

UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS



ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

TESIS

**Sistema de Control Interno y las Cuentas por cobrar
en la Asociación de Productores de uva de mesa del
Perú – San Isidro 2019**

PARA OPTAR EL TÍTULO DE CONTADOR PÚBLICO

AUTORA

URBINA CHAVARRY CANDY LISBETH

ASESOR

Mg. MILLÁN BAZÁN CÉSAR AUGUSTO

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

TRIBUTACIÓN Y AUDITORÍA

LIMA, PERÚ

MARZO - 2020

DEDICATORIA

A mis padres, unas personas que cada día se esfuerzan por darme una mejor vida. Su perseverancia ha sido mi motor para seguir adelante y superarme como persona. A todas las personas que me apoyaron en este camino para la elaboración de mi proyecto.

AGRADECIMIENTO

A mi familia por apoyarme día a día e involucrarse en todo momento conmigo. A una persona especial que día a día está a mi lado en las buenas y en las malas.

Resumen

A continuación se presenta un trabajo que se investigó *el sistema de control interno y cuentas por cobrar en la Asociación de Productores de uva de mesa del Perú, San Isidro 2019*, que se presenta en la Universidad Peruana de las Américas, Lima-Perú. Centrando su objetivo en Conocer cómo la aplicación de un sistema de control interno, mediante estados financieros, influye en las cuentas por cobrar de la Asociación de Productores de uva de mesa del Perú del distrito de San Isidro-2019. Empleando como metodología de enfoque cuantitativo, tipo aplicada , diseño no experimental, transversal. La población conformada por veinte colaboradores que son: los gerentes, administrador, contador, asistentes de contabilidad, asistente de finanzas y practicante. Asimismo, la muestra es a base de este mismo grupo de 20 colaboradores. La herramienta que fue empleada para la recopilación de datos fue la encuesta, y los resultados se presentarán mediante el Spss versión 25, en el cual se encuentra las tablas y gráficos.

Concluyendo a que se dio a conocer que al tener que la aplicación de un sistema de control interno, mediante estados financieros, influye en las cuentas por cobrar de la Asociación de Productores de uva de mesa del Perú del distrito de San Isidro-2019. Ya que estas son el principal ingreso económico de la empresa; asimismo, gestionando de manera adecuada las cobranzas mediante su control, ayudaría a evitar la falta de pago oportuno y poder mantener la liquidez en la empresa.

Palabra clave: Sistema de control interno, cuentas por cobrar.

Abstract

The following is a work that investigated the internal control system and accounts receivable in the Association of Table Grape Producers of Peru, San Isidro 2019, which is presented at the Peruvian University of the Americas, Lima-Peru. Focusing its objective on Knowing how the application of an internal control system, through financial statements, influences the accounts receivable of the Association of Producers of table grapes of Peru of the district of San Isidro-2019. Using as methodology of quantitative approach, applied type, non-experimental, cross-sectional design. The population made up of 20 employees: managers, administrator, accountant, accounting assistants, finance assistant and intern. Likewise, the sample is based on this same group of 20 collaborators. The tool that was used for data collection was the survey, and the results will be presented using Spss version 25, in which the tables and graphs are found.

Concluding that it was announced that having the application of an internal control system, through financial statements, influences the accounts receivable of the Association of Producers of table grapes of Peru of the district of San Isidro-2019. Since these are the main economic income of the company; Likewise, managing collections appropriately through its control would help to avoid the lack of timely payment and to be able to maintain liquidity in the company.

Keyword: Internal control system, accounts receivable.

Tabla de contenido

Caratula.....	i
Página del jurado.....	ii
Dedicatoria	iii
Agradecimiento	iv
Resumen	v
Abstract	vi
Tabla de Contenidos	vii
Línea de tablas.....	ix
Línea de figuras	ix
Introducción	xi
Capítulo I: Problema de la Investigación	
1.1.Descripción de la Realidad Problemática.....	1
1.2. Planteamiento del Problema.....	6
1.2.1.Problema general.....	6
1.2.2.Problemas específicos	7
1.3. Objetivo de Investigación.....	7
1.3.1. Objetivo General.....	7
1.3.2.Objetivos Específicos	7
1.4. Justificación de la Investigación	8
1.5. Limitaciones	9
Capítulo II: Marco Teórico	
2.1. Antecedente de Investigación.....	10
2.1.1.Internacionales.	10
2.1.2.Nacionales.	18
2.2. Bases Teóricas.....	27
2.2.1.Sistema de control interno.....	27
2.2.2.Cuentas por cobrar.	39
2.3. Definición de Términos.....	44
Capítulo III: Metodología de la Investigación	
3.1. Enfoque de la Investigación	48
3.2. Variable	48
3.2.1.Operacionalización de variables.....	49
3.3. Hipótesis.....	55
3.3.1.Hipótesis general.....	55

3.3.2.Hipótesis específicas.....	55
3.4. Tipo de investigación.....	55
3.5. Diseño de investigación.....	56
3.6. Población y Muestra.....	56
3.6.1.Población.....	56
3.6.2.Muestra.....	57
3.7. Técnica e Instrumento de Recolección de Datos.....	57
3.7.1.Encuesta.....	57
3.1.2Validez.....	57
3.1.3Confiabilidad.....	58
Capítulo IV: Resultados	
4.1 Análisis de los Resultados.....	60
4.2 Discusión.....	80
Conclusiones	
Recomendaciones	
Referencias	
Apéndices	

Línea de Tablas

Tabla 1. Sistema de control interno y Riesgo de crédito.....	60
Tabla 2. Sistema de control interno y Riesgo Operativo	61
Tabla3. Sistema de control interno y Riesgo financiero	62
Tabla 4. Sistema de control interno y Cumplimiento normativo	63
Tabla 5. Sistema de control interno y Ámbito interno	64
Tabla 6. Sistema de control interno y Conducta ilícita	65
Tabla 7. Sistema de control interno y Presentación razonable.....	66
Tabla 8. Sistema de control interno y Cumplimiento de los requerimientos	67
Tabla 9. Cuentas por cobrar y Cuotas al crédito	68
Tabla 10. Cuentas por cobrar y Prestación de servicios.....	69
Tabla 11. Cuentas por cobrar y Sistema de cobranza	70
Tabla 12. Cuentas por cobrar y Requerimientos adicionales	71
Tabla 13. Cuentas por pagar y Prontitud del pago	72
Tabla 14. Cuentas por cobrar y Cobranza dudosa.....	73
Tabla 15. Cuentas por cobrar y Castigo	74
Tabla 16. Prueba de Hipótesis General	75
Tabla 17. Prueba de Hipótesis Específica 1	77
Tabla 18. Prueba de Hipótesis Específica 2	78
Tabla 19. Prueba de Hipótesis Específica 3	79

Linea de Figuras

Figura 1. Sistema de control interno y Riesgo de crédito	60
Figura 2. Sistema de control interno y Riesgo operativo	61
Figura 3. Sistema de control interno y Riesgo financiero	62
Figura 4. Sistema de control interno y Cumplimiento normativo.....	63
Figura 5. Sistema de control interno y ámbito interno	64
Figura 6. Sistema de control interno y Conducta ilícita.....	65
Figura 7. Sistema de control interno y Presentación razonable	66
Figura 8. Sistema de control interno y Cumplimiento de los requerimientos.....	67
Figura 9. Cuentas por cobrar y Cuotas al crédito	68
Figura 10. Cuentas por cobrar y Prestación de servicio	69
Figura 11. Cuentas por cobrar y Sistema de cobranza	70
Figura 12. Cuentas por cobrar y Requerimientos adicionales.....	71
Figura 13. Cuentas por cobrar y Prontitud del pago	72
Figura 14. Cuentas por cobrar y Cobranza dudosa	73
Figura 15. Cuentas por cobrar y Castigo	74
Figura 16. Prueba de Hipótesis General	76
Figura 17. Prueba de Hipótesis Específica 1	77
Figura 18. Prueba de Hipótesis Específica 2.....	78
Figura 19. Prueba de Hipótesis Específica 3.....	79

Introducción

La presente investigación, se realizó con la finalidad de dar a conocer cuán importante es un Sistema de Control Interno en una empresa, ya que a través de ellos se puede prever errores materiales que a la larga pueden afectar a la entidad en la toma de decisiones.

Para la asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú es una pieza importante para el desarrollo de las actividades no solo contables sino financieras, el cual servirá de ayuda para una mejor organización, control y seguridad en sus proyectos realizados de la entidad. Asimismo, con el sistema de control interno se puede identificar cuales son las debilidades y las posibles amenazas.

También se puede llevar el control los activos y pasivos de la empresa. Esto permitirá a la administración llevar un control sobre ingresos (cuentas por cobrar relacionadas) y egresos, mejorando la información financiera de la empresa.

En el primer capítulo, se plantea la descripción de la realidad problemática, se formula el problema general como los problemas específicos, el objetivo general y sus objetivos específicos. Asimismo, se hace la justificación teórica, práctica y metodológica de la investigación, importancia y limitaciones.

En el segundo capítulo, se basa específicamente en la búsqueda de antecedentes de investigación (tesis internacionales y nacionales), así como las bases teóricas que consta de una estructura a base de las variables y las definiciones de términos.

En el tercer capítulo, se encuentra la parte metodológica de la investigación, operacionalización de variables, la hipótesis y los tipos de investigación se está aplicando, así como su enfoque, tipo de investigación y el diseño. También está las técnicas e instrumentos de recolección de datos y la validación de instrumentos (Alfa de cronbach).

En el cuarto capítulo, se reflejan los resultados que se obtuvieron de la aplicación del instrumento escogido. El análisis inferencial donde se hace la contratación de las hipótesis y se interpreta según la opinión del autor. La discusión, las conclusiones son a base de las respuestas de las personas que fueron encuestadas, las recomendaciones y el apéndice se plasma el cuadro de Matriz de consistencia de investigación, operacionalización de variables, el instrumento de investigación, el juicio de expertos, el cuadro de Alfa de cronbach y las herramientas financieras.

Capítulo I

Problema de investigación

1.1. Descripción de la Realidad Problemática

Recientemente se ha incrementado el interés en los controles en el área de contabilidad para llevar una uniformidad con el resto del mundo, acoplándose a normas, procedimientos, parámetros, etc. Para así poder brindar información entendible y verídica no solo a la empresa sino fuera de ella. Esto ayudará a monitorizar día a día el trabajo realizado para poder subsanar sus contingencias.

El control interno representa un instrumento administrativo que implicará la elaboración de un plan organizacional junto con procedimientos aplicados de manera articulada. Estos se implementan como un proceso continuo dentro de las empresas, en el que participan la gerencia y los demás colaboradores involucrados en el resguardo de los bienes organizacionales. El objetivo es impulsar las operaciones eficientes y la obtención de la mayor rentabilidad posible.

De acuerdo con el enfoque de varios autores, el sistema de control interno tomó varias concepciones por cuantos sistemas de control fueron apareciendo en el tiempo, por lo que el concepto de control interno no es nuevo, debido a que se ha venido aplicando de forma primaria o intuitiva en muchas empresas desde hace mucho tiempo, por lo que fue evolucionando y desarrollándose paralelamente al crecimiento de las organizaciones cada vez más complejas y sofisticadas.

En toda empresa uno de los pilares fundamentales es la reducción de riesgos, ya que a través del control se podrían mitigar. También ayudaría a la toma de decisiones para que estas

sea más certera y fidedigna. De igual manera, es preciso mencionar que un procedimiento para el control interno se apoya en los elementos de costo para desarrollar un plan estratégico.

El ambiente de control es un componente en el cual podemos encontrar el entorno de una empresa, cómo estimular al personal, ya que eso influye en el desempeño para poder llevar un control en sus actividades. Dentro de este componente se encuentra los valores, la ética y las disciplinas que deben de cumplir el personal en general tales como las políticas, procedimiento, operación de la gerencia y el compromiso para cumplir sus funciones de recursos humanos.

La fase de evaluación identifica y analiza los posibles riesgos de mayor relevancia, cumpliendo con los objetivos para poder evitarlos en un futuro. Además, se puede dar solución a riesgos identificados, el cual no solo afectaría al entorno interno sino externo y así poder llevar a cabo un mejor desempeño en el cumplimiento de sus obligaciones.

Este control debe ser revisado constantemente por el personal idóneo para saber si se está cumpliendo con los objetivos, enfoques y procedimientos apropiadamente, ya que toda entidad afronta riesgos internos y externos a la organización, por lo tanto, la gerencia debe estar alerta para salvaguardar los bienes de la empresa.

En el cumplimiento normativo se ejecutan normas y procesos creados por entes privados o públicos. De igual modo, el comportamiento ético y moral de cada trabajador es de suma importancia para implementar un control intrínseco. Por tal motivo, el reglamento establecido se debe de cumplir estrictamente.

La actividad de control es el componente ejecutado por los gerentes y demás trabajadores de la entidad para el cumplimiento diario de sus actividades, usando sus políticas, procedimientos y sistemas. Estas pueden ser manuales o computarizadas, operativas o administrativas, etc. No obstante, todas estas están enfocadas al riesgo que puede acontecer la

entidad. Este componente es muy importante, ya que implica la forma exacta de hacer las cosas, así como el logro de objetivos.

La presentación razonable de los estados financieros deberán estar libres de errores materiales; es por eso, que la información brindada deberá ser verídica para evitar fraudes o errores que puedan ocasionar problemas mayores. Así mismo, la comunicación es muy importante en toda área de una empresa para evitar malos entendidos.

En la información y comunicación de este componente se incluyen normas y procesos brindados al capital humano, con el objetivo de poder emitir o informar externamente para compartirlo internamente. La comunicación que se les pueda brindar a terceras personas por parte de las que laboran en la entidad, ayudará a entender las actividades, acontecimientos y circunstancias que puedan estar sucediendo al interior de la empresa. Del mismo modo, la información que la entidad pueda recibir de exterior ayudaría al control.

Supervisar asegura el control eficiente a lo largo del tiempo, incluyendo la evaluación de fases como diseño y control en forma oportuna. De este modo se corregirá en el momento oportuno. El proceso de vigilancia se realiza sobre la marcha, por secciones o de manera general.

Vigilar es un proceso que incluye información externa como quejas provenientes de elementos externos e internos de la organización. Dentro de este contexto de mercados globalizados, es preciso instituir normas que sirvan de guías a las organizaciones y entes públicos y privados, promoviendo la eficiencia y claridad en sus procesos productivos.

Es así como este proceso articulado y ejecutado por gerentes y el equipo que la acompaña, es concebido para asegurar un nivel de confianza prudente respecto al logro de los objetivos organizacionales, la producción y el flujo de información.

Cuentas por cobrar representan derechos exigibles y se encuentran dentro de los activos circulantes o a corto plazo, ya que estas generan liquidez a corto plazo. Asimismo, estas se originan por el crédito otorgado a los clientes, dando lugar a un derecho exigible que tiene la empresa en cobrar a terceros .

Estas cuentas por cobrar pueden estar conformadas por documentos tales como facturas, boletas, tickets, letras, pagarés, etc., los cuales implican el empleo de recursos organizacionales para obtener la liquidez necesaria en un tiempo establecido y así poder concluir el ciclo financiero.

Los consumidores representan una parte fundamental, ya que son los causantes del crecimiento del negocio; por lo que, el crédito por un tiempo prudente que estime la empresa puede impulsar las ventas a fin de mantener los clientes o atraer nuevos.

Las políticas de crédito y cobranza son una pieza sumamente importante, ya que a través de estas políticas se puede saber la morosidad, cartera de clientes, tiempos de cobranzas, récord crediticio, etc. Igualmente, se sabrá si los derechos exigibles tienen más de un periodo contable y así poder hacer la provisión del castigo por incobrabilidad.

También, se puede decir, la cobranza dudosa implica riesgos, ya que es parte de su reserva operativa y cuenta con dicho flujo para pagar gastos inmediatos; por lo tanto, las incobrables son consideradas un gasto.

Los beneficios que podemos rescatar en las cuentas por cobrar, es que al dar facilidad de compra a los clientes estos se harán clientes regulares. Sin embargo, cabe la posibilidad que unas cuentas por cobrar a largo plazo sean incobrables, por lo tanto, se tendrá que provisionar el castigo de dicha deuda.

La asociación de Productores de uva de mesa del Perú (Provid), fue creada un 11 de diciembre del 2001, dicha empresa se encuentra ubicada en la calle 21 urbanización Córpac en el distrito de San Isidro. Esta asociación sin fines de lucro está enfocada en aportar ayuda a los agricultores de uva de mesa, facilitando la cercanía de su producto a la mesa de países extranjeros.

Esta empresa es parte del gremio de exportadores de distintos productos agrícolas de nuestro país, asistiendo a asambleas internacionales para así poder ofrecer nuestra uva al mundo entero. Uno de los objetivos fundamental es hacer campañas para que los fundos puedan exportar su uva al exterior.

Asimismo, dicha entidad presta el servicio de inspección de contenedores de uva de mesa, con personal idóneo para cumplir las normas de sanidad e inocuidad exigido por nuestro país, así como los países de destino. Además, vende productos químicos (insecticidas), que son importados desde la China, a precios accesibles para el agricultor, por lo tanto, ahorran costos, ya que estos productos son vendidos a un precio más bajo que en el mercado nacional.

La misión es ejercer la representación gremial en el Perú, promoviendo calidad en los productos agrícolas, también se apuesta por desarrollar tecnología innovadora, siempre cumpliendo las normas fitosanitarias. La visión consiste en ser el gremio más distintivo de la uva de mesa del país.

El problema que radica en dicha asociación, es que no aplican un sistema de control interno; es decir, tampoco cuentan con un cumplimiento normativo en las diferentes áreas de la empresa, por ende, no hay segregación de funciones, dando lugar a que un solo personal haga distintas funciones para lo cual muchas veces no se encuentran capacitados

Los estados financieros de la asociación no cumple con la presentación razonable, ya que dentro de su activo corriente aún tienen cuentas por cobrar de periodos anteriores, sin embargo hasta la fecha no han sido debidamente provisionados como corresponden.

Los derechos exigibles que mantiene la asociación con sus deudores son en su mayoría con los asociados del gremio; por lo cual, su exigibilidad se encuentra comprometida con la relación que existe como miembros del mismo gremio. Por tal motivo la exigibilidad es nula hacia ellos siendo remota una aplicación de políticas de crédito y cobranza para seguir ciertos puntos a la hora de cobrar a los asociados, pero en un futuro esto afectará el cumplimiento de los objetivos.

La cobranza dudosa está presente en las cuentas por cobrar a corto plazo cuando realmente debería de presentarse a largo plazo; en consecuencia, los estados financieros no están siendo presentados razonablemente, ya que dichas cobranzas dudosas representan deudas de las cuales se deben de desestimar su cobranza luego de agotar todos los medios posibles de cobranza.

1.2. Planteamiento del Problema

1.2.1. Problema general.

¿De qué forma la aplicación del Sistema de control Interno, influye en las cuentas por cobrar, en la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú del distrito de San Isidro 2019?

1.2.2. Problemas específicos

¿De qué forma la aplicación de la reducción de riesgos, influye en los derechos exigibles en la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú del distrito de San Isidro 2019?

¿De qué forma la aplicación del cumplimiento normativo, influye con las políticas de créditos y cobranzas en la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú del distrito de San Isidro 2019?

¿De qué forma la aplicación de la presentación razonable, influye en la cobranza dudosa en la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú del distrito de San Isidro 2019?

1.3. Objetivo de Investigación

1.3.1. Objetivo General

Conocer cómo la aplicación de un sistema de control interno, mediante estados financieros, influye en las cuentas por cobrar de la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú del distrito de San Isidro-2019.

1.3.2. Objetivos Especificos

Determinar, cómo la aplicación de la reducción de riesgos, influye, en los derechos exigibles en la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú del distrito de San Isidro-2019.

Determinar, cómo la aplicación del cumplimiento normativo, influye con las políticas de créditos y cobranzas en la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú del distrito de San Isidro-2019.

Determinar, cómo la aplicación de la presentación razonable, influye, en la cobranza dudosa de la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú del distrito de San Isidro-2019.

1.4. Justificación de la Investigación

Justificación Teórica

Radica en saber cuán importantes son estas dos variables para ser analizadas, considerando el sistema de control interno y cuentas por cobrar de la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú. El Objetivo es poder demostrar de forma objetiva la relación que existe en estas dos variables para la toma de decisiones.

Justificación Práctica

La justificación práctica de esta investigación es saber de forma directa si existe relación entre la aplicación de un control interno y cuentas por cobrar en la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú, 2019. Accediendo que la empresa le pueda ser de ayuda las variables mencionadas para diseñar tácticas para poder dar solución a los problemas.

Justificación Metodológica

Esta investigación trata de dar a conocer cómo influye una aplicación de control interno en el manejo de las cobranzas de la Asociación Productores de Uva de Mesa del Perú y así poder ser de ayuda a otros investigadores a tomar como referencia esta investigación de forma confiable.

Importancia

La importancia en esta investigación es que la Asociación de Productores de uva de mesa del Perú del distrito de San Isidro, tendrá un amplio conocimiento acerca de cómo la aplicación de un sistema de control interno de manera eficiente, ayudará a mejorar el manejo de las cobranzas, ya que esto se refleja en la presentación de los estados financieros y podrá brindar información oportuna, fiable y coherente.

1.5. Limitaciones

Carencia de información para poder explicar en mi investigación, ya que había algunas restricciones en cada sector de la empresa por lo que se requería tener un personal del área para que me brinde toda la información relevante para mi proyecto. Los gastos desembolsados fueron mínimos, pero si hubo complicaciones con la internet. Sin embargo, todos los obstáculos se pudieron superar haciendo un horario para poder avanzar mi proyecto ocupando las horas de acceso al internet y la recopilación de datos.

Capítulo II

Marco teórico

2.1. Antecedente de Investigación

2.1.1. Internacionales.

Arceda (2015) Con su tema de investigación *Efectividad de los Procedimientos de Control Interno que se aplican en las áreas de administración y contabilidad en la Empresa Agrícola "Jacinto López" S.A.del municipio de Jinotega durante el año 2014*. Presenta su trabajo de posgrado de la universidad nacional autónoma de Nicaragua, Managua de la ciudad de Matagalpa, Nicaragua. Centrándose en evaluar los procedimientos del control interno que son aplicadas en las áreas administrativas y contables de la empresa agrícola. Tiene como metodología de enfoque cualitativo, tipo no experimental con diseño descriptivo. Asimismo, la población empleada fue el personal de la empresa y su muestra fue el gerente, administradores, contador y auxiliares. La técnica empleada fueron la entrevista, verificación documental y observación usando el instrumento de cuestionario. El resultado es que la empresa aplica eficientemente los controles de manera empírica sin capacitar a su personal, pero la información que se presenta en los estados financieros es poco razonable, ya que la información brindada esta incompleta creando incertidumbre a la hora de la toma de decisiones. En conclusión, la empresa agrícola no tiene el personal adecuado para la realizaciones de los controles internos, puesto que es de suma importancia para la realizacion de los estados financieros y la toma de decisiones.

