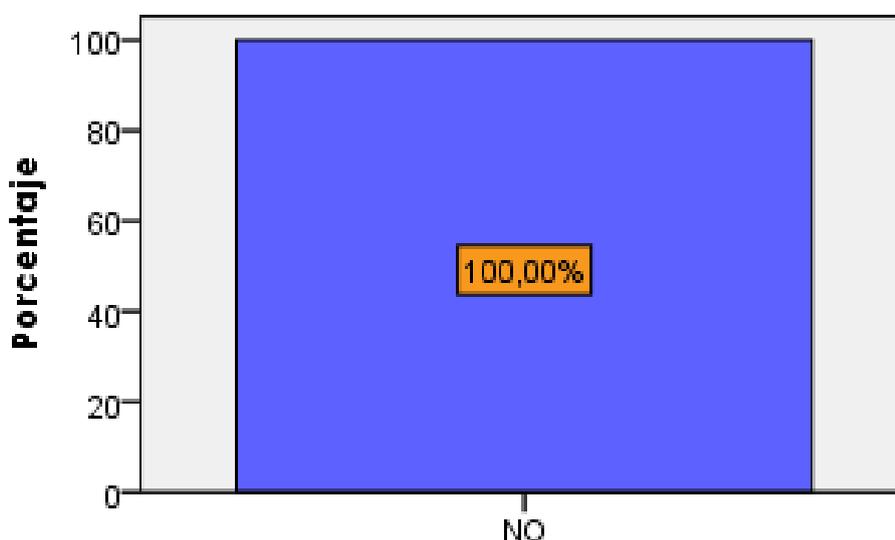


Figura 11. Seguimiento a las cuentas por cobrar.
Fuente: elaboración propia

Interpretación:

En la Tabla 12 y Figura 11, nos revela que a la pregunta formulada el 100 % de los trabajadores confirma una respuesta negativa. Un área específica o un responsable de hacer seguimiento a las cuentas por cobrar son de suma importancia en una organización, pues será la que se encargará de aplicar las políticas de cobranza instauradas por la gerencia.

Pregunta N° 10: ¿Se confirma la existencia de las cuentas por cobrar?

Tabla 13. *Existencia de las cuentas por cobrar.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	4	100	100	100

Fuente: elaboración propia

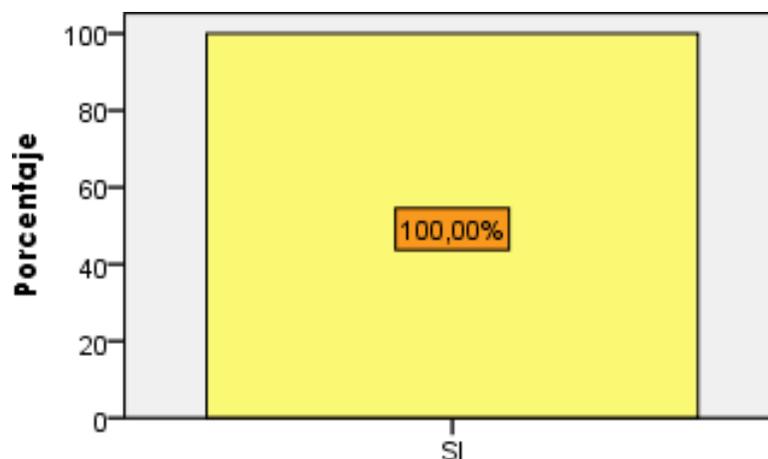


Figura 12. Existencia de las cuentas por cobrar.

Fuente: elaboración propia

Interpretación:

En la Tabla 13 y Figura 12, muestra como resultado que el 100 % de los encuestados confirma la existencia de las cuentas por cobrar. La empresa es consciente de las cuentas por cobrar que se reflejan en el estado de situación financiera lo que podría facilitar la clasificación de estas según tipo de deudor y los medios de negociación que pueden emplearse para ejercer la cobranza.

Pregunta N° 11: ¿Se examina la ejecución del registro contable de las cuentas del activo exigible que realiza el contador?

Tabla 14. *Ejecución del registro contable.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	4	100	100	100

Fuente: elaboración propia

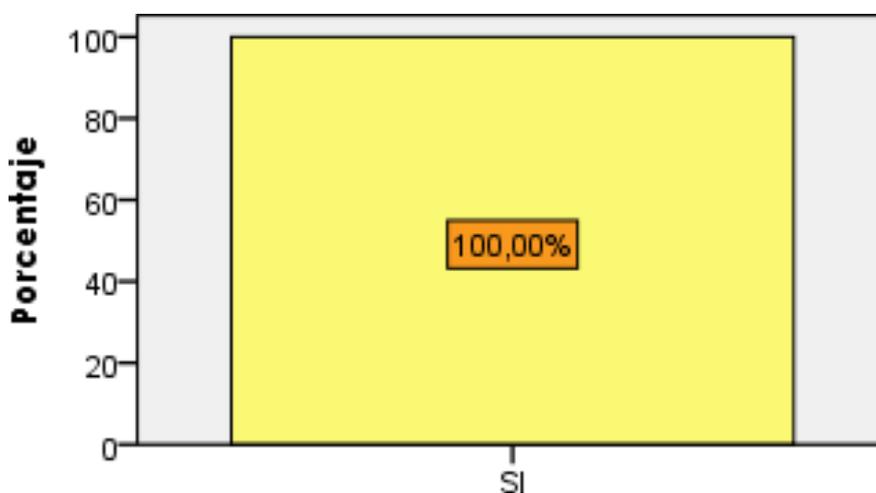


Figura 13. *Ejecución del registro contable.*
Fuente: elaboración propia

Interpretación:

En la Tabla 14 y Figura 13, revela que el 100 % de los encuestados confirma el registro de las cuentas. Las cuentas por cobrar que se muestran en los estados financieros son producto de las operaciones realizadas por el contador, lo que se considera real con la actividad de la empresa.

Pregunta N° 12: ¿Se realiza el examen a los estados financieros con participación del contador de Odín Ingeniería?

Tabla 15. *Examen a los estados financieros.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	4	100,0	100,0	100,0

Fuente: elaboración propia

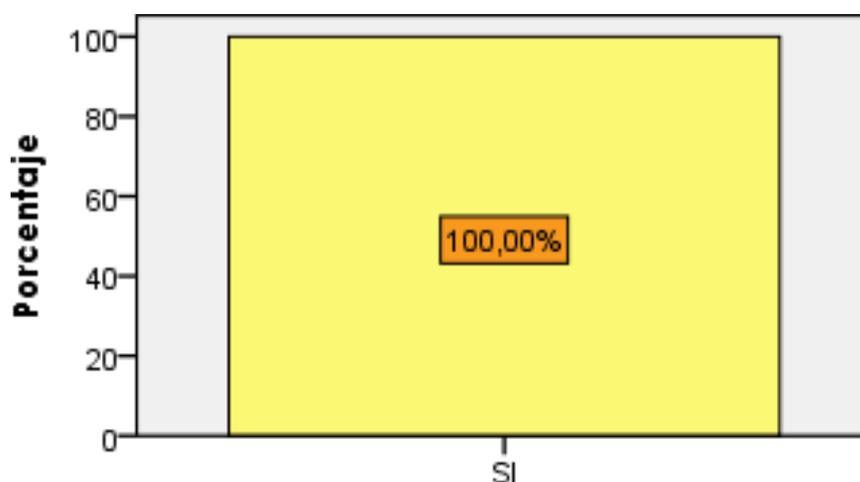


Figura 14. Examen a los estados financieros.
Fuente: elaboración propia

Interpretación:

En la Tabla 15 y Figura 14 se revela que el 100 % de los encuestados confirma el examen a los estados financieros de la empresa. Es de suma importancia la colaboración del contador al momento de examinar los estados financieros representen el material para la elaboración del plan de auditoría.

Resultados de la entrevista – Gerente general

Entrevista realizada al gerente general para conocer la situación actual de la empresa.

1.- ¿Cómo nace la empresa constructora y cuáles crees que sean las principales fortalezas de la empresa?

Tiene su origen en la iniciativa de un grupo de profesionales cusqueños con objetivos e ideales comunes y con gran experiencia en el sector. Apunta a convertirse en una empresa líder del mercado del sur del país brindando los servicios de ingeniería a los sectores estatales y privados. Una de nuestras fortalezas es la perseverancia y responsabilidad con nuestros proyectos ya que gracias a ello hemos podido obtener muy buenas obras tanto públicas como privadas.

Interpretación:

La trayectoria de la empresa Odín Ingeniería S.R.L. está respaldada por las obras ejecutadas a lo largo de siete años, en el departamento de Cusco y otras ciudades del país, cuyos valores más destacados son la perseverancia y responsabilidad, porque siente un gran compromiso con sus clientes y la comunidad.

2.- ¿Cómo ve la evolución de la empresa en todos estos años?

A la fecha la empresa ha adquirido gran experiencia en la ejecución de obras civiles y elaboración de expedientes técnicos en el departamento de Cusco. Somos reconocidos en el sector construcción y estamos ampliando nuestro mercado ejecutando obras en el centro y norte del país.

Interpretación:

Por la trayectoria y la envergadura de las obras ejecutadas ha ganado prestigio en el sector, como consecuencia también se incrementan las obligaciones.

3.- ¿Con qué periodicidad evalúan el cumplimiento de metas y objetivos de las obras ejecutadas?

Mensualmente, debemos cumplir y quedar bien con la entidad pública o privada es de vital importancia nos apoyamos en el cronograma de obra que se establece al iniciarla, para eso se realiza una evaluación exhaustiva del presupuesto para prever alguna contingencia que pueda suscitarse durante la ejecución hasta la culminación y entrega de cada obra.

Interpretación:

La empresa realiza un seguimiento de ejecución el cual se rige por el cronograma de obra siendo responsables con el cumplimiento, cuidando de aspectos como el presupuesto y expediente técnico. Todo ello para cumplir con las exigencias contractuales y no ser sorprendidos ante una inspección o fiscalización porque eso perjudicaría su imagen y prestigio y la de los consorciados.

4.- ¿Cómo influye la información financiera en la toma de decisiones?

La información financiera es importante y nos sirve de apoyo, el área de contabilidad nos facilita la información y periódicamente no reunimos con el directorio para discutir temas relevantes de agenda y se toman decisiones.

Interpretación:

La gerencia y el directorio consideran muy importante la información financiera para la toma de decisiones pues se discute en base a los resultados que representan.

5.- ¿Cómo ha incrementado el riesgo de las cuentas por cobrar en los últimos años en la empresa?

Todas las cuentas tienen riesgo propio de su naturaleza, se ha descuidado un poco ese tema, pero no están olvidadas.

Interpretación:

Se tiene entiendo que hay conocimiento de las cuentas del activo exigible, y que por atender nuevos compromisos no se presta la debida atención a este rubro y los riesgos de que están asumiendo (liquidez, solvencia y rentabilidad) al no tenerlas en agenda como prioridades.

6.- ¿Cuándo fue la última vez que la empresa Odín Ingeniería realizó una auditoría?

En nuestros 7 años no hemos tenido una auditoría, pues hemos tenido mucho éxito en cada una de las obras que hemos ejecutado.

Interpretación:

Asumiendo el éxito de cada uno de los contratos ejecutados, Odín Ingeniería indica no haber tenido necesidad alguna para pensar en una auditoría financiera, pero con los años en el mercado y con el número de obras ejecutadas es importante tener como opción la opinión de expertos sobre la razonabilidad de las cuentas que se muestran en los estados financieros para respaldar la toma de decisiones y en la elaboración de un plan estratégico.

7.- ¿Qué opina de la proposición de un plan de auditoría a los estados financieros de las cuentas por cobrar de su empresa?

El presente de Odín es muy diferente al de años atrás, estamos experimentando cambios en todas las áreas de la empresa. Me parece muy interesante la propuesta dadas las circunstancias que les comento, estamos siendo receptivos con las propuestas y sugerencia de nuestros nuevos ejecutivos y esto sería un gran aporte que nos ayude a ampliar perspectivas con respecto a nuestros deudores.

Interpretación:

Es posible que jamás se haya pensado en una auditoría, pero en estos momentos la empresa Odín Ingeniería está experimentando cambios radicales que acepta con gran perspectiva la propuesta de un plan de auditoría financiera.

B. La gestión de cobranzas de la empresa Odín Ingeniería S.R.L

Análisis documental - Horizontal

Consiste en la búsqueda de información de los ejercicios económicos pasados, en este caso de los períodos de la investigación de la empresa Odín ingeniería S.R.L. Se analizaron los estados de situación financiera del 2017 y 2018 con sus notas. Para efectos de este análisis es necesario contar con dos estados porque este análisis se basa en la comparación y revisión de la variación que han sufrido los componentes de las cuentas del activo exigible del período uno al período dos, lo que ayuda a poder determinar las causas y el efecto que ejercen esas variaciones sobre la empresa.

Dimensión 2: Gestión de cobranza

Tabla 16. *Análisis horizontal del estado de situación financiera 2017 – 2018 – activo*

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA				
AL 31 de Diciembre del 2018				
ODÍN INGENIERIA S.C.R.L				
RUC N° 20602742602				
(Expresado en soles)				
ACTIVO	2017	2018	Variación	
			Absoluta	Relativa
<u>ACTIVOS CORRIENTES</u>	S/	S/	S/	%
Efectivo y equivalente de efectivo.	1'384,033.00	1'975,427.00	-591,394.00	-30%
Cuentas por cobrar comerciales – terceros.	3'943,496.00	3'771,280.00	172,216.00	5%
Cuentas por cobrar al personal, socios, accionistas.	0.00	540,000.00	-540,000.00	-100%
Cuentas por cobrar diversas – terceros.	248,317.00	307,173.00	-58,856.00	-19%
Cuentas por cobrar diversas – relacionadas.	2'567,794.00	4'529,944.00	-1'962,150.00	-43%
Servicios y otros contratados por anticipado.	11,400.00	11,400.00	0.00	0%
Materias primas	6'805,014.00	4'803,177.00	2'001,837.00	42%
Materiales auxiliares, suministros y repuestos.	353,494.00	0.00	353,494.00	
Activos diferidos	443,561.00	286,737.00	156,824.00	55%
Otros activos	278,892.00	309,510.00	-30,618.00	-10%
<u>TOTAL, ACTIVOS CORRIENTES</u>	16'036,001.00	16'534,648.00	-498,647.00	-3%
<u>ACTIVOS NO CORRIENTES</u>				
Activos adquiridos en arrendamiento financiero	2'244,528.00	715,246.00	1'529,282.00	214%
Inmuebles, maquinaria y equipo.	3'672,304.00	4'661,489.00	-989,185.00	-21%
(-) Depreciación, amortización y agotamiento acumulado.	-929,514.00	-696,154.00	-233,360.00	34%
Otros Activos				
<u>TOTAL, ACTIVOS NO CORRIENTES</u>	4'987,318.00	4'680,581.00	306,737.00	7%
<u>TOTAL, ACTIVOS</u>	21'023,319.00	21'215,229.00	-191,910.00	-1%

Tomado de Odín Ingeniería S.R.L.

Interpretación:

En el análisis realizado al estado de situación financiera de la empresa Odín Ingeniería S.R.L. las cuentas por cobrar tercero y relacionadas muestran una variación del 24 % y 76 % con respecto al año 2017 representando un 29 % del activo corriente; al mismo tiempo se observa que las cuentas por cobrar aparecen en el 2018 con una representación del 100% con respecto al período anterior. En ambos períodos se observan incrementos lo que nos permite cuestionar la gestión de las cuentas por cobrar en los últimos períodos.

