

Propuesta para Implantar un Sistema de Control Interno para el Departamento de Crédito y Cobranzas de una Empresa en el Sector Privado

Karla Espin Beltran ⁽¹⁾

Ing. Ramón Pactong ⁽²⁾

Instituto de Ciencias Matemáticas⁽¹⁾

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DEL LITORAL

Cdla. La Alborada 7ma. Etapa mz. 731 villa # 6, Guayaquil, Ecuador

karla_espin@hotmail.com

Director de Tesis⁽²⁾

Resumen

El presente trabajo contiene la alternativa de mejoramiento del control interno en una empresa del sector privado, teniendo como principal objetivo motivar a los directivos de las empresas a mejorar su sistema de control interno.

En este artículo se detalla todo lo concerniente a los componentes, técnicas, evaluación, principios del control interno, así como la evaluación de riesgos ya que en el desarrollo del proyecto es imprescindible seguir estos lineamientos para que la propuesta cumpla con las expectativas de la empresa en tener un sistema de control interno en el departamento de crédito y cobranzas capaz de reducir fraudes, costos y aumentar seguridades y beneficios económicos.

Al tener el entorno necesario se comenzó con el trabajo de realizar la propuesta del sistema de control interno; analizando el entorno operativo de la empresa para conocer su necesidad de cambio en esta etapa; se dieron lineamientos de evaluación de la información que se obtiene del cliente, para así proveer de criterios financieros que ayuden a otorgar eficazmente el crédito. Se establecieron factores de riesgos relativos tanto a la actividad económica del cliente como al prestatario.

En lo concerniente a cobranzas se establecieron control y formas de liquidación de la cartera; formas concesión de descuentos. Se crearon funciones para el personal y políticas generales para el proceso de cobranzas.

Palabras Claves: *Riesgo, Control Interno.*

Abstract

This thesis paper provides an alternative way to improve the internal control system of a private company. Its main aim is to encourage the company's managers to improve their internal control system in order to increase the company's revenues.

In this paper is a detail regarding all the components, techniques, evaluation, internal control policies as well as the risk evaluation, since along the process it is necessary to follow this procedures in order for the proposal to fulfill the company's expectations when having an Internal Control system in this department which enables the company to reduce frauds, costs and increase security and economic benefits.

In order to propose the Internal Control system we analyzed the company's operative framework so as to establish its needs at this stage. Evaluation policies were provided to analyze the information given by clients in order to be able to provide financial criteria which would help give clients credit line efficiently.

Risk factors for both the client and the creditor were established. In the collect department control policies, debts liquidation processes and discount processes were established. Personnel functions were created and general policies for the colecting process were created.