Comentario: Este trabajo de investigación demuestra que el control interno se complementa con la capacitación al personal y la comunicación entre las áreas competentes, de tal forma que ayude a tomar decisiones acertivas y garantice la confiabilidad de la información brindada.

Taola (2017), en su trabajo de tesis *El inventario y su incidencia en el control interno de Cityclima S.A.*, dicha tesis de pregrado de la Universidad de Guayaquil, en la ciudad de Guayaquil-Ecuador. Esta tesis centró su investigación en la Planificación de un programa de capacitación sobre control de inventario para Cityclima S.A, empleando el enfoque cuantitativo, descriptiva no aplicada. Asimismo la población requerida es 11 colaboradores y la muestra se hará del 100%, las técnicas empleadas para la recopilación de información es la observación a través de encuesta, entrevista y el instrumentos usado es un cuestionario que es a base 10 preguntas dando con resultado que el 55% no saben que existe un sistema de inventarios, ni procedimientos. También que la mayoría del personal no cuentan con capacitación para la aplicación de los controles interno; por lo tanto, la mayoría contestó que necesita ser capacitado para poder cumplir eficientemente. En conclusión, el personal encargado del área administrativo desconoce qué tipo de método de valuación utiliza la empresa por eso solicitan seminarios para poder actualizarse y cumplir con los controles asignados.

Comentario: La empresa necesitaba urgentemente un método para poder controlar todas las áreas de la empresa, también capacitar a sus colaboradores para que así puedan hacer un trabajo idóneo cumpliendo todos los procedimientos y metas trazadas.

Plaza y Riera (2015) en su tesis *El control interno y la productividad operacional de las medianas empresas comerciales del Cantón Milagro, 2015*. Presentada en la Universidad Estatal de Milagro, Ecuador. Su objetivo fue analizar cómo incide el control para la fase de producción de organizaciones en el cantón Milagro, mediante un estudio sistematizado de los instrumentos y técnicas aplicadas para determinar su importancia que les permita mantener un nivel alto de productividad y rentabilidad. Los autores usaron la metodología con enfoque cuantitativo-cualitativo tipo explicativa, con un diseño descriptivo. Asimismo, la población fue

de 167 empresas y la muestra consta de 22 empresas. Además, se habla que la técnica empleada para la recopilación de información lo constituye una encuesta, así como entrevistas realizadas, el cuestionario fue el instrumento aplicado que consta de preguntas tipo entrevista. El resultado a los instrumentos empleados para la recopilación de información arrojó que el 86% de las personas que laboran en las organizaciones poseen un buen control, también el 82% de la muestra encuestada manifestó que es beneficioso y muy relevante contar con controles internos, manuales, procedimientos en una entidad. Por otro lado, los gerentes, dueños de las empresas piensan que un adecuado sistema ayudará en la productividad y desarrollo organizacional. En conclusión, la aplicación de controles internos les ayudará a prevenir y corregir ciertos riesgos no solo financieros sino operativos, ya que día a día se puede evaluar el desarrollo de las actividades del personal a través de procedimientos, manuales y políticas.

Comentario: La empresa está yéndose por un buen camino, ya que usan los controles internos correctamente siguiendo procedimientos, políticas, también esto se logra con el personal idóneo.

Moscoso y Echevarría (2015), con su trabajo *Implementación del sistema de control interno en el área de facturación y cobranza por el método Micil en la empresa Estuardo Sánchez en la ciudad de Guayaquil*, consiste en una tesis de pregrado de la Universidad de Guayaquil. Basó su objetivo en la elaboración de un diseño del sistema de control MICIL Interno para la facturación y el área de cobranzas de la empresa Estuardo Sánchez ubicada en esa misma ciudad, usando la metodología de enfoque cuantitativo, tipo descriptivo y su diseño no experimental. Asimismo, se consideró para esta investigación cincuenta colaboradores y la muestra fue de la misma (45 trabajadores a encuestar y 5 trabajadores administrativo para la entrevista). La técnica es la entrevista y la observación, el instrumento a emplear es un

cuestionario de 8 preguntas para la recopilación de datos. La respuesta arrojada después de aplicar los instrumentos es que la organización carece de un sistema para controlar sus inventarios, solo lo hace a través de la facturación y en ciertos periodos se dejó de facturar por fallas, esto conlleva que pierdan el conteo de sus inventarios; sin embargo, manifestaron que se debe aplicar una facturación apropiada. En los resultados de la encuesta realizada un 89% mencionó problemas al facturar, además que la gran mayoría optó por un nuevo método de facturación en la empresa. En conclusión, se sabe que la empresa no cuenta con un sistema de facturación óptimo para el desarrollo de su actividad; por lo tanto, se tiene que implementar un sistema que sea factible a ese tipo de actividad así evitarán problemas futuros.

Comentario: La empresa debe de enfocarse en el problema de la facturación y crear un nuevo sistema que no solo le sirva para ello sino también para llevar el control de sus inventarios.

Flores (2015) en su tesis *Diseño de un sistema de control interno a las cuentas del activo corriente de la empresa Línea Motors*, trabajo de pregrado de la Pontificia Universidad Católica de Ecuador. Esta investigación se centró en el diseño de un control para las cobranzas de la empresa, usando la metodología enfoque cuantitativo, tipo básica descriptiva, explicativa y su diseño correlacional. Asimismo, la población empleada fue de 30 personas y la muestra es con 2 colaboradores que están más familiarizado con el tema a investigar, la técnica empleada es la entrevista para obtener la información de forma verbal y el instrumento fue un cuestionario de 29 preguntas. El resultado al emplear el cuestionario dio a conocer que sí existe para los activos un control interno, pero inadecuado, lo cual podría afectar la rentabilidad, tampoco existe un sistema contable que les pueda ayudar en el monitoreo de las actividades, no se sabe cuáles son las ventas y gastos de la empresa, ya que no hay control de la misma, la información no es

entregada a tiempo para que estas sean provisionadas oportunamente. En conclusión, la empresa no cuenta con procedimientos ni responsabilidades para efectuar sus actividades, los niveles de confianza no son buenos, ya que por una falta de control interno existe deficiencia en el logro de los objetivos y se debe capacitar al personal para lograr la eficiencia en sus labores.

Comentario: La organización necesita urgentemente un sistema de control interno para que pueda ver cuáles son las fallas en su contabilidad y así poder ver los riesgos que acarrea la compañía. Si no emplean un buen control interno puede afectar enormemente la rentabilidad de la empresa, ya que la información brindada puede ser dudosa.

Lozada (2018) con el *Análisis de las cuentas por cobrar en las pequeñas empresas de calzado: caso Hércules Infantil*, presenta un trabajo de pregrado de la Pontificia Universidad Católica de Ecuador de la ciudad de Ambato, Ecuador, con el objetivo de optimizar la contabilidad y manejo de las cobranzas. Asimismo, la metodología empleada fue con un enfoque mixto, tipo descriptiva diseño no experimental. Las empresas de calzado de la ciudad de Ambato constituyeron la población, así como la muestra fue a 4 trabajadores con el cargo de agentes de ventas de distintas empresas, la técnica empleada fue el cuestionario y el instrumento fue una encuesta de 6 preguntas. Como resultado se dio a conocer que las empresas cuenta con políticas de crédito y dependen del monto de sus compras y el tiempo en que demoran en pagar, también el 25% de esas empresas tienen problemas de liquidez por los créditos que otorgan; además, el 50% de las empresas encuestadas las ventas son al crédito, mientras que el 25% no otorga crédito. En conclusión, se puede decir que el análisis que se realizó en 3 años consecutivos demuestra que hay cuentas por cobrar con montos altos que están vencidos y esto ocasiona déficit en la liquidez de la empresa, la encuesta realizada demuestra que es importante contar con políticas y normas para el cobro a los clientes.

Comentario: La empresa debe mejorar sus políticas de cobranza y periódicamente debería de llevar el control de sus créditos así evitará tener cuentas por cobrar vencidas, también debería capacitar al personal para que pueda emplear bien sus funciones.

Carrera (2017), con su tesis *Análisis de la gestión de las cuentas por cobrar en la empresa Induplasma S.A en el año 2015*, trabajo de pregrado de la Universidad Politécnica Salesiana, en la ciudad de Guayaquil, país de Ecuador, centró su análisis en las cobranzas durante el año 2015 usando el Coso I para dar a conocer los errores de la sociedad. Asimismo, la metodología es de enfoque cuantitativa, tipo descriptiva, explicativa tiene un diseño no experimental. La población que se tomó para esta investigación es de 7 colaboradores, el cual su muestra es la misma. Además, la entrevista fue la técnica aplicada, la encuesta y la observación dando lugar a emplear los instrumentos cuestionarios información que dio como resultado en que la empresa no cuenta con procedimientos ni funciones en el área de créditos y cobranzas, ya que los empleados no se encuentran familiarizados o simplemente no saben que existe. La segregación de funciones no es aplicada en esta empresa y no hay control o supervisión de las mismas. En conclusión, la empresa tiene un 30% de nivel de confianza y la diferencia que es un 70% es el riesgo, no cuenta con un manual de procedimiento, también se habla que la empresa no fiscaliza los objetivos cumplidos o por cumplir.

Comentario: Se tiene que crear un manual de procedimientos donde estén trazados cuáles son sus funciones, así como las normas de cobro y sobre todo capacitar al personal para que tenga conocimiento del trabajo que están realizando.

Muñiz y Mora (2017) con su trabajo *Propuesta de control interno para cuentas por cobrar en la empresa Promocharters*, tesis de pregrado de la Universidad de Guayaquil de la ciudad de Guayaquil- Ecuador. La investigación se basó en proponer un método para la gestión de las cobranzas. Teniendo como metodología el enfoque cuantitativo-cualitativo, tipo descriptivo, explicativo y el diseño descriptivo. Asimismo, cuenta con una población de 30 colaboradores y la muestra será a base de 2 colaboradores (Contador y gerente de ventas), la técnica empleada es documental, ya que utilizarán como instrumentos los cuestionarios de 12 preguntas dando como resultado que la facturación no es en la fecha adecuada, lo cual conlleva a que las cobranzas de las mismas no se realicen en las fechas pactadas, también se habló que los créditos son otorgado por el gerente, lo cual debería suplir el cargo el personal idóneo. Cuando dan crédito no se están revisando su record crediticio y muchas veces se le está dando a empresas que tienen cuentas por cobrar vencidas, además no existe una base de datos de clientes potenciales y por último, no se está llevando un control de las cobranzas, especialmente las cuentas antiguas, lo que repercute en la liquidez. En conclusión, las ventas en esta empresa se están presentando una parte en efectivo y la otra al crédito en la actividad que realizan, manteniendo una base sólida de clientes fijos al cual se le da este tipo de beneficio.

Comentario: Los investigadores quiere dar a demostrar en esta tesis es que necesita llevar un cronograma de facturación con fechas pactadas para que así los deudores cancelen en las fechas establecidas. Además, deben mejorar el control de sus cobranzas.

Avelino (2017) en su tesis *Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Adecar cía. Ltda*, presenta un trabajo de pregrado, de la Universidad Laica “Vicente Rocafuerte de Guayaquil”, en Guayaquil, Ecuador. Centrándose en la evaluación del impacto del manejo de las cuentas por cobrar de la empresa sobre su liquidez. Utilizando la metodología con

enfoque cualitativo, tipo descriptivo. Considerando en esta investigación a veinte colaboradores y la muestra es de cuatro personas. Asimismo, la técnica empleada fue entrevista para la recolección de datos con doce preguntas. El resultado arrojó una gestión de cobranzas inadecuada, ya que tienen carteras vencidas hasta incobrabilidad de las mismas, esto puede conllevar que en un futuro tengan problemas de liquidez por la falta de procedimientos y políticas al momento de las cobranzas. En conclusión, se demostró que usando diferentes indicadores financieros que se utilizan en las cobranzas, ayudan a optimizar la liquidez requerida.

Comentario: Esta tesis da a conocer cuán importante es la adecuada gestión en las cobranzas para evitar problemas de incobrabilidad o atrasos en la misma. Por tal motivo se debería aplicar procedimientos y políticas de cobranza claras para que el personal pueda aplicarlo a la hora de dar crédito.

Reyes (2016) , con su tesis titulada *Las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez de la Empresa Importadora Industrial Agrícola S.A. Iiasa*, con su tesis de pregrado de la universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil de la ciudad de Guayaquil, Ecuador. Centrándose en analizar las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez de la empresa agrícola, usando una metodología de enfoque cualitativo, tipo descriptivo. La población esta basada en el área de crédito y cobranza y la muestra abarca el mismo personal. Asimismo, la técnica requerida fue la recolección de datos y el instrumento empleado fue la entrevista, encuesta y análisis documental. De tal modo, el resultado de la entrevista fue que si aplican correctamente las políticas de créditos y cobranzas que fue creado en el año 2004. También se dio a conocer que no cuentan con una auditoría interna en el área. Además, mencionan que las reuniones son anuales entre el área de créditos y cobranzas con el área de finanzas para

identificar cual es el impacto económico. En la encuesta se deduce que el área de créditos y cobranzas maneja bien sus procedimientos y políticas de crédito. En conclusión, la empresa agrícola emplea bien sus controles internos en las áreas de créditos y cobranza, pero tienen algunos puntos que mejorar como tener reuniones seguidas para evaluar las cobranzas morosas así como hacer auditorías internas.

Comentario: La empresa agrícola emplea bien su control interno, ya que su personal está informado cuales son sus políticas y procedimientos a seguir a la hora de otorgar un crédito o castigar una cuenta incobrable.

2.1.2. Nacionales.

Peña (2016) En su tesis titulada *Los mecanismos de control interno administrativo en los almacenes de las empresas agrícolas en el Perú Y Sociedad Agrícola Rapel S.A.C de la ciudad de Piura, 2015*, con tesis de pregrado de la universidad Católica Los Ángeles de Chimbote en la ciudad de Piura, Perú. Se focalizó en mencionar cuales son las principales herramientas del control interno administrativo en los almacenes de la empresa agrícola, Para ello se utilizó una metodología de enfoque cualitativo de tipo descriptivo y diseño no experimental. No cuenta con población y por ende no hay muestra, solo caso en estudio. Asimismo, el instrumento aplicado que se empleó fue la bibliografía y entrevista dando lugar a su técnica al recojo de información a través de cuestionarios y fichas bibliográficas. El resultado del instrumentos fue que es importante tener un control interno en los inventarios, ya que es fundamental para la toma de decisiones y saber los costos de las mercaderías que se han vendido y costo de las existencia en almacén. Además, menciona que esto ayudaría a tener control de las mercaderías vencidas, robos o pérdidas de las mismas puesto que, tienen vigilancia y comunicación

constante con las áreas pertinentes para que estén informado de los cambios o problemas que pueden ocurrir. En conclusión, el control interno es muy importante dentro de un almacén para saber si la información brindada es verídica y la toma de decisiones serán óptimas, ya que todas las áreas involucradas están en comunicación constante para evitar contingencias futuras.

Comentario: El control interno es importante dentro de los inventarios para saber si la información brindada es la adecuada, pero para que funcione los controles se requiere de personal capacitado y que este no tenga sobre cargo en sus funciones, ya que llevar el control de inventarios es riguroso y se requiere de concentración .

Barboza (2017) Con su trabajo de investigación titulado *Diseño de control interno en el área financiera y su efecto en la gestión de la liquidez de la agrícola Cerro Prieto. En la provincia de Chepén año 2016*. Con su tesis de pregrado de la universidad nacional de Trujillo de la ciudad de Trujillo, Perú. Enfocándose en como demostrar que un diseño de control interno en el área de finanzas impacta en la liquidez de la empresa agrícola usando una metodología de enfoque mixto con tipo descriptivo y diseño inductivo. La población utilizada fue el personal de la empresa agrícola Cerro Prieto y la muestra fue el área de finanzas. Asimismo, la técnica empleada fue la recolección de datos a través de su instrumento de cuestionarios y análisis documentarios. El resultado de esta investigación fue que la empresa agrícola tiene una situación financiera y económica solvente y rentable, siendo así que puede cubrir doble vez sus deudas a corto y largo plazo con solo utilizar su activo corriente. La rotación de inventarios es lenta porque presenta inventarios biológicos y las cosechas pueden ser hasta dos veces por año. En el caso del control interno, la empresa cuenta con un ROF, MOF, políticas de la organización, etc. Sin embargo, no tiene la conciliación bancaria o el arqueo de caja cuando el directivo lo solicita, ya que estas no son realizadas mensualmente, tampoco cuenta con un fondo

de garantía por parte de los empleados que manejan el dinero en efectivo, además no llevan el control de las cobranzas. No están analizando las tasas de interés por parte de los préstamos. En conclusión, la empresa agrícola cerro prieto cuenta con liquidez y rentabilidad, pero tienen deficiencias en su control interno del área de finanzas, ya que no llevan el control requerido para presentar los estados financieros con información verídica.

Comentario: Este trabajo de investigación demuestra que la empresa puede tener liquidez y rentabilidad, pero es de suma importancia tener un control interno en las áreas que se elabora los estados financieros para que así tengan información oportuna.

Mina y Onofre (2014) , con su trabajo de investigación titulada en el *Enfoque estructuralista en el proceso del control interno en la cooperativa Agraria Cafetalera Satipo Ltda.* Con su tesis de pregrado de la Universidad nacional del centro del Perú, en la ciudad de Huancayo, Perú. Enfocándose en como incide la utilización de un control interno estructural dentro de una cooperativa. Asimismo, la metodología empleada es de enfoque cuantitativa, tipo descriptiva, explicativo y diseño descriptivo. La población empleada fue por el directivo, funcionarios, administradores y socios de la cooperativa y la muestra fue los directivos y funcionarios por cada área de la cooperativa. Además, la técnica utilizada fue la recolección de datos a través de guías de entrevistas, cuestionario, guía de observación, etc. Los instrumentos aplicados fue entrevistas, encuestas, observación etc. El resultado de esta investigación dio a conocer que los funcionarios y directivos no se encuentran comprometidos con la aplicación del control interno de la cooperativa, de igual modo, el plan estratégico no cuenta con los objetivos y metas trazadas. También, no tienen identificados sus riesgos interno y externos, es por eso que no se encuentran en la capacidad de implementar un sistema de control interno para así poder mitigar los riesgos que pueden suceder en la cooperativa. Del mismo modo, no existe

procedimientos, políticas que puedan evaluar a los altos mandos de la cooperativa. En conclusión, la cooperativa no aplica un control interno con cabalidad, ya que esto requiere de procedimientos, políticas, manuales, etc., en la cual tiene que cumplir todos los trabajadores, socios, funcionarios y directivo.

Comentario: La cooperativa agrícola cafetalera Satipo Ltda, necesita urgentemente la aplicación del control interno, pero para ello es importante que todo el personal involucrado acepte implementar para mejorar su funcionamiento, ya que esto evitaría los riesgos no solo interno sino externos.

Calderón (2017) Con su tesis titulada en la *Caracterización del Control Interno del Área de Almacén de las Empresas del Sector Agrario del Perú: Caso Empresa "Puquchi Sociedad Anónima Cerrada" de Sullana y Propuesta de mejora, 2017*, con su tesis de pregrado de la universidad Católica Los Ángeles Chimbote, de la ciudad de Sullana, Perú. Centrándose en las características del control interno en el área de almacén de la empresa agrícola y así poder hacer una mejora en el periodo 2017. La investigación tuvo una metodología de enfoque cuantitativo, tipo descriptivo y su diseño no experimental. Asimismo, la población estuvo conformada por la empresa PUQUCHI S.A.C y la muestra es por un trabajador de la empresa. La técnica de investigación fue recolección de datos y el instrumento empleado fue una entrevista al gerente con un cuestionario de 20 preguntas. El resultado de la entrevista dio a conocer que la empresa no cuenta con un manual de procedimientos y funciones. Además, no se realiza inventarios físicos, de tal forma que no cuenta con un kárdex para el control de los inventarios. También, el almacén no se encuentra en buenas condiciones y el área de contabilidad es quien lleva la información de los costos. En conclusión, la tesis demostró que la empresa agrícola no aplica

un control interno, ya que no cuentan con un manual de procedimientos, control de inventarios y segregación de funciones.

Comentario: En toda empresa es necesario llevar un control de los inventarios con un sistema de Kárdex adecuado, capacitando al personal para que pueda emplearlo eficientemente. Es de suma importancia que se lleve el control de los inventarios en físico para constatar que la información brindada del área de contabilidad es verídica.

Chafloque (2017) con su tesis *Evaluación del sistema de control interno aplicando metodología caso I para mejorar la gestión del proceso productivo de la empresa de KING KONG CHAFLOQUE*, trabajo de pregrado de la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, de Chiclayo-Perú. Centra su investigación en evaluar la producción y fallas presentes para optimizar el control de la empresa. El enfoque de la investigación aplica una metodología cuantitativa, de tipo aplicada y con un diseño descriptivo. Contando con diez trabajadores de la Empresa de King Kong CHAFLOQUE y la muestra de esta investigación es No Probabilístico - muestreo Aleatorio Simple, la técnica empleada para esta investigación fue la observación y el instrumento empleado fue la encuesta y entrevista. Se concluyó que la empresa de King Kong CHAFLOQUE se le halló debilidades en las áreas correspondientes de producción, tras las investigaciones realizadas se pudo descubrir la falta del uso de mecanismos en sus procesos que permiten la mejora del desarrollo y el control. Es necesario un manual que contenga las políticas y procedimientos que sirvan para regir el área de producción, siendo esta una de las claras deficiencias que presenta la empresa. El dueño es quien asigna las funciones a los colaboradores y muchas veces no se respeta la segregación de funciones. También, se pudo verificar que no se utilizan órdenes de compra para el área de producción por lo que no cuentan con un inventario de insumos, a su vez no se lleva el control de los pedidos de los

clientes de forma adecuada ni es archivada por lo que no existe un registro de los pedidos lo que conlleva a cometer errores por parte de los trabajadores encargados de hacer las entregas, se puede evidenciar la carencia y la necesidad que tiene la empresa para poder contratar o asignar trabajadores idóneos y responsables para cumplir las funciones del área de ventas. Las deficiencias halladas son un riesgo significativo para la empresa porque no se está resguardando los activos, es por ello que, definiendo al Control Interno como una metodología general el cual se lleva a cabo dentro de la organización en todos sus niveles la administración de sus operaciones y procedimientos, promueve el resguardo de los activos y patrimonio de la organización como también orienta a la mejora de la eficacia generando más rentabilidad a la empresa.

Comentario: La empresa no cuenta con segregación de funciones, ya que los colaboradores pueden hacer más de dos cosas así como tampoco son capacitados correctamente y esto va acompañado que no cuentan con un manual de procedimientos.