Tabla 17. Análisis horizontal del estado de situación financiera 2017 – 2018 – pasivo y patrimonio

Pasivo y Patrimonio	2017	2018	Variación	
			Absoluta	Relativa
	S/	S/	S/	%
<u>PASIVOS</u>				
<u>PASIVOS CORRIENTES</u>				
Tributos, contraprestaciones y aportes al sistema.	9,159.00	556,580.00	-547,421.00	-98%
Remuneraciones y participaciones por pagar.	59,339.00	32,458.00	26,881.00	83%
Anticipo de clientes	1'857,977.00	1'710,807.00	147,170.00	9%
Cuentas por pagar comerciales - terceros	1'755,356.00	758,449.00	996,907.00	131%
Cuentas por pagar a los socios, directores, gerentes.	0.00	829,886.00	-829,886.00	-100%
Obligaciones financieras a corto plazo.	1'126,051.00	757,493.00	368,558.00	49%
Cuentas por pagar diversas - terceros	1'430,557.00	1'221,194.00	209,363.00	17%
<u>TOTAL, PASIVOS CORRIENTES</u>	6'238,439.00	5'866,867.00	-591,394.00	-30%
<u>PASIVOS NO CORRIENTES</u>				
Obligaciones financieras a largo plazo	2'627,452.00	1'767,483.00	859,969.00	49%
Cuentas por pagar diversas - terceros				
<u>TOTAL, PASIVOS NO CORRIENTES</u>	2'627,452.00	1'767,483.00	859,969.00	49%
			0.00	
<u>TOTAL, PASIVO</u>	8'865,891.00	7'634,350.00	353,494.00	49%
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital	8'062,637.00	8'063,237.00	-600.00	-0.01%
Capital adicional	0.00	990,999.00	-990,999.00	-100%
Resultados acumulados	3'210,804.00	4'526,643.00	-1'315,839.00	-29%
Resultados del ejercicio	883,987.00		883,987.00	
<u>TOTAL, PATRIMONIO</u>	12'157,428.00	13'580,879.00	-1'423,451.00	-10%
<u>TOTAL, PASIVOS Y PATRIMONIO</u>	21'023,319.00	21'215,229.00	-191,910.00	-1%

Tomado de Odín Ingeniería S.R.L.

Análisis documental - Vertical

Se trabajó con información de los ejercicios económicos de los períodos de la investigación de la empresa Odín ingeniería S.R.L. Se solicitó el estado de situación financiera y sus notas pues para la investigación es importante conocer dónde se reflejan los importes que representan las cuentas del activo exigible. Se realizó el análisis vertical que establece la proporción de cada componente con respecto al total de los activos e interpretó y lo que significa para la empresa.

Tabla 18. Análisis vertical del estado de situación financiera 2017 – 2018

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA				
AL 31 de Diciembre del 2018				
ODÍN INGENIERIA S.C.R.L				
RUC N° 20602742602				
(Expresado en soles)				
ACTIVO	2017	%	2018	%
<u>PASIVOS</u>	S/		S/	
<u>ACTIVOS CORRIENTES</u>				
Efectivo y equivalente de efectivo.	1'384,033.00	7%	1'975,427.00	9%
Cuentas por cobrar comerciales – terceros.	3'943,496.00	19%	3'771,280.00	18%
Cuentas por cobrar al personal, socios, accionistas.			540,000.00	3%
Cuentas por cobrar diversas – terceros.	248,317.00	1%	307,173.00	1%
Cuentas por cobrar diversas – relacionadas.	2'567,794.00	12%	4'529,944.00	21%
Servicios y otros contratados por anticipado.	11,400.00	0%	11,400.00	0%
Materias primas	6'805,014.00	32%	4'803,177.00	23%
Materiales auxiliares, suministros y repuestos.	353,494.00	2%		
Activos diferidos	443,561.00	2%	286,737.00	1%
Otros activos	278,892.00	1%	309,510.00	1%
<u>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</u>	16'036,001.00	76%	16'534,648.00	78%
<u>ACTIVOS NO CORRIENTES</u>				
Activos adquiridos en arrendamiento financiero	2'244,528.00	11%	715,246.00	3%
Inmuebles, maquinaria y equipo.	3'672,304.00	17%	4'661,489.00	22%
(-) Depreciación, amortización y agotamiento acumulado.	-929,514.00	-4%	-696,154.00	-3%
Otros Activos				
<u>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</u>	4'987,318.00	24%	4'680,581.00	22%
<u>TOTAL ACTIVOS</u>	21'023,319.00	100%	21'215,229.00	100%
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>	2017		2018	
<u>PASIVOS CORRIENTES</u>	S/		S/	
Tributos, contraprestaciones y aportes al sistema.	9,159.00	0%	556,579.00	3%
Remuneraciones y participaciones por pagar.	59,339.00	0%	32,458.00	0%
Anticipo de Clientes	1'857,977.00	9%	1'710,807.00	8%
Cuentas por pagar comerciales - terceros	1'755,356.00	8%	758,449.00	4%
Cuentas por pagar a los socios, directores, gerentes.			829,886.00	4%
Obligaciones financieras a corto plazo.	1'126,051.00	5%	757,493.00	4%
Cuentas por pagar diversas – terceros.	1'430,557.00	7%	1'221,194.00	6%
<u>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</u>	6'238,439.00	30%	5'866,866.00	28%
<u>PASIVOS NO CORRIENTES</u>				
Obligaciones financieras a largo plazo.	2'627,452.00	12%	1'767,483.00	8%
Cuentas por pagar diversas – terceros.				
<u>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES</u>	2'627,452.00	12%	1'767,483.00	8%
<u>TOTAL PASIVO</u>	8'865,891.00	42%	7'634,349.00	36%

<u>PATRIMONIO</u>				
Capital	8'062,637.00	38%	8'063,237.00	38%
Capital adicional			990,999.00	5%
Resultados acumulados	3'210,804.00	15%	4'526,643.00	21%
Resultados del ejercicio	883,987.00	4%		
<u>TOTAL PATRIMONIO</u>	12'157,428.00	58%	13'580,879.00	64%
<u>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</u>	21'023,319.00	100%	21'215,228.00	100%

Tomado de Odín Ingeniería S.R.L.

Interpretación:

En el 2017 las cuentas del activo exigible llegaron a representar el 32% del activo total y el 42% del activo corriente. Siendo los más representativos al igual que materias primas con 32%. Para el año 2018 las cuentas del activo exigible experimentan un incremento relativo y representan el 42% del total de activo y el 55% del activo corriente. Siendo el componente con mayor ponderación junto con el elemento materias primas que figuran con el 23%. En ambos períodos las cuentas del activo exigible representan un porcentaje importante lo que nos permitirá cuestionar como se están gestionando las cuentas por cobrar.

Aplicación de razones financieras

Tabla 19. *Ratios financieros 2017 – 2018*

2017		2018	
ROTACIÓN DE CARTERA:		ROTACIÓN DE CARTERA:	
Ventas netas anuales	= veces al año	Ventas netas anuales	= veces al año
<u>Cuentas por cobrar</u>		<u>Cuentas por cobrar</u>	
8'015,259		9'063,379	
<u>3'943,496</u>	= 2.03252	<u>3'771,280</u>	= 2.40326
		ROTACIÓN DE CARTERA:	
		Ventas Netas	= veces al año
		<u>9'063,379</u>	
		<u>3'943,496 + 3'771,280</u>	= 1.1748
		<u>9'063,379</u>	
		<u>7'714,776</u>	= 1.1748
PERÍODO PROMEDIO DE COBRO (PPC):		PERÍODO PROMEDIO DE COBRO (PPC):	

Cuentas por cobrar x 360	= días	Cuentas por cobrar x 360	= días
<u>Ventas Anuales</u>		<u>Ventas Anuales</u>	
$3'943,496 \times 360$		$3'771,280 \times 360$	
<u>8'015,259</u>	= 177.1194	<u>9'063,379</u>	= 149.7963
$1'419'658,560$		$1'357'660,800$	
<u>8'015,259</u>	= 177.1194	<u>9'063,379</u>	= 149.7963

Tomado de Odín Ingeniería S.R.L.

Interpretación:

En el año 2017, las cuentas por cobrar han rotado 2.03 veces al año, y además la empresa tiene entrada de efectivo cada 177 días.

Mientras que, en el año 2018, las cuentas por cobrar han rotado 2.4 veces al año, y la empresa tiene entrada de efectivo cada 149 días.

Por otro lado, las cuentas por cobrar promedio que es la sumatoria de estas en el año 2017 y 2018 han rotado 1.17 veces al año.

Resultados de la entrevista – Contador

Entrevista realizada al contador para tener un panorama general de cómo se gestionan las cuentas por cobrar en la empresa.

1- ¿Qué mecanismos utiliza la empresa para gestionar la cobranza?

El mecanismo que regularmente se utiliza es el envío de una carta en físico a con atención a la mayor autoridad de la entidad y la visita personal del gerente general.

Interpretación:

Se suele utilizar un mecanismo común para iniciar la cobranza, teniendo en cuenta que es una deuda con plazo vencido de pago.

2- ¿De qué manera influye el tipo de cliente en la rotación de las cuentas por pagar?

En el caso de una obra pública el cliente es una entidad del estado y seguir la burocracia y alguna razón se modifican los plazos en cambio, en una empresa privada se debe cumplir con los plazos pactados en el contrato. Con respecto a las deudas de consorciados tienen el trato directo con la gerencia general.

Interpretación:

El tipo de cliente si influye en la cobranza, por lo que es importante tener identificados los clientes por sector, lo que indica que es imprescindible establecer las políticas que vayan acorde a los lineamientos legales a los que estos se encuentran sujetos.

3- ¿Cómo se manejan los procedimientos de cobranza y recuperación de cuentas de la empresa Odín Ingeniería?

En la empresa no existe un área definida como cobranza y la recuperación de las cuentas es un tema que se evalúa al inicio del año como consecuencia de ello es que me parece que se han incrementado las cuentas.

Interpretación:

Existe una deficiencia al no tener clara la función de un área de cuentas por cobrar como parte control interno. Favorecería a la empresa estar muy pendientes de las cuentas del activo exigibles y facilitaría la toma de decisiones de manera oportuna reduciendo los riesgos (liquidez, rentabilidad, solvencia) para la empresa.

4- ¿En qué medida ayudaría a la empresa clasificar sus cuentas por cobrar?

Me parece que ayudaría en identificar a los clientes con más tiempo de mora y así se podría priorizar la cobranza antes de que prescriba la deuda.

Interpretación:

Considera importante la clasificación de las cuentas, lo que significaría una herramienta importante del control interno que contribuiría a un mejor resultado de la gestión.

5- ¿Qué medios tecnológicos utilizan para para contactarse con los clientes?

Correos electrónicos con avisos de cobranza generados por el sistema con el que trabajamos.

Interpretación:

Los medios electrónicos son de mucha ayuda para llegar a más destinatarios en menor tiempo y los genera su sistema informático.

6- ¿Cómo se realiza la recuperación de cuentas y la negociación con el cliente?

No existe la formalidad de un manual de procedimientos, algo que esté por escrito que refiera la recuperación de cuentas, en reunión con gerencia se trata de un cliente específico y de acuerdo a la información que se maneje se pone en marcha todo un plan que incluye gestión documentaria para iniciar la negociación con el deudor.

Interpretación:

La gestión no se improvisa, pero no se encuentra registrada de manera formal que permita una correcta evaluación de su ejecución.

7- ¿Qué plazos otorga la empresa Odín Ingeniería para cancelar los pagos vencidos?

El plazo máximo con el que se trabaja es de 30 días calendario, pero también puede variar dependiendo mucho del acuerdo al que se haya pactado. El plazo comienza a correr desde el momento en que el cliente recibe los productos o desde que se le prestan los servicios contratados. Nunca antes, aunque se haya enviado la factura.

Interpretación:

Los plazos de cobranza son regulares y se aplican para los clientes comunes con los que tienen inconvenientes y cumplen con sus compromisos de manera puntual. Lo que no se identifica desde que momento pasa un cliente a ser moroso y dejan de enviarle el recordatorio regular.

8- ¿Qué objetivos de cobranza tiene la empresa por cada período?

En realidad, se verifica una cuenta a la vez y se inicia el seguimiento para la cobranza, esto es dirigido por la gerencia de finanzas y la gerencia general y que es gestionada directamente por ellas.

Interpretación:

Además de omitir el establecer objetivos de cobranza durante el período económico, por lo que se puede mencionar que los mecanismos son débiles.

9- ¿A qué tipo de recordatorio recurre la empresa Odín Ingeniería para con sus deudores?

A correos electrónicos 10 días antes del vencimiento.

Interpretación:

La cobranza tiene un procedimiento regular, basado en un recordatorio simple para el cumplimiento de pago. Solo para los clientes que se encuentran cumpliendo con los pagos regulares.

C. Plan de auditoría financiera del activo exigible para mejorar la gestión de cobranzas de la empresa Odín Ingeniería S.R.L.

Después de la aplicación de los instrumentos y con los resultados que muestran una variación del activo exigible del 24 % y 76 % con respecto al año 2017 además de que representan un 29 % del activo corriente, se evidencia que se les debe prestar mayor atención a estos elementos del activo y más aún si estas cuentas corresponden a obras entregadas. Se plantea trabajar en el diseño de un plan de auditoría financiera para las cuentas del activo exigible. Este plan se encuentra respaldado por la NIA 300 y la elaboración de un plan global que incluye el memorándum de auditoría en el que se debe plasmar los términos contractuales entre el auditor independiente y la empresa, las obligaciones que el equipo auditor debe cumplir, los recursos que se utilizarán, el área a auditar y como punto primordial el objetivo que se desea alcanzar y la estrategia de auditoría.

También involucra un programa de auditoría el cual nos servirá como instrumento de control de las actividades que se desarrollarán durante la ejecución de la auditoría, en él se especifica las tareas que debe realizar cada miembro del equipo auditor, incluye los tiempos horas/hombre, los turnos, fechas de entrega, los honorarios, también se indica los profesionales que participarán en la auditoría quienes deberán cumplir con el perfil correcto como: experiencia y competencias técnicas para poder participar en la tarea de auditoría. Dentro de la investigación, evaluaremos los riesgos del control en el área, esto basado en el COSO I, y sus cinco componentes ambientes de control, evaluación de los riesgos, actividades de control, información y comunicación y actividades de monitoreo; todo de acuerdo a las políticas de control de la entidad y el área a auditar.

También se evaluará los riesgos de auditoría, todos ellos importantes a identificar en torno a la auditoría los que pueden ser: inherentes, de control y de detección. Esto permitirá brindar un aporte de mejora en la gestión de las cuentas por cobrar a la entidad objeto de estudio.

IV. DISCUSIÓN

La investigación que se realizó a la entidad tiene como objetivo general elaborar un plan de auditoría financiera del activo exigible para mejorar la gestión de cobranzas de la empresa Odín Ingeniería S.R.L., y habiendo aplicado el programa estadístico Alfa de Cronbach se obtuvo como resultado de confiabilidad 90% para la aplicación de nuestro instrumento de recolección de datos. Busca a través de sus objetivos específicos proponer un plan de auditoría financiera y de acuerdo a los resultados obtenidos se procede a la siguiente discusión.

Córdova (2017) de acuerdo al resultado de la evaluación de control interno el 14 % representa riesgo inherente por no cumplirse ciertos registros y controles regularmente. Con respecto a nuestra investigación el 100 % los encuestados manifiestan que se realiza el registro de las cuentas y operaciones, al mismo tiempo cuentan con una supervisión de que ello se efectúe por lo que la información financiera no es solicitada con regularidad. Nuestros resultados también revelan que el 25 % de los encuestados en ciertos casos informarían a su jefe inmediato de alguna deficiencia en el área contable. Lo que significa que la organización debe contar con controles que garanticen la correcta la ejecución de todo el trabajo.

