

UNIVERSIDAD DE PANAMÁ
VICERRECTORÍA DE INVESTIGACIÓN Y POSTGRADO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS Y CONTABILIDAD
PROGRAMA DE MAESTRÍA EN CONTABILIDAD CON ÉNFASIS EN AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

PROCEDIMIENTOS Y TÉCNICAS DE AUDITORÍA PARA LA DETECCIÓN DE INCORRECCIONES MATERIALES EN LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA EMPRESA AIRCLEAN, S.A.

POR:

BLADIMIR VERNAZA

CED. 8-735-2184

ASESOR: JORGE MARTÍNEZ

Presentado como uno de los requisitos para obtener el Grado de Maestría en Contabilidad con Énfasis en Auditoría de Estados Financieros

PANAMÁ, REPÚBLICA DE PANAMÁ

2026

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
Agradecimiento	
Índice de Tablas	
Resumen/Abstract	
Introducción	1
CAPÍTULO I. ASPECTOS GENERALES	
1.1 Antecedentes del Problema	5
1.2 Planteamiento del Problema	6
1.3. Justificación e Importancia	7
1.4 Preguntas de Intervención	8
1.5 Objetivos	9
1.5.1 General	9
1.5.2 Específico	9
1.6 Limitaciones	9
CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO	
2.1 Antecedentes	12
2.2 Marco Legal	14
CAPÍTULO III. MARCO METODOLÓGICO	
3.1 Enfoque de la Investigación	16
3.2 Tipo de Investigación	16
3.3 Diseño de la Investigación	17
3.4 Población y Muestra	18
3.4.1 Población	18

3.4.2 Muestra 18
3.5 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos 19
3.5.1 Técnicas 19
3.5.2 Instrumentos de Recolección de Datos 20
3.6 Técnica de Procesamiento y Análisis de Datos 21
3.6.1 Procesamiento de Datos 21
3.6.2 Análisis de Datos 22

CAPÍTULO IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Interpretación de Resultados 24
4.2 Discusión 29

CAPÍTULO V. INTERVENCIÓN (PROPUESTA)

5.1 Descripción de la Propuesta 33
5.2 Justificación de la Propuesta 33
5.3 Objetivo de la Propuesta 34
5.4 Estrategias y Actividades de Implementación 35
5.5 Personas Responsables y Beneficiarios 36
5.6 Recursos 37
5.7 Presupuesto 38
5.8 Administración, Evaluación y Seguimiento 38
5.9 Cronograma de Actividades 39

CONCLUSIONES 41
RECOMENDACIONES 43
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS 44
ANEXOS 47

AGRADECIMIENTO

Primeramente, quiero brindarle mi eterno agradecimiento a nuestro Dios Todo Poderoso, por derramar en mí su bendición para convertirme en un profesional; a él le debo las fuerzas y sabiduría para alcanzar esta meta y sueño trazado en todo este tiempo.

A mi esposa e hijos, quienes son mi inspiración para no renunciar, y también por la paciencia que me tuvieron.

Gracias a mi madre por su amor y apoyo en mis estudios.

Gracias al profesor asesor, por orientarme y dedicar su tiempo para hacer correcciones y dirigir parte de nuestro trabajo.

ÍNDICE DE TABLAS

Pág.

Tabla 1. Existencia de riesgos de errores en las cuentas por cobrar 24

Tabla 2. Identificación de inconsistencias en las cuentas por cobrar 25

Tabla 3. Falta de procedimientos formales de revisión 25

Tabla 4. Procedimientos de revisión documental 26

Tabla 5. Revisión periódica de las cuentas por cobrar 27

Tabla 6. La implementación de técnicas de auditoría 28

Tabla 7. Detección oportuna de incorrecciones materiales 28

Tabla 8. Implementación de procedimientos de auditoría 29

RESUMEN

La presente investigación tuvo como propósito evaluar los procedimientos y técnicas de auditoría aplicables a las cuentas por cobrar de Airclean, S.A., con el fin de detectar posibles incorrecciones materiales que puedan afectar la razonabilidad de la información financiera. La importancia del estudio surge debido a que las cuentas por cobrar representan aproximadamente el 30% del activo total de la empresa y cerca del 38 % de estos saldos se encuentran vencidos, situación que genera incertidumbre sobre su recuperabilidad y sobre la confiabilidad de los registros contables.

La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, de tipo aplicada y con un diseño no experimental. La población estuvo conformada por tres colaboradores del área de contabilidad directamente relacionados con la gestión de cuentas por cobrar, por lo que se trabajó con una muestra censal. Para la recolección de datos se utilizó la técnica de encuesta mediante un cuestionario estructurado con escala de Likert, cuyos resultados fueron procesados y analizados a través de Microsoft Excel.

Los resultados obtenidos evidenciaron la existencia de riesgos asociados a posibles incorrecciones materiales en las cuentas por cobrar y permitieron identificar oportunidades de mejora en los mecanismos actuales de revisión y control. Asimismo, se determinó que procedimientos como la revisión documental, la confirmación de saldos con clientes y el análisis de antigüedad de cuentas constituyen herramientas efectivas para respaldar la razonabilidad de los saldos registrados.

Se concluye que la implementación sistemática de procedimientos y técnicas de auditoría fortalecerá la detección oportuna de incorrecciones materiales, mejorará la confiabilidad de la información financiera y contribuirá a una gestión más eficiente de las cuentas por cobrar dentro de Airclean, S.A.

Palabras clave: auditoría, cuentas por cobrar, incorrecciones materiales, información financiera, control interno.

ABSTRAC

The purpose of this research was to evaluate the audit procedures and techniques applicable to the accounts receivable of Airclean, S.A., in order to detect possible material misstatements that may affect the reasonableness of the financial information. The importance of the study arises from the fact that accounts receivable represent approximately 30% of the company's total assets, while nearly 38% of these balances are overdue, creating uncertainty regarding their recoverability and the reliability of the accounting records.

The research was conducted under a quantitative approach, with an applied type of study and a non-experimental design. The population consisted of three employees from the accounting department directly involved in accounts receivable management; therefore, a census sample was used. Data were collected through a survey using a structured Likert-scale questionnaire, and the information obtained was processed and analyzed using Microsoft Excel.

The results revealed the existence of risks associated with potential material misstatements in accounts receivable and identified opportunities for improvement in the current review and control mechanisms. Likewise, it was determined that procedures such as document review, customer balance confirmations, and accounts receivable aging analysis are effective tools for obtaining sufficient and appropriate audit evidence to support the reasonableness of the recorded balances.

It is concluded that the systematic implementation of audit procedures and techniques will strengthen the timely detection of material misstatements, improve the reliability of financial information, and contribute to more efficient accounts receivable management within Airclean, S.A.

Keywords: auditing, accounts receivable, material misstatements, financial information, internal control.

INTRODUCCIÓN

Las cuentas por cobrar constituyen uno de los activos más importantes dentro de las organizaciones, debido a que representan los derechos de cobro originados por las operaciones comerciales realizadas a crédito. La adecuada gestión de este rubro es fundamental para garantizar la liquidez de la empresa y asegurar que la información financiera refleje razonablemente su situación económica. En este sentido, la auditoría desempeña un papel relevante al proporcionar procedimientos y técnicas que permiten verificar la existencia, exactitud, valuación y recuperabilidad de los saldos registrados en los estados financieros.

En la actualidad, las empresas enfrentan diversos riesgos asociados a la administración de las cuentas por cobrar, entre ellos registros contables inexactos, deficiencias en los procesos de cobranza, diferencias entre la información contable y los saldos reconocidos por los clientes, así como estimaciones inadecuadas de cuentas de difícil recuperación. Estas situaciones pueden generar incorrecciones materiales que afecten la confiabilidad de la información financiera y, en consecuencia, la calidad de las decisiones adoptadas por la administración.

En el caso de Airclean, S.A., las cuentas por cobrar representan un rubro de gran importancia dentro de la estructura financiera de la empresa. El análisis realizado evidenció una proporción significativa de saldos vencidos, situación que genera incertidumbre respecto a su recuperación y hace necesario evaluar la razonabilidad de los montos registrados. Asimismo, se identificó la necesidad de fortalecer los procesos de revisión y control mediante la aplicación de procedimientos y técnicas de auditoría que permitan detectar oportunamente posibles incorrecciones materiales.