Cruz (2018) con su tesis titulada *Los mecanismos de control interno en la programación de las cuentas por pagar en las empresas agrícolas en el Perú. Sociedad agrícola Saturno S.A.*, tesis de pregrado de la universidad Católica Los Ángeles Chimbote. De la ciudad de Piura, Perú. Enfocándose en describir un mecanismo de control interno en la planificación de las cuentas por cobrar de la empresa agrícola teniendo como metodología de enfoque cualitativo, tipo descriptivo y diseño no experimental. Asimismo, no hay población, ya que se empleó un estudio de caso y la muestra es la empresa agrícola Saturno S.A., la técnica utilizada es la recolección de datos (bibliográfico, documental y de caso) y el instrumento usado es la entrevista de 23 preguntas. Como resultado dio a conocer que la empresa agrícola cuenta con un mecanismo de procedimientos para las cuentas por cobrar teniendo personas capacitadas para la verificación

del cumplimiento de los controles tanto para los cobros como para los pagos. Sin embargo, no cuentan con auditorías, comparación de información de un mes a otro y muchas veces no cumplen con la ley de bancarización que es de suma importancia en toda empresa. En conclusión, la empresa agrícola tiene un control interno establecido, pero no lo tiene del todo claro cuales son los procedimientos a seguir cuando al cobro o al pago de sus obligaciones.

Comentario: La empresa agrícola Saturno S.A cuenta con soporte de procedimientos, normas, políticas , etc., pero requiere que todo su personal se encuentre informado y monitoreado. Con respecto a la bancarización es necesario capacitar al personal constantemente para que estén informados y no cometan esos errores.

Ccana y Ruiz (2019) Con su trabajo de investigación titulada *Gestión de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Asociación Cultural Radiodifusora Nuevo Tiempo, Lima, periodos 2013 -2017*, con su tesis de pregrado de la universidad Peruana Unión de la ciudad de Lima, Perú. Se enfocó en cómo incide las cuentas por cobrar en la liquidez de la asociación usando una metodología de enfoque Cuantitativo, tipo explicativo y diseño no experimental. Asimismo, la población está formada por los estados financieros de la asociación de los periodos del 2013 al 2017 y la muestra fueron a base de estados de situación financiera, reportes, notas explicativas, etc. Además, la técnica fue la recolección de datos y el instrumento fue de cuestionarios y análisis documentarios dando como resultado que en el periodo de 2017 el porcentaje de las ventas al crédito fue en un 97% y en el periodo 2013 en un 82% como mínimo. De tal forma que las cobranzas no son las mejores, ya que en el periodo del 2014 se pudo cobrar en un 44% mientras que en el 2016 en un 11%. Por último, se menciona que pueden tardar hasta 545 días en cobrar a sus clientes. A pesar de la morosidad por parte de los clientes, la asociación cuenta con liquidez para afrontar sus deudas a corto plazo sin necesidad de acudir

a sus inventarios o flujos de venta. En conclusión, la asociación presenta un problema en la cobranza, ya que puede tardar más de un año que se haga efectivo. Sin embargo, no presentan problemas de liquidez para que puedan afrontar sus deudas a corto plazo.

Comentario: La asociación radiodifusora cuenta con liquidez a pesar de la alta morosidad que presenta. Esto quiere indicar que no siempre las cuentas por cobrar van de la mano con la liquidez de una empresa.

Chávez y Contreras (2018) , con su tesis titulada *Gestión de las cuentas por cobrar y la situación económica y financiera de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte, periodo 2013-2017*, tesis de pregrado de la universidad Peruana Unión de la ciudad de Lima, Perú. Centrándose en explicar como la gestión de las cuentas por cobrar tiene relación con la parte económica y financiera de la asociación. Se utilizó una metodología de enfoque cuantitativo, tipo correlacional y diseño no experimental o ex-post-fact. Asimismo, la población utilizada fue la misma asociación educativa con siete colegios y la muestra fue no probabilística por conveniencia. La técnica empleada fue la encuesta y el instrumento fue recolección de datos. El resultado fue el nivel de las ventas al crédito son altas en algunos colegios de la asociación llegando a tener un 75% de sus ventas al crédito, sin embargo la efectividad de las cobranzas es en un 85% dando lugar que la morosidad es en un 15%. También se dio a conocer que la rentabilidad es alta, pero esto se refleja con lintitud por las ventas al crédito. En conclusión, está tesis nos da a conocer que la gestión de las cuentas por cobrar es efectivo con la situación económica y financiera de la asociación puesto que, por mas crédito que ellos otorguen, se logrará cobrar en un 85% y solo el 15% se mandará al castigo por morosidad. De tal modo, la empresa no tiene problemas de rentabilidad.

Comentario: Este trabajo de investigación dio a conocer que la empresa tiene rentabilidad a pesar que realizan ventas al crédito. La gestión de las cuentas por cobrar es muy importante, ya que tiene relación directa con el estado económico y financiero de toda empresa.

Flores (2017) en su tesis *Cuentas por cobrar y su relación con la liquidez de las instituciones educativas, distrito de La Molina, año 2017*, el trabajo de pregrado de la Universidad César Vallejo en la ciudad de Lima, Perú. El objetivo de esta investigación es analizar las cobranzas y el flujo de efectivo, usando una metodología con enfoque cuantitativo, tipo correlacional de diseño no experimental, transversal-correlacional. Asimismo, la población que se usó en esta investigación es de 52 colaboradores del área de contabilidad de la empresa y la muestra fue de 45 personas. La técnica empleada para esta investigación fue a base de encuesta y el instrumento utilizado fue el cuestionario de 10 preguntas que dio como resultado que en las pruebas realizadas el nivel de confiabilidad es de 95% y el margen de error es de 5%, el cual nos permite mencionar que las cobranzas tienen relación directa con la liquidez de las instituciones educativas de la Molina año 2017. En conclusión, se ha dado a conocer que las cobranzas se relacionan con la liquidez de la organización, ya que si no se tiene una gestión apropiada de las cobranzas, impactan en su liquidez y esto puede ocasionar desconfianza al no poder cumplir con sus metas.

Comentario: las cobranzas óptimas ayudará a evitar que la empresa tenga problemas de flujos, ya que ayudará a evitar clientes morosos.

Jaramillo (2017) en su tesis *Control interno para mejorar la efectividad en las cuentas por cobrar y pagar en la empresa GCF Holdings SAC, 2017*, trabajo de pregrado de la

Universidad Privada Norbert Wiener Lima, Perú. Con su investigación busca proponer la implementación del control interno mediante un plan dirigido a optimizar la gestión de las cobranzas y las cuentas por pagar de GCF Holdings SAC. Asimismo, la metodología empleada tuvo un enfoque mixto, ya que es cualitativo y cuantitativo, el tipo de la investigación es descriptiva, analítica y proyectiva con diseño no experimental. La población empleada es de 20 personas y la muestra solo fue empleada a 3 personas. También, las técnicas utilizadas las encuestas y sus instrumentos fue un cuestionario de 33 preguntas, lo cual dio a conocer como resultado que el área de cobranzas y pagos cuenta con control interno, pero el personal no está capacitado para cumplirlo eficientemente pese que esto agiliza el trabajo, además que realiza un monitoreo constante para prevenir la morosidad. En conclusión, la empresa carece de un sistema efectivo de control en el procedimiento de sus cobranzas, esto les ayudará en la veracidad de la información, por ende sus estados financieros serán verídicos, ya que habrá un control en la morosidad, así como se evitará la duplicidad de gastos.

Comentario: Los colaboradores deberían estar capacitados para cumplir con los procedimientos y así puedan hacer un trabajo óptimo; además, que estos deberían ser monitoreados para ver si están cumpliendo con sus actividades eficientemente.

2.2. Bases Teóricas

2.2.1. Sistema de control interno.

2.2.1.1 Definición del sistema de control interno.

Acosta (2020) El Control Interno es un proceso que no solo es ejecutado por el personal de la empresa sino también por los gerentes y directorio, ya que si todos siguen lo establecido se trabajará sin errores. Su objetivo principal es proporcionar el cumplimiento de las operaciones y así dar una seguridad razonable y fidedigna. (Párr. 2)

Según Stevens (2016) Encierra las políticas, procedimientos, principios y métodos de seguimiento que establece la junta directiva de la empresa para aportar un nivel aceptable de garantías, y así alcanzar metas como: Optimizar la gestión general, Evitar posibles fraudes, Controlar mejor los riesgos, Incrementar la confianza y uso de la información interna. Seguir a cabalidad las políticas. (párr. 2)

El Control implica el actuar del titular o trabajadores de un ente, el cual obedece a la confrontación de posibles riesgos, además de proporcionar cierto grado de seguridad que permita el logro de la misión establecida. Por lo tanto, los objetivos podrán cumplirse, mediante la gestión de disminuir riesgos. (Khoury, 2014, p.9).

2.2.1.2 Objetivos de control interno.

Según Oliveira (2017) menciona que el objetivo y las características fundamentales que rigen dicho control en cuanto a sus alcances para los fines de un ente privado o público en general son: Causar confianza en la data proporcionada por los reportes de finanzas. Organizar a tiempo la data necesaria de una manera eficaz y accesible para todos los interesados. Garantizar que se cumplan las normativas establecidas dentro de la organización, de manera que no existan confusiones o ambigüedades. Proteger los bienes organizacionales, mediante la aplicación de una buena administración y control. (párr.8)

La relevancia del objetivo para cualquier empresa, radica en que delimita el rumbo a seguir mediante la gestión de los recursos y voluntades. Además, constituye el fundamento de un buen sistema de control interno. Al establecer los objetivos, se delimita la ruta para establecer los factores que permitirán el triunfo, particularmente a

nivel de actividad relevante. Luego de haber identificado dichos factores, se establecen los criterios para calcularlos y manejarlos mediante la gestión oportuna, considerandolos constantemente. (Schmidt, 2017, pág. 22)

2.2.1.3 Importancia del control interno.

La gran importancia que tiene el Programa COSO es la de establecer la responsabilidad del personal de la organización y específicamente los auditores internos frente a las metas fijadas en cuanto a las operaciones de la organización. Representa la mejor práctica en el ámbito del control interno, con sus 5 componentes, 17 principios y 87 puntos de interés para implementar el diseño, desarrollo, funcionamiento y evaluación para que una entidad alcance sus objetivos. (Racines, 2018, pág. 3)

Frias (2016) Los controles internos son importante para el registro preciso de las operaciones y la preparación de estados financieros. Sin controles apropiados que afiancen el registro oportuno de transacciones, la información financiera no podría ser verídico y esto declinaría en la toma de decisiones de los gerentes como la confianza de los accionistas, el estado, proveedores, etc. (Párr. 1)

Calle (2018) Refuerza el control interno en la entidad descubriendo las debilidades para mejorar de una mejor manera. Un control interno eficaz es gracias a una buen ordenamiento y regularización de la misma. Disminuir los problemas como errores en operaciones ayuda a lograr que se cumplan los objetivos de manera correcta. (Párr. 1)

2.2.1.4 Características del sistema de control interno

Las características más destacadas del control interno son: Guardar relación con la normativa vigente, así como las pautas y reglamentos emanados de la administración y cualquier otra ordenanza dirigida a controlar. Se realiza en conformidad con las nociones de control interno, administrativo y de auditoría establecidas por el Gobierno.

De fácil comprensión y una composición transparente sobre temas determinados. “De una manera maleable, siendo fácil de aplicar y de actualizar constantemente, de acuerdo al grado de actualización que experimente la administración gubernamental al pasar el tiempo” (Meléndez, 2016, pág. 59)

2.2.1.5 Plan de organización.

Calle (2018) Este tipo de plan contribuye de gran manera y en forma significativa en la reducción en el riesgo de la empresa o ente público o privado ante cualquier eventualidad, siendo un plan con características que lo definen por su sencillez y falta de complejidad, generando mayor confiabilidad cuando se realizan las respectivas auditorías programadas, considerando que los riesgos son algo fundamental a la hora de realizar dichos procedimientos bien sean programados o sorpresivos. Se delimitan de forma clara las actividades que deben realizar cada miembro del equipo de trabajo. (p.1)

2.2.1.6 Segregación de funciones.

Ramón (2018) mencionó que la segregación de funciones se la define en políticas y procesos, y normalmente se la implementa a través de los accesos a las aplicaciones (p. ej.: ERP) mediante la definición de roles de acceso. Esta definición tiene una complejidad

inherente, ya que los sistemas tienden a establecer modelos de acceso granulares, lo que implica que se puede llegar a restringir el acceso a nivel de campo o dato específico. El desafío que tienen quienes diseñan estos controles es definir un esquema de acceso que sea administrable, que cumpla los requerimientos normativos internos y externos y que se adapte a los cambios en el tiempo. (p.1)

KPMG (2016) Mediante la misma se utiliza una metodología adecuada para cualquier ente, bien sea de carácter público o también de carácter privado, en la cual se emplea una diferenciación bien establecida y marcada de cada una de las acciones que deben llevar a cabo los diferentes miembros del equipo de trabajo en cuanto a las actividades de control de las finanzas. (p.1)

2.2.1.7 Sistema de autorización y procedimiento.

Calle (2018) menciona que para que efectivamente se pueda dar y emplear de una manera eficaz un sistema que permita un adecuado control dentro de una organización, bien sea de carácter público o bien, de carácter privado, independientemente cualquiera que sea el caso, debe contar con los recursos adecuados para seguir los registros de las actividades que implican las operaciones comerciales o las de la naturaleza de la empresa. (p.1)

2.2.1.8 Ventajas de control interno.

Según Salvador (2016) facilita la obtención de un enfoque general del riesgo, otorgándole a la dirección de la organización el poder de actuar en base a las correcciones necesarias.

Permite la selección y jerarquización de los objetivos, así como la priorización de posibles riesgos. Además facilita el análisis de los elementos de control adoptados, logrando así una correcta gestión de los mismos. Por consiguiente, se garantiza una toma de decisiones con un riesgo moderado, lo cual se traduce en una asignación de recursos más confiable.

Permite articular objetivos organizacionales consolidándolos o agrupándolos de una manera global más práctica. De igual manera ocurre con la gestión de riesgos y control.

Facilita las acciones de apoyo a la gestión tanto de la planificación estratégica, como del control interno de la organización.

Asegura la posibilidad del cumplimiento de las políticas y normativas emergentes, así como las nuevas exigencias de la gerencia corporativa.

Impulsa efectivamente dentro de la cultura organizacional, la adopción de la gestión de riesgos por parte de las diferentes áreas de la organización. (p.1)

Lafuente (2016) comenta que facilita la obtención de una perspectiva generalizada del riesgo y las acciones para confrontar su mitigación. Permite realizar una identificación de los objetivos para otorgarles un rango de prioridad. Lo mismo ocurre con los riesgos y su control, facilitando la gestión óptima y de manera oportuna, debido a que se reduce el riesgo en la toma de alguna decisión o la asignación de recursos necesarios. (parr. 1)

2.2.1.9 Limitaciones del sistema de control interno.

Khoury (2014) afirma que permite la obtención de data administrativa correspondiente a las actividades normales organizacionales. Además, sustenta durante la toma de alguna decisión basándose en la data suministrada, de manera que se puedan alcanzar las metas propuestas. No obstante, por lo general la dirección sobrestima sus alcances.

A pesar de poseer estructura apropiada, un buen método de control limita su alcance a proporcionar cierta garantía, más no el cien por ciento del éxito en el alcance de los objetivos propuestos. Esto se debe a que existen ciertos límites inevitables que afectan los resultados. Algunos límites son:

Una subjetividad en los juicios que forman parte del proceso de toma de decisión durante la planificación estratégica.

Los errores por omisión, transcripción y cualquier otro tipo de falla, ocasionan desviaciones de atención u otras consecuencias que no permiten tomar las acciones adecuadas.

El número de personas encargadas del control interno, generalmente es superado por el número de personas que se encarga de la administración.

Su diseño en algunas ocasiones no considera un análisis del costo-beneficio que implica su implementación, lo cual imposibilita su eficiencia en la práctica.

Dichas limitaciones deben considerarse durante la planificación del sistema de control, de esta manera se podrán obtener los mayores beneficios posibles de su implementación.

(p.12)

Ballesteros (2014) Es importante tener en cuenta que un control interno permite de una manera razonable, garantizar el alcance de las metas organizacionales, pero no se puede ignorar

que también existen limitaciones en su aplicación. Esto se debe a que está sujeto al criterio de quien lo aplica y controla, además de otros factores que imposibiliten el logro de las metas propuestas. Esto se traduce en que nadie puede asegurar que un sistema de control interno bien diseñado, pueda garantizar el éxito. Es así como existen diversos elementos que lo limitan debido a:

Adaptación de las metas propuestas en función del sistema de control interno. La subjetividad en los criterios afecta directamente cualquier acto de observación y control. Las fallas humanas son inevitables y pueden ocurrir en cualquier momento, por lo tanto, son muy difíciles de prevenir en su totalidad.

Vulnerabilidad, el sistema de control puede ser anulado a juicio de quien posea la capacidad de hacerlo.

Puede verse vulnerado también por actos de complicidad entre el personal y/o terceras partes, perdiendo efectividad en el proceso.

Existen elementos externos a la organización que no se pueden controlar.

Dichas limitaciones afectan el control, restringiendo su alcance. Así que, deben ser consideradas para mitigar su efecto. (p.1)

2.2.1.10 Modelo de control interno.

Origen del COSO.

Lafuente (2016) lo describe como un informe que incluye los lineamientos para adoptar y gestionar un sistema interno de control. El mismo ha sido objeto de aprobación de manera global. En sus dos modelos, el Informe COSO de 1992 y el del año 2004, constituyen un modelo de referencia en cuanto a control interno se refiere, incorporando en su segunda versión los requerimientos de la ley Sarbanes Oxley. Su orientación se

inclina a la identificación de los posibles riesgos que amenazan la organización, de manera que se puedan gestionar. Es así como la dirección podrá actuar sobre un nivel de confianza aceptable, permitiendo el alcance de las metas organizacionales. (p.1)

Ávila, (2018) Facilita la ejecución del control interno en un ente o empresa. Conocido como Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión de Normas. (en inglés; Committee of Sponsoring Organizations of The Treadway Commission), son los responsables de la creación de dicho informe que surgió de la carencia de una disposición armónica en los procesos organizacionales. Debido a que implica el estudio de diversos riesgos, los estudia y analiza para confrontarlos oportunamente. (p.1)

Definición de coso.

Meléndez (2016) indica que “Lo realiza el alto mando administrativo, así como todos los involucrados en los procesos productivos de una organización, siendo concebido con el objetivo de ofrecer un nivel de confianza aceptable respecto al alcance de las metas organizacionales y la emisión de información” (p. 23).

Ambiente de control.

Nurhayati (2016) , este componente está conformado por todo el personal de la empresa que es capaz de generar un buen clima dentro de la organización. Para generar un buen clima, de acuerdo al autor, en primer lugar, el líder debe dar el ejemplo a todos los demás empleados de la empresa. En segundo lugar, establece que se debe inculcar en la organización valores tales como la integridad, honestidad, la lealtad. En tercer lugar, afirma que la estructura organizacional de la empresa debe ser clara, ya que si existe algún problema se pueda identificar rápidamente a la persona que estaba a cargo de esa

área y finalmente la labor que realicen el consejo de administración junto con el comité de auditoría y el auditor interno. (p.20)

Estupiñan (2015) afecta en gran magnitud a las operaciones de la organización, permitiendo trazar las metas al tiempo que se reduce el riesgo que implica la obtención de las mismas. Abarca el análisis de la conducta de los métodos de información y el proceso de supervisión global de las operaciones, los cuales son influenciados por el nivel de cultura administrativa. (p.29)

Evaluación de riesgos.

Estupiñan (2015) “Su relevancia para cualquier ente radica en que delimita el uso y asignación de los recursos, sirviendo de fundamento para imponer el control organizacional” (p.31).

Hernández (2015) consiste en detectar y estudiar los riesgos asociados al alcance de las metas propuestas, sentando precedentes para la actuación en la gestión de riesgos, es así como la detección y evaluación de estos elementos que afectan las operaciones normales de la empresa, pueden marcar de manera negativa el normal flujo de las operaciones necesarias para el desarrollo de las actividades diarias de la organización. (p. 22)

Riesgo de crédito.

Diario Gestión (2014) Utilizar procedimientos o pautas que permitan disminuir los distintos tipos de riesgos en las empresas. Esto se logra con un adecuado control interno, ya que nos va a permitir detectar problemas o fallas en las empresas a fin de poder tomar medidas correctivas que ayuden a mejorar, disminuyendo la probabilidad de reincidir en faltas o errores que nos lleven a padecer distintos tipos de riesgos, entre ellos el más importante, riesgo de liquidez. Como se sabe, existen diferentes tipos de riesgos, entre

ellos tenemos el riesgo de mercado, riesgo financiero, riesgos de tipo de cambio, riesgos de créditos, riesgos operativos. (Párr.4)

Riesgo operativo.

Según el Diario Gestión (2014) consiste en “la posibilidad de pérdidas debido a procesos inadecuados lo cual implica vacíos y errores humanos que también pueden estar acompañados en ciertas ocasiones por un error en el manejo de las herramientas que se usan para obtener la data necesaria” (Párr.6).

Riesgo de liquidez

“Se conoce generalmente por hacer referencia al grado de disponibilidad con que se cuenta en un determinado momento para hacer uso de los activos con el objeto de convertirlos en efectivo, tomando en cuenta que no se genere una pérdida ”. (Sevilla y Steven (2019) Párr.1)

Actividades de Control

Nurhayati (2016) , Están representadas por ordenamientos orientados a suprimir circunstancias que permitan que se cometa un fraude dentro de la organización. Los procedimientos incluyen: separación de funciones, un correcto sistema de autorización, observaciones físicas de los activos de la empresa y un correcto uso y registro de la información. (p.29)

Juárez (2014) “Implican normas y métodos orientados a garantizar el cumplimiento de las instrucciones gerenciales. Permiten actuar oportunamente gestionando riesgos asociados al alcance de las metas propuestas, teniendo metas de distinta naturaleza ”.(p.1)

Información y comunicación

Anónimo, (2015) Son fundamentales en cualquier área de la empresa al momento de confrontar riesgos y en cuanto a su gestión se refiere. El flujo de la información debe ser de alcance general, abarcando todas las áreas de la organización. Por lo tanto, implica un alcance no sólo a nivel interno, sino también con los elementos externos a la organización (p.1).