Analizando en primer término la tesis de Reyes, quien menciona la importancia de la auditoría financiera, según sus resultados después de aplicarse una auditoría financiera el 100 % de los encuestados observaron cambios de mejoría en la disminución de errores y la calidad de la información, en otro resultado el 80 % de los encuestados menciona que los directivos de la empresa ponen mayor importancia a las observaciones de una auditoría y con cada uno de los hallazgos por lo que planificar y prever los riesgos que los conduce a mejorar los resultados del negocios, por otro lado el 80 % de los encuestados manifiesta que al haberse aplicado la auditoría financiera existe mayor seguridad y veracidad de la información de los estados financieros.

Contrastando nuestro resultado el 50 % de los encuestados manifiesta no estar seguro de lo que sucede con las cuentas del activo exigible siendo este un rubro importante para la que la empresa sea sostenible en el tiempo. Por lo que aceptamos el efecto que manifiesta Reyes y los cambios que se demostraron al aplicar una auditoría financiera, mejorando la calidad de

la información y disminuyendo los errores. Considerando la entrevista al generante general Odín Ingeniería, considera oportuna la propuesta de un plan de auditoría financiera teniendo expectativas de mejora para la empresa con un progreso financiero.

Para Sebastián, las políticas de cobranza deben ser coherentes con los objetivos de la empresa por lo que el 50 % de los encuestados reveló que no están de acuerdo con estas políticas por no ser adecuadas a la realidad del negocio, para un segundo resultado el 90 % de los encuestados revela el deseo de que las políticas de cobranza mejoren y sean las más adecuadas para el giro del negocio, en un siguiente resultado tenemos que un 82 % de los encuestados afirma que la gestión de cobranza afecta el resultado del ejercicio económico y debe estar enfocado en el presupuesto de ventas y recuperación del período.

Coincidimos con Sebastián en que las políticas de cobranza deben ir función a la realidad y giro del negocio, en la investigación se identificó que una de las debilidades de la empresa es no contar con un área o personal responsable de la cobranza y al mismo tiempo con tener objetivos definidos generan incertidumbre en la gestión estratégica. Por lo que se muestra que del 2017 al 2018 se presentó una variación de cuentas del activo exigible del 100 % y se presenta para el 2018 cuantas por cobrar al personal en un 3% del total activo, representando estas cuentas el 32 % del activo corriente. Mostrando una rotación de cartera de 1 vez al año y cobro promedio para el año 2017 es de aproximadamente 6 meses y para el 2018 un aproximado de 5 meses.

Con respecto a la tesis de Castañeda y Bardales (2017), quienes comentan el planeamiento financiero, en uno de sus resultados para el planeamiento de auditoría financiera revela que el 80 % de los encuestados califica excelente esta fase de la auditoría. Los auditores abalan el cumplimiento de una auditoría financiera se deba realizar en el momento oportuno para beneficio de la entidad, obtenido con el 88 % de los encuestados. Para un segundo resultado, la ejecución de un plan de auditoría respalda la calidad de la información financiera, teniendo la aceptación de “Excelente” que representa el 96% de los encuestados.

Contrastando con el tercer objetivo específico que propone diseñar un plan de auditoría financiera, y basándose en los resultados de la entrevista al gerente general, quien no ha pensado en la aplicación de una auditoría a las cuentas del activo exigible, lo que respalda

con el éxito con el que se entregaron las obras. Castañeda y Bardales mencionan en sus resultados que después de haber planificado una auditoría a los estados financieros y de la aplicación oportuna beneficia porque se evalúa los riesgos e identifica los puntos donde se debe mejorar los controles.

Al realizar el análisis del estado de situación financiera, se evidenció que las cuentas del activo exigible se han ido incrementando de un período a otro con variaciones relativas para el año 2018 del 24 % y 76 % con respecto al año 2017 y tomando todos los elementos del activo exigible representan el 29 % del total activo corriente. Castañeda y Bardales (2017) como último resultado de la investigación de planeamiento de auditoría financiera se acepta con el 88% de los encuestados con el nivel de “Excelente”, indicando así que la planificación de la auditoría financiera respalda la integridad de los resultados de los informes de auditoría y la razonabilidad de la información financiera.

Para lo que estamos de acuerdo con ellos que la planificación de una auditoría financiera beneficiará a la empresa Odín ingeniería S.R.L. Podrá reconocer el objetivo de la auditoría, el alcance y todas las tareas que se realizaran y el equipo de profesionales que participarían con la convicción de garantizar la razonabilidad de cada una de las cuentas del activo exigible y de esa manera se podrá tomar decisiones sobre el futuro de dichas las cuentas en el menor plazo y no generar mayor riesgo a la empresa.

Esta investigación desea brindar un aporte a todas las empresas del sector privado, indicando la importancia de una planificación de auditoría financiera, que mostrará de manera clara todas las condiciones, el área a ser auditada y objetivo de la misma. La relevancia de contar con el respaldo de la razonabilidad de las cuentas para la gestión de un período económico. Entre las limitaciones que se presentaron durante la investigación tenemos el retraso en la entrega de información, esto por motivos de los horarios de los ejecutivos de la empresa lo que en algún momento generó inconvenientes con la entrega puntual de los avances y el hecho de que la empresa se encontraba en la región Cusco se necesitó viajar para conocer la realidad de la empresa in situ.

V. CONCLUSIONES

1) Al analizar las cuentas del activo exigible de la empresa Odín Ingeniería S.R.L, se concluye que existe un saldo remanente de obras ejecutadas y entregadas que pertenecen a períodos económicos pasados que se están incrementando del año 2017 al 2018. Donde el 50 % de los encuestados revela no detectar el retraso en la recuperación de cuentas pese a contar con un sistema informático confirmado por el 100 % de los encuestados. Con un resultado del 100 % de los encuestados mencionan que se realizan el análisis vertical y horizontal de los estados financieros y que no se toman en cuenta los riesgos de la recuperación de cuentas, esto revelado por 100 % de los encuestados. El 75 % de los encuestados manifiesta no reconocer la oportunidad de identificación de los riesgos de dichas cuentas. Situación que se entiende pues a la fecha de la investigación se había tomado en cuenta la relevancia de contar con un plan de auditoría para las cuentas del activo exigible.

2) Al evaluar la gestión de cobranzas de la empresa Odín Ingeniería S.R.L, se concluye que no existe un área destinada a la cobranza y al seguimiento de los clientes morosos, no se somete a evaluación un objetivo de cobranza para el período, lo que justifica el que no se establezcan criterios de clasificación de las cuentas ya sea por ámbito (público o privado) o por antigüedad de la deuda. Por lo que se muestra en el estado se situación financiera un incremento de cuentas por cobrar a terceros 5 %, cuentas por cobrar comerciales del 100 % para el 2018 y las cuentas por cobrar diversas, una variación del 24 % y diversas relacionadas del 76 % con respecto al 2017, representando el 29 % del activo corriente. Que según las ratios de rotación solo es de 2 veces al año y el período promedio de pago es de 177 días para el 2017 y de 150 para el 2018.

3) Con respecto a el tercer objetivo específico concluimos que diseñar un plan de auditoría financiera del activo exigible para mejorar la gestión de cobranzas de la empresa Odín Ingeniería S.R.L, el cual sería un aporte para la gestión de la empresa con la posibilidad de mejorar la gestión de la cobranza y los resultados económicos que pueden afectar a la empresa en razones de liquidez, rentabilidad, solvencia y disminución de utilidades.

VI. RECOMENDACIONES

- 1- Se recomienda a la gerencia general y de finanzas planificar una evaluación periódica de los rubros de los estados financieros, siendo en esta oportunidad las cuentas del activo exigible, para reducir los riesgos y la incertidumbre de pago por parte de los clientes, registrando la provisión según la clasificación de los clientes.

- 2- Se recomienda a los gerentes, general y de finanzas la evaluación de establecer un área de gestión de cuentas con procedimientos claros para cada tipo de cliente y cuenta, con objetivos específicos y que estos tengan relación con el objetivo general de la empresa para mejorar los resultados de la gestión de cada ejercicio económico incrementando las posibilidades de recuperaciones exitosas.

- 3- Se recomienda al gerente general tener una amplia perspectiva de la propuesta de una planificación de auditoría financiera a las cuentas del activo exigible, la que le permitirá mostrar con razonabilidad las cifras reflejadas en el estado de situación financiera, el cual respaldará la toma de decisiones de manera objetiva reduciendo a cierto nivel la incertidumbre del negocio y sus ingresos por ejecución de obras. Por lo que se sugiera la contratación de un SOAT para que realice la auditoría financiera a las cuentas por cobrar.

VII. PROPUESTA



PROPUESTA: PLAN DE AUDITORÍA FINANCIERA DEL ACTIVO EXIGIBLE PARA MEJORAR LA GESTIÓN DE COBRANZA DE LA EMPRESA ODÍN INGENIERIA S.R.L.

I. Introducción

La propuesta se basa en Planificación de auditoría financiera del activo exigible para mejorar la gestión de cobranzas de la empresa Odín Ingeniería S.R.L, Cusco. Para el desarrollo de la presente investigación se procedió con el análisis y evaluación de los estados de situación financiera de los períodos 2017 y 2018, está para poder determinar los componentes a investigar. Para la recolección de información se aplicaron instrumentos como la encuesta y entrevista, también se realizó el análisis documentario a los estados financieros.

La aplicación de los instrumentos no permite de manera más objetiva las condiciones en las que opera la empresa, quienes de las personas involucradas en el área tienen clara la situación sobre las cuentas por cobrar. También se obtuvo la perspectiva de lo que implica tener un área o una persona designada al control y revisión de las cuentas por cobrar cumpliendo con funciones y siguiendo procedimientos específicos que mejoren la gestión del período, esto aunado con el cuestionamiento de la aplicación de una auditoría a los estados financieros.

De la aplicación de dichos instrumentos obtuvimos los siguientes resultados; muestra un incremento del 25% para el 2018 en las cuentas del activo exigible y a la vez estas representan el 29% del activo, lo que en promedio de los encuestados refiere que no existe un área que dé seguimiento a las cuentas por cobrar, tampoco se sigue un procedimiento específico para los clientes con cuotas vencidas del que se obtenga información real del comportamiento del cliente con respecto a su deuda y de una posible negociación.

Por lo expuesto, se decide diseñar un plan de auditoría financiera de las cuentas del activo exigible, este plan se elabora tomando el área contable, lugar dónde se involucra a los trabajadores (contador y asistentes) en el registro de todas las operaciones que realiza la empresa, teniendo claro el cumplimiento de los principios y normas de contabilidad NIC y NIIF, las que son de vital importancia y que rigen para la fiabilidad de la emisión de información financiera que será entregada a la gerencia para la toma de decisiones.

La información financiera debe ser elaborada bajo los controles y normas que garanticen la veracidad de los importes que muestran los estados financieros, pues esta será relevante al ser presentada a los accionistas, posibles inversores, proveedores, entidades financieras con las que estén interesados en realizar alguna negociación, la información financiera refleja la situación en la que se encuentra la empresa al término del ejercicio contable y lo que puede afrontar en un futuro cercano, en aspecto de solvencia, liquidez y rentabilidad.

La auditoría financiera, tendrá la labor de identificar, evaluar y opinar sobre la razonabilidad de los estados financieros con respecto a las cuentas del activo exigible. Pasando por la evaluación de la entidad y sus controles, desarrollada por profesionales que cumplan con los lineamientos que exige para el cumplimiento de la aplicación de una auditoría según NIA 220. Toda empresa tiene especial atención por elementos como cuentas por cobrar, cuentas por pagar entre otros porque de ello depende mucho la permanencia de la entidad en el mercado.

II. Fundamentación

Planificación financiera, Apaza (2015) NIA 300 esta norma propone los lineamientos sobre las actividades que deben seguir el auditor para la planificación de una auditoría de los estados financieros y para realizar un trabajo efectivo. Se inicia con el conocimiento y evaluación del negocio y los sistemas contables con los que opera. El plan global considerará factores organización y dirección de la auditoría. El auditor podrá definir las características de su trabajo, confirmando el objetivo y el diseño del programa de auditoría y las comunicaciones que se necesiten. El plan deberá incluir una evaluación de los riesgos (NIA 315) y los procedimientos a seguir (NIA 330)

Gestión de la cobranza, la Organización Peruana RSM (2019) indica que mediante la gestión de cobranzas se vela porque los clientes de la empresa se mantengan a día en sus pagos, los regularicen o reactiven su relación comercial con la compañía. Se refiere a los derechos que la empresa debe exigir por las ventas de productos, servicios y estas representan al grupo de los clientes mientras que en un segundo grupo con cargo a otros deudores que pueden ser por otro concepto. La determinación del nivel de cuentas por cobrar está ligado a algunos factores como el giro de negocio, el mercado, la competencia y forman una parte importante del activo corriente.

III. Objetivos de la propuesta

Objetivo general:

- Elaborar el memorándum de planeación de auditoría financiera del activo exigible.

Objetivos específicos:

- Determinar los riesgos significativos de auditoría de las cuentas del activo exigible.
- Elaborar los procedimientos de auditoría por cada riesgo identificado.
- Evaluar la posible contratación de un SOAT a fin evaluar la razonabilidad del activo exigible.

IV. Generalidades de la empresa Odín ingeniería S.R.L.

Reseña Histórica

La empresa Odín Ingeniería con RUC 20602742602, es una SRL y tiene como socios a Collantes Astete Javier Mariano y Lazo Guzmán Carmen Rosa; pertenece al régimen general e inició el negocio en el año 2012 en el distrito de Wanchaq, provincia de Cusco y ahora después de 9 años son un referente en constructoras, apuntando a convertirse en empresa líder del mercado en el sur del país, ejecutando obras de gran magnitud tanto en el sector público como privado. Cuenta con 15 trabajadores entre personal gerencial, administrativo, y residente. Odín Ingeniería SRL es una empresa liderada por un grupo de profesionales cusqueños con ideales comunes, con gran experiencia en el sector y que buscan en el desarrollo de sus operaciones, brindar calidad y satisfacción a los clientes; cumpliendo con los estándares de calidad y servicio estipulado en sus contratos.

V. Desarrollo de la propuesta

MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN DE AUDITORÍA FINANCIERA

1- Planificación de auditoría externa

Este plan está elaborado con la intención de evaluar el control en el área de contabilidad de la empresa constructora Odín Ingeniería S.R.L.

a. Información básica

Objetivo general

- Opinar sobre la razonabilidad de las cuentas del activo exigible de la empresa Odín Ingeniería S.R.L.

Objetivos específicos:

- Obtener la información relevante para la evaluación de las cuentas del activo exigible para los períodos 2017 y 2018 de la empresa Odín Ingeniería S.R.L.
- Evaluar las actividades de control interno para reducir los riesgos para mejorar el resultado de la gestión de cobranzas de la empresa Odín Ingeniería S.R.L.

b. Antecedentes del cliente.

Misión

“Ser la empresa más reconocida en el sur del Perú al generar las mejores soluciones de ingeniería y construcción. Nuestra capacidad, seriedad y eficiencia en los compromisos que asumimos nos hacen diferentes. Estando presentes en los proyectos más importantes del País contribuiremos a su desarrollo”

Visión

Odín Ingeniería S.R.L., es una empresa contratista general de servicios de construcción en el ámbito público y privado, cuya misión es satisfacer las necesidades de sus clientes antes, durante y después de finalizado el proyecto. Lo anterior dando cumplimiento a los estándares de calidad y plazos fijados por éste, generando con ello relaciones duraderas, basadas en sus años de experiencia y profesionalismo. Respetamos la legislación medioambiental, laboral y toda aquella que tenga relación con el quehacer de la organización, buscando siempre oportunidades para el desarrollo de sus trabajadores, generando vínculos estratégicos con sus proveedores y creando valor a sus dueños y accionistas.