Ante esta realidad, la presente investigación tiene como objetivo general evaluar los procedimientos y técnicas de auditoría aplicables a las cuentas por cobrar de Airclean, S.A., con el propósito de detectar posibles incorrecciones materiales que puedan afectar la razonabilidad de la información financiera. Para alcanzar este objetivo, se busca

identificar los riesgos existentes, analizar la aplicación de los procedimientos de auditoría utilizados en la verificación de las cuentas por cobrar y establecer alternativas que contribuyan al fortalecimiento de los controles relacionados con este rubro.

La importancia de este estudio radica en que permitirá generar información útil para mejorar los procesos de revisión y supervisión de las cuentas por cobrar, contribuyendo al fortalecimiento de la confiabilidad de los estados financieros. Asimismo, aporta conocimientos sobre la aplicación práctica de técnicas de auditoría en un entorno empresarial real y ofrece elementos de apoyo para la toma de decisiones orientadas a una gestión financiera más eficiente y transparente.

Al respecto el primer capítulo, **"Planteamiento del Problema"**, describe la importancia de las cuentas por cobrar dentro de los activos de AIRCLEAN, S.A. y su incidencia en la razonabilidad de los estados financieros. Asimismo, expone la problemática relacionada con el elevado porcentaje de saldos vencidos y la falta de una evaluación sistemática mediante procedimientos de auditoría, situación que puede generar incorrecciones materiales y afectar la confiabilidad de la información financiera. Finalmente, se justifica la necesidad de aplicar procedimientos y técnicas de auditoría que permitan verificar la razonabilidad de los saldos registrados y contribuir al fortalecimiento de la gestión de este rubro.

Por otro lado, el segundo capítulo; **"Marco Teórico"** presenta una revisión de investigaciones y aportes teóricos relacionados con las cuentas por cobrar, los procedimientos de auditoría y la detección de incorrecciones materiales en los estados financieros. En este capítulo se analizan estudios que evidencian la importancia del control interno y de la aplicación de procedimientos de auditoría para fortalecer la confiabilidad de la información financiera. Asimismo, se identifican coincidencias y diferencias entre los autores consultados, permitiendo reconocer la existencia de una brecha de investigación que justifica el desarrollo del presente estudio y su aporte en la aplicación práctica de técnicas de auditoría para la evaluación de las cuentas por cobrar.

De igual forma, el tercer capítulo **"Marco Metodológico"** detalla la metodología utilizada para el desarrollo de la investigación. En este apartado se presenta el enfoque cuantitativo, el tipo de investigación aplicada y el diseño no experimental, seleccionados por su pertinencia para analizar la relación entre los procedimientos de auditoría y la detección de incorrecciones materiales en las cuentas por cobrar de Airclean, S.A. Asimismo, se detallan la población objeto de estudio, la muestra censal y las técnicas e instrumentos empleados para la recolección de datos, destacando la aplicación de una encuesta mediante un cuestionario con escala de Likert. Todo ello proporciona el sustento metodológico necesario para garantizar la confiabilidad de los resultados y el cumplimiento de los objetivos planteados en la investigación.

En el cuarto capítulo **"Resultados y Discusión"**se exponen y analizan los resultados obtenidos durante el proceso de investigación e intervención. La información recabada mediante los instrumentos y técnicas de recolección de datos que permitieron evaluar el cumplimiento de los objetivos planteados y comprender los efectos de la intervención desarrollada. Cabe señalar, que los resultados evidencian la existencia de riesgos de incorrecciones materiales en las cuentas por cobrar y destacan la importancia de fortalecer los procedimientos de auditoría y el control interno para mejorar la confiabilidad de la información financiera. Asimismo, el análisis confirma que la aplicación de técnicas de auditoría, como la revisión documental y la confirmación de saldos, contribuye a la detección de errores y al fortalecimiento de la gestión de las cuentas por cobrar en Airclean, S.A

El quinto capítulo, **"Propuesta de Intervención"**, presenta una propuesta orientada a la aplicación de procedimientos y técnicas de auditoría para evaluar la razonabilidad de las cuentas por cobrar de AIRCLEAN, S.A. En este capítulo se expone la justificación de la propuesta, destacando la importancia de fortalecer los controles internos y garantizar la confiabilidad de la información financiera.

CAPÍTULO I
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 ANTECEDENTES DEL PROBLEMA

Las cuentas por cobrar constituyen un elemento fundamental dentro de la estructura financiera de las empresas, ya que representan recursos económicos pendientes de recuperación producto de las operaciones comerciales realizadas a crédito. La adecuada administración y control de este rubro es indispensable para mantener niveles adecuados de liquidez y garantizar que la información financiera refleje razonablemente la realidad económica de la organización.

En el ámbito de la auditoría financiera, las cuentas por cobrar requieren especial atención debido a los riesgos asociados a errores en los registros contables, deficiencias en los procesos de cobranza, estimaciones inadecuadas de cuentas incobrables y posibles diferencias entre la información registrada por la empresa y los saldos reconocidos por los clientes. Chávez, Fuentes Martínez y Santamaría Franco (2017) señalaron que las cuentas por cobrar constituyen una de las áreas de mayor riesgo de incorrección material, por lo que el auditor debe aplicar procedimientos específicos de valoración del riesgo para obtener evidencia suficiente y apropiada sobre la razonabilidad de los saldos registrados. En consecuencia, la aplicación de procedimientos y técnicas de auditoría constituye una herramienta esencial para verificar la existencia, integridad, valuación y recuperabilidad de dichos saldos.

En la empresa AIRCLEAN, S.A., las cuentas por cobrar representan aproximadamente el 30% del total de los activos, lo que evidencia la importancia de este rubro dentro de su situación financiera. Asimismo, el análisis preliminar de la antigüedad de saldos muestra que cerca del 38% de las cuentas por cobrar corresponden a montos vencidos, situación que requiere una evaluación detallada para determinar su grado de recuperabilidad y su impacto en la razonabilidad de los estados financieros.

Considerando la relevancia de este rubro para la empresa y los riesgos inherentes asociados a su gestión, resulta pertinente realizar una revisión mediante procedimientos y técnicas de auditoría que permitan evaluar la confiabilidad de los saldos registrados y

contribuir al fortalecimiento de los mecanismos de control relacionados con las cuentas por cobrar.

En este contexto, la problemática expuesta coincide con los hallazgos de Borja Salinas, Carvajal Salgado, Ricaurte Párraga y Arias Valarezo (2020), quienes evidenciaron que las incorrecciones materiales en las cuentas por cobrar se encuentran asociadas a deficiencias en los controles internos y a la insuficiente aplicación de procedimientos de auditoría, detectándose inconsistencias como cobranzas no registradas, facturas anuladas sin contabilizar y cuentas vencidas que afectan la razonabilidad de los estados financieros.

1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La razonabilidad de los estados financieros depende de que los activos registrados reflejen fielmente los recursos económicos de la empresa. Dentro de estos activos, las cuentas por cobrar constituyen uno de los rubros más significativos para AIRCLEAN, S.A., al representar aproximadamente el 30% del activo total. Esta participación evidencia la influencia que tienen sobre la situación financiera de la organización y sobre las decisiones adoptadas por la administración.

Sin embargo, el análisis preliminar de la información financiera muestra que alrededor del 38% de las cuentas por cobrar corresponden a saldos vencidos. Esta situación genera incertidumbre respecto a la recuperación efectiva de dichos montos y plantea la necesidad de verificar si los saldos registrados reflejan razonablemente los derechos de cobro de la empresa.

Adicionalmente, la ausencia de una evaluación sistemática mediante procedimientos y técnicas de auditoría limita la posibilidad de identificar oportunamente posibles incorrecciones materiales relacionadas con registros inexactos, cuentas de difícil recuperación, diferencias entre los registros contables y la información de los clientes, así como estimaciones inadecuadas de pérdidas crediticias esperadas. De mantenerse esta situación, existe el riesgo de que la información financiera no represente adecuadamente

la realidad económica de la empresa, afectando la calidad de los informes utilizados para la toma de decisiones.

Frente a este escenario, surge la necesidad de aplicar procedimientos y técnicas de auditoría orientados a la detección de incorrecciones materiales en las cuentas por cobrar de AIRCLEAN, S.A., con el propósito de obtener evidencia suficiente y adecuada sobre la razonabilidad de los saldos presentados, fortalecer la confiabilidad de la información financiera y aportar elementos que favorezcan una mejor gestión de este importante rubro.