Anónimo (2015) es necesario además de recibir la información, gestionarla y difundirla para su análisis. Esto implica la necesidad de gestionarla en cuanto a responsabilidades en el ejercicio de las acciones de control orientadas al alcance de las metas organizacionales. Por lo tanto, la información financiera debe ser manejada para apoyar el proceso de toma de decisiones. (p.1)

Actividades de monitoreo

Hernández (2015) Este tipo de actividades están definidas como aquellas que implican las acciones que otorgan valor a la ejecución de control de la organización y que han sido definidos obedeciendo unos parámetros bien estructurados en cuanto a su momento de ejecución y naturaleza de su concepción. Por lo tanto, deben ser aplicadas de una manera repetitiva y constante, de modo que permita garantizarse su efectividad. (p. 22)

Juárez (2014) menciono que además, constituyen una de las actividades básicas en cuanto al desempeño correcto por parte del personal encargado de la ejecución correcta y oportuna de los procedimientos establecidos para el correcto funcionamiento de la organización en cuanto a sus actividades normales que se llevan a cabo diariamente. De este modo también se garantiza que se cumplan las operaciones cuando ocurren cambios imprevistos o eventualidades que requieren algún tipo de plan de contingencia para poder seguir cumpliendo con las operaciones necesarias. (p.1)

2.2.2. *Cuentas por cobrar.*

“Pueden surgir por las operaciones ajenas al objeto por el cual se ha creada la organización, bien pueden estar representadas por avances de efectivo a miembros de la directiva o colaboradores” (De la Rosa, 2016, pág. 1)

Se utiliza normalmente para hacer referencia o mención a un proceso que inicia con la venta o prestación de un servicio al cual se dedica normalmente la empresa, los cuales no son pagados en el momento de la entrega, sino más bien, se le otorga un plazo establecido y fijo que le permite al cliente o consumidor del producto o servicio, pagar su deuda posteriormente. (Navarro, 2018, p.1)

Emanuel (2019) “Son documentos representativos de un derecho exigible por parte de tu empresa a raíz de los productos que vendiste a crédito, pueden ser también servicios que prestaste, comisiones de préstamos y todo concepto de este tipo.” (Párr.3)

2.2.2.1 *Definición cuentas por cobrar.*

Talavera (2017) Cuando una empresa vende algún producto fabricado, modificado o adquirido con intenciones de realizar actividades comerciales, o también en el caso de la prestación de un servicio como actividad comercial a la que se dedique la empresa, el pago puede hacerse de inmediato o, en el caso de existir un crédito, el cliente tendrá un plazo determinado de tiempo, en el cual podrá realizar el pago al vencerse dicho plazo. A esas cuentas en las cuales se espera un pago del cliente, se les llama cuentas por cobrar. (párr.2)

“Independientemente de la forma en que se originen o de la empresa que las contraiga, implican una obligación o un compromiso por parte del cliente, para realizar un pago a una empresa o ente que le haya vendido ciertos bienes o prestado algún servicio” (Talavera, 2017, p.1).

2.2.2.2 Importancia de cuentas por cobrar.

Pérez (2018) afirma que la “importancia está asociada claramente con la actividad comercial y el mercado. Estos dos se relacionan con el otorgamiento del crédito a los clientes. Es por esto que, las ventas sin pago inmediato se convierten en obligaciones que representan a la empresa un elemento fundamental de los bienes que posee” (p. 59).

Emmanuel (2019) Es importante dentro de toda empresa, de tal modo se requiere saber quienes son tus clientes dudosos, políticas de cobranza y como se gestionan las mismas sin importar el tamaño del negocio, ya que éstos están dentro de la contabilidad y plasmados en los libros contables (Párr.1)

2.2.2.3 Ventas.

Rios (2019) Es el intercambio entre cliente y proveedor por una venta de un bien o servicio realizada a cambio de una retribución monetaria. Para ello las empresas estructuran sus ventas en fijar al público que están dirigidos, lugar de la venta y que producto o servicio ofrecerán . (Párr. 4)

Thompson (2016) Es lo primordial de toda empresa o persona natural a la hora de ofrecer un producto o servicio , ya que el éxito depende de la cantidad de ventas que efectuen en

un lugar establecido, la rentabilidad que tengan y cuan eficientes son al realizar las ventas. (Párr.1)

2.2.2.4 Riesgo crediticio y sus factores.

García (2018) “Viene a estar definido generalmente por las probabilidades de que algún cliente no cumpla o decida no cumplir por diferentes razones, con su obligación contraída con la empresa u organización, de manera que no pueda honrar su obligación total o parcialmente” (p.1).

Ealde (2018) “Es la probabilidad de que, al momento del vencimiento, una entidad no haga frente, en parte o en su totalidad, a su obligación de devolver una deuda o rendimiento acordado sobre un instrumento financiero, debido a quiebra, iliquidez o alguna otra razón.” (Párr.1)

2.2.2.5 Factores internos.

Escobar (2014) “Están representados por elementos que pueden reflejar ciertas limitaciones o ventajas posibles que la organización pueda aprovechar a conveniencia o considerar para cualquier toma de decisión” (Párr.2).

2.2.2.6 Factores externos.

Escobar (2014) “Estos generalmente hacen referencia a elementos que impactan de manera notable en las actividades normales de cualquier organización, los cuales representan un riesgo a considerar”(Párr.1).

2.2.2.7 Administración de políticas de crédito.

Cuando se habla de actividades destinadas dentro de un ente u organización con el fin de evaluar si es conveniente o viable la otorgación de un crédito a un cliente determinado, se debe llevar a cabo un estudio completo y profundo que analice diferentes elementos y factores que influyen en dichas decisiones . (Loor, 2015, pág. 38)

Morales, Morales, y Alcocer (2014) afirman que “el otorgamiento de crédito produce beneficios claros para la alta gerencia, así como implica ciertos costos. Por lo tanto, generalmente se recurre a la venta otorgando un crédito a un determinado lapso de tiempo, estableciendo dicho plazo al criterio más conveniente” (p.56).

2.2.2.8 Rotación de cuentas por cobrar.

“En este caso es cuando se hace referencia a un elemento o factor que representa el desempeño en la administración o manejo de las cobranzas” (Iasesoria, 2019, Párr.1).

2.2.2.9 Capacidad de pago

Morales & Morales (2014) El objetivo de analizar la capacidad de pago es evaluar las habilidades del cliente de haber generado, anteriormente, los recursos suficientes para cumplir con sus obligaciones financieras a través del análisis cuantitativo de su riesgo

financiero. Se contemplará el análisis de las ventas netas, márgenes de utilidad y la producción del flujo neto para cubrir el pago de los intereses, capital, dividendos e inversiones. (p.29)

2.2.2.10 Cumplimiento de obligaciones financieras.

Romero (2016) En este caso en particular se hace referencia a la cantidad de medios que dispone una determinada organización, obtenida de la manera en que normalmente debería obtener sus fondos, a través de sus actividades diarias de rutina para las cuales fue concebida, considerando un momento específico, de manera que pueda estar en capacidad de cumplir con las obligaciones contraídas.(p.143)

2.2.2.11 Cumplimiento de obligaciones con terceros.

“Este término hace especial referencia en el caso en particular cuando las deudas contraídas por la empresa, son adquiridas a través de organizaciones del estado o extranjeras, de manera que pueda financiar sus operaciones” (Romero, 2016, p.389).

2.2.2.12 Dinero disponible.

“En este caso se refiere a la disposición de una forma de pago que permita cumplir con obligaciones o la adquisición de bienes o servicios para el normal funcionamiento de la empresa. Éste debe tener aceptación de manera general e inmediata” (Romero, 2016, p.215).

2.2.2.13 Ratio de liquidez general.

Morales (2014) “Este ratio de liquidez general efectúa el grado de disposición de la entidad para llegar a conocer las obligaciones más inmediatas a vencerse con aquellos activos convertibles en tesorería en el mismo periodo de tiempo” (p.95).

2.2.2.14 Cuentas de Cobranza Dudosa.

De la rosa (2016) “Es cuando se han empleado todos los recursos necesarios y no se logra cobrar. Por lo tanto, significa que a pesar de haber agotado recursos y recurrido a diversas maneras de cobranza, no se ha podido obtener pago parcial o total para saldar la deuda contraída por el cliente” (p.1).

2.2.2.15 Clasificación de las cuentas por cobrar.

Vallado (2018) menciona que pueden identificarse en el rubro de activos corrientes, reflejándose en los estados financieros como se indica a continuación; a) Comerciales: son las que hacen referencia a clientes, producto de la prestación de servicios o ventas normales. b) Diversas: Son producto de otras actividades no relacionadas al objeto comercial de la empresa o entidad. Pueden representar préstamos otorgados a los accionistas o empleados. (p.3)

2.3. Definición de Términos

Accionistas: Se utiliza generalmente para referirse al individuo o varios individuos que tienen en su poder unos documentos que acreditan la propiedad parcial de una empresa o entidad. (2014, pág. 1)

Boletas: Es un documento tributario que le es entregado al consumidor final. En este comprobante viene incluido el IVA (Impuesto al Valor Agregado), en este comprobante es

necesario colocar información del consumidor, pero si la descripción del bien o servicio que se ha comercializado. (Haulmer , 2018, pág. 1)

Cliente: Aquellas personas a quien destinamos nuestros productos y/o servicios, crucial para todo el proceso de nuestro negocio. Todo aquel que recibe los beneficios de los bienes y/o servicios. Es la razón de ser de la institución. Es toda aquella persona (natural o jurídica) que posee una necesidad que puede ser satisfecha por nuestros productos o servicios, para lo cual posee los recursos necesarios que le permite satisfacer dicha necesidad. (Robles; 2015; p 68)

Controles: Implica la evaluación y determinación de la manera en que se ha llevado a cabo algún procedimiento a alguna acción determinada y establecida con ciertas normas o parámetros que garanticen su efectividad de acuerdo a ciertos procesos productivos dentro de una empresa. (Anzil, 2020, pág. 1)

Cumplimiento: Generalmente representa una obligación por parte de un deudor, lo cual implica un proceso de pago de una deuda. (Robles; 2016; p.12)

Eficiencia: Normalmente se refiere a la relación entre la manera en que se han realizado las actividades y lo que se ha obtenido como producto del desempeño con que se realizaron. (Chavez R. , 2016, pág. 1)

Estructura Organizacional: Tiene que ver con la manera en que está organizada un institución, bien sea un ente público o privado. Existen diferentes estructuras, las cuales corresponden a los distintos fines y objetivos que estén trazados en las empresas. (Alvarado, 2014, pág. 1)

Factura: Es un documento mercantil que sirve para recoger información de la compra y venta del bien o servicio prestado. Este documento plasma información que se requiere como

información del producto o servicio, el monto, información del cliente, etc. (Banda, 2016, pág. 1)

Información confiable y oportuna: Está conformada por toda la data de la cual se dispone y es obtenida de una manera eficaz y con un grado de garantía en cuanto a su veracidad, la cual da pie a tomar las correctas decisiones. (Barbosa, 2016, pág. 1)

Intereses: Constituyen una cantidad de dinero que debe pagar un individuo o empresa, que se ha generado por haber recibido algún préstamo. (Chalupowicz; 2017; p.19)

Métodos: Está representado por diferentes acciones tomadas de una manera sistemática y organizada, las cuales están dirigidas al logro de algún objetivo o meta. (quesignificado, 2016, pág. 1)

Normas: Estas nacen o surgen de la necesidad de llevar un control sobre la manera en que se realizan las actividades, lo que implica esbozar de una manera práctica el actuar de un equipo de trabajo para que se lleven a cabo las acciones de la manera establecida. (Ruffino; 2018; p.1)

Organización: Representa por lo general una especie de asociación que ha sido creada para lograr alcanzar una meta determinada. Por lo tanto, esta asociación también implica la existencia de otras células subordinadas que contribuyen articuladamente para lograr el cumplimiento de los objetivos. (Raffino, 2020, pág. 1)

Procedimientos: generalmente se refiere a las acciones de manera sistemática que se llevan a cabo de acuerdo a parámetros bien definidos y que obedecen al logro de un objetivo, que por lo general es algo que se repite. (Riquelme, 2017, pág. 1)

Capítulo III

Metodología de la Investigación.

3.1. Enfoque de la Investigación

La investigación sobre el sistema de control interno y las cuentas por cobrar en la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú, es de enfoque cuantitativo porque al hacer el análisis de la información obtenida se detalla las variables relatándose su situación en el problema de investigación; del mismo modo, los resultados serán estadísticos.

Coincidiendo con:

Sanz Rosa (2017) Comenta que El enfoque cuantitativo es un procedimiento que se basa en la utilización de los números para analizar, investigar y comprobar tanto información como datos. La investigación o metodología cuantitativa se produce por la causa y efecto de las cosas, y es uno de los métodos más conocidos y utilizados en las materias de ciencias, como las matemáticas, la informática y la estadística. (p.1)

3.2. Variable

- Variable Independiente: Sistema de control interno
- Variable Dependiente: Cuentas por cobrar

3.2.1. Operacionalización de variables.

3.2.1.1 Definición conceptual de la variable

Sistema de control interno

Definición.-

El sistema de control interno se define ampliamente como un conjunto de procesos realizados por la junta de directores, los administradores y otro personal de la entidad, diseñando para la **reducción el riesgo** y **cumplimiento normativo** y así proporcionar **presentación razonable** de los Estados financieros mirando el logro de los objetivos de la empresa. (Stevens; 2017; Párr.1)

Dimensiones del sistema de control interno

Primera dimensión: **Reducción de riesgo**

Diario Gestión (2014) Utilizar procedimientos o pautas que permitan disminuir los distintos tipos de riesgos en las empresas. Esto se logra con un adecuado control interno, ya que nos va a permitir detectar problemas o fallas en las empresas a fin de poder tomar medidas correctivas que ayuden a mejorar, disminuyendo la probabilidad de reincidir en faltas o errores que nos lleven a padecer distintos tipos de riesgos, entre ellos el más importante, riesgo de liquidez. Como se sabe, existen diferentes tipos de riesgos, entre ellos tenemos el riesgo de mercado, **riesgo financiero**, riesgos de tipo de cambio, **riesgos de créditos, riesgos operativos.**(Párr.4)

Segunda dimensión : **Cumplimiento normativo**

Melchior (2016) Hace referencia a las **normas establecidas** por las empresas en los **ámbitos interno** y externo (mejores prácticas, código ético, anticorrupción, prevención de riesgos en el lugar de trabajo, protección de datos, blanqueo de capitales, etc.). El cumplimiento de estas normas creadas por y para las empresas es una forma de prevenir y evitar cualquier **conducta ilícita**. (p.1)

Tercera dimensión : **Presentación Razonable**

Flores y Quevedo (2015) La obtención de una presentación razonable de los estados financieros en su conjunto están libres de errores material, debido a fraude o error, que permita al auditor expresar una opinión sobre si los estados financieros están preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad de un marco de **información financiera** aplicable y la emisión de un informe sobre los estados financieros y el **cumplimiento de los requerimientos** de comunicación contenidos en las NIA's, a la luz de los hallazgos del auditor (p.16)

Matriz de Operacionalización de variables

Definición Operacional

Variable 1: Sistema de control interno

Dimensiones	Indicadores	Ítems
Reducción de Riesgo	Riesgo de Crédito	¿El sistema de control interno disminuye la reducción de riesgo para identificar el riesgo de crédito?
	Riesgo Operativo	¿La aplicación de un buen sistema de control interno y la reducción de riesgo está en el control de los riesgos operativos de la empresa?
	Riesgo Financiero	¿La reducción de riesgo que es administrado por el sistema de control interno prevé posibles riesgos financieros de la empresa?
Cumplimiento Normativo	Normas Establecidas	¿El cumplimiento normativo está compuesto por normas establecidas dentro del sistema de control interno?
	Ámbito interno	¿Para el cumplimiento normativo del sistema de control interno se debe aplicar en el ámbito interno de la empresa?
	Conducta ilícita	¿La conducta ilícita de los colaboradores impide el cumplimiento normativo del sistema de control interno?
Presentación Razonable	Información financiera	¿El sistema de control interno garantiza una presentación razonable a la información financiera de la empresa?
	Cumplimiento de los requerimientos	¿La presentación razonable es confiable cuando se ejecuta el cumplimiento de los requerimientos utilizado por el sistema de control interno?

Cuentas por cobrar

Definición.

Pacheco (2017) Las cuentas por cobrar son **derechos exigibles** originados por las ventas al crédito en donde el cliente se compromete a cancelar dicha deuda mediante un documento por cobrar, durante un proceso estimado y concedido por el acreedor, en base a las **políticas de créditos y cobranzas** establecidas por la empresa. También, forman parte de las **cobranzas dudosa** de la empresa y deben ser tratadas estratégicamente. (p.71)

Dimensiones de las cuentas por cobrar

Primera dimensión :**Derechos exigibles**

Pacheco (2017) Registra los importes de las operaciones que la entidad tiene derecho a cobrar por concepto de **cuotas al crédito**, de otros bienes o por la **prestación de servicios al crédito** y otorgamiento de préstamos de dinero que han sido estipulados en algún documento, como puede ser la letra de cambio o el pagaré. (p.19)

Segunda dimensión : **Políticas de crédito y cobranza**

Ealde (2018) Son los procedimientos que sigue la empresa para cobrar los créditos que ha otorgado a sus clientes. Cualquier **sistema de cobranzas** para que tenga éxito debe recibir dinero. Este objetivo se vuelve menos obvio y bastante menos probable de lograr cuando se agregan los **requerimientos adicionales** de retención del buen nombre, el refinanciamiento de la deuda, la **prontitud en el pago** y la operación económica. De acuerdo con el objetivo que se establezca en la empresa, referente a la

cobranza de los créditos otorgados a los clientes, será el marco de referencia para establecer las políticas de cobranza. (p.1)

Tercera dimensión : **Cobranza dudosa**

Según Arce (2019) Es establecer la renta neta de tercera categoría se deducirá de la renta bruta los gastos necesarios para producirla y mantener su fuente, en consecuencia, son **deducibles**, entre otros, los **castigos** por deudas incobrables y las provisiones equitativas por el mismo concepto, siempre que se determinen las cuentas a las que corresponden. (parr. 6)

Definición Operacional

Variable 2: Cuentas por cobrar

Dimensiones	Indicadores	Ítems
Derechos Exigibles	Cuotas al crédito	¿Las cuentas por cobrar relacionadas son derechos exigibles que los asociados pagan en cuotas al crédito trimestralmente?
	Prestación de servicio al crédito	¿Los derechos exigibles se dan por la prestación de servicio al crédito que también viene a ser cuentas por cobrar relacionadas?
Política de Crédito y Cobranza	Sistema de cobranza	¿Las políticas de crédito y cobranza de las cuentas por cobrar relacionadas garantizan un sistema de cobranza confiable y fidedigna?
	Requerimientos adicionales	¿Todos los requerimientos adicionales que se den en la modificación de las políticas de crédito y cobranza se reflejan en las cuentas por cobrar relacionadas?
	Prontitud en el pago	¿En las cuentas por cobrar relacionadas considera relevante la prontitud del pago en cuestión de políticas de crédito y cobranza de la empresa?
Cobranza dudosa	Deducible	¿Las cuentas por cobrar relacionadas que se encuentran en cobranza dudosa son deducible en su renta neta?
	Castigo	¿Se castiga anualmente la cobranza dudosa que se propició por las cuentas por cobrar relacionadas?

3.3. Hipótesis

3.3.1. Hipótesis general.

Hi: La aplicación de un sistema de control interno, mediante estados financieros, influye en las cuentas por cobrar de la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú del distrito de San Isidro-2019.

H₀: La aplicación de un sistema de control interno, mediante estados financieros, no influye en las cuentas por cobrar de la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú del distrito de San Isidro-2019.

3.3.2. Hipótesis específicas.

La reducción de riesgos, influye, en los derechos exigibles en la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú del Distrito de San Isidro-2019.

El cumplimiento normativo, influye, en las políticas de créditos y cobranzas en la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú del Distrito de San Isidro-2019.

La presentación razonable, influye, en la cobranza dudosa de la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú del Distrito de San Isidro-2019.

3.4. Tipo de investigación

La investigación utilizada es de tipo aplicada, ya que se aplica en la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú el análisis de todo el ámbito de estudio, así como dice García (2018) “busca la generación de conocimiento con aplicación directa a los problemas de la sociedad o el sector productivo. Esta se basa fundamentalmente en los hallazgos tecnológicos de la investigación básica, ocupándose del proceso de enlace entre la teoría y el producto”(p.236).

3.5. Diseño de investigación

Este proyecto de investigación es de diseño no experimental – transversal debido a que no manipule ninguna variable solo me limite a la observación basado en la problemática que cuenta la empresa Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú y proponiendo posibles soluciones en un periodo determinado.

Según Hernández (2018) Es aquella que se realiza sin manipular deliberadamente variables.

Es decir, es investigación donde no hacemos variar intencionalmente las variables independientes. Lo que hacemos en la investigación no experimental es observar fenómenos tal y como se da en su contexto natural, para después analizarlo. (p.174)

Transversal, como lo sustenta Hernández.(2018) “Su fines describir las variables y analizarlas, investigar su incidencia e interrelación en el tiempo dado” (p.154).

3.6. Población y Muestra

3.6.1.Población

La población está conformada por 20 colaboradores de la Asociación Productores de Uva de Mesa del Perú, para poder medir las variables, Así como dijo Estela y Moscoso (2019) que “la población de estudio es un conjunto de casos, definido, limitado y accesible, que formará el referente para la elección de la muestra que cumple con una serie de criterios predeterminados” (p.79).

“Es el conjunto de todos los elementos que tiene una característica o hacen parte de un espacio común y de los cuales queremos realizar un estudio para conocer datos específicos” (Estela y Moscoso; 2019; p 190).

3.6.2. Muestra

La presente investigación para obtener datos más confiables se utiliza una muestra del 100% del total de la población de la empresa asociación Productores de Uva de Mesa del Perú como resultado es de 20 colaboradores en el área de contabilidad, finanzas, departamento de crédito administración donde se encuentran Gerentes, contadores, administradores, asistentes.

“Es la parte fundamental para realizar un estudio estadístico de cualquier tipo. Es obtener un resultado confiable para lo cual se necesita generalmente la mayor cantidad de datos posibles” (Estela y Moscoso; 2019; p 190).

3.7. Técnica e Instrumento de Recolección de Datos.

3.7.1. Encuesta.

La encuesta está conformada por 15 preguntas, el cual se les hará a los colaboradores de la entidad para poder recopilar información, así como comenta Príncipe (2018), “encuesta es la forma de obtener información según el cuestionario, es un instrumento de tipo documental, la cual ayudará a recoger información de la población y muestra” (p.15).

3.1.2 Validez.

Consta por la revisión y aprobación de 4 expertos en la materia con grado de Mg. u doctor, el cual nos brindara la confianza en aplicar el dicho instrumento para los propósitos designados.

Según Hernández, Fernández y Baptista (2014) “Es el grado en que se intenta medir el instrumento a través de una variable. Se emplean 3 tipos de evidencias, según su criterio, su contenido y constructo” (p.200).