Estructura Organizacional

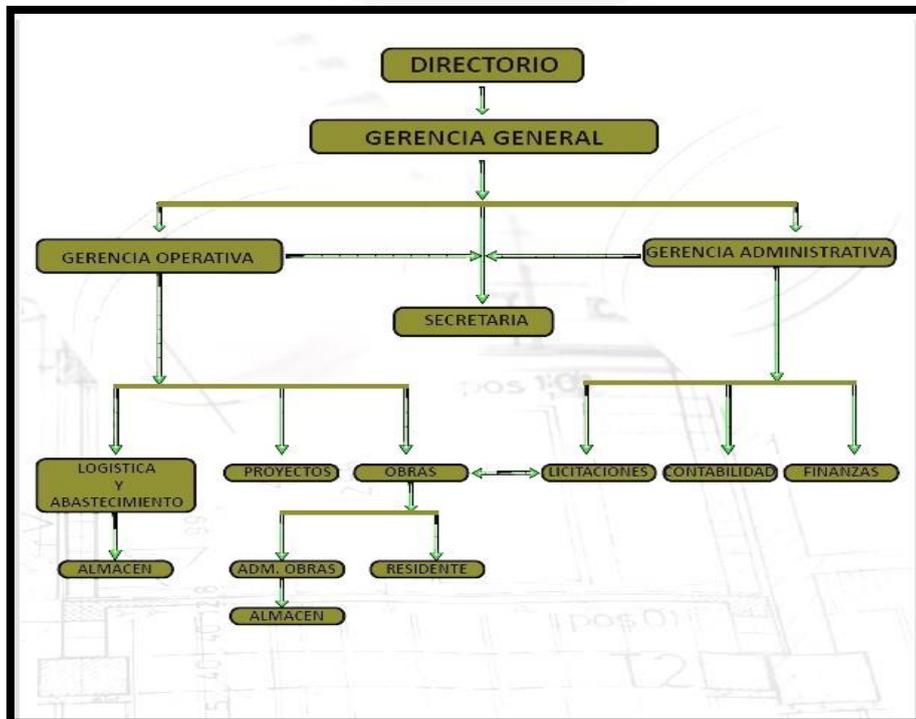


Figura 15. Organigrama de la empresa.
Tomado de Odín Ingeniería S.R.L.

Marco Axiológico

- 1) Liderazgo, asumir la autoridad para guiar, la creatividad para inspirar y la voluntad para fomentar el cambio positivo en nuestro entorno.
- 2) Trabajo en equipo, se cuenta con el talento multidisciplinario para asumir los desafíos que se presenten en el desarrollo de nuestros proyectos y contamos con la inteligencia para generar alianzas productivas.
- 3) Responsabilidad, se actúa con responsabilidad y buen juicio para tomar decisiones, palabra para cumplir nuestros compromisos y conscientes del medio en el que nos desarrollamos.
- 4) Excelencia, se trabaja con los más altos estándares de calidad, fomentando en el personal la mejora continua con un enfoque orientado en la realización de las metas que se establezcan.
- 5) Respeto, se acepta la diversidad y sensibilidad para escuchar y valorar las contribuciones del personal, clientes, inversionistas y proveedores.
- 6) Lealtad, en nuestra empresa existe un fuerte lazo que nos convierte en una gran familia y nos mantiene unidos bajo valores e intereses de un bien común.
- 7) Honestidad, valoramos la verdad de igual forma que la capacidad de nuestros trabajadores, nuestra verdad bien expresada y completa es el código que rige nuestra comunicación.

Actividad económica

Odín Ingeniería S.R.L. es una empresa del sector construcción, ha desarrollado actividades en los diferentes ámbitos tanto públicas como privadas, proporcionando soluciones integrales a la vanguardia del mercado y consciente del impacto social de esta y el desarrollo social de la comunidad. A la fecha ha ejecutado obras de civiles entre las que destacan edificaciones (infraestructuras educativas y de salud) e ingeniería como carreteras, saneamientos y puentes.

Legislación aplicable

Esta empresa constructora respeta y se rige de leyes, normas y reglamentos con disposiciones legales que son de aplicación general para corporaciones dedicadas a las actividades de construcción. Odín Ingeniería S.R.L. se encuentra registrada en el RNP, Registro Nacional de Proveedores; sistema de información oficial único de la Administración Pública que tiene por objeto registrar y mantener actualizada durante su permanencia en el registro, la información general y relevante de los proveedores interesados en participar en las contrataciones que realiza el Estado. Entre los principales entes reguladores de la actividad se encuentran el Ministerio de transportes y comunicaciones (MTC), la cual cumple un rol normativo, con respecto a desarrollo de la infraestructura de carreteras y vías, así como emitir las especificaciones técnicas para su ejecución.

Ministerio de trabajo y promoción del empleo (MTPE), función competente de esta entidad es velar, promover y garantizar el cumplimiento de los derechos fundamentales del trabajador entre las que figura la Ley N° 26790, Ley de modernización de la seguridad social en salud que brinda prestaciones de salud y económicas, a los trabajadores que desempeñan actividades de riesgo; como son el SCTR Seguro complementario de trabajo de riesgo. Ministerio de vivienda, construcción y saneamiento (MVCS), esta entidad supervisa el cumplimiento normativo de las condiciones adecuadas de las viviendas; su competencia abarca el ámbito público y privado acompañada de la Ley N° 29946, Ley del contrato de seguro porque sin la contratación de éstos imposibilita el cumplimiento de contratos con las entidades tanto públicas como privadas.

Servicio nacional de normalización, capacitación e investigación para la industria de la construcción (SENCICO) la función principal es de capacitar y formar a trabajadores de construcción en todos los niveles. Las municipalidades, regular el aspecto urbano y el cumplimiento de las normas y ordenanzas velando por los derechos fundamentales como vivienda, integridad física, desarrollo social y el medio ambiente bajo la principal Ley N° 30477, Ley que regula la ejecución de obras de servicios públicos autorizadas por las municipalidades en las áreas de dominio público. Colegio de ingenieros del Perú, en la rama

de la ingeniería civil se encarga de observar las condiciones profesionales necesarias para dar un buen servicio. Cautelar el ámbito de trabajo de la ingeniería y la dignidad de su ejercicio, controlando y defendiendo el desarrollo de la ingeniería peruana y el ejercicio profesional de los ingenieros.

Confederación general de trabajadores del Perú (CGTP) este organismo es el referente más importante de los trabajadores/as peruanos; es un sindicato de trabajadores y tiene la fuerza política para defender los derechos laborales. Cámara peruana de la construcción (CAPECO), entidad que agrupa y representa las empresas de actividad constructora y que constituyen una herramienta, fundamental para el progreso del país, promueve la igualdad de oportunidades y colabora con el gobierno en la promoción de viviendas más económicas para disminuir los costos en materiales, respetando normas importantes como la Norma N° 438-2017-SINEACE/CDAH-P, Norma de Competencias del operador de maquinaria pesada.

Los gobiernos regionales inciden más como clientes, este promueve la ejecución de inversiones públicas regionales en proyectos de infraestructura vial, energética, de comunicaciones y de servicios básicos, además de administrar y adjudicar los terrenos del estado. El cumplimiento de todas estas leyes, normas y reglamentos constituyen básicamente la garantía, funcionalidad y éxito de las construcciones o edificaciones pero sobre todo cumplir con los contratos establecidos con los entes que representan al Gobierno nacional, estatal, municipal y empresas privadas.

Sistema de información contable

La empresa Odín Ingeniería S.R.L. perteneciente al régimen tributario general, está obligado a llevar contabilidad completa, libros electrónicos y elaborar estados financieros los que forman parte de la declaración anual. El contador presenta elabora los estados financieros con el apoyo de dos asistentes, esto lo realiza mediante un sistema de Microsoft Excel y los presenta a la gerencia según su requerimiento. La empresa cuenta con un sistema de contabilidad computarizado donde se registra todos los documentos como: facturas, guías de remisión, boletas de haberes de trabajadores, entre otros, por lo que cuenta con autorización tributaria para la impresión e comprobantes electrónicos.

Por actividades empresariales percibe rentas de tercera categoría, de acuerdo al régimen al que pertenece está obligado a rendir declaraciones mensuales como pagos a cuenta del impuesto IRE, Aplicando el coeficiente 1.5 % sobre los ingresos netos mensuales y realizar pagos “mediante el PDT 621, a través de SUNAT virtual con su Clave SOL, regulado en el artículo 63 del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta- Decreto Supremo N° 179-2004-EF (LIR), también se puede efectuar mediante Declaración y Pago IGV” (SUNAT) y está obligado a presentar una declaración jurada anual aplicando la tasa del 29.5%. Sus operaciones también están afectas al impuesto general a las ventas que es el 18 %.

B. Planificación de decisiones preliminares

- Áreas sujetas a examinar

Dentro de las áreas auditadas están:

- ✓ Área de contabilidad.
- ✓ Área de Administración y finanzas.

- Cuestionarios de conocimiento del entorno y control interno.

AUDITORAS

ODÍN INGENIERIA S.R.L
CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

Del 01 de marzo al 01 de mayo del 2020

Tabla 20. *Cuestionario de evaluación de control interno.*

ÍTEM	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
CONOCIMIENTO DEL ENTORNO					
1	¿La empresa se encuentra en una situación financiera sana que le permite seguir creciendo?				
2	¿Están satisfechos con las utilidades que le está generando la empresa en estos momentos?				
3	¿Considera que han bajado los márgenes de ganancia?				
4	¿Tiene elaborada una segmentación eficaz del mercado y de los clientes?				
5	¿Se ha realizado alguna auditoría en la empresa anteriormente?				
AMBIENTE DE CONTROL					
1	El personal conoce el objetivo general y los procesos a cargo de la administración.				
2	¿La empresa cumple sus obligaciones de pago con sus proveedores, empleando medios del sistema financiero?				
3	¿La contabilidad tiene pagos atrasados mayores a los permitidos en las normas legales vigentes?				
4	¿Existe una cultura organizacional en el área de contabilidad?				
5	¿La rendición de cuentas se basa en integridad, confiabilidad y oportunidad?				
6	¿Se tiene conocimiento de las funciones responsabilidades de su área y líneas de autoridad?				
ACTIVIDADES DE CONTROL					
1	Se fomenta la integración del personal beneficiando el clima laboral.				

2	¿Los estados financieros, balances y saldos a terceros están reflejados en su sistema de información contable?				
3	¿Cumplen las características de calidad y oportunidad que produce el sistema contable?				
4	¿Se requiere de algún otro software contable para publicar los informes financieros?				
5	¿Existe un formato estándar para presentar los estados financieros?				
6	¿Cuántos sucesos económicos se registran diariamente?				
EVALUACIÓN DE RIESGOS					
1	Se analizan los estados financieros por períodos trimestrales o semestrales.				
2	Se analizan la rotación de los cuentas por cobrar y pagar.				
3	Se evalúan periódicamente las estrategias de cobranza.				
4	Se analizan los períodos de cobranza por cliente.				
5	Se evalúa la posibilidad de fraude y se cuenta con planes de contingencia.				
6	Se realizan evaluaciones periódicas al personal de área para medir sus competencias.				
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN					
1	Como trabajador, tiene conocimiento del ROF y MOF de la entidad.				
2	Se tienen claras las líneas de comunicación en la organización.				
3	¿Se tiene a tiempo la generación de información financiera y contable para la toma de decisiones?				
4	¿Los cambios en los procedimientos que puedan realizarse son comunicados a la gerencia?				
5	La información contable se encuentra resguardada a través de un sistema informático confiable.				

6	Se entiende el nivel de confiabilidad que merece información financiera.				
SUPERVISIÓN Y SEGUIMIENTO					
1	¿Se evalúan los sistemas informáticos para validar su correcto funcionamiento?				
2	¿Se analizan las deficiencias que hubiera en el área de contabilidad y finanzas?				
3	Se realizan reuniones periódicas para identificar el avance de los objetivos de cobranza.				
4	Se analiza si las políticas instauradas tienen impacto en el objetivo general de la empresa.				
5	Se verifica que los procedimientos sean cumplidos correctamente por el personal de la organización.				
6	Se toman medidas correctivas para las deficiencias encontradas en los procedimientos del área contable.				

Fuente: Elaboración propia.

AUDITORAS

ODÍN INGENIERIA S.R.L
CUESTIONARIO DE CUENTAS POR COBRAR
Período del 01 de marzo al 01 de mayo del 2020

Tabla 21. *Cuestionario de cuentas por cobrar*

Ítem	Pregunta	Si	No	N/A
1	La gerencia estable objetivos de cobranza y recuperación.			
2	Se evalúan las políticas de crédito según al sector que pertenece la entidad.			
3	Se evalúan las políticas de crédito según el tipo de cliente (persona natural o jurídica)			
4	Los créditos se coordinan entre las gerencia - general y finanzas.			
5	Se filtra a los clientes por algún sistema antes de otorgar el crédito.			
6	Se cuenta con políticas de cobranza definidas.			
7	La empresa cuenta con un asistente para la cobranza.			
8	La empresa con un asistente de recuperación de cuentas.			
9	Se evalúa el cumplimiento de las políticas de la empresa.			
10	Se prepara un reporte periódico para la cobranza oportuna.			
11	Se emite un informe del resultado de la cobranza oportuna y puntual.			
12	Se sigue un procedimiento para la cobranza.			
13	Según lo anterior: se evalúa el cumplimiento de los procedimientos exigidos.			
14	La empresa cuenta con plazos establecidos para la cobranza.			
15	La empresa cuenta con procedimientos de evaluación específicos para cada cliente.			
16	La empresa cuenta con calificador de cuentas por cobrar.			
17	La empresa tiene determinado cuando el cliente pasa a ser moroso.			
18	Se emite un reporte periódico de cobranza morosa.			
19	Se prepara un informe del seguimiento a las cuentas morosas			
20	Se realizan seguimientos a las cuentas del activo exigible.			

21	Se adoptan medidas para la recuperación de las cuentas que difieren de las establecidas en sus políticas y procedimientos.			
22	Se evalúa periódicamente la información financiera de las cuentas por cobrar.			
23	Se aplican razones financieras para la evaluación de los riesgos de las cuentas			
24	Se cree que la clasificación de los riesgos sea adecuada.			
25	Se toman decisiones en base a los resultados de las evaluaciones de los EE.FF.			
26	Se identifican las posibilidades de incobrabilidad de las cuentas.			
27	La empresa ha identificado los riesgos de cada cuenta por cobrar.			
28	Se han provisionado alguna de las cuentas por cobrar.			
29	Se elabora un plan de acción para un procedimiento especial de recuperación de cuentas.			
30	El plan tiene plazos de acción establecidos.			
31	Según lo anterior: El área de fianzas es el responsable de su elaboración.			
32	La gerencia de finanzas trabaja en coordinación con la general la elaboración de estos planes de acción.			
33	Se verifican los registros oportunos y de manera integral de las cuentas por cobrar.			
34	Se verifica la documentación sustentatoria del registro contable de las cuentas por cobrar.			
36	Se ha extraviado documentación referente a las cuentas por cobrar.			
37	Se identifican quienes son los principales clientes morosos y sus condiciones económicas actuales.			
38	Alguna vez ha sido rechazado algún cheque del cliente deudor			

Fuente: Elaboración propia.

- **Determinación de riesgo de auditoría**

NIA 315 Identificación y Valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno. NIA 240 Responsabilidades del auditor en la auditoría de estados financieros con respecto al fraude.

Riesgo alto, se da cuando la evaluación del control interno presenta significativas deficiencias.

Riesgo medio, cuando al evaluar se observan algunos se incumplimientos y deficiencias en elaboración de los estados financieros.

Riesgo bajo, se califica con este grado al control satisfactorio y garantiza la razonabilidad de la información.

Repetición	Descripción	Valor
Frecuente	Certeza de que se produzca	5
Probable	Probabilidad de que se produzca	4
Ocasional	Que se produzca a veces	3
Posible	Puede ocurrir en algún momento	2
Improbable	Nunca puede ocurrir	1

Figura 16. Determinación de riesgos de auditoría.

Tomado de Flores D. (2019) Portafolio blogs – Auditool.