1.3 JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA

La confiabilidad de los estados financieros es un elemento fundamental para la adecuada toma de decisiones dentro de cualquier organización. Al respecto, Valderrama, Briceño y Sánchez (2021) sostienen que la aplicación de procedimientos de auditoría orientados a la obtención de evidencia suficiente y adecuada constituye la base para sustentar la razonabilidad de la información financiera y detectar posibles incorrecciones materiales. Cuando la información financiera presenta errores o incorrecciones materiales, se pueden generar interpretaciones equivocadas sobre la situación económica de la empresa.

Las cuentas por cobrar, al representar derechos de cobro derivados de las operaciones comerciales, pueden estar expuestas a diferentes riesgos que afectan su correcta valoración y presentación. Por esta razón, es necesario que este rubro sea evaluado mediante procedimientos de auditoría que permitan verificar la existencia, exactitud y recuperabilidad de los saldos registrados.

El desarrollo de este proyecto resulta importante porque permitirá analizar la aplicación de técnicas de auditoría que faciliten la detección de posibles incorrecciones materiales en las cuentas por cobrar de la empresa AIRCLEAN, S.A. Asimismo, contribuirá a fortalecer los procesos de revisión y evaluación de este rubro dentro del marco de la auditoría de estados financieros. En concordancia con ello, Borja Salinas, Carvajal

Salgado, Ricaurte Párraga y Arias Valarezo (2020) evidenciaron que la aplicación de procedimientos de auditoría en las cuentas por cobrar permite identificar inconsistencias materiales derivadas de deficiencias en el control interno, fortaleciendo la confiabilidad y razonabilidad de los estados financieros.

Desde el punto de vista académico, esta investigación aporta conocimientos sobre la aplicación práctica de procedimientos de auditoría en un entorno empresarial real. Desde el punto de vista profesional, puede servir como referencia para mejorar la revisión de cuentas por cobrar y apoyar el trabajo del auditor externo en la obtención de evidencia suficiente y adecuada.

En consecuencia, este estudio contribuye a mejorar la calidad de la información financiera y a promover una mayor transparencia en la presentación de los estados financieros de la empresa.

1.4 PREGUNTAS DE INTERVENCIÓN

1.4.1 General

- ¿En qué medida la aplicación de procedimientos y técnicas de auditoría permite detectar incorrecciones materiales en las cuentas por cobrar de Airclean, S.A.?

1.4.2 Específicas

- ¿Cuáles son los riesgos y tipos de incorrecciones materiales presentes en las cuentas por cobrar de Airclean, S.A.?
- ¿Qué procedimientos y técnicas de auditoría se aplican actualmente para verificar existencia, exactitud y recuperabilidad de las cuentas por cobrar?
- ¿Qué procedimientos y técnicas adicionales o mejoradas pueden proponerse para aumentar la detección de incorrecciones materiales y fortalecer el control de cuentas por cobrar?

1.5 OBJETIVOS

1.5.1 General

- Evaluar los procedimientos y técnicas de auditoría aplicables a las cuentas por cobrar de la empresa Airclean, S.A., con el fin de detectar posibles incorrecciones materiales.

1.5.2 Específicos

A continuación, se describe los obetivos específicos de este proyecto:

- Identificar los riesgos e incorrecciones materiales en las cuentas por cobrar de la empresa Airclean, S.A., que puedan afectar la razonabilidad de la información financiera.
- Analizar la aplicación de procedimientos y técnicas de auditoría en la verificación de la existencia, exactitud y recuperabilidad de las cuentas por cobrar de la empresa Airclean, S.A.
- Establecer procedimientos y técnicas de auditoría que permitan mejorar la detección de incorrecciones materiales en las cuentas por cobrar y fortalecer el control de este rubro en la empresa Airclean, S.A.

1.6 LIMITACIONES

En el desarrollo de la presente investigación se identificaron algunas limitaciones que pudieron influir en el proceso de recopilación y análisis de la información:

- La investigación dependió de la colaboración y sinceridad de los participantes al responder el cuestionario aplicado. En consecuencia, existe la posibilidad de que algunas respuestas estuvieran influenciadas por percepciones personales o por el nivel de conocimiento que cada colaborador posee sobre los procedimientos de auditoría y la gestión de las cuentas por cobrar.

- El tiempo disponible para la recolección de la información fue limitado, lo que restringió la posibilidad de realizar evaluaciones complementarias o un seguimiento más amplio de los procedimientos aplicados en el área de cuentas por cobrar.
- La población objeto de estudio estuvo conformada únicamente por tres colaboradores del área de contabilidad de la empresa, por lo que los resultados obtenidos reflejan la realidad específica de Airclean, S.A. y no pueden generalizarse a otras organizaciones con características diferentes.
- El acceso a determinada documentación financiera y administrativa pudo estar sujeto a políticas internas de confidencialidad de la empresa, limitando el alcance de algunas verificaciones relacionadas con las cuentas por cobrar.

CAPÍTULO II
MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes de la Investigación

En lo concerniente al estado del arte, para iniciar un trabajo de investigación, es necesario revisar estudios que se hayan realizados anteriormente y que se encuentren relacionados o vinculados con el problema propuesto, ya que conducen y orientan al mismo; además, presentan un modelo que facilita el diagnóstico a realizar, de igual forma funcionan como guía de toda la investigación. A continuación, presentamos algunos estudios revisados:

En la literatura reciente, diversos estudios coinciden en que las cuentas por cobrar constituyen uno de los rubros con mayor exposición a incorrecciones materiales dentro de los estados financieros, debido a su naturaleza operativa, la posibilidad de errores en registros y la dependencia de estimaciones contables. En ese sentido, Borja, Carvajal, Ricaurte y Arias (2020) analizan los eventos que generan inconsistencias en los saldos de cuentas por cobrar, concluyendo que las deficiencias en los controles internos y la falta de seguimiento adecuado de los registros contables incrementan significativamente el riesgo de incorrección material. Este hallazgo evidencia que la problemática no solo es contable, sino también de gestión y supervisión interna.

De manera complementaria, Sosa Mora (2019) señala que la evaluación del riesgo de incorrección material debe considerar tanto el riesgo inherente como el riesgo de control, especialmente en partidas como cuentas por cobrar, donde los ajustes y estimaciones pueden afectar la razonabilidad de los estados financieros. En este contexto, la literatura coincide en que la incorrección material en cuentas por cobrar no es un hecho aislado, sino una consecuencia directa de debilidades en los sistemas de control interno y en la aplicación de procedimientos de auditoría adecuados.

Por otro lado, los estudios revisados destacan que los procedimientos de auditoría son fundamentales para garantizar la razonabilidad de los saldos en cuentas por cobrar. Entre estos procedimientos se incluyen la confirmación externa de saldos, la revisión documental, el análisis de antigüedad y las pruebas sustantivas.

En ese orden de ideas, Botello y Contreras (2024) señalan que la aplicación de la Norma Internacional de Auditoría 505 permite obtener evidencia suficiente y confiable mediante confirmaciones externas, lo que fortalece la verificación de la existencia y valoración de las cuentas por cobrar. Por su parte, Maza (2019) concluye que la aplicación de pruebas sustantivas en la auditoría de cuentas por cobrar permite identificar errores en registros, provisiones incorrectas y diferencias en saldos, contribuyendo a la emisión de información financiera más confiable. Asimismo, Lara y Pérez (2020) destacan que la implementación de procedimientos de control interno en el ciclo de cuentas por cobrar mejora significativamente la eficiencia operativa y reduce la probabilidad de errores en el registro y recuperación de saldos. En conjunto, estos estudios evidencian que los procedimientos de auditoría no solo tienen una función de verificación, sino también de prevención de riesgos financieros.

Otros estudios también resaltan la importancia del control interno como mecanismo clave para la detección y prevención de errores en cuentas por cobrar. Guerrero (2023) identifica que la ausencia de seguimiento adecuado en los procesos de cobranza y la falta de personal capacitado genera debilidades en el sistema de control interno, afectando la confiabilidad de la información financiera. De igual manera, De León (2023) sostiene que las estrategias y políticas de control en cuentas por cobrar son fundamentales para disminuir los riesgos asociados a errores y mejorar el desempeño organizacional, especialmente en empresas con estructuras operativas pequeñas o medianas. Por otro lado, Borja (2020) refuerzan esta idea al señalar que la ausencia de controles adecuados incrementa la probabilidad de inconsistencias materiales, afectando directamente la razonabilidad de los estados financieros. Estos aportes permiten establecer que el control interno es un factor determinante en la prevención de incorrecciones materiales y en la calidad de la información contable.