CRITERIOS	JUECES				TOTAL
	J1	J2	J3	J4	
CLARIDAD	4	5	4	4	17
OBJETIVIDAD	4	5	4	4	17
ACTUALIDAD	5	4	5	4	18
ORGANIZACIÓN	5	5	4	4	18
SUFICIENCIA	4	4	4	4	16
PERTINENCIA	4	5	5	4	18
CONSISTENCIA	5	5	3	4	17
COHERENCIA	4	5	4	4	17
METODOLOGIA	4	4	4	4	16
APLICACIÓN	4	5	4	4	17
TOTAL DE OPINION	43	47	41	40	171

Para determinar el coeficiente de validez se aplicó la siguiente fórmula

$$\text{Coeficiente de Validez} = \frac{\text{Sumatoria de valores}}{\text{N}^\circ \text{ C.} * \text{N}^\circ \text{ J} * \text{Puntaje M}^\circ \text{ de 5.}} = \frac{171}{10 * 4 * 5} = \mathbf{0.86}$$

Aplicando la fórmula el coeficiente de validez del instrumento utilizado fue 86%. Por ende, el rango de validez es alto, podemos asegurar que el instrumento es favorable para la aplicación y recolección de datos para esta investigación.

3.1.3 Confiabilidad.

Menciona Hernández, Fernández y Baptista (2014) “Es el medio por el cual se obtiene resultados de forma consistente, exacta y coherente” (p.200). Para la confiabilidad de instrumentos se aplicará la medida de consistencia denominada Alpha de Cronbach.

$$\alpha = \frac{K}{K - 1} \left[\frac{1 - \sum S_i^2}{S_T^2} \right]$$

α = Alfa de Cronbach

K = Número de preguntas o ítems

S_i^2 = Varianza de la suma de los ítems en i

S_T^2 = Varianza de la suma de los ítems

Resumen de procesamiento de casos		N	%
Casos	Válido	20	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	20	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,968	15

Interpretación

El resultado obtenido de 0.968, lo cual significa que este valor es altamente confiable y nos permite calificar a la encuesta como aceptable para aplicarlo al grupo de estudio, y medir lo propuesto.

Capítulo IV

Resultados

4.1 Análisis de los Resultados

1.- ¿El sistema de control interno disminuye la reducción de riesgo para identificar el riesgo de crédito?

Variable: Sistema de control interno

Dimensión: Reducción de riesgo

Indicador: Riesgos de crédito

Tabla 1. *Sistema de control interno y Riesgo de crédito*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	2	10,0	10,0	10,0
Casi Nunca	1	5,0	5,0	15,0
Siempre	17	85,0	85,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada

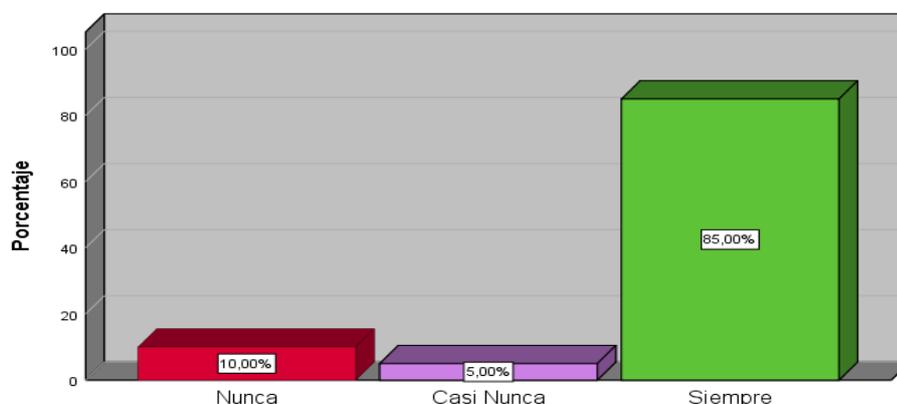


Figura 1. Sistema de control interno y Riesgo de crédito

Interpretación:

En la tabla y figura 1 muestra a un 85% de colaboradores que opinan que el sistema de control interno siempre disminuye e identifica el riesgo de crédito. Por otro lado, el 5% indican que casi nunca lo disminuye. También el 10% dicen que nunca sucede líneas arriba. Es por ello que podemos afirmar que tener un sistema de control interno reduce el riesgo de crédito.

2.- ¿La aplicación de un buen sistema de control interno y la reducción de riesgo está en el control de los riesgos operativos de la empresa?

Variable: Sistema de control interno

Dimensión: Reducción de riesgo

Indicador: Riesgo operativo

Tabla 2. *Sistema de control interno y Riesgo Operativo*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	1	5,0	5,0	5,0
Casi Nunca	2	10,0	10,0	15,0
Casi Siempre	17	85,0	85,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada

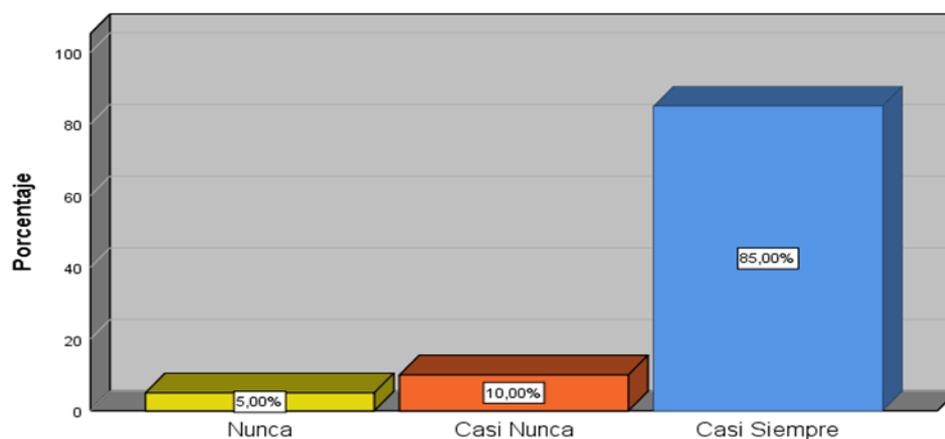


Figura 2. Sistema de control interno y Riesgo operativo

Interpretación:

Detalla la tabla y figura N°2 un 85% de personas dicen que casi siempre la aplicación de un buen sistema de control interno reduce los riesgos operativos en una entidad. Otro punto de vista de un 10% mencionan que casi nunca se reduce. Del mismo modo el 5% señalaron que nunca se reduce el riesgo operativo. Cabe indicar que es indispensable aplicar un buen sistema de control .

3.- ¿La reducción de riesgo que es administrado por el sistema de control interno prevé posibles riesgos financieros de la empresa?

Variable: Sistema de control interno

Dimensión: Reducción de riesgo

Indicador: Riesgo financiero

Tabla3. *Sistema de control interno y Riesgo financiero*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	1	5,0	5,0	5,0
Casi Nunca	2	10,0	10,0	15,0
A Veces	17	85,0	85,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada

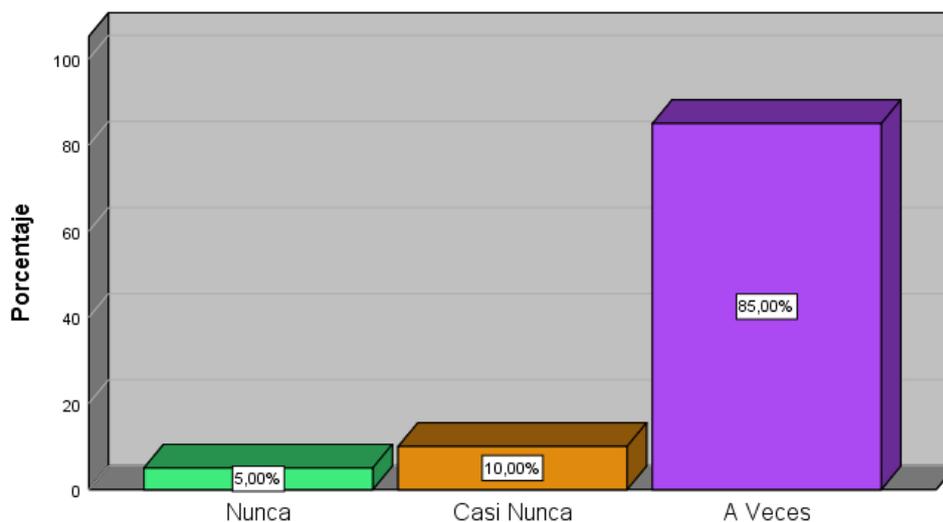


Figura 3. *Sistema de control interno y Riesgo financiero*

Interpretación:

En la tabla y figura N°03, el 85% de los encuestados piensa que a veces el sistema de control interno prevé riesgos financieros. Otro orden de idea en un 10% precisa que casi nunca los riesgos financieros son prevenidos por el sistema de control interno. Asimismo, un 5% indican que nunca lo prevé. Siendo esto un dato muy importante para la investigación por lo que se debe administrar un buen sistema de control.

4.- ¿El cumplimiento normativo está compuesto por las normas establecidas dentro del sistema de control interno?

Variable: Cuentas por cobrar

Dimensión: Cumplimiento Normativo

Indicador: Normas Establecidas

Tabla 4. *Sistema de control interno y Normas establecidas*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	1	5,0	5,0	5,0
Casi Nunca	2	10,0	10,0	15,0
Casi Siempre	17	85,0	85,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada

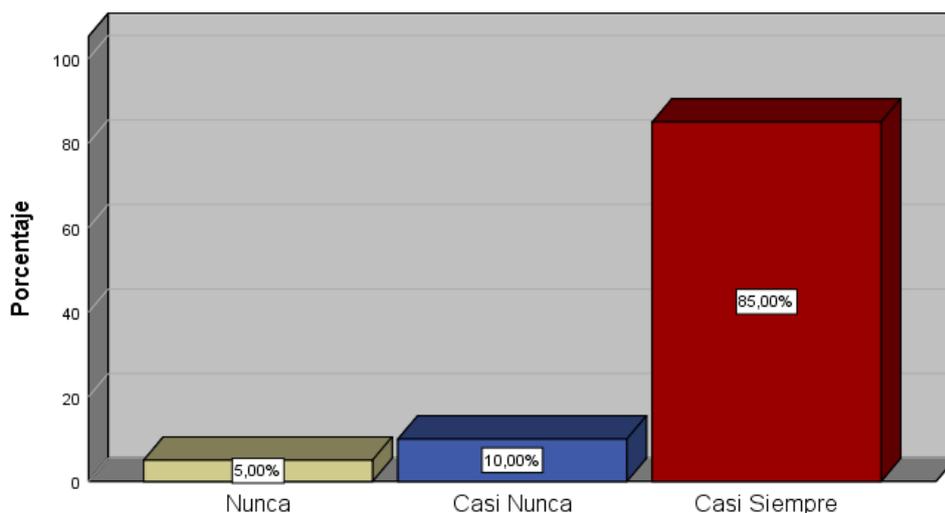


Figura 4. *Sistema de control interno y Normas establecidas*

Interpretación:

La tabla 4, figura 4 especifica a un 85% del personal piensa que casi siempre el cumplimiento normativo establece normas y es importante para poder tener un buen control interno. El otro 10% manifiestan que casi nunca las normas establecidas ayudan al sistema de control interno y el 5% menciona que nunca el cumplimiento normativo está dentro del sistema de control interno.

5.-¿Para el cumplimiento normativo del sistema de control interno se debe aplicar en el ámbito

interno de la empresa ?

Variable: Sistema de control interno

Dimensión: Cumplimiento normativo

Indicador: Ámbito interno

Tabla 5. Sistema de control interno y Ámbito interno

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	1	5,0	5,0	5,0
Casi Nunca	1	5,0	5,0	10,0
A Veces	1	5,0	5,0	15,0
Siempre	17	85,0	85,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada

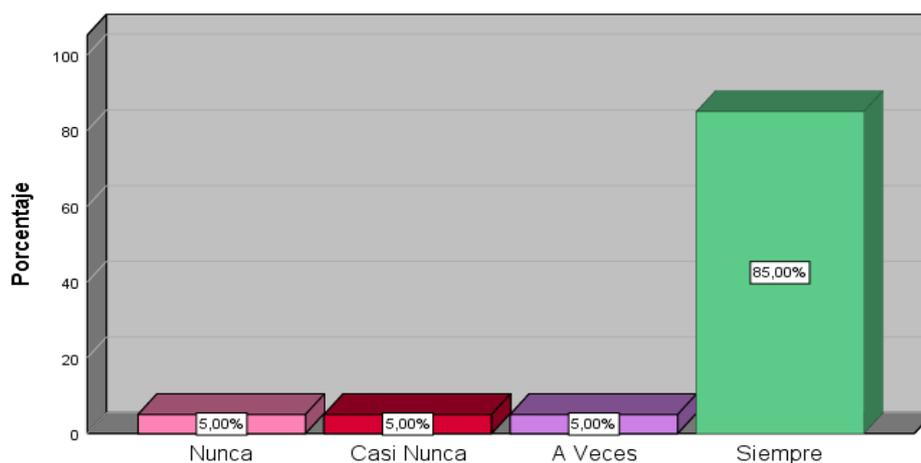


Figura 5. Sistema de control interno y ámbito interno

Interpretación:

En la tabla, figura 5 el 85% de los colaboradores encuestados precisan que siempre el cumplimiento normativo del sistema de control se debe aplicar en el ámbito interno. También un 5% indicaron que a veces se debe aplicar. Por otra parte, el 5% contestó que nunca el funcionamiento del sistema de control interno está en el cumplimiento de las normas y que no necesariamente se debe aplicar en el ámbito interno. Y un 5% más indican que casi nunca se es necesario la aplicación en el ámbito interno.

6.- ¿La conducta ilícita de los colaboradores impide el cumplimiento normativo del sistema de control interno?

Variable: Sistema de control interno

Dimensión: Cumplimiento normativo

Indicador: Conducta ilícita

Tabla 6. *Sistema de control interno y Conducta ilícita*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	2	10,0	10,0	10,0
Casi Nunca	1	5,0	5,0	15,0
A Veces	17	85,0	85,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada

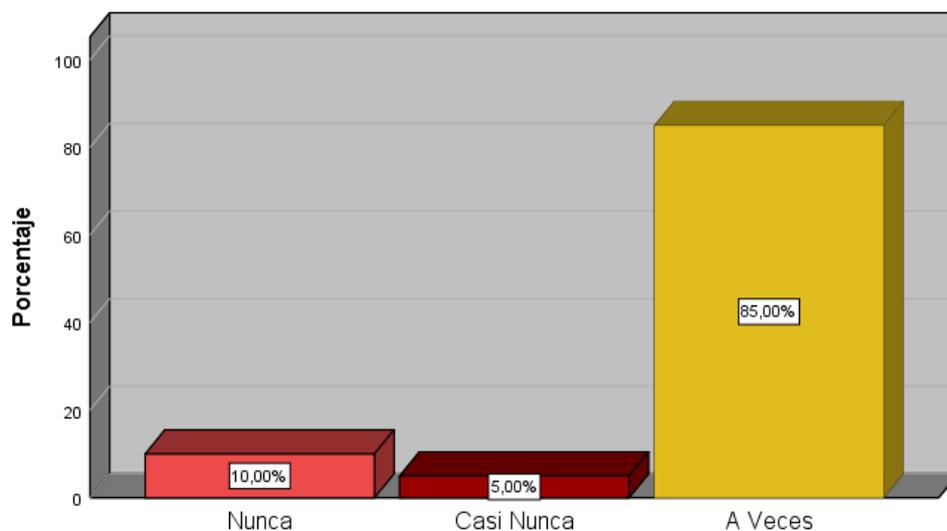


Figura 6. Sistema de control interno y Conducta ilícita

Interpretación:

La tabla y figura N° 6, Indica que el 85% de las respuestas mencionan que a veces la conducta ilícita retarda el cumplimiento de un buen sistema de control interno, asimismo el cumplimiento normativo. Por otro lado, el 10% precisa que nunca lo impide y el 5% menciona que casi nunca el personal conflictivo retarda el cumplimiento normativo

7.-¿El sistema de control interno garantiza una presentación razonable a la información financiera de la empresa?

Variable: Sistema de control interno

Dimensión: Presentación razonable

Indicador: Información Financiera

Tabla 7. *Sistema de control interno y Información Financiera*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	2	10,0	10,0	10,0
Casi Nunca	1	5,0	5,0	15,0
Casi Siempre	17	85,0	85,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada

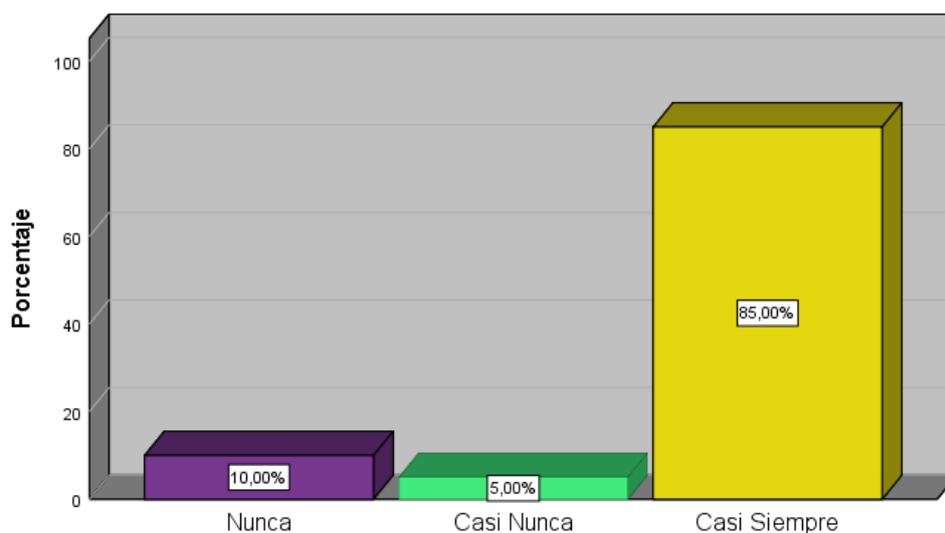


Figura 7. *Sistema de control interno y Información Financiera*

Interpretación:

Tabla y figura 7, precisa que el 85% está casi siempre la presentación razonable de la información financiera es garantizado al sistema de control interno, el 10% menciona que nunca es importante garantizar la presentación razonable. Y el 5% indica que casi nunca. Siendo necesario la aplicación del control interno reflejando una información financiera razonable.

8.- ¿La presentación razonable es confiable cuando se ejecuta el cumplimiento de los requerimientos utilizado por el sistema de control interno?

Variable: Sistema de control interno

Dimensión: Presentación razonable

Indcador: Cumplimiento de los requerimientos

Tabla 8. *Sistema de control interno y Cumplimiento de los requerimientos*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	2	10,0	10,0	10,0
Casi Nunca	1	5,0	5,0	15,0
A Veces	17	85,0	85,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada

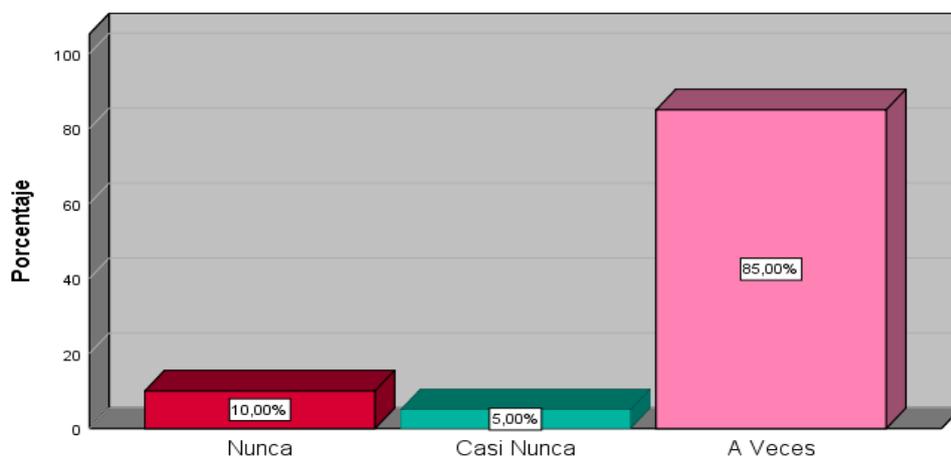


Figura 8. Sistema de control interno y Cumplimiento de los requerimientos

Interpretación:

En la tabla 8, figura 8 el 85% de encuestados considera que solo a veces la presentación razonable es confiable si se ejecuta el cumplimiento de los requerimientos utilizado por el sistema de control interno. Por lo contrario, el 10% no está seguro y piensa que nunca se ejecuta el cumplimiento de los requerimientos utilizados por el sistema de control interno y el 5% opina que casi nunca es confiable. Siendo importante el cumplimiento del control interno.

9.- ¿Las cuentas por cobrar relacionadas son derechos exigibles que los asociados pagan en cuotas al crédito trimestralmente ?

Variable: Cuentas por cobrar

Dimensión: Derechos exigibles

Indicador: Cuotas al crédito

Tabla 9. *Cuentas por cobrar y Cotas al crédito*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	2	10,0	10,0	10,0
Casi Nunca	1	5,0	5,0	15,0
A Veces	17	85,0	85,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada

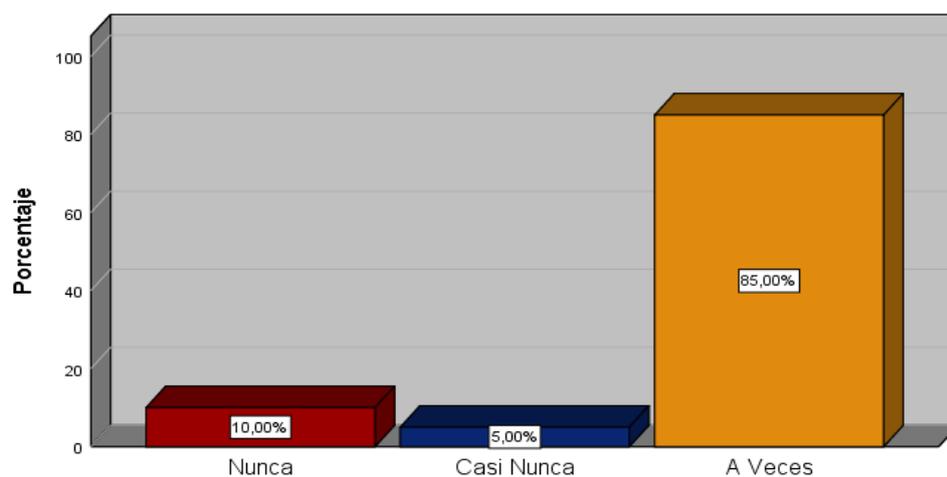


Figura 9. *Cuentas por cobrar y Cuotas al crédito*

Interpretación:

La tabla, figura N° 9 plasma al 85 % de colaboradores encuestados considera que a veces las cuentas por cobrar relacionadas es un derecho exigible por lo que los asociados pagan cuotas cada trimestre. Mientras que el 10% opinan que nunca es exigible por ello dejan de pagar trimestralmente. Asimismo, el 5% indican que esto sucede casi nunca. Indicando que este derecho debe ser exigido en cada trimestre.