Recuperado de <http://blogs.portafolio.co/buenas-practicas-de-auditoria-y-control-interno-en-las-organizaciones/diseñar-una-matriz-riesgos/>

Interpretación:

En esta tabla se muestra la valoración que se le asigna a cada actividad, según la frecuencia con que esta se repita y la consecuencia que ejerce sobre los resultados. Siendo de esta manera:

- Si la acción puede ocurrir en algún momento (posible) o no existe posibilidad de que ocurra (improbable), será valorada con puntaje del 1 al 2 y representará un riesgo bajo.

- Si la acción ocurre a veces (ocasional) y la probabilidad de que ocurra es mayor (probable), será valorada con puntaje del 3 al 4 y representará un riesgo medio.
- Si la acción tiene la cualidad de que siempre se produzca (frecuente), será valorada con puntaje del 5 y representará un riesgo alto.

		La evaluación del auditor del riesgo de control es:		
		Alta	Media	Baja
La evaluación del auditor del riesgo inherente es:	Alta	Lo más baja	Más baja	Media
	Media	Más baja	Media	Más alta
	Baja	Media	Más alta	Lo más alta

Figura 17. Determinación de riesgos de auditoría.

Tomado de Cuéllar G. (2019), Evaluación de riesgo y control interno.

Recuperado de <http://fceca.unicauca.edu.co/old/evaluacion.htm>

Interpretación:

En la tabla se muestra la relación inversa del nivel del riesgo de detección de los riesgos inherentes y de control, donde:

- Los riesgos inherentes y de control son altos, los riesgos de detección serán bajos reduciendo así el riesgo de auditoría a un nivel aceptable bajo.
- Cuando los riesgos inherentes y de control son bajos, los riesgos de detección serán altos, reduciendo así el riesgo de auditoría a un nivel aceptablemente bajo.

Identificación de riesgos

Tabla 22. *Identificación de riesgos.*

Riesgo detectado	Riesgo alto	Riesgo medio	Riesgo alto
1. Reconocer que haya alta probabilidad de incobrabilidad.			X
2. Reconocer que no estén contabilizadas todas las cobranzas de clientes.			X
3. Reconocer que no estén contabilizadas todas las operaciones de ventas y los créditos que de estas surjan.			X
4. Reconocer que se han contabilizado ventas y por lo tanto créditos inexistentes.			X
5. Reconocer quienes son los principales deudores y las condiciones económicas de estos.			X
6. Identificar que todas las operaciones se registren de acuerdo a la normativa e indicaciones administrativas.		X	
7. Identificar de que no existan diferencias diferencia en los importes registrados sin corregir.		X	
8. Análisis de políticas de cobranza.		X	
9. Análisis de políticas de clasificación de clientes.		X	
10. Análisis del proceso de información financiera.		X	
11. Revisar que los registros se realicen oportunamente.	X		
12. Análisis del sistema contable de la empresa.	X		
13. Análisis de las políticas generales de la empresa.	X		
14. Organización y funciones del área a auditar.	X		

Fuente: Elaboración propia.

Procedimientos de auditoría

Tabla 23. *Procedimientos de auditoría.*

Riesgos de auditoría - alto	Procedimientos
1. Reconocer que haya alta probabilidad de incobrabilidad	<ul style="list-style-type: none">- Solicitar los libros auxiliares de las cuentas por cobrar.- Solicitar libro mayor e identificar las cuentas por cobrar.- Solicitar las notas a los estados financieros de los períodos 2017 y 2018.- Solicitar las declaraciones de los últimos tres años.- Conciliar información de saldos del mayor con la hoja de trabajo y estado de situación financiera.- Documentar los hallazgos, evidencias y resultados.
2. Reconocer que no estén contabilizadas todas las cobranzas de clientes.	<ul style="list-style-type: none">- Solicitar los libros auxiliares de las cuentas por cobrar.- Solicitar libro mayor e identificar las cuentas por cobrar.- Solicitar las notas a los estados financieros de los períodos 2017 y 2018.- Solicitar las declaraciones de los últimos tres años.- Conciliar información de saldos del mayor con la hoja de trabajo y estado de situación financiera.- Documentar los hallazgos, evidencias y resultados.
3. Reconocer que no estén contabilizadas todas las operaciones de ventas y los créditos que de estas surjan.	<ul style="list-style-type: none">- Solicitar y revisar el detalle de la cartera de clientes de los tres últimos años.- Solicitar para su revisión los mayores y auxiliares de las cuentas por cobrar.- Conciliar las confirmaciones de saldos de las sumatorias con los del mayor.- Documentar los hallazgos, evidencias y resultados.
4. Reconocer que se han contabilizado ventas y por lo tanto créditos que existen.	<ul style="list-style-type: none">- Solicitar y revisar el detalle de la cartera de clientes de los tres últimos años.- Solicitar para su revisión los mayores y auxiliares de las cuentas por cobrar.

	<ul style="list-style-type: none"> - Conciliar las confirmaciones de saldos de las sumatorias con los del mayor. - Solicitar el acceso al sistema contable de la entidad para realizar pruebas de verificación. - Documentar los hallazgos, evidencias y resultados.
5. Reconocer quienes son los principales deudores y las condiciones económicas de estos.	<ul style="list-style-type: none"> - Solicitar y revisar el detalle de la cartera de clientes de los tres últimos años. - Solicitar para su revisión los auxiliares de las cuentas por cobrar, e identificar la antigüedad de la deuda. - Verificar si pertenecen a consorcios vigentes y se encuentran en actividad. - Documentar los hallazgos, evidencias y resultados.
Riesgos de auditoría – medio	Procedimientos
6. Identificar que todas las operaciones se registren de acuerdo a la normativa e indicaciones administrativas.	<ul style="list-style-type: none"> - Solicitar los estados de situación financiera de los períodos 2017 y 2018 y sus notas. - Solicitar acceso al sistema de información contable para verificar el proceso y elaborar el flujograma. - Solicitar libro mayor y auxiliar para verificar saldos de las citas por cobrar y comparar los saldos entre libros y períodos. - Elaborar un reporte por cliente. - Solicitar manual de organización y funciones para identificar los procedimientos de cobranza y sus políticas (elaborar flujograma). - Identificar los criterios de aplicación de normas NIC y NIF y principios de contabilidad. - Documentar hallazgos evidencias y resultados.
7. Identificar de que no existan	<ul style="list-style-type: none"> - Solicitar los estados de situación financiera de los períodos 2017 y 2018 y sus notas. - Solicitar acceso al sistema de información contable para verificar el proceso y elaborar el flujograma.

<p>diferencias diferencia en los importes registrados sin corregir.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Solicitar libro mayor y auxiliar para verificar saldos de las citas por cobrar y comprar los saldos entre libros y períodos. - Elaborar un reporte por cliente. - Solicitar manual de organización y funciones para identificar los procedimientos de cobranza y sus políticas (elaborar flujograma). - Identificar los criterios de aplicación de normas NIC y NIF y principios de contabilidad. - Documentar hallazgos evidencias y resultados.
<p>8. Análisis de políticas de cobranza.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Solicitar los estados de situación financiera de los períodos 2017 y 2018 y sus notas. - Solicitar acceso al sistema de información contable para verificar el proceso y elaborar el flujograma. - Solicitar libro mayor y auxiliar para verificar saldos de las citas por cobrar y comprar los saldos entre libros y períodos. - Elaborar un reporte por cliente. - Solicitar manual de organización y funciones para identificar los procedimientos de cobranza y sus políticas (elaborar flujograma). - Identificar los criterios de aplicación de normas NIC y NIF y principios de contabilidad. - Documentar hallazgos evidencias y resultados.
<p>9. Análisis de políticas de clasificación de clientes.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Solicitar los estados de situación financiera de los períodos 2017 y 2018 y sus notas. - Solicitar acceso al sistema de información contable para verificar el proceso y elaborar el flujograma. - Solicitar libro mayor y auxiliar para verificar saldos de las citas por cobrar y comprar los saldos entre libros y períodos. - Elaborar un reporte por cliente. - Solicitar manual de organización y funciones para identificar los procedimientos de cobranza y sus políticas (elaborar flujograma). - Identificar los criterios de aplicación de normas NIC y NIF y principios de contabilidad. - Documentar hallazgos evidencias y resultados.

<p>10. Análisis del proceso de información financiera.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Solicitar los estados de situación financiera de los períodos 2017 y 2018 y sus notas. - Solicitar acceso al sistema de información contable para verificar el proceso y elaborar el flujograma. - Solicitar libro mayor y auxiliar para verificar saldos de las citas por cobrar y comprar los saldos entre libros y períodos. - Elaborar un reporte por cliente. - Solicitar manual de organización y funciones para identificar los procedimientos de cobranza y sus políticas (elaborar flujograma). - Identificar los criterios de aplicación de normas NIC y NIF y principios de contabilidad. - Documentar hallazgos evidencias y resultados.
<p>Riesgos de auditoría – bajo</p>	<p>Procedimientos</p>
<p>11. Revisar que los registros se realicen oportunamente.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Identificar la versión del sistema y el cumplimiento de adecuado de la información. - Solicitar RIT y MOF del área auditada en físico y conocimiento por parte del personal. - Solicitar el objetivo general de la empresa los específicos según su plan de trabajo y compararlo con los resultados obtenidos en los períodos auditados. - Documentar hallazgos, evidencias y resultados.
<p>12. Análisis del sistema contable de la empresa.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Identificar la versión del sistema y el cumplimiento de adecuado de la información. - Solicitar RIT y MOF del área auditada en físico y conocimiento por parte del personal. - Solicitar el objetivo general de la empresa los específicos según su plan de trabajo y compararlo con los resultados obtenidos en los períodos auditados. - Documentar hallazgos, evidencias y resultados.
	<ul style="list-style-type: none"> - Identificar la versión del sistema y el cumplimiento de adecuado de la información.

13. Análisis de las políticas generales de la empresa.	<ul style="list-style-type: none"> - Solicitar RIT y MOF del área auditada en físico y conocimiento por parte del personal. - Solicitar el objetivo general de la empresa los específicos según su plan de trabajo y compararlo con los resultados obtenidos en los períodos auditados. - Documentar hallazgos, evidencias y resultados.
14. Organización y funciones del área a auditar.	<ul style="list-style-type: none"> - Identificar la versión del sistema y el cumplimiento de adecuado de la información. - Solicitar RIT y MOF del área auditada en físico y conocimiento por parte del personal. - Solicitar el objetivo general de la empresa los específicos según su plan de trabajo y compararlo con los resultados obtenidos en los períodos auditados. - Documentar hallazgos, evidencias y resultados.

Fuente: Elaboración propia.

- **Alcance del trabajo**

a.) **Administración de auditoría**

Personal de auditoría

Para efectuar el siguiente plan de auditoria se necesita del siguiente personal:

- Gerente de auditoria
- Supervisor de auditoria
- Asistente de auditoría 1
- Asistente de auditoría 2

Presupuesto de tiempo en hora / hombre

A continuación, se detalla el número de días y horas hombre que se requieren para el desarrollo:

Tabla 24. Presupuesto de tiempo en hora / hombre.

Cantidad	Categoría de la persona	Días / horas
1	Gerente de auditoria	60 días / 320 horas
1	Supervisor de auditoria	60 días / 320 horas
2	Asistente de auditoría 1	60 días / 320 horas

Fuente: Elaboración propia.

Funciones del personal asignado

Tabla 25. Funciones del gerente de auditoría.

- **Gerente de auditoria:**

GERENTE DE AUDITORÍA	
1	Preparar con el supervisor la entrevista inicial y la final con las autoridades de la entidad a ser auditada.
2	Elaborar la propuesta para el plan de auditoría y dar instrucciones adecuadas durante la planificación.
3	Asistir en la preparación, revisar y aprobar del programa de auditoria.
4	Cumplir y hacer cumplir las disposiciones legales y reglamentarias, (Manuales de Procedimientos, Código de Ética, Circulares, etc.).
5	Evaluar la eficiencia de aplicación de los controles de operación de auditoría.
6	Realizar el trabajo asignado según lo planificado.
7	Realizar la coordinación de los equipos que supervisa y comprobar la ejecución del programa de trabajo aprobado observar modificaciones, en caso se presenten.
8	Preparas los papeles de trabajo que evidencien la información obtenida.
9	Supervisar las actividades que desarrolla el equipo de auditoría y evaluar el desempeño del personal a cargo.
10	Informar a los equipos sobre asuntos vinculados a las auditorías en proceso.
11	Determinar que los papeles de trabajo soportan adecuadamente las observaciones, conclusiones y recomendaciones.
12	Dejar evidencia adecuada de la revisión de los las observaciones, conclusiones y recomendaciones y dilucidar diferencias de opiniones entre los integrantes del equipo.
13	Asegurar que la comunicación del trabajo sea precisa, objetiva, clara, concisa, constructiva y oportuna.
14	Preparar con el supervisor la estructura del informe final, supervisar la elaboración.
15	Participar y revisar de la elaboración del informe para su elevación a la dirección.
16	Informar al equipo, respecto a los descargos y consideraciones presentados por el Organismo auditado.
17	Informar a la Dirección sobre el avance de los trabajos realizados.

Fuente: Elaboración propia.

- **Supervisor de auditoría**

Tabla 26. *Funciones del supervisor de auditoría.*

SUPERVISOR DE AUDITORÍA	
1	Conducir el trabajo de auditoría, actuar como nexo entre la dirección general y los auditores externos.
2	Analizar y evaluar de las normas y procedimientos de la organización con el objeto de contribuir con un grado de seguridad razonable a la consecución de los objetivos trazados y hacer cumplir las disposiciones legales y reglamentarias.
3	Identificar e informar al gerente posibles áreas de riesgo, a efectos de ser consideradas en la formulación del plan de auditoría.
4	Informar sobre los requerimientos de personal necesario para el cumplimiento del trabajo asignado y promover la comunicación dentro del equipo.
5	Elaborar la propuesta del programa de trabajo (objetivo, alcance, enfoque, procedimientos, tiempo estimado de la actuación, etc.).
6	Dirigir el equipo de auditoría de acuerdo con los criterios establecidos por el nivel de dirección, según el objetivo y alcance, planificación y programa de trabajo.
7	Distribuir el trabajo entre los miembros del equipo de auditoría y revisar la aplicación de los procedimientos para el cumplimiento del objetivo de auditoría.
8	Organizar el contenido de los papeles de trabajo para documentar los procedimientos de auditoría aplicados y los resultados obtenidos, debidamente sustentados por evidencia suficiente, confiable y relevante.
9	Proponer al gerente auditor las eventuales modificaciones al programa de trabajo, que fueran necesarias.
10	Comunicar al gerente auditor, los hallazgos significativos detectados en el transcurso de la actuación, en forma oportuna.
11	Entregar al gerente auditor el informe preliminar, expediente y papeles de trabajo para el trámite de revisión y posterior aprobación.
12	Preparar y redactar en coordinación con el supervisor, la estructura del informe de la auditoría.
13	Informar respecto a los descargos y consideraciones presentados por el organismo auditado.

Fuente: Elaboración propia

- **Asistente de auditoría**

Tabla 27. *Funciones del asistente de auditoría.*

ASISTENTE DE AUDITORÍA	
1	Ejecutar el programa de auditoría.
2	Obtener la evidencia suficiente, confiable y relevante, aplicando los procedimientos de auditoría aprobados en el programa de trabajo.
3	Documentar todos los procedimientos de auditoría aplicados, elaborando los papeles de trabajo de acuerdo al orden definido.
4	Comunicar al jefe de equipo, en forma oportuna, los hallazgos significativos detectados en el transcurso de la actuación.
5	Sugerir procedimientos de auditoría alternativos o adicionales para obtener mejores resultados en el trabajo a desarrollar.
6	Participar en forma activa en el logro de los objetivos fijados en el programa de trabajo.
7	Preparar el expediente de la actuación, conjuntamente con los papeles de trabajo y entregarlo al Jefe de equipo.
8	Cumplir las disposiciones legales y reglamentarias, disposiciones reglamentarias internas (Manuales de Procedimientos, Código de Ética, circulares, etc.).