A partir de la revisión de la literatura, se evidencia un consenso general en que:

- Las cuentas por cobrar son un área altamente vulnerable a incorrecciones materiales.
- Los procedimientos de auditoría (confirmación, revisión documental, pruebas sustantivas) reducen significativamente estos riesgos.
- El control interno débil es una de las principales causas de errores contables.

Sin embargo, también se identifica una brecha importante: muchos estudios se enfocan en describir el problema o en analizar empresas específicas, pero son menos frecuentes las investigaciones que integran de manera conjunta los procedimientos de auditoría y la detección de incorrecciones materiales en un contexto aplicado de intervención, como el presente estudio.

En este sentido, la presente investigación se posiciona como un aporte práctico, al analizar cómo la aplicación de procedimientos y técnicas de auditoría puede contribuir a reducir el riesgo de incorrección material en cuentas por cobrar dentro del contexto estudiado.

2.2 MARCO LEGAL

Este trabajo de investigación será sustentado por la Norma Internacional de Auditoría (NIA 315) denominada, Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno; como objetivo de la misma, menciona lo siguiente:

- El objetivo del auditor es identificar y valorar los riesgos de incorrección material, debida a fraude o error, tanto en los estados financieros como en las afirmaciones, mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno, incluido su control interno, con la finalidad de proporcionar una base para el diseño y la implementación de respuestas a los riesgos valorados de incorrección material.

CAPÍTULO III
MARCO METODOLÓGICO

3.1 ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN

La presente investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, debido a que busca medir y analizar de manera objetiva la aplicación de los procedimientos y técnicas de auditoría, así como su relación con la detección de incorrecciones materiales en las cuentas por cobrar de la empresa Airclean, S.A. (Creswell, 2014). En ese sentido, el enfoque cuantitativo permite obtener información medible y verificable a través de instrumentos estructurados, facilitando el análisis estadístico de los datos recopilados (Hernández, Fernández & Baptista, 2014). Asimismo, este enfoque contribuye a establecer relaciones entre las variables estudiadas, permitiendo identificar el grado de influencia que tienen los procedimientos de auditoría en la detección de errores o irregularidades dentro de las cuentas por cobrar.

La investigación cuantitativa se caracteriza por la objetividad y precisión en la recolección de los datos. En este caso, se utilizó encuestas dirigidas al personal del área contable y de cuentas por cobrar, cuyos resultados serán organizados y analizados mediante herramientas estadísticas (Tamayo, 2007). Esto permitió presentar conclusiones sustentadas en evidencias numéricas y resultados concretos (Matthews & Ross, 2010). Además, el enfoque cuantitativo resulta adecuado para esta investigación porque facilita la comparación de resultados y la interpretación de tendencias relacionadas con la aplicación de técnicas de auditoría, contribuyendo así a formular recomendaciones que ayuden a fortalecer los procesos internos de la empresa.

3.2 TIPO DE INVESTIGACIÓN

El tipo de investigación fue la aplicada, ya que tiene como finalidad resolver un problema práctico identificado en la empresa Airclean, S.A., específicamente en el área de cuentas por cobrar y en los procedimientos de auditoría relacionados con la detección de incorrecciones materiales (Hernández, Fernández & Baptista, 2014). Por lo antes expuesto, la investigación aplicada busca generar conocimientos útiles que puedan ser implementados directamente dentro de una organización para mejorar sus procesos y

resultados. En este sentido, el estudio no se limita únicamente al análisis teórico, sino que pretende aportar propuestas y recomendaciones orientadas al fortalecimiento de los controles internos y de las técnicas de auditoría utilizadas por la empresa (Creswell, 2014).

Asimismo, este tipo de investigación permitió identificar debilidades existentes en los procedimientos actuales, tales como errores en registros contables, retrasos en conciliaciones o insuficiencia de controles documentales. A partir de ello, se podrán plantear alternativas de mejora que ayuden a optimizar la gestión de las cuentas por cobrar y reducir el riesgo de incorrecciones materiales (Tamayo, 2007). Cabe señalar, que la investigación aplicada es importante dentro del ámbito empresarial porque contribuye al desarrollo de soluciones prácticas y eficientes. En el caso de esta investigación, se espera que los resultados obtenidos sirvan de apoyo para la toma de decisiones de la administración y para el fortalecimiento de las actividades de auditoría dentro de la organización.

3.3 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

El diseño de la investigación fue no experimental, debido a que las variables no fueron manipuladas, sino que se observaron y analizaron en su contexto natural (Sampieri, 2010). En este tipo de diseño, el investigador únicamente recopila información sobre los hechos tal como ocurren dentro de la empresa, sin intervenir en los procesos ni alterar las condiciones existentes. Por esta razón, el estudio se enfocó en observar cómo se aplican actualmente los procedimientos y técnicas de auditoría en el área de cuentas por cobrar de la empresa.

El diseño no experimental es apropiado para investigaciones de carácter contable y administrativo, ya que permite analizar situaciones reales dentro de una organización. En este caso, se estudiarán las prácticas utilizadas por el personal encargado de la contabilidad, así como los mecanismos implementados para detectar errores o

incorrecciones materiales. Además, este diseño permitirá obtener información confiable sobre la situación actual de la empresa, facilitando la identificación de fortalezas y debilidades en los procesos evaluados. Los datos recopilados servirán como base para el análisis estadístico y para la elaboración de recomendaciones orientadas a mejorar la eficiencia de los procedimientos de auditoría.

3.4 POBLACIÓN Y MUESTRA

3.4.1 Población

La población objeto de estudio estuvo conformada por tres (3) colaboradores del área de contabilidad de la empresa Airclean, S.A., directamente vinculados con la gestión de cuentas por cobrar. Esta población estaba integrada por un (1) contador y dos (2) asistentes contables, quienes son responsables de la ejecución y seguimiento de los procesos contables relacionados con dicha gestión.

La selección de esta población responde a la necesidad de obtener información directa, pertinente y confiable sobre los procedimientos actualmente aplicados en la gestión de cuentas por cobrar, lo que permitirá analizar la situación existente e identificar oportunidades de mejora orientadas a la solución del problema de investigación.

3.4.2 Muestra

Para el presente trabajo de investigación, no fue necesario obtener una muestra, ya que la población es pequeña, por lo que se trabajó con la totalidad de la población. Según Arias (2012), si la población por el número de unidades que la integran resulta accesible en su totalidad, no será necesario extraer una muestra. Por lo antes expuesto, la presente investigación empleó una muestra censal, debido a que estaba conformada por la totalidad del personal del área de contabilidad y cuentas por cobrar que participa directamente en los procesos de gestión, control y revisión de las cuentas por cobrar de la

empresa. En este sentido, no fue realizado un proceso de selección muestral, ya que se incluyeron todos los integrantes de la población objeto de estudio.

De acuerdo con Arias (2012), la muestra censal es aquella en la que todas las unidades de investigación son consideradas como muestra, debido a que la población es accesible y puede ser estudiada en su totalidad. Bajo este criterio, se considerará a todo el personal involucrado en las actividades contables y de auditoría relacionadas con las cuentas por cobrar. La inclusión de la totalidad de los colaboradores permitirá obtener información completa, precisa y representativa sobre los procedimientos y actividades desarrollados en el área, contribuyendo a una comprensión más amplia de la realidad organizacional y al cumplimiento de los objetivos planteados en la investigación.

3.5 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Para el desarrollo de la investigación se utilizaron diferentes técnicas e instrumentos de recolección de datos, con el propósito de obtener información confiable y relevante para el análisis del problema planteado.