10.- ¿Los derechos exigibles se dan por la prestación de servicio al crédito que también viene a ser cuentas por cobrar relacionadas?

Variación: Cuentas por cobrar

Dimensión: Derechos exigibles

Indicador: Prestación de servicios al crédito

Tabla 10. *Cuentas por cobrar y Prestación de servicios al crédito*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	1	5,0	5,0	5,0
Casi Nunca	1	5,0	5,0	10,0
A Veces	1	5,0	5,0	15,0
Casi Siempre	17	85,0	85,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada

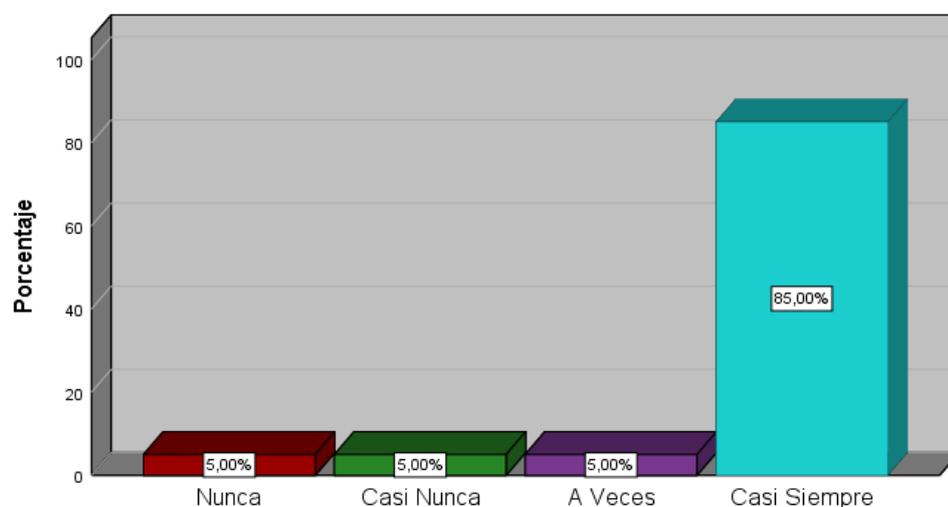


Figura 10. *Cuentas por cobrar y Prestación de servicio al crédito*

Interpretación:

En la tabla y figura N°10 el 85% de encuestados considera que casi siempre los derechos exigibles se dan por la prestación de servicios al crédito que también viene a ser cuentas por cobrar relacionadas. El 5% dice a veces. Sin embargo, el otro 5% opina que nunca es de ese modo. También el 5% no está muy seguro y piensa que casi nunca se dan por la prestación de servicio. Confirmando que toda la empresa registra en cuentas por cobrar relacionadas sus derechos exigibles.

11.- ¿Las políticas de crédito y cobranza de las cuentas por cobrar relacionadas garantizan un sistema de cobranza confiable y fidedigna?

Variable: Cuentas por cobrar

Dimensión: Políticas de crédito y cobranza

Indicador: Sistema de cobranza

Tabla 11. *Cuentas por cobrar y Sistema de cobranza*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	2	10,0	10,0	10,0
Casi Nunca	1	5,0	5,0	15,0
A Veces	17	85,0	85,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada

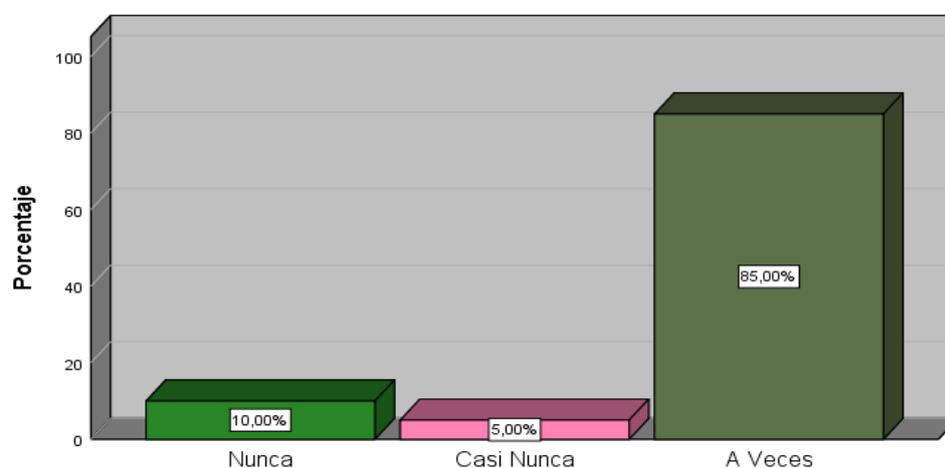


Figura 11. *Cuentas por cobrar y Sistema de cobranza*

Interpretación:

La tabla 11 y figura 11 indica que el 85% a veces las políticas de crédito y cobranza de las cuentas por cobrar relacionadas garantizan un sistema de cobranza confiable y fidedigna. De lo contrario un 10% menciona que nunca garantiza un sistema de cobranza confiable y fidedigna. Y el 5% opina que casi nunca lo garantiza. Por lo que se debe establecer una política de crédito y cobranza.

12.- ¿Todos los requerimientos adicionales que se den en la modificación de las políticas de crédito y cobranza se reflejan en las cuentas por cobrar?

Variable: Cuentas por cobrar

Dimensión: Política e crédito y cobranza

Indicador: Requerimientos adicionales

Tabla 12. *Cuentas por cobrar y Requerimientos adicionales*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	1	5,0	5,0	5,0
Casi Nunca	1	5,0	5,0	10,0
A Veces	1	5,0	5,0	15,0
Siempre	17	85,0	85,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada

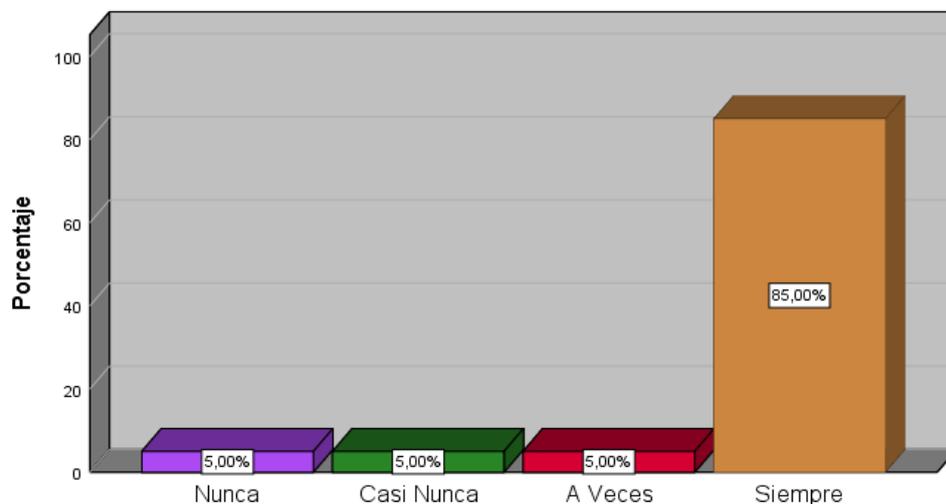


Figura 12. *Cuentas por cobrar y Requerimientos adicionales*

Interpretación:

En la tabla y figura 12 el 85% consideraron que siempre los requerimientos adicionales que se den en la modificación de las políticas de crédito y cobranza se reflejan en las cuentas por cobrar relacionadas. Asimismo, el 5% opina que a veces sí se refleja. De lo contrario un 5% menciona que casi nunca se refleja. Y un 5% opinó que casi nunca sucede.

13.- ¿En las cuentas por cobrar relacionadas considera relevante la prontitud del pago en cuestión de políticas de crédito y cobranza de la empresa?

Variable: Cuentas por cobrar

Dimensión: Política de crédito y cobranza

Indicador: Prontitud del pago

Tabla 13. *Cuentas por pagar y Prontitud del pago*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	1	5,0	5,0	5,0
Casi Nunca	1	5,0	5,0	10,0
Casi Siempre	5	25,0	25,0	35,0
Siempre	13	65,0	65,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada

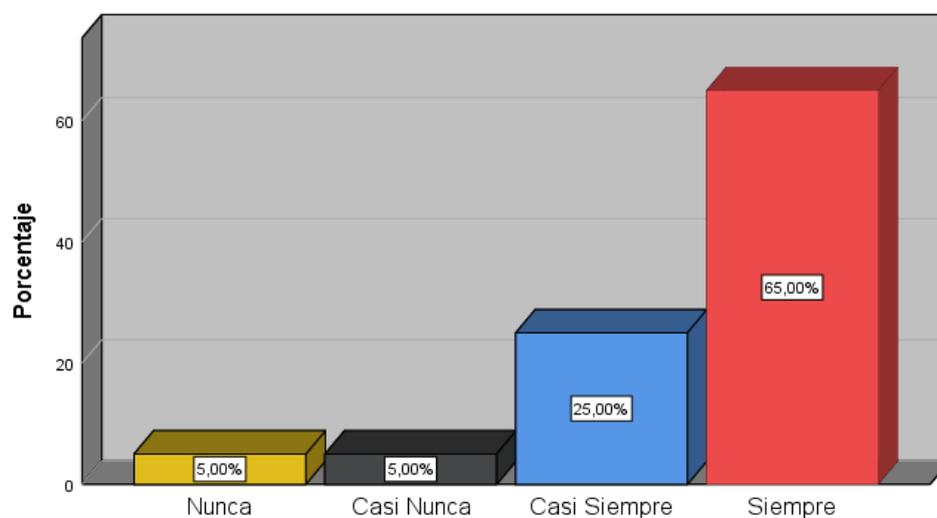


Figura 13. *Cuentas por cobrar y Prontitud del pago*

Interpretación:

La tabla y figura 13 refleja a un 65% encuestados considera que en las cuentas por cobrar relacionadas se considera relevante la prontitud del pago en cuestión de políticas de crédito y cobranza de la empresa. El 25% no está muy seguro y piensa que casi siempre es relevante la prontitud del pago. Por otra parte, el 5% considera que casi nunca es relevante. Y el 5% opina que nunca es relevante.

14.- ¿Las cuentas por cobrar relacionadas que se encuentran en cobranza dudosa son deducible en su renta neta?

Variable: Cuentas por cobrar

Dimensión: Cobranza dudosa

Indicador: Deducible

Tabla 14. *Cuentas por cobrar y Cobranza dudosa*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	5	25,0	25,0	25,0
Casi Nunca	6	30,0	30,0	55,0
A Veces	9	45,0	45,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada

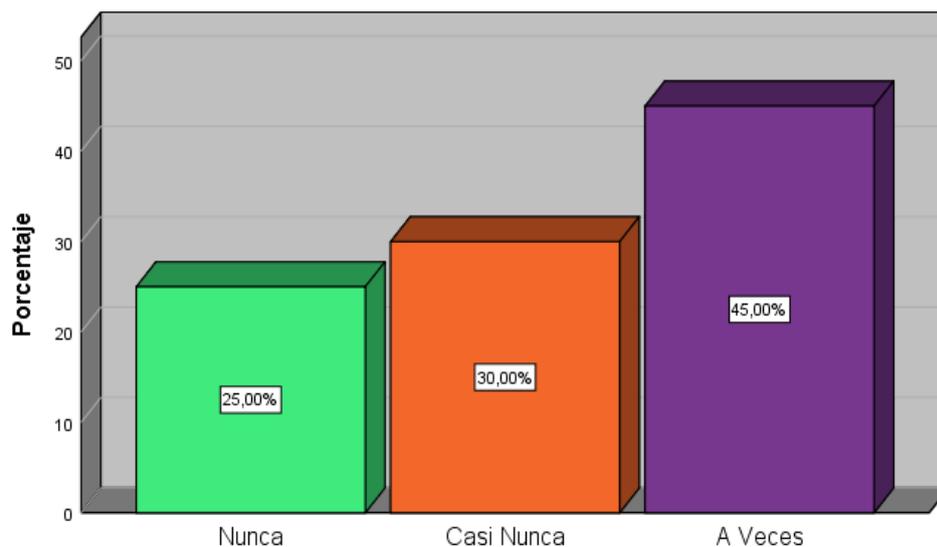


Figura 14. *Cuentas por cobrar y Cobranza dudosa*

Interpretación:

En la tabla y figura 14 muestra a un 45% personas que considera que a veces las cuentas por cobrar relacionadas que se encuentran registrados en cobranza dudosa se deduce en la renta neta. Por lo contrario, un 25% piensa que nunca se deducen en la renta neta. Y el 30% opina que casi nunca son deducibles. Darnos a entender que la empresa tiene registrado a la cobranza dudosa más de un periodo.

15.- ¿Se castiga anualmente la cobranza dudosa que se propició por las cuentas por cobrar relacionadas?

Variable: Cuentas por cobrar

Dimensión: Cobranza dudosa

Indicador: Castigo

Tabla 15. *Cuentas por cobrar y Castigo*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	10	50,0	50,0	50,0
Casi Nunca	9	45,0	45,0	95,0
A Veces	1	5,0	5,0	100,0
Total	20	100,0	100,0	

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada

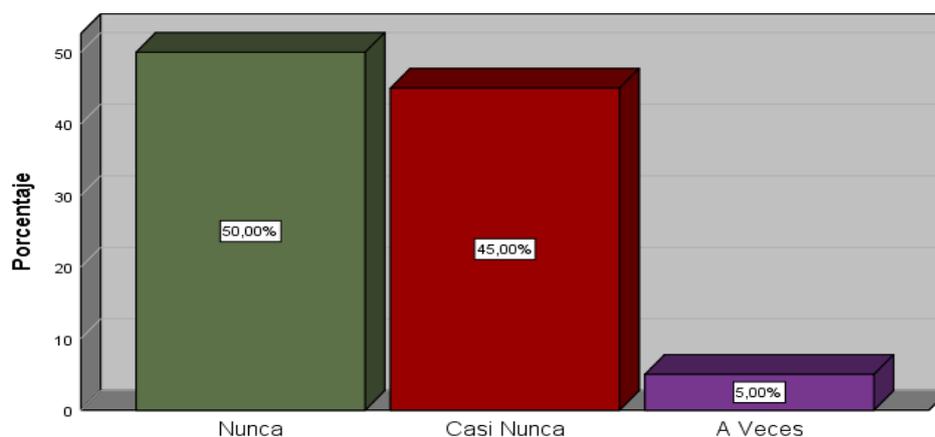


Figura 15. *Cuentas por cobrar y Castigo*

Interpretación:

Muestra la tabla y figura N°15 un 50% de personas que consideran que nunca la empresa castiga anualmente la cobranza dudosa que se propició por las cuentas por cobrar relacionadas. Del mismo modo un 45% opina casi nunca es anualmente. Y para un 5 % indica que el castigo anual sucede solo a veces. Es por ello que la empresa no cumple con el castigo debido de la cobranza dudosa.

Análisis Inferencial

H_i: La aplicación de un sistema de control interno, mediante estados financieros, influye en las cuentas por cobrar de la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú del distrito de San Isidro-2019.

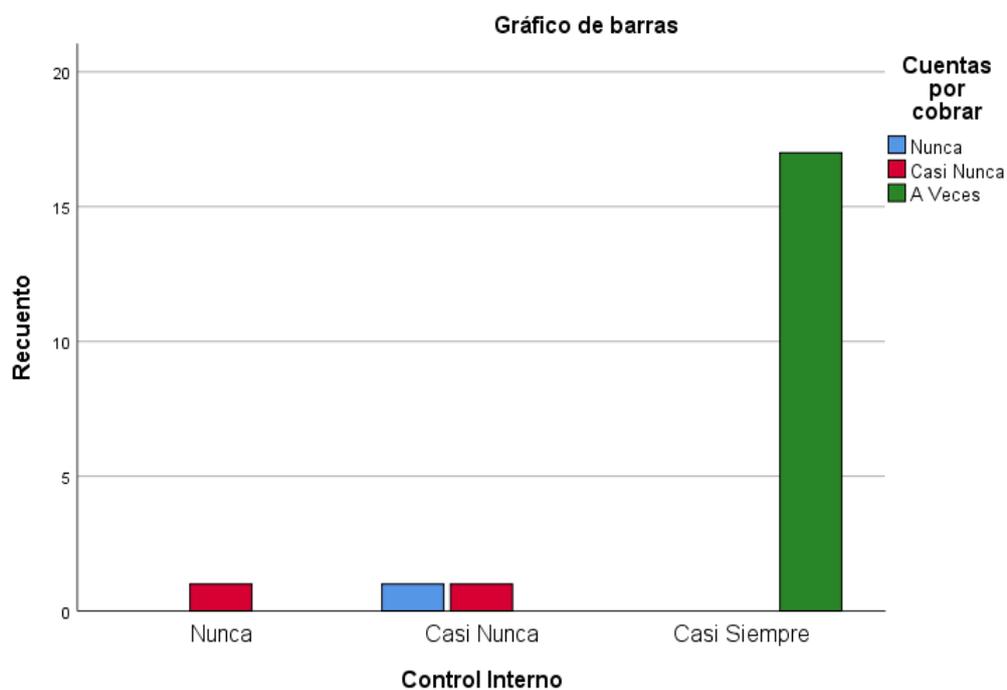
H₀: La aplicación de un sistema de control interno, mediante estados financieros, no influye en las cuentas por cobrar de la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú del distrito de San Isidro-2019.

Tabla 16. *Prueba de Hipótesis General*

			Correlaciones	
			Control Interno	Cuentas por cobrar
Rho de Spearman	V1	Coefficiente de correlación	1,000	,991**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	20	20
	V2	Coefficiente de correlación	,991**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	20	20

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Figura 16. Prueba de Hipótesis General



Interpretación

La tabla y figura 16 muestra los resultados de la prueba de hipótesis general detallando un nivel de significancia de 0.00 por lo cual se rechaza la hipótesis nula. Y se afirma que la aplicación de un sistema de control interno, mediante estados financieros, influye en las cuentas por cobrar de la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú del distrito de San Isidro-2019.

Hipótesis específica 1

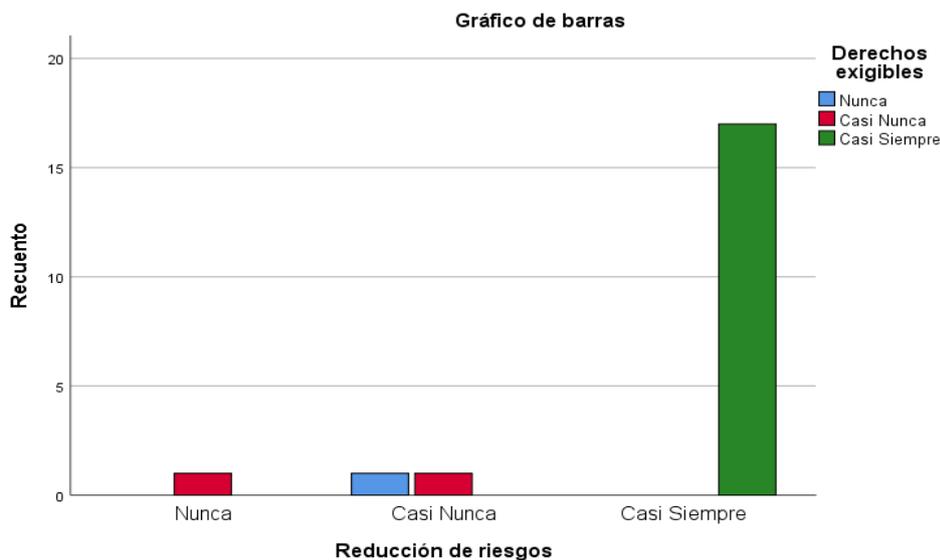
La reducción de riesgos, influye, en los derechos exigibles en la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú del Distrito de San Isidro-2019.

Tabla 17. Prueba de Hipótesis Específica 1

Correlaciones			Reducción de riesgos	Derechos exigibles
Rho de Spearman	D1	Coeficiente de correlación	1,000	,991**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	20	20
	D4	Coeficiente de correlación	,991**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	20	20

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Figura 17. Prueba de Hipótesis Específica 1



Interpretación

La tabla y figura 17 muestra los resultados de la prueba de hipótesis específica N° 1 mostrando un nivel de significancia de 0.00 por lo cual se rechaza la Hipótesis nula. Y se afirma que la reducción de riesgos, influye, en los derechos exigibles en la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú del Distrito de San Isidro-2019.

Hipótesis específica 2

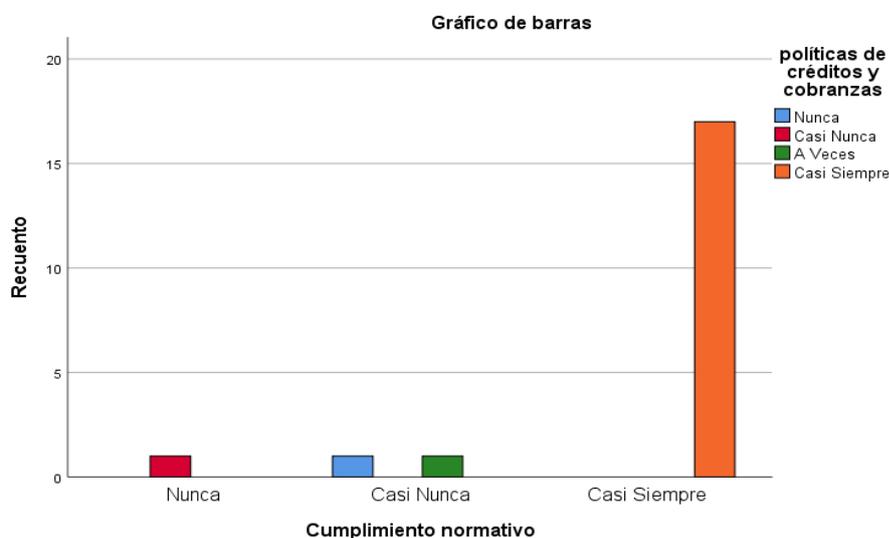
El cumplimiento normativo, influye, en las políticas de créditos y cobranzas en la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú del Distrito de San Isidro-2019.