Fuente: Elaboración propia.



VI. Cronograma de la propuesta

Tabla 28. Cronograma de la propuesta.

N°	ACTIVIDADES	Octubre 2019 – noviembre 2019				Abril 2020 – Mayo 2020	
		1	2	3	4	1	2
1	Elaboración de propuesta						
2	Planteamiento de objetivos de propuesta						
3	Desarrollo de la propuesta (memorándum)						
4	Elaboración de cuestionario de control interno y entorno de la empresa						
5	Evaluación de los riesgos de auditoría						
6	Administración de auditoría (propuesta de equipo auditor)						
7	Presentación de propuesta a la gerencia.						
8	Implementación de la planificación de auditoría.						
9	Ejecución de la auditoría.						
10	Presentación de informe auditoría.						

Fuente: Elaboración propia.

VII. Presupuesto de la propuesta

Tabla 29. Presupuesto de la propuesta.

GASTOS		
GASTOS y CONTRATO	Precio x hora	Total
Contrato de equipo auditor (SOAT)		
Gerente de auditoría (1)	\$12.00	\$3840.00*
Supervisor de auditoría (1)	\$9.00	\$2880.00*
Asistente de auditoría (2)	\$7.00 c/u	\$4480.00*
TOTAL GASTOS		\$ 11,200.00*
		S/ 38976.00

Fuente: Elaboración propia.

(*) Tipo de cambio actual 3.48

REFERENCIAS

- Andina – Agencia peruana de noticias (08 de Agosto del 2017), Auditoría financiera genera cultura preventiva y de control en las empresas. Recuperado de <https://andina.pe/agencia/noticia-auditoria-financiera-genera-cultura-preventiva-y-control-las-empresas-762615.aspx>
- Ántrax (2013) Auditoría financiera. Recuperado de <https://actualidadempresarialcontable.blogspot.com/2013/11/la-auditoria-financiera.html>
- Apaza, M. (2015) Auditoría Financiera Basada en la Normas Internacionales de Auditoría Pág. 19-20, 190,192, 311 – 316
- Árias, F. (2012) El proyecto de investigación. Introducción a la metodología científica. Sexta edición. Editorial Episterme. Págs. 72 -74; 81- 83.
- Auditoría Contable en el Perú (2015). Fases de auditoría financiera y plan de auditoría. Recuperado de <http://auditoriacontableperu.blogspot.com/2015/03/fases-de-auditoria-financiera-y-plan-de.html>
- Baena, D. (2010). Análisis Financiero, enfoque y proyecciones, Ecoe Ediciones, Bogotá, Colombia, Pág. 142-146.
- Bolaños, Y. y Benavides, Y. (2018). Créditos de micro empresas y los componentes que limitan la cobranza judicial en la caja municipal de ahorro y crédito Huancayo S.A. agencia San Jerónimo (tesis de pregrado). Universidad Andina del Cusco, Cusco, Perú. Recuperado de http://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/UAC/2049/1/Yonatan_Yuri_Tesis_bachiller_2018.pdf
- Buján, A. (2018). Auditoría Financiera (versión electrónica) Enciclopedia Financiera. Recuperado de <https://www.encyclopediainanciera.com/auditoria-financiera.htm>
- Business News Daily (28 de Julio del 2015) Accounts Receivable: What Small Businesses Need to Know. Martin, M. Recuperado de <https://www.businessnewsdaily.com/8229-accounts-receivable.html>
- Castañeda, F. (2018). El proceso de crédito y cobranzas y su impacto en la liquidez de la compañía Servibirsa S.A (tesis de pregrado) Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, Ecuador. Recuperado de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2018/liquidez-compania-servibirsa.html>

- Castañeda, J. y Bardales, O. (2017). Planeamiento de la auditoría financiera y los informes en las empresas comercializadoras de energía eléctrica del estado – 2015 (tesis de postgrado). Universidad Privada Norbert Wiener, Lima, Perú. Recuperado de <http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1371/MAESTRO%20-%20Bardales%20Pinedo%2c%20Otoniel.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Córdova, S. (2017). Auditoría Financiera a la Federación Ecuatoriana de Andinismo para determinar la razonabilidad de los estados financieros, período 2015 (tesis de pregrado). Universidad Nacional de Chimborazo, Riobamba, Ecuador. Recuperado de <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/3591/1/UNACH-EC-FCP-CPA-2017-0009.pdf>
- Coso Org, (2013) Control interno - Marco integrado. Committee Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. Recuperado de <https://www.coso.org/Documents/990025P-Executive-Summary-final-may20.pdf>
- Datta P. (15-01-2015), ISO 2014 Asset Management — Overview, principles and terminology. First edition. Pág. 2 https://www.academia.edu/37343762/Asset_management_Overview_principles_and_terminology <https://www.academia.edu>
- El Peruano (16 de septiembre del 2017), La auditoría financiera ayuda a la empresa. Recuperado de <https://elperuano.pe/noticia-la-auditoria-financiera-ayuda-a-empresa-59378.aspx>
- García, F. (2015). Activo exigible, UCB San Pablo. Recuperado de https://documentop.com/tema-3-activo-exigible-1-concepto-el-rubro-del-activo-exigible-_59981a261723dd407bc2db54.html
- Gestión (31 de agosto del 2016), Piura, Arequipa y Chiclayo con mayor proyección de crecimiento para el sector cobranzas. Recuperado de <https://gestion.pe/tu-dinero/piura-arequipa-chiclayo-mayor-proyeccion-crecimiento-sector-cobranzas-114063-noticia/>
- Glen, S. (26 de junio de 2015) What is Probability Sampling? Probability Sampling: Definition, Types, Advantages and Disadvantages, Statistics How To. Recuperado de <https://www.statisticshowto.datasciencecentral.com/probability-sampling/>
- Gokhale, S. and Srivastava, N. (29 de marzo de 2017) Unit 2 Research Design and Sampling – eGyanKosh, egyankosh.ac.in › bitstream. Pág. 227 y 232. Recuperado de <http://egyankosh.ac.in/bitstream/123456789/4114/1/MWG-005B3E-U2.pdf>

- Harrison, A. (01-2014) Definition of Economic Assets. Recuperado de <http://mdgs.un.org/unsd/nationalaccount/aeg/papers/m4EconAssets.PDF>
- Kennon, J. (14 de noviembre de 2019) Other Current Assets on a Balance Sheet, Prepaid Expenses and Other Current Assets on the Balance Sheet. Recuperado de <https://www.thebalance.com/prepaid-expenses-and-other-current-assets-357289>
- La Patria (09 de enero del 2018), ENDE implementa desde hoy nuevo sistema de avisos de cobranza. Recuperado de <https://lapatriaenlinea.com/?t=ende-implementa-desde-hoy-nuevo-sistema-de-avisos-de-cobranza¬a=308883>
- La República (02 de enero del 2018), Planeación financiera y liquidez, esencial para el crecimiento de las empresas. Recuperado de <https://www.larepublica.co/economia/planeacion-financiera-y-liquidez-esencial-para-el-crecimiento-de-las-empresas-2585884>
- La República (04 de abril del 2015), Caja municipal dice no temer a la auditoría que hará alcalde del Cusco. Recuperado de <https://larepublica.pe/archivo/867682-caja-municipal-dice-no-temer-a-la-auditoria-que-hara-alcalde-del-cusco/>
- Meek, P. M., & Verran, J. A. (2006). Reliability (2nd. ed. Ed.). New York: Springer Publishing Company. Retrieved from <https://search.proquest.com/docview/189444848?accountid=37408>
- Mesén, V. (2009). Dialnet (versión electrónica). Costa Rica. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es>
- Merino, D. N. (2010). Basic accounting and finance. Rolla: American Society for Engineering Management (ASEM). Retrieved from <https://search.proquest.com/docview/1704369714?accountid=37408>
- Morales, A. y Morales J. (2014), Grupo Editorial Patria, Primera Edición Ebook, México. Recuperado de https://www.academia.edu/35810501/Credito_y_cobranza_Jose_Antonio_Morales_Castro_FREELIBROS_ORG
- NIA 210 (2010). International standard on auditing 210 agreeing the terms of audit engagements. Recuperado de <http://audit.gov.az/uploads/a009-2010-iaasb-handbook-isa-210.pdf>
- NIA 220 (2010). International standard on auditing 220 quality control for an audit of financial. Recuperado de <https://www.ifac.org/system/files/downloads/a010-2010-iaasb-handbook-isa-220.pdf>

- NIA 240 (2010). International standard on auditing 240 the auditor's responsibilities relating to fraud in an audit of financial statements. Recuperado de <https://www.ifac.org/system/files/downloads/a012-2010-iaasb-handbook-isa-240.pdf>
- NIA 300 (2010) International standard on auditing 300. Planning an audit of financial statements. Recuperado de <https://www.ifac.org/system/files/downloads/a016-2010-iaasb-handbook-isa-300.pdf> <https://www.ifac.org>
- NIA 315 (2010). International standard on auditing 315. Identifying and assessing the risks of material. Misstatement through understanding the entity and its environment. Recuperado de <https://www.ifac.org/system/files/downloads/a017-2010-iaasb-handbook-isa-315.pdf> <https://www.ifac.org>
- NIA 330 (2010). International standard on auditing 330. The auditor's responses to assessed risks. Recuperado de <https://www.ifac.org/system/files/downloads/a019-2010-iaasb-handbook-isa-330.pdf>
- Organización Peruana – RSM (2019). ¿En qué consiste la gestión de cobranzas? Recuperado de <https://www.rsm.global/peru/es/aportes/blog-rsm-peru/en-que-consiste-la-gestion-de-cobranzas>
- Perú 21 (20 de marzo del 2019), Comunidad de Fuerabamba anuncia que solicitará auditoría internacional en caso las bambas. Recuperado de <https://peru21.pe/peru/comunidad-fuerabamba-anuncia-solicitar-auditoria-internacional-caso-bambas-nndc-466780-noticia/?ref=p21r>
- Quispe, D. (2018). Propuesta de mejora del proceso de cobranza para reducir la Morosidad de la Institución Educativa José Pardo - Cusco 2017 (tesis de pregrado). Universidad Peruana Unión, Lima, Perú. Recuperado de https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/1501/Dina_Tesis_Licenciatura_2018.pdf?sequence=5&isAllowed=y
- Rachchh, M., Gadade, S. y Rachchh, G. (2015) Auditing concepts. Intruduction to Auditoring. Pág. 3. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=qq5DDAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=advantage++financial+audit+pdf&hl=en&sa=X&ved=0ahUKEwj5tJOQy5TmA hXcJ7kGHbsNA20Q6AEIKDAA#v=onepage&q&f=false>

- Reyes, B. (2015). Importancia de una auditoría financiera en una empresa comercial (tesis de pregrado). Universidad Nacional Autónoma de México, Boca del Río, México. Recuperado de <http://132.248.9.195/ptd2015/octubre/0736277/Index.html>
- Rodríguez, A. (2011). Estrategias de Planificación financiera aplicada, España. Andavira Editora.
- Rojas, L. (2019). Importancia de la auditoría financiera y su incidencia en el control de activos fijos de la clínica Médicos Asociados Cusco S.A. 2017 (tesis de postgrado). Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, Cusco, Perú. Recuperado de http://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/UNSAAC/4355/253T20191077_TC.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ruiz, R. (4 de junio del 2018) Gestipolis. Recuperado de <https://www.gestipolis.com/tecnicas-y-procedimientos-de-auditoria/>
- Sandeep, G. (2015). Financial Ratios, Business Expert Press, New York, Estados Unidos, Pág. 3. Recuperado de <https://www.businessexpertpress.com/books/financial-ratios/>
- Santillana (2015). Métodos para examinar y evaluar el control interno. Recuperado de http://www.pearsonenespanol.com/docs/librariesprovider5/files_recurso/mcc/santillana_sistemas_de_ci_3e_cap16.pdf
- Sebastián, M. (2016). Propuesta de un plan de gestión de cobranza para generar liquidez en la Edpyme Marcimex S.A (tesis de pregrado). Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo, Perú. Recuperado de http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/5247/sebastianperez_maria.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Sierra, G. y Orta, M. (1996). Teoría de la auditoría financiera, Sevilla, España. McGRAW-HILL/INTERAMERICANA DE ESPAÑA, S.A
- Steven, B. (14 de noviembre del 2018) Audit risk. Recuperado de <https://www.accountingtools.com/articles/2017/5/7/audit-risk>
<https://www.journalofaccountancy.com/issues/2017/jun/financial-audits-deliver-business-insight.html>
- Steven, B. (17 de mayo 2019) Accounting Tools, Accounting Cpe Courses & Books. Recuperado de <https://www.accountingtools.com/articles/what-is-a-financial-statement-audit.html>
- Tavako, M. (2011) Making sense of Cronbach's alpha, International Journal of Medical Education. Recuperado de <https://www.ijme.net/archive/2/cronbachs-alpha.pdf>

- Vinturella, J. y Erickson, S. (2013), Current Assets, Raising Entrepreneurial Capital (Second Edition) <https://www.sciencedirect.com/topics/economics-econometrics-and-finance/current-assets>
- Viscione, J. (1979). Análisis financiero, principio y métodos. México. Editorial Limusa – (1 edición)
- Vona, L. (25 de abril de 2008) Fraud Risk Assessment: Building a Fraud Audit Program, John Wiley & Sons, Incorporated, 2008. ProQuest Ebook Central. Recuperado de <https://search.proquest.com/legacydocview/EBC/353436?accountid=37408>
- Vizcarra, J. (2013). NIA, Manual de Normas Internacionales de auditoría y control de calidad. Lima, Perú. Pacífico Editores.
- Yancee, M. (2017). Gestión de cobranza y su influencia en la liquidez en la empresa Bisagras Peruanas SAC, distrito de Ate-2014-2016 (tesis de postgrado). Universidad César Vallejo, Lima, Perú. Recuperado de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/21957/Yancee_AM.pdf?sequence=1&isAllowed=y

ANEXOS

Anexo 1 Encuestas y Guías de entrevista

ENCUESTA DIRIGIDA AL PERSONAL CONTABLE Y DE FINANZAS DE LA EMPRESA “ODÍN INGENIERIA S.R.L”

Variable: Planificación de auditoría financiera del activo exigible

Agradeceré responder las preguntas.

Le aseguro que la información que ustedes registren es de estricta reserva y solo será utilizado para culminar la investigación y presentar las propuestas o alternativas.

Las autoras de la presente investigación agradecen su valioso aporte y le garantizan el anonimato y la confidencialidad de su información.

Nº	PREGUNTA	SI	NO	TAL VEZ
1	¿Conoce si la empresa cuenta con un plan estratégico anual?			
2	¿Considera que la planificación de auditoría aporta a los objetivos de la compañía?			
3	¿La empresa ha realizado un análisis FODA en último período?			
4	¿La empresa ha detectado el retraso en la recuperación de cuentas por cobrar de cada ejercicio contable?			
5	¿La información contable se encuentra apoyada por un sistema de información?			
6	¿El área contable produce la información financiera por un sistema informático o requieren de otro software?			
7	¿Los estados financieros están elaborados bajo la aplicación de los principios contables y la NIIF?			
8	¿La aplicación de normas NIA influye en el desarrollo de la auditoría?			
9	¿Se realiza el análisis vertical y horizontal a los estados financieros?			
10	¿Implementar un sistema de control mejoraría la gestión de cuentas por cobrar?			
11	¿Cuenta con políticas de acción frente a los riesgos de recuperación de las cuentas por cobrar?			
12	¿Conoce los riesgos al que están expuestas las cuentas por cobrar?			
13	¿La empresa cuenta con los libros principales y auxiliares debidamente legalizados?			