3.5.1 Técnicas

La principal técnica de investigación utilizada fue la encuesta, la cual se aplicó al personal del área de contabilidad y cuentas por cobrar de la empresa. La encuesta permitió recopilar información sobre la aplicación de procedimientos y técnicas de auditoría, así como sobre las dificultades o debilidades presentes en los procesos relacionados con las cuentas por cobrar. Esta técnica resulta adecuada porque facilita la obtención de datos de manera rápida y organizada, permitiendo conocer la opinión y percepción de los colaboradores respecto a los controles y prácticas implementadas en la empresa. Además, como señalan Hernández Sampieri, Fernández Collado y Baptista (2014), la encuesta constituye una herramienta eficaz para obtener información

directamente de los participantes, lo que la convierte en una técnica pertinente para el desarrollo de la presente investigación.

3.5.2 Instrumentos de Recolección de Datos

Para evidenciar la información que recopilamos, utilizamos como instrumentos de recolección de datos, el cuestionario. "Ahora bien, la aplicación de una técnica conduce a la obtención de información, la cual debe ser guardada en un medio material de manera que los datos puedan ser recuperados, procesados, analizados e interpretados posteriormente. A dicho soporte se le denomina instrumento". (Arias, 2012 p. 68). En ese sentido, el instrumento de recolección de datos que se utilizó fue un cuestionario de 20 items basados en la escala de Likert, del cual se estructuraron 10 items para la variable independiente y 10 items para la variable dependiente. Asimismo los datos se establecieron en un formulario de google form (https://forms.gle/J2acPCgWgwHjvsSK8). Cabe señalar, que la escala de Likert permite medir el grado de acuerdo o desacuerdo de los encuestados frente a diferentes afirmaciones relacionadas con los procedimientos de auditoría y la detección de incorrecciones materiales. Las opciones de respuesta estarán organizadas de la siguiente manera:

- Totalmente de acuerdo
- De acuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- En desacuerdo
- Totalmente en desacuerdo

Este instrumento facilitó la cuantificación de las respuestas y el posterior análisis estadístico de la información recopilada. De igual forma, la utilización de la escala de Likert resulta pertinente debido a que, según Hernández Sampieri, Fernández Collado y Baptista (2014), permite medir actitudes y percepciones de los participantes de manera estructurada, favoreciendo el análisis de los datos obtenidos. Además del cuestionario, se utilizaron otros instrumentos complementarios como libretas de apuntes, para registrar observaciones relevantes durante el desarrollo de la investigación; grabador, para

conservar información importante obtenida en entrevistas o reuniones; y reproductor y medios digitales, para revisar, almacenar y organizar la información recopilada. Estos instrumentos contribuirán a fortalecer el proceso de recolección de datos y garantizar una mejor organización y conservación de la información obtenida.

3.6 TÉCNICAS DE PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE DATOS

3.6.1 Procesamiento de datos

El procesamiento de datos (tabulación y codificación) fue realizado en Microsoft Excel, aplicación de Microsoft Office que se caracteriza por sus recursos gráficos y funciones específicas que facilitan el ordenamiento de la información recopilada. Para el procesamiento de los datos obtenidos se utilizará esta herramienta debido a que ofrece opciones útiles para la organización, tabulación y análisis de información estadística. Los datos recopilados mediante las encuestas serán codificados y registrados en tablas electrónicas, permitiendo ordenar las respuestas de manera clara y sistemática. Posteriormente, se elaborarán gráficos estadísticos que facilitarán la interpretación de los resultados. En este sentido, Hernández Sampieri, Fernández Collado y Baptista (2014) señalan que el procesamiento de datos implica organizar, clasificar y presentar la información de manera que facilite su análisis e interpretación, propósito para el cual Excel constituye una herramienta de apoyo adecuada.

El uso de Excel permitió desarrollar el procesamiento de la información de forma práctica y eficiente, contribuyendo a reducir errores en el manejo de los datos y facilitando el análisis cuantitativo de las variables estudiadas. Asimismo, esta herramienta permitió calcular porcentajes, frecuencias y otros indicadores estadísticos necesarios para la presentación de los resultados de la investigación.

3.6.2 Análisis de datos

En lo referente al análisis de la información, se trabajó la técnica estadística descriptiva, utilizando tablas de frecuencia absoluta y relativa (porcentual). Mediante las tablas de contingencia se visualizó la distribución de los datos según sus categorías o niveles, facilitando una mejor comprensión de los resultados obtenidos. Cabe señalar que, una vez aplicados los instrumentos de recolección de datos, se procedió al análisis de la información con el propósito de dar respuesta a la pregunta principal de investigación. En este sentido, Tamayo y Tamayo (2012) señalan que el análisis de datos implica la organización, clasificación e interpretación de la información obtenida, con el fin de extraer conclusiones válidas que respondan a los objetivos de la investigación.

Para clasificar los datos, se estudiaron las encuestas mediante una lectura detallada y el registro de los aspectos más relevantes identificados en las respuestas. Asimismo, la información obtenida permitió determinar las principales debilidades existentes y generar conclusiones que contribuyan al desarrollo de la investigación.

CAPÍTULO IV
RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

En el presente capítulo se exponen y analizan los resultados obtenidos durante el proceso de investigación e intervención. La información recabada mediante los instrumentos y técnicas de recolección de datos permite evaluar el cumplimiento de los objetivos planteados y comprender los efectos de la intervención desarrollada.

Asimismo, el análisis de los resultados constituye la base para la formulación de las conclusiones y recomendaciones de la investigación. A continuación, se presenta de manera detallada la información obtenida y su correspondiente interpretación.

TABLA 1- ¿Considera que existen riesgos de errores en los registros de cuentas por cobrar de la empresa?

Escala de Likert	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	0	0.00%
En desacuerdo	0	0.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	0	0.00%
De acuerdo	1	33.33%
Totalmente de acuerdo	2	66.67%
Total	**3**	**100.00%**

NOTA: Elaboración propia a partir de los resultados de la encuesta o cuestionario aplicado el día 29/5/26 a través del formulario de googleforms (https://forms.gle/J2acPCgWgwHjvsSK8).

TABLA 2- ¿La empresa cuenta con mecanismos que permiten identificar inconsistencias en las cuentas por cobrar?

Escala de Likert	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	0	0.00%
En desacuerdo	0	0.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	33.33%
De acuerdo	1	33.33%
Totalmente de acuerdo	1	33.33%
Total	**3**	**100.00%**

NOTA: Elaboración propia a partir de los resultados de la encuesta o cuestionario aplicado el día 29/5/26 a través del formulario de googleforms (https://forms.gle/J2acPCgWgwHjvsSK8).

TABLA 3- ¿La falta de procedimientos formales de revisión podría incrementar el riesgo de incorrecciones materiales en las cuentas por cobrar?

Escala de Likert	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	0	0.00%
En desacuerdo	0	0.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	0	0.00%
De acuerdo	1	33.33%
Totalmente de acuerdo	2	66.67%
Total	**3**	**100.00%**

NOTA: Elaboración propia a partir de los resultados de la encuesta o cuestionario aplicado el día 29/5/26 a través del formulario de googleforms (https://forms.gle/J2acPCgWgwHjvsSK8).

Los resultados presentados en las Tablas 1-3 (Dimensión 1: Riesgos y Control en Cuentas Por Cobrar), evidencian una percepción altamente significativa respecto a la existencia de riesgos en los registros de cuentas por cobrar, donde la totalidad de los encuestados reconoce la posibilidad de errores materiales en este rubro. Este hallazgo pone en evidencia la sensibilidad del área analizada y la necesidad de fortalecer los mecanismos de control interno. Asimismo, aunque se reconoce la existencia de ciertos mecanismos para la identificación de inconsistencias, los resultados reflejan opiniones parcialmente divididas, lo que sugiere que dichos controles no son percibidos como plenamente eficaces.

De manera complementaria, existe un consenso claro en que la ausencia de procedimientos formales de revisión incrementa el riesgo de incorrecciones materiales, lo que refuerza la necesidad de implementar procesos estructurados de control y supervisión. En conjunto, esta dimensión evidencia debilidades en la formalización de los

controles internos, así como una alta percepción de riesgo operativo en el manejo de las cuentas por cobrar.

TABLA 4- ¿La implementación de procedimientos de revisión documental contribuiría a verificar la exactitud de las cuentas por cobrar?

Escala de Likert	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	0	0.00%
En desacuerdo	0	0.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	0	0.00%
De acuerdo	2	66.67%
Totalmente de acuerdo	1	33.33%
Total	**3**	**100.00%**

NOTA: Elaboración propia a partir de los resultados de la encuesta o cuestionario aplicado el día 29/5/26 a través del formulario de googleforms (https://forms.gle/J2acPCgWgwHjvsSK8).