Tabla 18. Prueba de Hipótesis Específica 2

Correlaciones			Cumplimiento normativo	políticas de créditos y cobranzas
Rho de Spearman	D2	Coeficiente de correlación	1,000	,993**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	20	20
	D5	Coeficiente de correlación	,993**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	20	20

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Figura 18. Prueba de Hipótesis Específica 2



Interpretación

La tabla y figura 18 de los resultados de la prueba de hipótesis específica N° 2 plasma un nivel de significancia de 0.00 por lo cual se rechaza la Hipótesis nula. Y se afirma que el cumplimiento normativo, influye, en las políticas de créditos y cobranzas en la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú del Distrito de San Isidro-2019.

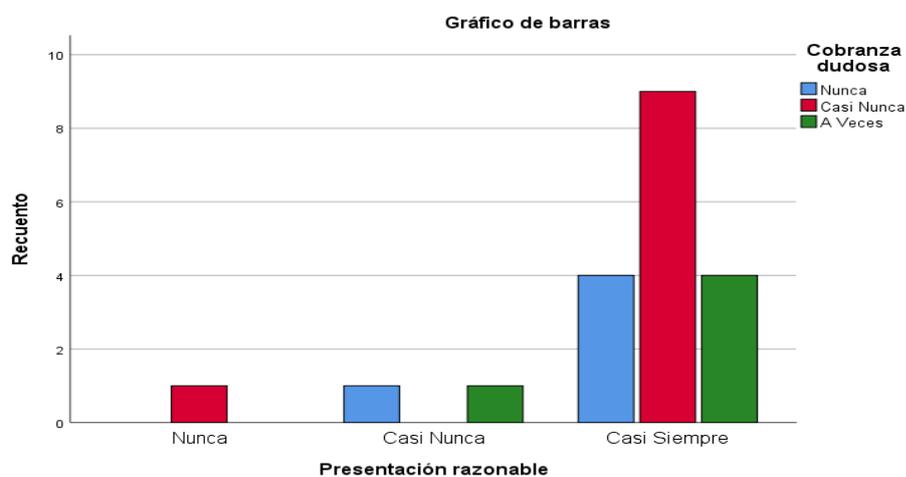
Hipótesis específica 3

La presentación razonable, influye, en la cobranza dudosa en la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú del Distrito de San Isidro-2019.

Tabla 19. Prueba de Hipótesis Específica 3

Correlaciones			Presentación razonable	Cobranza dudosa
Rho de Spearman	D3	Coeficiente de correlación	1,000	,000
		Sig. (bilateral)	.	1,000
		N	20	20
	D6	Coeficiente de correlación	,000	1,000
		Sig. (bilateral)	1,000	.
		N	20	20

Figura 19. Prueba de Hipótesis Específica 3



Interpretación

La tabla y figura N° 19 muestra los resultados de la prueba de hipótesis específica 3 detallando un nivel de significancia de 0.00 por lo cual se rechaza la Hipótesis nula. Y se afirma que la presentación razonable, influye, en la cobranza dudosa en la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú del Distrito de San Isidro-2019.

4.2 Discusión

En este trabajo de tesis, se realizó una comparación de los resultados con otras tesis comparables, reconociendo los factores contemplados, destacando partes de comparabilidad con los precursores a los que se hace referencia en este examen.

Los resultados obtenidos en esta tesis lideran en términos generales que la aplicación de un sistema de control interno, mediante estados financieros, influye en las cuentas por cobrar de la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú del distrito de San Isidro-2019., ya que estas son el principal ingreso económico de la empresa; asimismo, gestionando de manera adecuada las cobranzas mediante su control, ayudaría a evitar la falta de pago oportuno y poder mantener la liquidez en la empresa. Guardando similitud por lo mencionado por Arceda (2015) Con su tema de investigación Efectividad de los Procedimientos de Control Interno que se aplican en las áreas de administración y contabilidad en la Empresa Agrícola "Jacinto López" S.A. del municipio de Jinotega durante el año 2014. Centrándose en evaluar los procedimientos del control interno que son aplicadas en las áreas administrativas y contables de la empresa agrícola, llegando a concluir en que la empresa agrícola no tenía el personal adecuado para la realizaciones de los controles internos, puesto que es de suma importancia para la realización de los estados financieros y la toma de decisiones. Del mismo modo Reyes (2016), con su tesis titulada Las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez de la Empresa Importadora Industrial Agrícola S.A. Iiasa, planteando como objetivo analizar las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez de la empresa agrícola, llegando a la conclusión, de que la empresa agrícola emplea bien sus controles internos en las áreas de créditos y cobranza, pero que tienen algunos puntos que mejorar como tener reuniones seguidas para evaluar las cobranzas morosas así como hacer auditorías internas. También indicó Peña (2016) En su tesis titulada Los mecanismos de control interno administrativo en los almacenes de las empresas agrícolas en el Perú Y Sociedad Agrícola Rapel S.A.C de la ciudad de Piura, 2015. Se focalizó en mencionar cuales son las

principales herramientas del control interno administrativo en los almacenes de la empresa agrícola. Concluyendo en que el control interno es muy importante dentro de un almacén para saber si la información brindada es verídica y la toma de decisiones serán óptimas, ya que todas las áreas involucradas están en comunicación constante para evitar contingencias futuras. Menciona Barboza (2017) Con su trabajo de investigación titulado Diseño de control interno en el área financiera y su efecto en la gestión de la liquidez de la agrícola Cerro Prieto. En la provincia de Chepén año 2016. Enfocándose en como demostrar que un diseño de control interno en el área de finanzas impacta en la liquidez de la empresa agrícola. Indicando la conclusión, de que la empresa agrícola Cerro Prieto cuenta con liquidez y rentabilidad, pero tienen deficiencias en su control interno del área de finanzas, ya que no llevan el control requerido para presentar los estados financieros con información verídica. Por otro lado, Cruz (2018) con su tesis titulada Los mecanismos de control interno en la programación de las cuentas por pagar en las empresas agrícolas en el Perú. Sociedad agrícola Saturno S.A, tesis de pregrado de la universidad Católica Los Ángeles Chimbote. De la ciudad de Piura, Perú. Enfocándose en describir un mecanismo de control interno en la planificación de las cuentas por cobrar de la empresa agrícola. Teniendo la conclusión, la empresa agrícola tiene un control interno establecido, pero no lo tiene del todo claro cuales son los procedimientos a seguir cuando al cobro o al pago de sus obligaciones. Y Ccana y Ruiz (2019) Con su trabajo de investigación titulada Gestión de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Asociación Cultural Radiodifusora Nuevo Tiempo, Lima, periodos 2013 -2017, Se enfocó en cómo incide las cuentas por cobrar en la liquidez de la asociación. En conclusión, la asociación presenta un problema en la cobranza, ya que puede tardar más de un año que se haga efectivo. Sin embargo, no presentan problemas de liquidez para que puedan afrontar sus deudas a corto plazo

Conclusiones

Se dio a conocer que al tener la aplicación de un sistema de control interno, mediante estados financieros, influye en las cuentas por cobrar de la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú del distrito de San Isidro-2019. Ya que estas son el principal ingreso económico de la empresa; asimismo, gestionando de manera adecuada las cobranzas mediante su control, ayudaría a evitar la falta de pago oportuno y poder mantener la liquidez en la empresa.

Se determinó que la aplicación de la reducción de riesgos, influye, en los derechos exigibles en la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú del distrito de San Isidro-2019. Permitiendo obtener un mayor manejo de las cobranzas a corto y largo plazo, las cuales son un riesgo para la empresa. De esta manera se evitaría riesgos de liquidez y de préstamos financieros.

Se determinó que la aplicación del cumplimiento normativo, influye con las políticas de créditos y cobranzas en la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú del distrito de San Isidro-2019. Ya que si cumplen con estas, y a la vez son óptimas para el crecimiento de la misma; por ejemplo, si se cobra a corto plazo y se paga a largo plazo esto ayudaría a proteger la liquidez de la empresa.

Se determinó que la aplicación de la presentación razonable, influye, en la cobranza dudosa de la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú del distrito de San Isidro-2019. Por lo tanto, si los estados financieros son razonables y se presentan según los principios de contabilidad generalmente aceptadas no presentarían errores en el capital circulante, ya que la presencia de cuentas por cobrar mayores a un periodo contable que no han sido castigados debidamente, ocasionará que los estados financieros no se reflejen razonablemente.

Recomendaciones

Se recomienda que la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú debe precisar y considerar la implementación de un sistema de control interno el cual garantizará la regularización de las cuentas por cobrar y así se pueda llevar el control de este activo circulante con la importancia respectiva.

También se recomienda tener el personal capacitado en cada área para la reducción de riesgo y así poder aplicar un sistema de control interno idóneo. En cuanto a los derechos exigibles, estos se deben cobrar las cuotas a los asociados trimestralmente mediante el personal exclusivamente entrenado para ello y así promover la segregación de funciones.

Además, se recomienda el cumplimiento normativo dentro de la empresa, ya que es un factor importante para el funcionamiento del control interno. Deben establecerse políticas de crédito y cobranzas claras para el área de tesorería y contabilidad; así como para los asociados, socios y estas deberán ser aplicadas a todos por igual.

Asimismo, se recomienda tener una presentación razonable libre de errores materiales en los estados financieros, por lo cual el área de contabilidad debe realizar la supervisión oportuna de las cuentas por cobrar para poder realizar a tiempo la provisión del castigo de las cobranzas dudosas y a la vez hacer de control para el cumplimiento de los objetivos de la empresa.

Referencias

- Acosta, M. (24 de Enero de 2020). *¿Qué es el control interno y por qué es importante?*
Reuperado de Marsh: <https://www.marsh.com/co/insights/risk-in-context/control-interno-empresarial.html>
- Alvarado, C. (10 de Abril de 2014). *La estructura organizacional según Chiavenato es el patrón.* Reuperado de <https://prezi.com/w3s1pklyhoe/la-estructura-organizacional-segun-chiavenato-es-el-patron-p/>
- Anonimo. (13 de Mayo de 2015). *CONTROL INTERNO COSO II.* Reuperado de <http://coso2.blogspot.com/>
- Anzil, F. (04 de Octubre de 2020). *Concepto de Control.* Reuperado de zonaeconomica: <https://www.zonaeconomica.com/control>
- Arce, L. (09 de Diciembre de 2019). *Castigo de deudas de cobranza dudosa, tratamiento tributario.* Reuperado de <https://abogadotributarista.pe/index.php/articulos/77-castigo-de-deudas-de-cobranza-dudosa-tratamiento-tributario>
- Arceda, S. (2015). *Efectividad de los Procedimientos de Control Interno que se aplican en las áreas de administración y contabilidad en la Empresa Agrícola "Jacinto López" S.A. del municipio de Jinotega durante el año 2014.* (Tesis de postgrado), Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Matagalpa, Nicaragua.

Avelino, M. (2017). *Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Adeca*
r
cía. Ltda. (Tesis de Pregrado), Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil,
Guayaquil, Ecuador.

Avila, J. (04 de Mayo de 2018). *INFORME COSO I - II - III*. Reuperado de
<https://prezi.com/p/qvaqgzyluonq/informe-coso-i-ii-iii/>

Ballestero, L. (08 de Febrero de 2014). *Control Interno*. Reuperado de
<https://ballesteroscontrolinterno.wordpress.com/2014/02/08/2-5-limitaciones/>

Banda, J. (19 de Septiembre de 2016). *Definición de Factura*. Reuperado de economiasimple:
<https://www.economiasimple.net/glosario/factura>

Barbosa, H. (26 de Septiembre de 2016). *Información oportuna y confiable*. Reuperado de
https://prezi.com/jl_z5yxypcjo/informacion-oportuna-y-confiable/

Barboza, S. (2017). *Diseño de control interno en el área financiera y su efecto en la gestión de
la liquidez de la agrícola Cerro Prieto*. (Tesis de Pregrado), Universidad nacional de
Trujillo , Trujillo, Perú. .

Calderón, A. (2017). *Caracterización del Control Interno del Área de Almacen de las Empresas
del Sector Agrario del Perú: Caso Empresa “Puquchi Sociedad Anónima Cerrada” de
Sullana y Propuesta de mejora, 2017*. (esis de pregrado), Universidad Católica Los
Ángeles Chimbote, Sullana, Perú.

Calle, J. (08 de Junio de 2018). *Características de un buen sistema de control interno*. Recuperado de <https://www.riesgoscero.com/blog/caracteristicas-de-un-buen-sistema-de-control-interno>

Carrera, S. (2017). *Análisis de la gestión de las cuentas por cobrar en la empresa Induplasma S.A en el año 2015*. (Tesis de Pregrado), Universidad Politécnica Salesiana, Guayaquil, Ecuador.

Ccana, c., & Ruiz, C. (2019). *Gestión de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Asociación Cultural Radiodifusora Nuevo Tiempo, Lima, periodos 2013 -2017*. (Tesis de Pregrado), Universidad Peruana Unión, Lima, Perú.

Chafloque, J. (2017). *Evaluación del sistema de control interno aplicando metodología coso I para mejorar la gestión del proceso productivo de la empresa de KING KONG CHAFLOQUE*. (Tesis de Pregrado), Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo, Perú.

Chalupowicz, D. G. (2017). *definición de política de crédito*. Ponts Et Chaussees – Francia.

Chavez, J., & Contreras, M. (2018). *Gestión de las cuentas por cobrar y la situación económica y financiera de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Norte, periodo 2013-2017*. (Tesis de Pregrado), Universidad Peruana Unión, Lima, Perú.

Chavez, R. (07 de Marzo de 2016). *Definicion de Eficiencia*. Recuperado de <https://es.scribd.com/document/302938238/Definicion-de-Eficiencia-Segun-Autores>

Cruz, E. (2018). *Los mecanismos de control interno en la programación de las cuentas por pagar en las empresas agrícolas en el Perú. Sociedad agrícola Saturno S.A.* (Tesis de Pregrado), Universidad Católica Los Ángeles Chimbote, Piura, Perú.

De la Rosa, K. (07 de Octubre de 2016). *Origen de las cuentas por cobrar.* Reuperado de <https://prezi.com/qsihmfohrsy6/origen-de-las-cuentas-por-cobrar/>

Diario gestión. (2014). *Algunas Técnicas de Gestión del Riesgo País.* Reuperado de <https://gestion.pe/blog/riesgosfinancieros/2014/05/algunas-tecnicas-de-gestion-de-riesgo-pais.html/>

Ealde, R. (2018). *Finanzas Los 4 tipos de Riesgo de Crédito.* Reuperado de <https://www.ealde.es/gestion-de-riesgos-de-credito/>

Emmanuel, J. (19 de Febrero de 2019). *Importancia de las cuentas por cobrar en la administración financiera y la contabilidad empresarial.* Reuperado de <https://www.masideasdenegocio.com/cuentas-por-cobrar/>

Escobar, E. (2014). *Herramienta para documentar auditorias financieras.* Reuperado de <https://www.auditool.org/blog/control-interno/2806-consideracion-de-factores-internos-y-externos-para-la-identificacion-de-riesgos-que-afectan-la-informacion-financiera-segun-coso-iii>

Estela, J., & Moscoso, V. (2019). *Metodología de la investigación Científica ¿Cómo hacer una tesis?* Perú: Grijley.

Estupiñán, R. (2015). *Control Interno y Fraudes COSO I, II Y III*. ECOE EDICIONES.

Reuperado de <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2015/07/Control-interno-y-fraudes-3ra-Edicio%CC%81n.pdf>

Flores , L., & Quevedo, C. (2015). *Adopción de las NIIF para PYMES y su incidencia en la presentación razonable de la situación económica y financiera de la Distribuidora LTG SAC. Año 2014*. (Tesis de Pregrado), Universidad privada del Norte, Trujillo, Perú.

Flores, A. (2017). *Cuentas por cobrar y su relación con la liquidez de las instituciones educativas, distrito de La Molina, año 2017*. (Tesis de Pregrado), Universidad César Vallejo , Lima, Perú.

Flores, P. (2015). *Diseño de un sistema de control interno a las cuentas del activo corriente de la empresa Línea Motors*. (Tesis de Pregrado), Pontificia Universidad Católica de Ecuador, Ecuador.

Frias, I. (26 de Febrero de 2016). *La importancia del Control Interno en la empresa*. Reuperado de <https://perspectivasperu.ey.com/2016/02/26/importancia-control-interno-empresa/>

García, A. (2018). *Teoría y metodología de la investigación científica*. Colombia: Universitaria Félix Varela.

Haulmer . (04 de Octubre de 2018). *¿Qué es una Boleta?* Reuperado de OpenFactura: <https://www.openfactura.cl/articulos/que-es-una-boleta/>

Hernández, O. (2015). *La auditoría interna y su alcance ético empresarial*. Venezuela: Actualidad Contable FACES. Recuperado de <https://www.redalyc.org/pdf/257/25746579003.pdf>

Hernández, R. (2018). *Metodología de la investigación*. México: Mc Graw Hill Education.

Hernández, S., Fernández, C., & Baptista, L. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: Mc Graw Hill Educación, 6ta. Edición, p. 200.

Iasesoria. (21 de Julio de 2019). *Calcular las rotaciones de cuentas por cobrar*. Recuperado de <https://www.iaesoria.com/sabes-calculas-rotaciones-de-cuentas-por-cobrar/>

Jaramillo, L. (2017). *Control interno para mejorar la efectividad en las cuentas por cobrar y pagar en la empresa GCF Holdings SAC, 2017*. (Tesis de Pregrado), Universidad Privada Norbert Wiener, Lima, Perú.

Juarez, V. (12 de Febrero de 2014). *Evaluación del control interno a procesos y transacciones*. Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/evaluacion-del-control-interno-procesos-y-transacciones/>

Khoury, F. (2014). *Marco conceptual del control interno*. Lima, Perú.: Contraloría General de la República. Recuperado de https://apps.contraloria.gob.pe/wcm/control_interno/documentos/Publicaciones/Marco_Conceptual_Control_Interno_CGR.pdf

KPMG. (2016). *Segregacion de Funciones*. Reuperado de <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/pe/pdf/Publicaciones/Factsheets/FS-Advisory/SegregaciondeFunciones.pdf>

La Fuente, A. (19 de Febrero de 2016). *Que es COSO?* Reuperado de <https://fraudeinterno.wordpress.com/2016/02/19/coso-gestion-de-riesgos/>

Lafuente, A. (21 de Julio de 2016). *¿Qué es COSO?* Reuperado de <https://www.auditool.org/blog/control-interno/4413-que-es-coso>

Loor, M. (2015). *GESTION DE CARTERA PARA RL CONTROL FINANCIERO EN "ECUAACESORIOS S.A" DE LA CIUDAD DE SANTO DOMINGO DE LOS TSACHILAS*. SANTO DOMINGO DE LOS TSACHILAS , ECUADOR.

Lozada, A. (2018). *Análisis de las cuentas por cobrar en las pequeñas empresas de calzado: caso Hércules Infantil*. (Tesis de Pregrado), Pontificia Universidad Católica de Ecuador, Ambato, Ecuador.

Melchior, N. (21 de Septiembre de 2016). *Cumplimeinto normativo*. Reuperado de Blog Mariscal y Abogados Asociados: <https://www.mariscal-abogados.es/definicion-y-concepto-de-compliance-o-cumplimiento-normativo/>

Meléndez, J. (2016). *Control Interno*. Ancash, Perú.: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Reuperado de

http://utex.uladech.edu.pe/bitstream/handle/ULADECH_CATOLICA/165/LIBRO%20DE%20CONTROL%20INTERNO%20CON%20LOGO%20UTEX%20Y%20CODIGO%20DE%20BARRA%20-%20TERMINADO%20FINAL%202016%20SETIEMBRE.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Mina, J., & Onofre, M. (2014). *Enfoque estructuralista en el proceso del control interno en la cooperativa Agraria Cafetalera Satipo Ltda.* (Tesis de Pregrado), Universidad nacional del centro del Perú, Huancayo, Perú. .

Morales, A., & Morales, J. (2014). *Credito y Cobranza.* Mexico: Grupo Editorial Patria.
Reuperado de
https://www.academia.edu/35810501/Credito_y_cobranza_Jose_Antonio_Morales_Castro_FREELIBROS_ORG

Morales, A., Morales, J., & Alcocer, F. (24 de Octubre de 2014). *Administración Financiera.*
Reuperado de
https://books.google.com.pe/books/about/Administraci%C3%B3n_Financiera.html?id=jMS3BgAAQBAJ&redir_esc=y

Moscoso, E., & Echeverría, M. (2015). *Implementación del sistema de control interno en el área de facturación y cobranza por el método Micil en la empresa Estuardo Sánchez en la ciudad de Guayaquil.* (Tesis de Pregrado), Implementación del sistema de control interno en el área de facturación y cobranza por el método Micil en la empresa Estuardo Sánchez en la ciudad de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador.

Muñiz, W., & Mora, W. (2017). *Propuesta de control interno para cuentas por cobrar en la empresa Promocharters*. (Tesis de Pregrado), Universidad de Guayaquil de la ciudad de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador.

Navarro , A. (19 de Enero de 2018). *Cómo llevar el control de tus cuentas por cobrar*. Reuperado de <https://blog.nerdcom.host/como-llevar-el-control-de-tus-cuentas-por-cobrar/>

Nurhayati. (2016). *Revealing and building the COSO concept and khalifatullah fill Ard Philosophy to Prevent and Detect the Occurrence of Fraud through Forensic Accounting*. . Lumpur, Malaysia 219, 543-546: Procedia- Social and Behavior Sciences: 3rd Global Conference on business and social sciences on “Contemporary Issues in Management in Management and Social Sciences Research” Kuala.

Oliveira, w. (18 de Julio de 2017). *Descubra qué son los controles internos y cuál es su importancia en la gestión empresarial*. Reuperado de <https://www.heflo.com/es/blog/planificacion-estrategica/controles-internos/>

Peña, F. (2016). *Los mecanismos de control interno administrativo en los almacenes de las empresas agrícolas en el Perú Y Sociedad Agrícola Rapel S.A.C de la ciudad de Piura, 2015*. (Tesis de Pregrado), universidad Católica Los Ángeles de Chimbote en la ciudad de Piura, Piura, Perú.

Perez, A. (2018). *LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ*. (Tesis de Pregrado), TECNOLÓGICO DE ANTIOQUIA INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA, Medellin, Colombia.

Pérez, F. (20 de Marzo de 2018). *Los 4 tipos de Riesgo de Crédito*. Recuperado de <https://www.ealde.es/gestion-de-riesgos-de-credito/>

Plaza, A., & Riera, J. (2015). *El control interno y la productividad operacional de las medianas empresas comerciales del cantón milagro, 2015*. (Tesis de Pregrado), Universidad Estatal de Milagro, Ecuador.