14	¿El sistema contable que utilizan les permite producir información oportuna?			
15	¿El área contable ha definido la oportunidad en que se deben identificar los riesgos?			
16	¿En el área de contabilidad se conoce el nivel de confiabilidad de la información emitida?			
17	¿Cuándo se detectan deficiencias en el área contable estas, son informadas a la jefatura inmediata?			
18	¿Existe un área responsable de hacer seguimiento a las cuentas por cobrar?			
19	¿Se comprueba la integridad de las transacciones de las cuentas por cobrar?			
20	¿Se confirma la existencia de las cuentas por cobrar?			
21	¿Se conoce que la confiabilidad en los estados financieros es necesaria?			
22	¿Se examina la ejecución del registro contable de las cuentas del activo exigible que realiza el contador?			
23	¿Se realiza reunión con el área de contabilidad de Odín Ingeniería para la coordinación de entrega de la información financiera?			
24	¿Se realiza el examen a los estados financieros con participación del contador de Odín Ingeniería?			
25	¿Se solicita el estado de situación financiera de los períodos 2017 y 2018?			
26	¿Se realiza visita a las instalaciones de la empresa Odín Ingeniería para la verificar actividades y tener contacto directo con el área involucrada?			

GUÍA DE ENTREVISTA DIRIGIDA AL CONTADOR DE LA EMPRESA
“ODÍN INGENIERIA S.R.L”

Variable: Gestión de cobranza

Sr. Contador de ODÍN INGENIERIA S.R.L; agradeceré responder las preguntas.

Le aseguro que la información que ustedes registren es de estricta reserva y solo será utilizado para culminar la investigación y presentar las propuestas o alternativas.

Las autoras de la presente investigación agradecen su valioso aporte y le garantizan el anonimato y la confidencialidad de su información.

- 1.- ¿Qué mecanismos utiliza la empresa para gestionar la cobranza en la empresa?**
- 2.- ¿De qué manera influye el tipo de cliente en la rotación de las cuentas por cobrar?**
- 3.- ¿Cómo se manejan los procedimientos de cobranza y recuperación de cuentas de la empresa Odín Ingeniería?**
- 4.- ¿En qué medida ayudaría a la empresa clasificar sus cuentas por cobrar?**
- 5.- ¿Qué medios tecnológicos utilizan para contactarse con los clientes deudores?**
- 6.- ¿Cómo realizan la recuperación de cuentas y negociación con el cliente?**
- 7.- ¿Qué plazos otorga la empresa Odín Ingeniería para cancelar los pagos vencidos?**
- 8.- ¿Qué objetivos de cobranza tiene la empresa por cada período?**
- 9.- ¿A qué tipo de recordatorio recurre la empresa Odín Ingeniería para sus deudores?**

**GUÍA DE ENTREVISTA DIRIGIDA AL GERENTE GENERAL DE LA EMPRESA
“ODÍN INGENIERIA S.R.L”**

Sr. Gerente de ODÍN INGENIERIA S.R.L; agradeceré responder las preguntas.

Le aseguro que la información que ustedes registren es de estricta reserva y solo será utilizado para culminar la investigación y presentar las propuestas o alternativas.

Las autoras de la presente investigación agradecen su valioso aporte y le garantizan el anonimato y la confidencialidad de su información.

1.- ¿Cómo nace la empresa constructora y cuáles crees que sean las principales fortalezas de la empresa?

2.- ¿Cómo vez la evolución de la empresa en todos estos años?

3.- ¿Con qué periodicidad evaluar el cumplimiento de metas y objetivos de las obras ejecutadas?

4.- ¿Cómo influye la información financiera en la toma de decisiones?

5.- ¿Cómo ha incrementado el riesgo de las cuentas por cobrar en los últimos años en la empresa?

6.- ¿Cuándo fue la última vez que la empresa Odín Ingeniería realizó una auditoría?

7.- ¿Qué opina de la proposición de un plan de auditoría a los estados financieros de las cuentas por cobrar de su empresa?



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de Diciembre del 2017

ODIN INGENIERIA S.C.R.LTDA.

RUC N° 20602742602

(Expresado en Nuevos Soles)

ACTIVO	Al 31.12.2017	PASIVO Y PATRIMONIO	Al 31.12.2017
ACTIVOS CORRIENTES		PASIVOS	
Efectivo y Equivalente de Efectivo	1,384,033	PASIVOS CORRIENTES	
Cuentas por Cobrar Comerciales - Terceros	3,943,496	Tributos, Contraprestaciones y Aportes al Sist.	9,159
Cuentas por Cobrar al Personal, Socios, Accionist.	-	Remuneraciones y Participaciones por Pagar	59,339
Cuentas por Cobrar Diversas - Terceros	248,317	Anticipo de Clientes	1,857,977
Cuentas por Cobrar Diversas - Relacionadas	2,567,794	Cuentas por Pagar Comerciales - Terceros	1,755,356
Servicios y Otros Contratados por Anticipado	11,400	Cuentas por Pagar a los Socios, Direct., Geren	-
Materias Primas	6,805,014	Obligaciones Financieras a corto plazo	1,126,051
Materiales Auxiliares, suministros y repuestos	353,494	Cuentas por pagar Diversas - Terceros	1,430,557
Activos Diferidos	443,561		
Otros Activos	278,892	TOTAL PASIVOS CORRIENTES	6,238,439
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	16,036,001	PASIVOS NO CORRIENTES	
		Obligaciones Financieras a largo plazo	2,627,452
ACTIVOS NO CORRIENTES		Cuentas por pagar Diversas - Terceros	-
Activos Adquiridos en Arend. Financiero	2,244,528	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	2,627,452
Inmuebles, Maquinaria y Equipo	3,672,304		
(-) Depreciacion, amort. y agotam. Acumulado	-929,514	TOTAL PASIVO	8,865,891
Otros Activos	-	PATRIMONIO	
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	4,987,318	Capital	8,062,637
		Capital Adicional	-
		Resultados Acumulados	3,210,804
		Resultados del Ejercicio	883,987
		TOTAL PATRIMONIO	12,157,428
TOTAL ACTIVOS	21,023,319	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	21,023,319

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2018

ODIN INGENIERIA S.C.R.LTDA.

RUC Nº 20602742602

(Expresado en Nuevos Soles)

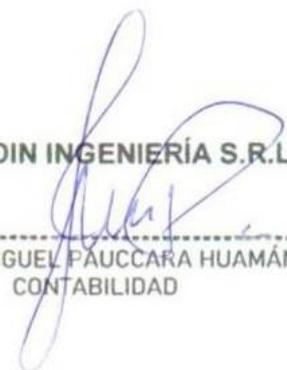


ODIN INGENIERÍA S.R.L.
 JORGE MIGUEL FAUCCARÁ HUAMÁN
 CONTABILIDAD

ACTIVO	Al 31.12.2018	PASIVO Y PATRIMONIO	Al 31.12.2018
ACTIVOS CORRIENTES		PASIVOS	
Efectivo y Equivalente de Efectivo	1,975,427	PASIVOS CORRIENTES	
Cuentas por Cobrar Comerciales - Terceros	3,771,280	Tributos, Contraprestaciones y Aportes al Sist.	556,579
Cuentas por Cobrar al Personal, Socios, Accionist.	540,000	Remuneraciones y Participaciones por Pagar	32,458
Cuentas por Cobrar Diversas - Terceros	307,173	Anticipo de Clientes	1,710,807
Cuentas por Cobrar Diversas - Relacionadas	4,529,944	Cuentas por Pagar Comerciales - Terceros	758,449
Servicios y Otros Contratados por Anticipado	11,400	Cuentas por Pagar a los Socios, Direct., Geren	829,886
Materias Primas	4,803,177	Obligaciones Financieras a corto plazo	757,493
Existencias por recibir	-	Cuentas por pagar Diversas - Terceros	1,221,194
Activos Diferidos	286,737		
Otros Activos	309,510	TOTAL PASIVOS CORRIENTES	5,866,866
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	16,534,648	PASIVOS NO CORRIENTES	
		Obligaciones Financieras a largo plazo	1,767,483
ACTIVOS NO CORRIENTES		Cuentas por pagar Diversas - Terceros	-
Activos Adquiridos en Arend. Financiero	715,246	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	1,767,483
Inmuebles, Maquinaria y Equipo	4,661,489		
(-) Depreciacion, amort. y agotam. Acumulado	-696,154	TOTAL PASIVO	7,634,349
Otros Activos	-	PATRIMONIO	
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	4,680,581	Capital	8,063,237
		Capital Adicional	990,999
		Resultados Acumulados	4,526,643
		Resultados del Ejercicio	-
		TOTAL PATRIMONIO	13,580,879
TOTAL ACTIVOS	21,215,229	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	21,215,229

ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017
ODIN INGENIERIA S.C.R.LTDA.
RUC N° 20602742602
(EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)

	ACUMULADO AL :	
	31.12.2017	%
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		
Ventas Netas o ingreso por servicios	8,015,259	100.00%
(-) Costo de Ventas	<u>-5,450,655</u>	<u>-68.00%</u>
UTILIDAD (PÉRDIDA) BRUTA	<u>2,564,604</u>	<u>32.00%</u>
GASTOS DE OPERACIÓN		
Gastos de Venta	-	
Gastos de Administración	<u>-1,298,849</u>	<u>-16.20%</u>
UTILIDAD DE OPERACIÓN	<u>1,265,755</u>	<u>15.79%</u>
OTROS INGRESOS (GASTOS)		
Ingresos Diversos		
Ingresos Financieros	17,270	0.22%
Gastos Diversos	-	
Gastos Financieros	<u>-399,038</u>	<u>-4.98%</u>
UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO	<u>883,987</u>	<u>11.03%</u>
IMPUESTO A LA RENTA 29.5%	<u>-271,028</u>	<u>-3.38%</u>
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO	<u>612,959</u>	<u>7.65%</u>


ODIN INGENIERÍA S.R.L.

 JORGE MIGUEL PAUCCARA HUAMÁN
 CONTABILIDAD

ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
ODIN INGENIERIA S.C.R.LTDA.
RUC N° 20602742602
(EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)

	ACUMULADO AL :	
	31.12.2018	%
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		
Ventas Netas o ingreso por servicios	9,063,379	100.00%
(-) Costo de Ventas	<u>-6,240,017</u>	<u>-68.85%</u>
UTILIDAD (PÉRDIDA) BRUTA	<u>2,823,362</u>	<u>31.15%</u>
GASTOS DE OPERACIÓN		
Gastos de Venta	-	
Gastos de Administracion	<u>-1,241,215</u>	<u>-13.69%</u>
UTILIDAD DE OPERACIÓN	<u>1,582,147</u>	<u>17.46%</u>
OTROS INGRESOS (GASTOS)		
Ingresos Diversos		
Ingresos Financieros		
Gastos Diversos	-	
Gastos Financieros	<u>-566,090</u>	<u>-6.25%</u>
UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO	<u>1,016,057</u>	<u>11.21%</u>
IMPUESTO A LA RENTA 29.5%	<u>-313,177</u>	<u>-3.46%</u>
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL EJERCICIO	<u>702,880</u>	<u>7.76%</u>


ODIN INGENIERÍA S.R.L.

 JORGE MIGUEL PAUCCARA HUAMÁN
 CONTABILIDAD



CONSTANCIA DE AUTORIZACIÓN

Yo, Flavio Lazo Guzmán identificado con DNI N° 40487113, en calidad de Gerente General de la empresa **ODIN INGENIERIA S.R.L** autorizo a las Srtas. estudiantes de X Ciclo de la Carrera profesional de Contabilidad, Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad César Vallejo.

Para que utilice datos e información de mí representada para fines exclusivos de elaboración de la Tesis titulada ***“Planificación de auditoría financiera del activo exigible para mejorar la gestión de cobranzas de la empresa Odin Ingeniería S.R.L, Cusco.”*** la misma que vienen desarrollando para la obtención del título profesional en dicho centro de estudios.

Cabe señalar que la citada autorización **NO** comprende la divulgación y comunicación pública del trabajo de investigación en el Repositorio Institucional de la UCV.

Cusco, 07 de Noviembre del 2019


ODIN INGENIERÍA S.R.L.

Ing. Flavio Lazo Guzmán
GERENTE GENERAL

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor (a): CARLOS ENRIQUE ALARCÓN ECHE

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Nos es muy grato comunicarnos con usted para expresarle nuestros saludos y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la Universidad César Vallejo de la Escuela Profesional de Contabilidad, requiero validar los instrumentos con los cuales se recoge la información necesaria para poder desarrollar nuestra investigación.

El título de nuestra investigación es: "Planificación de auditoría financiera del activo exigible para mejorar la gestión de cobranzas de la empresa Odin Ingeniería S.R.L, Cusco." y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, hemos considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hacemos llegar contiene:

1. Anexo 1: Carta de presentación
2. Anexo 2: Tabla de Operacionalización de variables
3. Anexo 3: Guía de Entrevista
4. Anexo 4: Definiciones conceptuales de las variables
5. Anexo 5: Certificado de validez de contenido de los instrumentos

Expresándole nuestros sentimientos de respeto y consideración nos despedimos de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.


Firma

NAMUCHE CHOQUEHUANCA SILVIA CAROLINA
D.N.I: 72803293


Firma

CORONEL ESPINOZA MIRIAM NOELIA
D.N.I: 40187177

DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE

Variable 1: Planificación de auditoría financiera del activo exigible

Se trata de la auditoría a los estados financieros, que puede realizarse en cualquier tipo de empresa jurídica incluso perteneciente al estado, con la finalidad de argumentar la razonabilidad de los resultados y poder formular las conclusiones y recomendaciones tendientes a la mejora de la empresa. La auditoría financiera debe ser ejecutada por auditores expertos y son independientes de la compañía. (Buján, 2018)

DIMENSIONES DE LA VARIABLE 1

Dimensión 1: Plan global de auditoría

También existen las fases de la planificación de auditoría; como por ejemplo el Plan global de auditoría, que son los antecedentes del negocio; quiere decir el contacto con el cliente que solicita la auditoría, se desarrollan entrevistas al personal involucrado, se identifican los factores de riesgo, se realiza entrevistas análisis de la entidad y sus procedimientos, identifican factores de riesgos, solicitar los estados financieros y planificar la auditoría a la empresa. (Vizcarra, 2013)

Dimensión 2: Evaluación del riesgo de auditoría

En Evaluación de Riesgos, refiere a que es la identificación y análisis de riesgos relevantes para el logro de los objetivos y la base para determinar la forma en que tales riesgos deben ser mejorados. Así mismo, hace referencia a los mecanismos necesarios para identificar y manejar riesgos específicos asociados con los cambios, tanto los que influyen en el entorno de la organización como en el interior de la misma. (Mesén, 2009)

Dimensión 3: Evaluación del control interno

Componentes del control – COSO, tenemos Ambiente de control, Evaluación de Riesgos, Actividades de control, Información y comunicación, Actividades de monitoreo. (Mesén, 2009)

Dimensión 4: Diseño de programa de auditoría

Es un plan genérico o detallado de todas las acciones a desarrollarse durante el proceso de la Auditoría, por consiguiente, comprende un delineamiento secuencial de todo el trabajo que va a desarrollar el auditor, desde la etapa de planeamiento hasta la redacción del informe. (IAASB, Volumen I, 2016 – 2017)

DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE

Variable 2: Gestión de Cobranza

Las estrategias que se usan para la cobranza se establecen de acuerdo con el grado de cumplimiento que haga en los pagos del crédito el cliente, es decir, de acuerdo con cómo será su cumplimiento en los pagos del crédito. (Morales, J. y Morales, A., 2014)

DIMENSIONES DE LA VARIABLE 2

Dimensión 1: Ratios financieros

El análisis de ratios es una técnica importante del análisis de estados financieros. Los ratios financieras son un indicador útil del desempeño y la situación de una empresa. Son herramientas importantes que ayudan a juzgar la rentabilidad, eficiencia, liquidez y solvencia de una entidad. Ayudan a analizar la tendencia del crecimiento de la empresa a lo largo de los años. También son útiles para pronosticar y permitir que la administración establezca objetivos específicos que sean realizables. (Sandeep, 2015)