TABLA 5- ¿La empresa requiere procedimientos formales para revisar periódicamente las cuentas por cobrar?

Escala de Likert	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	0	0.00%
En desacuerdo	0	0.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	0	0.00%
De acuerdo	1	33.33%
Totalmente de acuerdo	2	66.67%
Total	**3**	**100.00%**

NOTA: Elaboración propia a partir de los resultados de la encuesta o cuestionario aplicado el día 29/5/26 a través del formulario de googleforms (https://forms.gle/J2acPCgWgwHjvsSK8).

Los resultados reflejados en las Tablas 4 y 5 (Dimensión 2: Procedimientos de verificación contable), reflejan una valoración altamente positiva respecto a los procedimientos de verificación contable. En particular, los encuestados consideran que la revisión documental constituye un mecanismo adecuado para validar la exactitud de los

registros de cuentas por cobrar. De igual forma, se evidencia un consenso respecto a la necesidad de implementar procedimientos formales de revisión periódica, lo cual refuerza la importancia de establecer lineamientos sistemáticos que permitan mejorar el control y la supervisión del área analizada.

En términos generales, esta dimensión muestra una clara orientación hacia el fortalecimiento de los procesos de verificación como herramienta clave para mejorar la confiabilidad de la información contable.

TABLA 6- ¿La implementación de técnicas de auditoría facilitaría la detección de errores materiales en este rubro?

Escala de Likert	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	0	0.00%
En desacuerdo	0	0.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	0	0.00%
De acuerdo	1	33.33%
Totalmente de acuerdo	2	66.67%
Total	**3**	**100.00%**

NOTA: Elaboración propia a partir de los resultados de la encuesta o cuestionario aplicado el día 29/5/26 a través del formulario de googleforms (https://forms.gle/J2acPCgWgwHjvsSK8).

TABLA 7 ¿La ausencia de revisiones especializadas dificulta la detección oportuna de incorrecciones materiales?

Escala de Likert	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	0	0.00%
En desacuerdo	0	0.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	0	0.00%
De acuerdo	1	33.33%
Totalmente de acuerdo	2	66.67%
Total	**3**	**100.00%**

NOTA: Elaboración propia a partir de los resultados de la encuesta o cuestionario aplicado el día 29/5/26 a través del formulario de googleforms (https://forms.gle/J2acPCgWgwHjvsSK8).

TABLA 8- ¿La implementación de procedimientos de auditoría mejoraría la detección de incorrecciones materiales?

Escala de Likert	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	0	0.00%
En desacuerdo	0	0.00%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	0	0.00%
De acuerdo	1	33.33%
Totalmente de acuerdo	2	66.67%
Total	**3**	**100.00%**

NOTA: Elaboración propia a partir de los resultados de la encuesta o cuestionario aplicado el día 29/5/26 a través del formulario de googleforms (https://forms.gle/J2acPCgWgwHjvsSK8).

Los resultados obtenidos en las Tablas 6-8 (Dimensión 3: Auditoría y detección de errores), muestran un alto nivel de consenso respecto a la importancia de las técnicas de auditoría en la gestión de cuentas por cobrar. Los encuestados consideran que la implementación de estas herramientas facilita significativamente la detección de errores materiales. De manera complementaria, se identifica que la ausencia de revisiones especializadas es percibida como un factor que limita la detección oportuna de incorrecciones, lo cual incrementa el riesgo de fallas en el registro contable.

Asimismo, existe una valoración positiva respecto a la implementación de procedimientos de auditoría, los cuales son considerados fundamentales para mejorar la calidad del control interno y la detección de inconsistencias. En conjunto, esta dimensión evidencia una fuerte aceptación de la auditoría como herramienta de control y mejora en la gestión de cuentas por cobrar.

En términos generales, los resultados obtenidos evidencian una percepción consistente sobre la existencia de riesgos en las cuentas por cobrar, así como debilidades en los mecanismos actuales de control interno. Asimismo, se identifica una valoración altamente positiva respecto a la implementación de procedimientos de auditoría y verificación contable, los cuales son considerados esenciales para mejorar la detección de errores y fortalecer la confiabilidad de la información financiera.

4.2 DISCUSIÓN DE RESULTADOS

4.2.1 Riesgos de incorrección material en cuentas por cobrar

Los resultados de la investigación evidencian una percepción unánime respecto a la existencia de riesgos de errores en los registros de cuentas por cobrar, lo cual coincide con lo planteado por estudios recientes que señalan que este rubro es uno de los más vulnerables a incorrecciones materiales debido a su alta exposición a estimaciones, registros manuales y debilidades en el control interno. En este sentido, autores como Borja, Carvajal, Ricaurte y Arias (2020) sostienen que las cuentas por cobrar representan un área crítica dentro de la auditoría financiera, debido a la frecuente aparición de inconsistencias derivadas de fallas en los procedimientos de control y seguimiento de saldos.

De igual forma, la literatura contable reciente indica que el auditor debe considerar el riesgo inherente y el riesgo de control como factores determinantes en la evaluación de incorrecciones materiales, especialmente en partidas como cuentas por cobrar, donde los ajustes y provisiones pueden distorsionar la razonabilidad de los estados financieros (Sosa Mora, 2019).

4.2.2 Procedimientos de auditoría y verificación contable

Los análisis muestran una valoración altamente positiva respecto a la aplicación de procedimientos de auditoría, tales como la revisión documental, la confirmación de saldos y la revisión periódica de cuentas por cobrar. Este resultado es consistente con investigaciones que destacan la importancia de los procedimientos de auditoría como herramientas esenciales para la reducción del riesgo de incorrección material. Según Maza (2019), la aplicación de pruebas sustantivas en cuentas por cobrar permite identificar errores en provisiones, registros incorrectos y diferencias en saldos, contribuyendo a la emisión de información financiera razonable.

De manera complementaria, Chávez, Fuentes y Santamaría (2017) sostienen que los procedimientos de auditoría aplicados al ciclo de cuentas por cobrar permiten valorar adecuadamente el riesgo de incorrección material, especialmente cuando se combinan pruebas de cumplimiento y pruebas sustantivas. Asimismo, estudios más recientes sobre control interno en cuentas por cobrar indican que la formalización de procedimientos reduce significativamente la probabilidad de errores y mejora la eficiencia operativa del proceso de cobro (Lara & Pérez, 2020).

4.2.3 Detección de errores y debilidades del control interno

Los resultados muestran que existe preocupación respecto a la posibilidad de que las cuentas por cobrar contengan errores no detectados, lo que evidencia debilidades percibidas en los sistemas actuales de control interno. Esta situación es coherente con la literatura especializada, la cual señala que la falta de revisiones especializadas incrementa significativamente el riesgo de incorrecciones materiales. En este sentido, Borja (2020) afirman que los eventos que generan inconsistencias en cuentas por cobrar suelen estar asociados a deficiencias en los controles internos y a la ausencia de revisiones sistemáticas. De manera similar, investigaciones sobre gestión de riesgos contables

indican que la ausencia de auditorías periódicas incrementa la probabilidad de errores acumulativos en los estados financieros, afectando su razonabilidad (Sosa Mora, 2019).

En términos generales, los resultados de la investigación son consistentes con la literatura reciente, la cual establece que las cuentas por cobrar constituyen un área de alto riesgo dentro de la información financiera debido a su susceptibilidad a errores, estimaciones y deficiencias en el control interno.

Asimismo, los estudios revisados coinciden en que la implementación de procedimientos de auditoría (revisión documental, confirmación de saldos, análisis de antigüedad y pruebas sustantivas) contribuye significativamente a la reducción del riesgo de incorrección material y mejora la confiabilidad de los estados financieros. Por tanto, la presente investigación no solo confirma las debilidades teóricoas existentes, sino que también evidencia, desde el contexto analizado, la necesidad de fortalecer los mecanismos de control y auditoría en el área de cuentas por cobrar.

CAPÍTULO V

INTERVENCIÓN (PROPUESTA)

5.1 Descripción de la Propuesta

La presente propuesta de intervención consiste en diseñar y aplicar procedimientos y técnicas de auditoría orientados a evaluar la razonabilidad del rubro de cuentas por cobrar de la empresa AIRCLEAN, S.A. El propósito es identificar posibles incorrecciones materiales que puedan afectar la confiabilidad de la información financiera presentada en los estados financieros de la organización.