Príncipe, G. (2018). *La investigación científica teoría y metodología*. Lima, Perú: Universidad Jaime Bausate y Meza Fondo Editorial.

quesignificado. (01 de Junio de 2016). Recuperado de <https://quesignificado.com/metodo/>

Racines, F. (29 de Noviembre de 2018). *FINALIZA CON ÉXITO CURSO DE CERTIFICADO EN CONTROL INTERNO COSO*. Recuperado de <https://iaichile.org/noticias/finaliza-con-exito-curso-de-certificado-en-control-interno-coso/>

Raffino, M. (23 de Septiembre de 2020). *¿Qué es una norma?* Recuperado de Concepto.de: <https://concepto.de/que-es-norma/#ixzz5oyF6V5kd>

Ramón, P. (01 de Enero de 2018). *Segregación de funciones con su revista virtual nombrada "Numbers"*. Reuperado de <https://www.numbersmagazine.com/?tit=segregacion-de-funciones-volviendo-a-lo-basico>

Reyes, D. (2016). *Cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez de la Empresa Importadora Industrial Agrícola S.A.* (Tesis de Pregrado), Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador.

Rios, P. (2019). *¿Qué son las ventas? Guía Práctica*. Reuperado de <https://blog.hubspot.es/sales/que-son-las-ventas>

Riquelme, M. (08 de Marzo de 2017). *¿Que es un procedimiento en una empresa?* Reuperado de <https://www.webyempresas.com/que-es-un-procedimiento-en-una-empresa/>

Robles, C. (2015). *Fundamentos de administración financiera*. Reuperado de <https://www.upg.mx/wp-content/uploads/2015/10/LIBRO-49-Fundamentos-deadministracion-Financiera.pdf>

Romero, J. (2016). *Análisis financiero de las empresas del departamento de Boyacá (2011-2013)*. In *Vestigium Ire*.

Salvador , A. (21 de Julio de 2016). *¿Qué es COSO?* Reuperado de <https://www.auditool.org/blog/control-interno/4413-que-es-coso>

Sanz, R. (15 de Marzo de 2017). *Qué es la metodología cuantitativa*. Reuperado de <https://cursos.com/metodo-cuantitativo/>

Schmidt, C. (07 de Mayo de 2017). *Informe coso*. Reuperado de https://www.gerencie.com/el-informe-coso.html#1_Objetivos

Sevilla, A., & Steven, J. (2019). *Haciendo fácil la economía, Riesgo de liquidez*. Reuperado de <https://economipedia.com/definiciones/riesgo-de-liquidez.html>

Stevens, R. (06 de Julio de 2016). *Qué es el control interno*. Reuperado de <https://www.rankia.co/blog/analisis-colcap/3625005-que-sistema-control-interno>

Stevens, R. (06 de Julio de 2017). *En su blog ¿Qué es el sistema de control interno?*. Reuperado de <https://www.rankia.co/blog/analisis-colcap/3625005-que-sistema-control-interno>

Taola, K. (2017). *El inventario y su incidencia en el control interno de Cityclima S.A.* (Tesis de pregrado), Universidad de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador.

Tavalera, H. (22 de Junio de 2017). *Importancia de las cuentas por cobrar - 4 consejos para reducirlas*. Reuperado de <https://www.asesorapyme.org/2017/06/22/importancia-de-las-cuentas-por-cobrar/>

Thompson, I. (2016). *Conozca a profundidad cuál es la definición de venta*. Reuperado de <https://www.promonegocios.net/mercadotecnia/definicion-concepto-venta.htm>

Ucha, F. (01 de Junio de 2014). *Definición de Accionista*. Reuperado de Definición ABC:

<https://www.definicionabc.com/economia/accionista.php>

Vallado, R. (2018). *Administración financiera de las cuentas por cobrar*. Reuperado de

<http://www.contaduria.uady.mx/files/material->

[clase/raulvallado/FN03_admonfinancieradelasCxC.pdf](http://www.contaduria.uady.mx/files/material-clase/raulvallado/FN03_admonfinancieradelasCxC.pdf)

Apéndice A

Matriz de Consistencia de investigación Sistema de Control Interno y las Cuentas por cobrar en la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú – San Isidro 2019

Problema General	Objetivo General	Hipótesis General	Dimensiones	Indicadores	Esquema bases teoricas	Metodologia	
¿De qué forma la aplicación del Sistema de control Interno, influye en las cuentas por cobrar, en la empresa Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú del distrito de San Isidro 2019?	Conocer cómo la aplicación de un sistema de control interno, mediante estados financieros, influye en las cuentas por cobrar de la Asociación de Productores de uva de mesa del Perú del distrito de San Isidro-2019.	La aplicación de un sistema de control interno, mediante estados financieros, influye en las cuentas por cobrar de la Asociación de Productores de uva de mesa del Perú del distrito de San Isidro-2019.	Reducción de riesgo	Riesgo de crédito	1. Definición de control interno	1.- Tipo de estudio	
				Riesgo operativo	2. Objetivos de control interno		
				Riesgos Financiero	3. Importancia de control interno		
			Cumplimiento normativo	Normas establecidas	4. Características del control interno	Es tipo aplicada, con enfoque cuantitativo.	
				Ámbito interno	5. Plan de organización		
				Conducta ilícita	6. Segregación de funciones		
			Presentación razonable	Información financiera	7. Sistema de autorización y procedimiento	2.- Diseño de estudio	
					8. Ventajas de control interno		
					9. Limitaciones del sistema de control interno		
Problemas Específicos	Objetivos Principales	Hipótesis Específicas					
¿De qué forma la aplicación de la reducción de riesgos, influye en los derechos exigibles en la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú del distrito de San Isidro 2019?	Determinar, cómo la aplicación de la reducción de riesgos, influye, en los derechos exigibles en la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú del distrito de San Isidro-2019.	La reducción de riesgos, influye, en los derechos exigibles en la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú del Distrito de San Isidro-2019.	Derechos exigibles	Cuotas al credito	1. Definición de cuentas por cobrar	La investigación se desarrollo en base al diseño No experimental, transaccional porque las variables no serán manipuladas y se realizaron en un periodo determinado	
					2. Importancia de cuentas por cobrar		
					3. Ventas		3.- La poblacion
¿De qué forma la aplicación del cumplimiento normativo, influye con las políticas de créditos y cobranzas en la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú del distrito de San Isidro 2019?	Determinar, cómo la aplicación del cumplimiento normativo, influye con las políticas de créditos y cobranzas en la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú del distrito de San Isidro-2019.	El cumplimiento normativo, influye, en las políticas de créditos y cobranzas en la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú del Distrito de San Isidro-2019.	Política de crédito y cobranza	Sistema de cobranza	4. Riesgo crediticio y sus factores	Esta conformado por 20 colaboradores de la Asociación productoras de Uva de Mesa del distrito de San Isidro .	
					5. Factores internos		
					6. Factores Externos		
¿De qué forma la aplicación de la presentación razonable, influye en la cobranza dudosa en la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú del distrito de San Isidro 2019?	Determinar, cómo la aplicación de la presentación razonable, influye, en la cobranza dudosa de la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú del distrito de San Isidro-2019.	La presentación razonable, influye, en la cobranza dudosa de la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú del Distrito de San Isidro-2019.	Cobranza dudosa	Requerimientos adicionales	7. Administración de políticas de crédito	4.- Muestra	
					8. Rotación de cuentas por cobrar		
					9. Capacidad de pago		
¿De qué forma la aplicación de la presentación razonable, influye en la cobranza dudosa en la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú del distrito de San Isidro 2019?	Determinar, cómo la aplicación de la presentación razonable, influye, en la cobranza dudosa de la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú del distrito de San Isidro-2019.	La presentación razonable, influye, en la cobranza dudosa de la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú del Distrito de San Isidro-2019.	Cobranza dudosa	Prontitud en el pago	10. Cumplimiento de obligaciones financieras	Esta conformado por le total de la poblacion por gerentes , contadores y administradores que forman parte del area administrativo y direccional de las asociaciones productoras de Uva de Mesa del distrito de San Isidro 2019.	
					Deducible		11. Cumplimiento de obligaciones con terceros
							12. Dinero disponible
Castigo	13. Ratio de Liquidez general						
	14. Cuentas de cobranza dudosa						
15. Clasificación de las cuentas por cobrar							

APÉNDICE B

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Sistema de Control Interno y las Cuentas por cobrar en la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú – San Isidro 2019						
Hipotesis General	Variables	Definiciones de Variables	Dimensiones	Indicadores	ítems	Escala de Medicion
El sistema de control Interno, influye, en las Cuentas por cobrar en la Asociación de Productores de Uva de Mesa del Perú del Distrito de San Isidro-2019.	Sistema de Control Interno	El sistema de control interno se define ampliamente como un conjunto de procesos realizados por la junta de directores, los administradores y otro personal de la entidad, diseñando para la reducción el riesgo y cumplimiento normativo y así proporcionar presentación razonable de los Estados financieros mirando el logro de los objetivos de la empresa.	Reducción de riesgos	Riesgo de crédito	1	Cuestionario Escala de Likert. Nunca, Casi nunca, A veces, Casi siempre, Siempre
				Riesgo operativo	2	
				Riesgo financieros	3	
			Cumplimiento normativo	Normas establecidas	4	
				Ámbito interno	5	
				Conducta ilícita	6	
			Presentación Razonable	Información Financiera	7	
				Cumplimiento de los requerimientos	8	
	Cuentas por cobrar	Las cuentas por cobrar son derechos exigibles originados por las ventas al crédito en donde el cliente se compromete a cancelar dicha deuda mediante un documento por cobrar, durante un proceso estimado y concedido por el acreedor, en base a las políticas de créditos y cobranzas establecidas por la empresa. También, forman parte de las cobranzas dudosas de la empresa y deben ser tratadas estratégicamente.	Derechos exigibles	Cuotas al crédito	9	Cuestionario Escala de Likert. Nunca, Casi nunca, A veces, Casi siempre, Siempre
				Prestación de servicio al crédito	10	
			Políticas de créditos y cobranzas	Sistema de cobranza	11	
				Requerimientos adicionales	12	
				Prontitud en el pago	13	
			Cobranza dudosa	Deducible	14	
				Castigo	15	

APENDICE C

EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO Y CUENTAS POR COBRAR EN LA ASOCIACION DE PRODUCTORES DE UVA DE MESA DEL DISTRITO DE SAN ISIDRO - 2019

La siguiente encuesta es anónimo y sin compromiso, se requiere que la respuesta sea lo más sinsera y coherente posible

Siempre	5
Casi Siempre	4
A veces	3
Casi Nunca	2
Nunca	1

Marque con x la respuesta que crea conveniente, si tiene dudas consultar a la persona encargada gracias

Encuesta

ITEMS	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
	1	2	3	4	5
1.- ¿El sistema de control interno disminuye la reducción de riesgo para identificar el riesgo de crédito?					
2.- ¿La aplicación de un buen sistema de control interno y la reducción de riesgo está en el control de los riesgos operativos de la empresa?					
3.- ¿La reducción de riesgo que es administrado por el sistema de control interno prevé posibles riesgos financieros de la empresa?					
4.- ¿El cumplimiento normativo está compuesto por normas establecidas dentro del sistema de control interno?					
5.- ¿Para el cumplimiento normativo del sistema de control interno se debe aplicar en el ámbito interno de la empresa ?					
6.- ¿La conducta ilícita de los colaboradores impide el cumplimiento normativo del sistema de control interno?					
7.- ¿El sistema de control interno garantiza una presentación razonable a la información financiera de la empresa?					
8.- ¿La presentación razonable es confiable cuando se ejecuta el cumplimiento de los requerimientos utilizado por el sistema de control interno?					
9.- ¿Las cuentas por cobrar relacionadas son derechos exigibles que los asociados pagan en cuotas al crédito trimestralmente ?					
10.- ¿Los derechos exigibles se dan por la prestación de servicio al crédito que también viene a ser cuentas por cobrar relacionadas?					
11.- ¿Las políticas de crédito y cobranza de las cuentas por cobrar relacionadas garantizan un sistema de cobranza confiable y fidedigna?					
12.- ¿Todos los requerimientos adicionales que se den en la modificación de las políticas de crédito y cobranza se reflejan en las cuentas por cobrar relacionadas?					
13.- ¿En las cuentas por cobrar relacionadas considera relevante la prontitud del pago en cuestión de políticas de crédito y cobranza de la empresa?					
14.- ¿Las cuentas por cobrar relacionadas que se encuentran en cobranza dudosa son deducible en su renta neta?					
15.- ¿Se castiga anualmente la cobranza dudosa que se propició por las cuentas por cobrar relacionadas?					

Apendice D : Juicio de expertos

VALIDACIÓN CON JUICIO DE EXPERTO: CUESTIONARIO PARA ENCUESTA

TEMA Y/O TITULO DE TESIS: Sistema de Control Interno y la Cuentas Por Cobrar en la Asociación Productores de Uva de Mesa del Perú – San Isidro 2019

JUICIO DE EXPERTO:

1. La opinión que usted brinde es personal y sincera.
2. Marque con un aspa "X" dentro del Cuadro de Valoración, solo una vez por cada criterio, el que usted considere su opinión sobre el cuestionario.

- 1: Muy Malo
2: Malo
3: Regular
4: Bueno
5: Muy Bueno

N°	CRITERIOS	VALORACIÓN				
		1	2	3	4	5
1	Claridad: Esta formulado con el lenguaje apropiado y comprensible				X	
2	Objetividad: Permite medir hechos observables				X	
3	Actualidad: Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología					X
4	Organización: Presentación ordenada					X
5	Suficiencia: Comprende los aspectos en cantidad y claridad				X	
6	Pertinencia: Permite conseguir datos de acuerdo a objetivos				X	
7	Consistencia: Permite conseguir datos basados en modelos teóricos					X
8	Coherencia: Hay coherencia entre las variables, indicadores e ítems				X	
9	Metodología: La estrategia responde al propósito de la investigación				X	
10	Aplicación: Los datos permiten un tratamiento estadístico pertinente				X	

31 de diciembre 2019

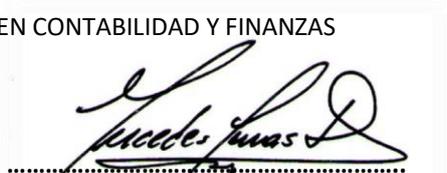
Muchas gracias por su respuesta.

Apellidos y Nombres del Juez Experto: LUCAS DIEGO MERCEDES

DNI: 43963015

Especialidad de Juez Experto: AUDITORIA Y CONTABILIDAD

Grado del juez experto: DOCTOR EN CONTABILIDAD Y FINANZAS



Firma del Juez Experto
Pos Firma

VALIDACIÓN CON JUICIO DE EXPERTO: CUESTIONARIO PARA ENCUESTA

TEMA Y/O TÍTULO DE TESIS: Sistema de Control Interno y la Cuentas Por Cobrar en la Asociación Productores de Uva de Mesa del Perú – San Isidro 2019

JUICIO DE EXPERTO:

1. La opinión que usted brinde es personal y sincera.
2. Marque con un aspa "X" dentro del Cuadro de Valoración, solo una vez por cada criterio, el que usted considere su opinión sobre el cuestionario.

- 1: Muy Malo
2: Malo
3: Regular
4: Bueno
5: Muy Bueno

N°	CRITERIOS	VALORACIÓN				
		1	2	3	4	5
1	Claridad: Esta formulado con el lenguaje apropiado y comprensible					X
2	Objetividad: Permite medir hechos observables					X
3	Actualidad: Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología				X	
4	Organización: Presentación ordenada					X
5	Suficiencia: Comprende los aspectos en cantidad y claridad				X	
6	Pertinencia: Permite conseguir datos de acuerdo a objetivos					X
7	Consistencia: Permite conseguir datos basados en modelos teóricos					X
8	Coherencia: Hay coherencia entre las variables, indicadores e ítems					X
9	Metodología: La estrategia responde al propósito de la investigación				X	
10	Aplicación: Los datos permiten un tratamiento estadístico pertinente					X

...31..... de.....diciembre..... 2019

Muchas gracias por su respuesta.

Apellidos y Nombres del Juez Experto: Paredes Cabrera, Nyree

DNI: 09672056

Especialidad de Juez Experto: Educación y Administración

Grado del juez experto: Maestría



Firma del Juez Experto
Pos Firma

VALIDACIÓN CON JUICIO DE EXPERTO: CUESTIONARIO PARA ENCUESTA

TEMA Y/O TITULO DE TESIS: Sistema de Control Interno y la Cuentas Por Cobrar en la Asociación Productores de Uva de Mesa del Perú – San Isidro 2019

JUICIO DE EXPERTO:

1. La opinión que usted brinde es personal y sincera.
2. Marque con un aspa "X" dentro del Cuadro de Valoración, solo una vez por cada criterio, el que usted considere su opinión sobre el cuestionario.

- 1: Muy Malo
2: Malo
3: Regular
4: Bueno
5: Muy Bueno

N°	CRITERIOS	VALORACIÓN				
		1	2	3	4	5
1	Claridad: Esta formulado con el lenguaje apropiado y comprensible				x	
2	Objetividad: Permite medir hechos observables				x	
3	Actualidad: Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología					x
4	Organización: Presentación ordenada				x	
5	Suficiencia: Comprende los aspectos en cantidad y claridad				x	
6	Pertinencia: Permite conseguir datos de acuerdo a objetivos					x
7	Consistencia: Permite conseguir datos basados en modelos teóricos			x		
8	Coherencia: Hay coherencia entre las variables, indicadores e ítems				x	
9	Metodología: La estrategia responde al propósito de la investigación				x	
10	Aplicación: Los datos permiten un tratamiento estadístico pertinente				x	

31 de Diciembre 2019

Muchas gracias por su respuesta.

Apellidos y Nombres del Juez Experto: RAMIREZ PARI JORGE BENJAMIN

DNI: 07630127

Especialidad de Juez Experto: Tributación

Grado del juez experto: Magister en Tributación



Firma del Juez Experto

Pos Firma

VALIDACIÓN CON JUICIO DE EXPERTO: CUESTIONARIO PARA ENCUESTA

TEMA Y/O TITULO DE TESIS: Sistema de Control Interno y la Cuentas Por Cobrar en la Asociación Productores de Uva de Mesa del Perú – San Isidro 2019

JUICIO DE EXPERTO:

1. La opinión que usted brinde es personal y sincera.
2. Marque con un aspa "X" dentro del Cuadro de Valoración, solo una vez por cada criterio, el que usted considere su opinión sobre el cuestionario.

- 1: Muy Malo
2: Malo
3: Regular
4: Bueno
5: Muy Bueno

N°	CRITERIOS	VALORACIÓN				
		1	2	3	4	5
1	Claridad: Esta formulado con el lenguaje apropiado y comprensible				X	
2	Objetividad: Permite medir hechos observables				X	
3	Actualidad: Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología				X	
4	Organización: Presentación ordenada				X	
5	Suficiencia: Comprende los aspectos en cantidad y claridad				X	
6	Pertinencia: Permite conseguir datos de acuerdo a objetivos				X	
7	Consistencia: Permite conseguir datos basados en modelos teóricos				X	
8	Coherencia: Hay coherencia entre las variables, indicadores e ítems				X	
9	Metodología: La estrategia responde al propósito de la investigación				X	
10	Aplicación: Los datos permiten un tratamiento estadístico pertinente				X	

31 de Diciembre. 2019

Muchas gracias por su respuesta.

Apellidos y Nombres del Juez Experto: Flores Goycochea Rafael Atilio

DNI: 09394756

Especialidad de Juez Experto: Economista

Grado del juez experto: Magister

.....
Firma del Juez Experto
Pos Firma

Apéndice E: Confiabilidad de Alpha de Cronbach

Sujetos	Preg. 1	Preg. 2	Preg. 3	Preg. 4	Preg. 5	Preg. 6	Preg. 7	Preg. 8	Preg. 9	Preg. 10	Preg. 11	Preg. 12	Preg. 13	Preg. 14	Preg. 15	SUMA ITEMS
1	5	4	3	4	5	3	4	3	3	4	3	5	5	3	1	55
2	5	4	3	4	5	3	4	3	3	4	3	5	5	3	2	56
3	5	4	3	4	5	3	4	3	3	4	3	5	5	2	2	55
4	5	4	3	4	5	3	4	3	3	4	3	5	4	1	1	52
5	1	2	2	2	3	1	1	2	1	3	1	3	4	2	3	31
6	5	4	3	4	5	3	4	3	3	4	3	5	5	3	1	55
7	5	4	3	4	5	3	4	3	3	4	3	5	5	3	2	56
8	5	4	3	4	5	3	4	3	3	4	3	5	5	2	2	55
9	5	4	3	4	5	3	4	3	3	4	3	5	4	1	1	52
10	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	22
11	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2	22
12	5	4	3	4	5	3	4	3	3	4	3	5	5	3	1	55
13	5	4	3	4	5	3	4	3	3	4	3	5	5	3	2	56
14	5	4	3	4	5	3	4	3	3	4	3	5	5	2	2	55
15	5	4	3	4	5	3	4	3	3	4	3	5	4	1	1	52
16	5	4	3	4	5	3	4	3	3	4	3	5	5	3	1	55
17	5	4	3	4	5	3	4	3	3	4	3	5	5	3	2	56
18	5	4	3	4	5	3	4	3	3	4	3	5	5	2	2	55
19	5	4	3	4	5	3	4	3	3	4	3	5	4	1	1	52
20	5	4	3	4	5	3	4	3	3	4	3	5	5	3	1	55
SUMATORIA Xi	89	73	56	73	91	55	72	55	55	74	55	91	88	44	31	1002
SUMATORIA X2	431	281	162	281	439	159	278	159	159	286	159	439	410	110	55	52514
VARIANZA Si2	1.84	0.77	0.27	0.77	1.31	0.41	0.99	0.41	0.41	0.64	0.41	1.31	1.20	0.69	0.37	121.78
SUMA DE VARIANZA	11.79															
St2	121.78															
ALFA CROBACH	0.968	97%	RESPUESTA POSITIVA POR LO TANTO SI ES CONFIABLE.													

MODELO COSO



PROPUESTA

Debilidades de la asociación

- ✓ Falta de Segregación de funciones

Soluciones

- ✓ Separar las actividades o responsabilidades de acuerdo al puesto de trabajo sin sobrecargar al personal.

- ✓ Capacitaciones constantes al personal teniendo en cuenta la profesión y el cargo que está ocupando.
- ✓ Manual de funciones y organizaciones (MOF) tanto para el personal administrativo como gerencial.

Debilidades de la asociación

- ✓ No cuenta con Políticas de cobranza establecidas

Soluciones

- ✓ Si pagan dentro de los 60 días tendrían los siguientes incentivos por el pago de las cuotas (Reconocimiento en la campaña corea e importación de agroquímicos, capacitaciones al personal en los fundos, inspecciones a los cultivos, etc.)

Debilidades de la asociación

- ✓ Falta de Control de las cuentas por cobrar

Soluciones

- ✓ Cruce de información constantemente con el personal que se encarga de las cobranzas con el área de contabilidad.
- ✓ Información de cualquier cambio que ya sea en el sistema contable o los cuadros de cobranza.