Dimensión 2: Políticas y técnicas de cobranza

Las políticas de cobro son los procedimientos que sigue la empresa para cobrar los créditos que ha otorgado a sus clientes. (Morales, J. y Morales, A., 2014)

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE: PLANIFICACIÓN DE AUDITORÍA FINANCIERA DEL ACTIVO EXIGIBLE

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
DIMENSIÓN 1: Plan global de auditoría								
1	¿Conoce si la empresa cuenta con un plan estratégico anual?	X		X		X		
2	¿Considera que la planificación de auditoría aporta a los objetivos de la compañía?	X		X		X		
3	¿La empresa ha realizado un análisis FODA en último periodo?	X		X		X		
4	¿La empresa ha detectado el retraso en la recuperación de cuentas por cobrar de cada ejercicio contable?	X		X		X		
5	¿La información contable se encuentra apoyada por un sistema de información?	X		X		X		
6	¿El área contable produce la información financiera por un sistema de información o requieren de otro software?	X		X		X		
7	¿Los estados financieros están elaborados bajo la aplicación de los principios contables y la NIIF?	X		X		X		
8	¿La aplicación de normas NIA influye en el desarrollo de la auditoría?	X		X		X		
9	¿Se realiza el análisis vertical y horizontal a los estados financieros?	X		X		X		
DIMENSIÓN 2: Evaluación del riesgo de auditoría								
10	¿Implementar un sistema de control mejoraría la gestión de cobranza?	X		X		X		
11	¿Cuenta con políticas de acción frente a los riesgos de recuperación de las cuentas por cobrar?	X		X		X		
12	¿Conoce los riesgos al que están expuestas las cuentas por cobrar?	X		X		X		
DIMENSIÓN 3: Evaluación del control interno								
13	¿La empresa cuenta con los libros principales y auxiliares se encuentran debidamente legalizados?	X		X		X		
14	¿El sistema contable que utilizan les permite producir información oportuna?	X		X		X		
15	¿El área contable ha definido la oportunidad en que se deben identificar los riesgos?	X		X		X		
16	¿En el área de contabilidad se conoce el nivel de confiabilidad de la información emitida?	X		X		X		
17	¿Cuándo se detectan deficiencias en el área contable estas son informadas a la jefatura inmediata?	X		X		X		
DIMENSIÓN 4: Diseño de programa de auditoría								
18	¿Existe un área responsable de hacer seguimiento a las cuentas por cobrar?	X		X		X		
19	¿Se comprueba la integridad de las transacciones de las cuentas por cobrar?	X		X		X		
20	¿Se confirma la existencia de las cuentas por cobrar?	X		X		X		
21	¿Se conoce que la confiabilidad en los estados financieros es	X		X		X		

	necesaria?	X		X		X	
22	¿Se examina la ejecución del registro contable de las cuentas del activo exigible que realiza el contador?	X		X		X	
23	¿Se realiza reunión con el área de contabilidad de Odin Ingeniería para la coordinación de entrega de la información financiera?	X		X		X	
24	¿Se realiza el examen a los estados financieros con participación del contador de Odin Ingeniería?	X		X		X	
25	¿Se solicita el estado de situación financiera de los periodos 2017 y 2018?	X		X		X	
26	¿Se realiza visita a las instalaciones de la empresa Odin Ingeniería para la verificar actividades y tener contacto directo con el área involucrada?	X		X		X	

Observaciones (precisar si hay suficiencia): _____

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

11 DE OCTUBRE DEL 2019

Apellidos y nombres del juez evaluador: ALARCON ECHE CARLOS ENRIQUE DNI: 41885763

Especialidad del evaluador: Maestro en Ciencias Empresariales con mención en Tributación

C.P.C. Carlos Enrique Alarcón Eche
CONTADOR
Mat. 04-2404

Firma

¹ **Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

² **Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³ **Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE: GESTIÓN DE COBRANZA

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	DIMENSIÓN 1: Ratios financieros							
1	¿Qué mecanismos utiliza la empresa para gestionar la cobranza en la empresa?	X		X		X		
2	¿De qué manera influye el tipo de cliente en la rotación de las cuentas por cobrar?	X		X		X		
	DIMENSIÓN 2: Políticas y técnicas de cobranza							
3	¿Cómo se manejan los procedimientos de cobranza y recuperación de cuentas de la empresa Odin Ingeniería?	X		X		X		
4	¿En qué medida ayudaría a la empresa clasificar sus cuentas por cobrar?	X		X		X		
5	¿Qué medios tecnológicos utilizan para contactarse con los clientes deudores?	X		X		X		
6	¿Cómo realizan la recuperación de cuentas y negociación con el cliente?	X		X		X		
7	¿Qué plazos otorga la empresa Odin Ingeniería para cancelar los pagos vencidos?	X		X		X		
8	¿Qué objetivos de cobranza tiene la empresa por cada periodo?	X		X		X		
9	¿A qué tipo de recordatorio recurre la empresa Odin Ingeniería para sus deudores?	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): _____

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

11 DE OCTUBRE DEL 2019

Apellidos y nombres del juez evaluador: ALARCÓN ECHE CARLOS ENRIQUE DNI: 41805769
 Especialidad del evaluador: Maestro en Ciencias Empresariales con mención en Tributación

C.P.C. Carlos Enrique Alarcón Eche
 CONTADOR
 Mat. 04-2404

 Firma

¹ **Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
² **Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
³ **Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor (a):
HUGO YVAN COLLANTES PALOMINO

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Nos es muy grato comunicarnos con usted para expresarle nuestros saludos y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la Universidad César Vallejo de la Escuela Profesional de Contabilidad, requiero validar los instrumentos con los cuales se recoge la información necesaria para poder desarrollar nuestra investigación.

El título de nuestra investigación es: "*Planificación de auditoría financiera del activo exigible para mejorar la gestión de cobranzas de la empresa Odin Ingeniería S.R.L., Cusco.*" y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, hemos considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hacemos llegar contiene:

1. Anexo 1: Carta de presentación
2. Anexo 2: Tabla de Operacionalización de variables
3. Anexo 3: Guía de Entrevista
4. Anexo 4: Definiciones conceptuales de las variables
5. Anexo 5: Certificado de validez de contenido de los instrumentos

Expresándole nuestros sentimientos de respeto y consideración nos despedimos de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.



Firma

NAMUCHE CHOQUEHUANCA SILVIA CAROLINA
D.N.I: 72803293



Firma

CORONEL ESPINOZA MIRIAM NOELIA
D.N.I: 40187177

DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE

Variable 1: Planificación de auditoría financiera del activo exigible

Se trata de la auditoría a los estados financieros, que puede realizarse en cualquier tipo de empresa jurídica incluso perteneciente al estado, con la finalidad de argumentar la razonabilidad de los resultados y poder formular las conclusiones y recomendaciones tendientes a la mejora de la empresa. La auditoría financiera debe ser ejecutada por auditores expertos y son independientes de la compañía. (Buján, 2018)

DIMENSIONES DE LA VARIABLE 1

Dimensión 1: Plan global de auditoría

También existen las fases de la planificación de auditoría; como por ejemplo el Plan global de auditoría, que son los antecedentes del negocio; quiere decir el contacto con el cliente que solicita la auditoría, se desarrollan entrevistas al personal involucrado, se identifican los factores de riesgo, se realiza entrevistas análisis de la entidad y sus procedimientos, identifican factores de riesgos, solicitar los estados financieros y planificar la auditoría a la empresa. (Vizcarra, 2013)

Dimensión 2: Evaluación del riesgo de auditoría

En Evaluación de Riesgos, refiere a que es la identificación y análisis de riesgos relevantes para el logro de los objetivos y la base para determinar la forma en que tales riesgos deben ser mejorados. Así mismo, hace referencia a los mecanismos necesarios para identificar y manejar riesgos específicos asociados con los cambios, tanto los que influyen en el entorno de la organización como en el interior de la misma. (Mesén, 2009)

Dimensión 3: Evaluación del control interno

Componentes del control – COSO, tenemos Ambiente de control, Evaluación de Riesgos, Actividades de control, Información y comunicación, Actividades de monitoreo. (Mesén, 2009)

Dimensión 4: Diseño de programa de auditoría

Es un plan genérico o detallado de todas las acciones a desarrollarse durante el proceso de la Auditoría, por consiguiente, comprende un delineamiento secuencial de todo el trabajo que va a desarrollar el auditor, desde la etapa de planeamiento hasta la redacción del informe. (IAASB, Volumen I, 2016 – 2017)

DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE

Variable 2: Gestión de Cobranza

Las estrategias que se usan para la cobranza se establecen de acuerdo con el grado de cumplimiento que haga en los pagos del crédito el cliente, es decir, de acuerdo con cómo será su cumplimiento en los pagos del crédito. (Morales, J. y Morales, A., 2014)

DIMENSIONES DE LA VARIABLE 2

Dimensión 1: Ratios financieros

El análisis de ratios es una técnica importante del análisis de estados financieros. Los ratios financieros son un indicador útil del desempeño y la situación de una empresa. Son herramientas importantes que ayudan a juzgar la rentabilidad, eficiencia, liquidez y solvencia de una entidad. Ayudan a analizar la tendencia del crecimiento de la empresa a lo largo de los años. También son útiles para pronosticar y permitir que la administración establezca objetivos específicos que sean realizables. (Sandeep, 2015)

Dimensión 2: Políticas y técnicas de cobranza

Las políticas de cobro son los procedimientos que sigue la empresa para cobrar los créditos que ha otorgado a sus clientes. (Morales, J. y Morales, A., 2014)

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE: PLANIFICACIÓN DE AUDITORÍA FINANCIERA DEL ACTIVO EXIGIBLE

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
DIMENSIÓN 1: Plan global de auditoría								
1	¿Conoce si la empresa cuenta con un plan estratégico anual?	X		X		X		
2	¿Considera que la planificación de auditoría aporta a los objetivos de la compañía?	X		X		X		
3	¿La empresa ha realizado un análisis FODA en último período?	X		X		X		
4	¿La empresa ha detectado el retraso en la recuperación de cuentas por cobrar de cada ejercicio contable?	X		X		X		
5	¿La información contable se encuentra apoyada por un sistema de información?	X		X		X		
6	¿El área contable produce la información financiera por un sistema de información o requieren de otro software?	X		X		X		
7	¿Los estados financieros están elaborados bajo la aplicación de los principios contables y la NIIF?	X		X		X		
8	¿La aplicación de normas NIA influye en el desarrollo de la auditoría?	X		X		X		
9	¿Se realiza el análisis vertical y horizontal a los estados financieros?	X		X		X		
DIMENSIÓN 2: Evaluación del riesgo de auditoría								
		Si	No	Si	No	Si	No	
10	¿Implementar un sistema de control mejoraría la gestión de cobranza?	X		X		X		
11	¿Cuenta con políticas de acción frente a los riesgos de recuperación de las cuentas por cobrar?	X		X		X		
12	¿Conoce los riesgos al que están expuestas las cuentas por cobrar?	X		X		X		
DIMENSIÓN 3: Evaluación del control interno								
		Si	No	Si	No	Si	No	
13	¿La empresa cuenta con los libros principales y auxiliares se encuentran debidamente legalizados?	X		X		X		
14	¿El sistema contable que utilizan les permite producir información oportuna?	X		X		X		
15	¿El área contable ha definido la oportunidad en que se deben identificar los riesgos?	X		X		X		
16	¿En el área de contabilidad se conoce el nivel de confiabilidad de la información emitida?	X		X		X		
17	¿Cuándo se detectan deficiencias en el área contable estas son informadas a la jefatura inmediata?	X		X		X		
DIMENSIÓN 4: Diseño de programa de auditoría								
		Si	No	Si	No	Si	No	
18	¿Existe un área responsable de hacer seguimiento a las cuentas por cobrar?	X		X		X		
19	¿Se comprueba la integridad de las transacciones de las cuentas por cobrar?	X		X		X		
20	¿Se confirma la existencia de las cuentas por cobrar?	X		X		X		
21	¿Se conoce que la confiabilidad en los estados financieros es necesaria?	X		X		X		

22	¿Se examina la ejecución del registro contable de las cuentas del activo exigible que realiza el contador?	X		X		X	
23	¿Se realiza reunión con el área de contabilidad de Odin Ingeniería para la coordinación de entrega de la información financiera?	X		X		X	
24	¿Se realiza el examen a los estados financieros con participación del contador de Odin Ingeniería?	X		X		X	
25	¿Se solicita el estado de situación financiera de los periodos 2017 y 2018?	X		X		X	
26	¿Se realiza visita a las instalaciones de la empresa Odin Ingeniería para la verificar actividades y tener contacto directo con el área involucrada?	X		X		X	

Observaciones (precisar si hay suficiencia): _____

Opinión de aplicabilidad: Aplicable Aplicable después de corregir [] No aplicable []

11 DE OCTUBRE DEL 2019

Apellidos y nombres del juez evaluador: Collantes Palomino Hugo Juan DNI: 16734917

Especialidad del evaluador: MAESTRO EN TRIBUTACIÓN NACIONAL E INTERNACIONAL


UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO
C.P.C. Hugo Collantes Palomino
 ESCUELA DE CONTABILIDAD

¹ **Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

² **Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³ **Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE: GESTIÓN DE COBRANZA

N°	DIMENSIONES / Items	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
DIMENSIÓN 1: Ratios financieros								
1	¿Qué mecanismos utiliza la empresa para gestionar la cobranza en la empresa?	X		X		X		
2	¿De qué manera influye el tipo de cliente en la rotación de las cuentas por cobrar?	X		X		X		
DIMENSIÓN 2: Políticas y técnicas de cobranza								
3	¿Cómo se manejan los procedimientos de cobranza y recuperación de cuentas de la empresa Odin Ingeniería?	X		X		X		
4	¿En qué medida ayudaría a la empresa clasificar sus cuentas por cobrar?	X		X		X		
5	¿Qué medios tecnológicos utilizan para contactarse con los clientes deudores?	X		X		X		
6	¿Cómo realizan la recuperación de cuentas y negociación con el cliente?	X		X		X		
7	¿Qué plazos otorga la empresa Odin Ingeniería para cancelar los pagos vencidos?	X		X		X		
8	¿Qué objetivos de cobranza tiene la empresa por cada período?	X		X		X		
9	¿A qué tipo de recordatorio recurre la empresa Odin Ingeniería para sus deudores?	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): _____

Opinión de aplicabilidad: Aplicable Aplicable después de corregir [] No aplicable []

11 DE OCTUBRE DEL 2019

Apellidos y nombres del juez evaluador: COLANTES Palomino Hugo Juan DNI: 16734951
 Especialidad del evaluador: MAESTRO EN TRIBUTACION NACIONAL E INTERNACIONAL

¹ **Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
² **Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
³ **Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo


UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO
 Firma
C.P.C. Hugo Colantes Palomino
 ESCUELA DE CONTABILIDAD

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

CONSTANCIA DE AUTORIZACIÓN

Yo, Flavio Lazo Guzmán identificado con DNI N° 40487113, en calidad de Gerente General de la empresa **ODIN INGENIERIA S.R.L** autorizo a las Srtas. estudiantes de X Ciclo de la Carrera profesional de Contabilidad, Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad César Vallejo.

Para que utilice datos e información de mí representada para fines exclusivos de elaboración de la Tesis titulada ***“Planificación de auditoría financiera del activo exigible para mejorar la gestión de cobranzas de la empresa Odin Ingeniería S.R.L, Cusco.”*** la misma que vienen desarrollando para la obtención del título profesional en dicho centro de estudios.

Cabe señalar que la citada autorización **NO** comprende la divulgación y comunicación pública del trabajo de investigación en el Repositorio Institucional de la UCV.

Cusco, 07 de Noviembre del 2019


ODIN INGENIERÍA S.R.L.

Ing. Flavio Lazo Guzmán
GERENTE GENERAL