La intervención contempla la revisión de los controles internos relacionados con la gestión de cuentas por cobrar, el análisis de los registros contables, la verificación de saldos con clientes, la evaluación de la antigüedad de las cuentas pendientes de cobro y la revisión de las estimaciones efectuadas para cuentas de difícil recuperación. Asimismo, se busca determinar si las cuentas por cobrar reflejan adecuadamente los derechos de cobro de la empresa y si cumplen con los criterios establecidos por las normas contables aplicables. Los resultados obtenidos permitirán formular recomendaciones que contribuyan al fortalecimiento de los procesos administrativos y financieros relacionados con este rubro.

5.2 Justificación de la Propuesta

Las cuentas por cobrar representan uno de los activos más importantes dentro de la estructura financiera de AIRCLEAN, S.A., debido a que constituyen recursos que la empresa espera convertir en efectivo en el corto o mediano plazo. Por esta razón, cualquier error, omisión o irregularidad en su registro puede afectar significativamente la presentación razonable de los estados financieros.

La importancia de esta propuesta radica en la necesidad de contar con información financiera confiable y oportuna que sirva de base para la toma de decisiones por parte de la administración, inversionistas, acreedores y demás usuarios de la información financiera.

Además, la aplicación de procedimientos de auditoría permitirá detectar posibles debilidades en los controles internos, identificar saldos con riesgo de incobrabilidad, verificar la existencia de los derechos de cobro registrados y evaluar si las políticas de recuperación de cartera son adecuadas.

Por lo tanto, esta intervención contribuirá al fortalecimiento de la transparencia financiera de la empresa y al mejoramiento de sus procesos de control y seguimiento de las cuentas por cobrar.

5.3 Objetivo de la Propuesta

- **Objetivo General**

Aplicar procedimientos y técnicas de auditoría sobre las cuentas por cobrar de AIRCLEAN, S.A., que permitan identificar posibles incorrecciones materiales y evaluar la razonabilidad de los saldos.

- **Objetivos Específicos**

- Analizar los controles internos relacionados con la administración y registro de las cuentas por cobrar.
- Verificar la existencia, integridad y exactitud de los saldos registrados en las cuentas por cobrar.
- Evaluar la antigüedad y recuperabilidad de las cuentas pendientes de cobro.
- Comprobar la adecuada estimación de cuentas incobrables realizada por la empresa.
- Formular recomendaciones que contribuyan a fortalecer los controles y mejorar la gestión de cobro.

5.4 Estrategias y Actividades de Implementación

5.4.1 Estrategia 1: Diagnóstico del proceso de cuentas por cobrar

Actividades:

- Reunión inicial con la administración y el personal responsable del área.
- Levantamiento de información sobre políticas de crédito y cobranza.
- Revisión de procedimientos internos relacionados con la gestión de cartera.
- Identificación de riesgos asociados al rubro de cuentas por cobrar.

5.4.2 Estrategia 2: Evaluación del control interno

Actividades:

- Aplicación de cuestionarios de control interno.
- Revisión de la segregación de funciones.
- Evaluación de autorizaciones para otorgamiento de créditos.
- Verificación de controles sobre registros contables y seguimiento de cobros.

5.4.3 Estrategia 3: Aplicación de procedimientos sustantivos de auditoría

Actividades:

- Solicitud de confirmaciones de saldos a clientes seleccionados.
- Revisión de documentos de respaldo como facturas, contratos y órdenes de servicio.
- Verificación de cobros posteriores al cierre del período.
- Conciliación de registros auxiliares con el libro mayor.
- Identificación de posibles registros duplicados o inconsistentes.

5.4.4 Estrategia 4: Evaluación de recuperabilidad

Actividades:

- Elaboración de análisis de antigüedad de saldos.

- Identificación de cuentas vencidas.
- Revisión de gestiones de cobro realizadas por la empresa.
- Evaluación de la suficiencia de la provisión para cuentas incobrables.

5.4.5 Estrategia 5: Elaboración del informe de resultados

Actividades

- Análisis de hallazgos encontrados.
- Determinación de posibles incorrecciones materiales.
- Formulación de recomendaciones.
- Presentación del informe final a la gerencia.

5.5 Personas Responsables y Beneficiarios

5.5.1 Responsables

- Estudiante investigador (responsable principal de la intervención).
- Personal del departamento de contabilidad.
- Personal encargado de créditos y cobros.

5.5.2 Beneficiarios Directos

- Gerencia general de AIRCLEAN, S.A.
- Departamento financiero y contable.
- Personal encargado de la gestión de cartera.

5.5.3 Beneficiarios Indirectos

- Accionistas de la empresa.
- Entidades financieras.
- Proveedores.
- Clientes.
- Usuarios de los estados financieros.

5.6 Recursos

Recursos Humanos

- Estudiante investigador.
- Contador de la empresa.
- Auxiliar contable.
- Responsable de cuentas por cobrar.

Recursos Técnicos

- Computadora.
- Impresora.
- Software contable.
- Microsoft Excel.
- Acceso a registros financieros y documentación de soporte.

Recursos Materiales

- Papelería.
- Carpetas para archivo.
- Formularios de auditoría.
- Cuestionarios de control interno.

Recursos Financieros

- Gastos de impresión.
- Transporte.
- Materiales de oficina.
- Conectividad e internet.

5.7 Presupuesto

Concepto	Costo Estimado (B/.)
Papelería y materiales	100.00
Impresiones y copias	80.00
Transporte	150.00
Internet y comunicaciones	70.00
Software y procesamiento de datos	100.00
Gastos administrativos	100.00
Imprevistos	100.00
Total Estimado	**B/.700.00**

5.8 Administración, Evaluación y Seguimiento

La administración del proyecto estará a cargo del estudiante investigador y la colaboración del personal de AIRCLEAN, S.A. Por otro lado, la evaluación se realizará mediante la verificación del cumplimiento de las actividades programadas y el análisis de los resultados obtenidos durante la aplicación de los procedimientos de auditoría.

Para el seguimiento se llevarán registros periódicos de avance, reuniones de revisión con los responsables involucrados y documentación de los hallazgos identificados. Al finalizar la intervención se evaluará el grado de cumplimiento de los objetivos planteados y el impacto de las recomendaciones propuestas.

Los principales indicadores de seguimiento serán:

- Porcentaje de actividades ejecutadas.
- Número de cuentas revisadas.
- Cantidad de hallazgos identificados.

- Nivel de cumplimiento de los controles internos.
- Recomendaciones implementadas por la empresa.

5.9 Cronograma de Actividades

Actividad	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Semana 5	Semana 6	Semana 7	Semana 8
Planificación del proyecto	X							
Recolección de información	X	X						
Evaluación del control interno		X	X					
Aplicación de procedimientos de auditoría			X	X	X			
Confirmación de saldos y análisis documental			X	X	X			
Evaluación de cuentas incobrables				X	X			
Análisis de hallazgos					X	X		
Elaboración del informe						X	X	
Presentación de resultados								X

CONCLUSIONES

Después de haber realizado, analizado y procesado la información obtenida tras el proceso de investigación se ha podido concluir que:

1. La evaluación realizada evidencia que existe una percepción generalizada sobre la posibilidad de que las cuentas por cobrar de Airclean, S.A. contengan incorrecciones materiales, lo que confirma la necesidad de aplicar procedimientos y técnicas de auditoría que permitan verificar la razonabilidad de los saldos registrados.
2. Los resultados obtenidos reflejan que los mecanismos actuales de revisión de las cuentas por cobrar presentan oportunidades de mejora, debido a que no existe una certeza absoluta sobre la efectividad de los procedimientos utilizados para identificar errores o inconsistencias en este rubro.
3. Se determinó que técnicas de auditoría como la revisión documental, la confirmación de saldos con clientes y el análisis de antigüedad de cuentas son consideradas herramientas efectivas para obtener evidencia suficiente y adecuada que respalde la validez de las cuentas por cobrar.
4. La ausencia o limitada aplicación de procedimientos formales de auditoría dificulta la detección oportuna de incorrecciones materiales, incrementando el riesgo de que la información financiera relacionada con las cuentas por cobrar no refleje razonablemente la realidad económica de la empresa.
5. Los encuestados coinciden en que la implementación de procedimientos y técnicas de auditoría específicos para las cuentas por cobrar contribuirá significativamente a la detección de incorrecciones materiales, fortaleciendo la confiabilidad de la información financiera y el proceso de supervisión de este rubro.

RECOMENDACIONES

Una vez concluida nuestra investigación y satisfechas las interrogantes, se elaboraron algunas sugerencias con la finalidad de mejorar la situación inicial y promover la solución de la problemática planteada en este estudio. A continuación, las siguientes recomendaciones:

1. Diseñar e implementar un programa de auditoría para las cuentas por cobrar que contemple procedimientos específicos orientados a identificar y corregir posibles incorrecciones materiales en los registros contables.
2. Aplicar de manera periódica técnicas de auditoría como la revisión documental, la confirmación externa de saldos con clientes y el análisis de antigüedad de cuentas, con el propósito de obtener evidencia confiable sobre la existencia, exactitud y recuperabilidad de las cuentas por cobrar.
3. Establecer procedimientos formales de revisión y seguimiento de las cuentas por cobrar que permitan detectar oportunamente errores, omisiones o diferencias significativas que puedan afectar la razonabilidad de los estados financieros.
4. Realizar evaluaciones periódicas de las cuentas vencidas o de difícil recuperación mediante procedimientos de auditoría que faciliten determinar su recuperabilidad y la necesidad de efectuar ajustes o provisiones contables.
5. Capacitar al personal responsable del área contable en la aplicación de procedimientos y técnicas de auditoría relacionados con las cuentas por cobrar, con el fin de fortalecer la detección de incorrecciones materiales y mejorar la calidad de la información financiera generada por la empresa.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Arias, F. (2012) *El Proyecto de Investigación Introducción a la Metodología Científica.* (6 ª. ed.) Venezuela: EPISTEME, C.A. https://tauniversity.org/sites/default/files/libro_el_proyecto_de_investigacion_de_fidias_g_arias.pdf

Borja Salinas, E., Carvajal Salgado, A., Ricaurte Párraga, R., & Arias Valarezo, B. (2020). *Auditoría financiera en cuentas por cobrar: eventos que motivan la inconsistencia de saldos.* Revista Inclusiones. https://revistainclusiones.org/index.php/inclu/article/view/2706/2688

Botello Páez, D. C., & Contreras Sarmiento, J. A. (2024). NIA 505 y confirmaciones externas en auditoría de cuentas por cobrar. https://repositorio.uniremington.edu.co/server/api/core/bitstreams/c73d9040-2da4-456b-b9c4-3feb116ba467/content

Conte, O. E. *Aportes teóricos al análisis y la gestión por procesos*, Obtenida de https://www.gestiopolis.com/aportes-teoricos-al-analisis-y-la-gestion-por-procesos/

Chávez, J. A., Fuentes, B. G., & Santamaría, M. E. (2017). *Procedimientos de auditoría para la valoración de riesgos de incorrección material en cuentas por cobrar.* https://repositorio.ues.edu.sv/server/api/core/bitstreams/45351ea2-d6d9-44a9-bb5e-5d475598414c/content

Creswell, JW (2014). Diseño de investigación: Enfoques cualitativos, cuantitativos y de métodos mixtos (4.ª ed.). Thousand Oaks, CA: Sage. https://academia.utp.edu.co/seminario-investigacion-II/files/2017/08/INVESTIGACION-CUALITATIVACreswell.pdf

De León Castillo, S. (2023). Control de Estrategias y Políticas para disminuir los riesgos en las cuentas por cobrar. Revista Faeco Sapiens. https://revistas.up.ac.pa/index.php/faeco_sapiens/article/view/3401/3000

Fuster Ruíz, M. J. Diseños de proyectos de intervención, Obtenida de http://www.sidastudi.org/resources/doc/100315-diseno-proyectos-1638197810406392543.pdf

Guerrero Mite, B. S. (2023). *Sistema de control interno en cuentas por cobrar.* https://repositorio.upse.edu.ec/server/api/core/bitstreams/9f1af639-e7a5-4a9b-bf61-f7d73f0b4e96/content

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado C., y Baptista Lucio, M. (2014) *Metodología de la investigación.* (6 ª.ed.) México: McGraw-Hill. https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista-Metodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf

Lara Salcedo, G., & Pérez Ecarri, L. (2020). Control interno en el ciclo de ventas y cuentas por cobrar.Revista Peruana de Administración https://revistarebe.org/index.php/repa/article/view/126/370

Maza Solano, D. A. (2019). Hoja de ajustes en auditoría financiera de cuentas por cobrar. Universidad Técnica de Machala. https://repositorio.utmachala.edu.ec/server/api/core/bitstreams/b295b95a-b597-4280-944d-82f30528981d/content

Matthews, B. and Ross, L. (2010) Research Methods. Pearson Longman, London. https://api.pageplace.de/preview/DT0400.9781408226186_A25058788/preview-9781408226186_A25058788.pdf

Normas APA Actualizadas, Obtenida de http://www.mundonets.com/normas-apa/

Santillana González, J. R. (2015) Sistemas de Control Interno. (3ª.ed.) México: Pearson Educación.

Sosa Mora, E. (2019). Propuesta metodológica para establecer niveles de materialidad en auditoría. https://www.scielo.sa.cr/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1659-33592019000100035

Tamayo Tamayo, M. (2007). El Proceso de la Investigación Científica. (4 ª.ed.) México: NoriegaEditores.https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/227860/El_proceso__de_la_investigaci_n_cient_fica_Mario_Tamayo.pdf

Valderrama, Y., Briceño, L., & Sánchez, J. (2021). *Procedimientos para obtener evidencia suficiente y adecuada en la auditoría financiera. Una caracterización desde el enfoque teórico y normativo.* Revista Colombiana de Contabilidad-ASFACOP, 9(17), 39–63. https://doi.org/10.56241/asf.v9n17.197

ANEXOS

ANEXO 1

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

ACTIVIDADES	Meses																							
	Diciembre				Enero				Febrero				Marzo				Abril				Mayo				Junio			
1.Revisión y análisis de la bibliografía																								
2.Establecimiento de los objetivos																								
3.Definición y desarrollo metodológico del trabajo																								
4.Inicio del trabajo (Campo)																								
5.Busca de datos																								
6.Análisis de los datos																								
7.Interpretación de la información																								
8.Preparación del manuscrito																								
9.Revisión del manuscrito																								
10.Sustentación																								
11.Encuadernación																								

ANEXO 2

RECURSOS

Los recursos utilizados para nuestro proyecto fueron los siguientes:

Equipo de cómputo

Impresora

Tinta de impresora

Memoria USB

Papelería y útiles de oficina

Transporte y movilización

Alimentación

PRESUPUESTO

DETALLE DE GASTOS	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL
RECURSO HUMANOS		
1. Personal	200.00	200.00
RECURSO FÍSICO		
2. Material	186.00	186.00
RECURSOS FINANCIEROS		
3. Transporte	50.00	50.00
4. Alimentación	83.50	83.50
5. Imprevistos	150.00	150.00
TOTALES	**669.50**	**669.50**

CERTIFICACIÓN

DRTG

Correo e. drtg_9@hotmail.com. Teléfono: 66544192. Cód. id. 6987

Panamá, 28 de julio de 2026

Yo, **Dr. TOMÁS GABRIEL GONZÁLEZ LASSO**, con cédula de la República de Panamá, número 8-378-862, titulado en grado de **Doctor** por la **Universidad Complutense de Madrid, España,** (Registro 1437) y además acreditado por los diplomas de **Licenciado** y también de **Profesor especializado en español de la Universidad de Panamá,** todos estos, **legalizados y reconocidos** por las respectivas instancias legales y educativas de España y de Panamá.

HAGO CONSTAR que he revisado el escrito titulado: **Procedimientos y Técnicas de Auditoría para la detección de incorrecciones materiales en las cuentas por cobrar de la empresa AIRCLEAN, S.A.** elaborado por **Bladimir Verneza** con cédula o pasaporte número **8-735-2184.**

Este importante escrito **cumple con los requisitos** ortográficos, lexicológicos, de concordancia gramatical, de acentuación, puntuación y redacción en general **de la lengua española**. Cordialmente,

Dr. Tomás G. González L.