

**UNIVERSIDAD RICARDO PALMA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**



**TESIS**

**SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y SU  
INFLUENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA INTEC S.A.C. LIMA  
METROPOLITANA 2018**

**PRESENTADO POR LA BACHILLER**

**ROSAURA LÓPEZ HUANCA**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
CONTADORA PÚBLICA**

**LIMA, PERÚ**

**2019**

Dedico mi trabajo a mi Madrecita, Hipólita  
Huanca solano, quien hasta el final me dio su  
apoyo para cumplir mis metas.

## **Agradecimientos**

Expreso mi mayor gratitud y aprecio a:

Dios por haberme dado fuerza y sabiduría día a día para seguir mis estudios.

A mis padres Cesar e Hipólita, por la comprensión, el apoyo constante, la confianza y por todos los buenos consejos que han contribuido para llevar a cabo esta ardua jornada; a mi hermano Julio, Laura, Sandra y Vanessa por su cariño, por su preocupación, porque siempre confiaron en mí dándome ánimos y deseándome muchos éxitos en mi vida.

A Michel por estar siempre a mi lado brindándome su apoyo.

A mi asesor, el CPCC. Javier Jara Rengifo, por su contribución con sus valiosas enseñanzas, recomendaciones y dedicación para hacer este sueño posible.

## Introducción

En la actualidad, las empresas emprenden grandes búsquedas de herramientas que permitan mejorar el desarrollo de sus actividades, todo en respuesta a los continuos cambios.

Se ha formulado el siguiente problema: ¿Cómo el sistema de control interno de cuentas por cobrar comerciales como derecho a cobro exigible influye en la gestión financiera proporcionando recursos para cubrir los gastos de la empresa INTEC S. A. C. Lima - Metropolitana, 2018?

La hipótesis que se ha planteado es la siguiente: “El sistema de control interno de las cuentas por cobrar comerciales como derecho a cobro exigible influye en la gestión financiera proporcionando recursos para cubrir los gastos de la empresa INTEC S.A.C Lima Metropolitana, 2018.”

Como resultado de la hipótesis planteada se identifica las siguientes variables:

**Variable Independiente:** Sistema de control interno de cuentas por cobrar comerciales.

**Variable Dependiente:** Gestión Financiera.

Como objetivo principal, establecer la influencia del sistema de control interno de cuentas por cobrar comerciales como derecho a cobro exigible en la gestión financiera proporcionando recursos para cubrir los gastos de la empresa INTEC S.A.C. Lima Metropolitana, 2018.

Se establecen los siguientes objetivos específicos:

1. Determinar la influencia de la segregación de funciones en las cuentas por cobrar comerciales en la gestión financiera de la empresa INTEC S.A.C Lima Metropolitana, 2018.
2. Demostrar la influencia de las actividades de control en las cuentas por cobrar comerciales en la gestión financiera de la empresa INTEC S.A.C Lima Metropolitana, 2018

Teniendo en cuenta el esquema de tesis proporcionado por la oficina de Grados y Títulos y siguiendo los lineamientos metodológicos pertinentes, la tesis se divide en los siguientes capítulos:

**CAPÍTULO I:** En este capítulo se menciona el planteamiento del estudio, donde se desarrollará la descripción de la realidad problemática, formulación del problema, objetivos de la investigación, delimitación de la investigación, justificación e importancia de la investigación y las limitaciones de la investigación.

**CAPÍTULO II:** En este capítulo se desarrolla el marco teórico y conceptual, antecedentes de la investigación, marco histórico, marco legal y marco conceptual.

**CAPÍTULO III:** Este capítulo comprende la hipótesis de la investigación, hipótesis general y las hipótesis específicas.

**CAPÍTULO IV:** En este capítulo se describe el marco metodológico y se detalla el método de investigación, diseño, población y muestra, variables, técnicas e instrumentos de recolección de datos, procedimientos para la recolección de datos y técnicas de procesamiento de análisis de datos.

**CAPÍTULO V:** Capítulo que contiene los resultados obtenidos donde se precisa la presentación y análisis de los resultados y el análisis e interpretación de los resultados.

Por último, se encuentran las conclusiones, recomendaciones, referencias y apéndice.

Esperando que este estudio de investigación haya cumplido con los criterios establecidos por la Universidad Ricardo Palma y sirva de motivación para posteriores investigaciones.

## Índice

	<b>Pág.</b>
Carátula.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimientos .....	iii
Introducción .....	iv
Índice.....	vi
Lista de tablas .....	ix
Resumen.....	xvi
Abstract.....	xvii
<b>CAPÍTULO I .....</b>	<b>1</b>
<b>PLANTEAMIENTO DEL ESTUDIO.....</b>	<b>1</b>
1.1    Formulación del problema .....	1
1.1.1    Problema General.....	2
1.1.2    Problemas específicos.....	2
1.2.    Objetivos generales y específicos .....	2
1.2.1    Objetivo general.....	2
1.2.1    Objetivos Específicos.....	2
1.3.    Justificación e importancia de la investigación.....	3
1.3.1    Justificación. ....	3
1.3.2    Importancia .....	3
1.4.    Alcances y limitaciones.....	3
<b>CAPÍTULO II.....</b>	<b>4</b>
<b>MARCO TEÓRICO – CONCEPTUAL .....</b>	<b>4</b>
2.1.    Antecedentes de la Investigación .....	4

2.2.	Bases teóricas - científicas .....	9
2.2.1.	Control interno .....	9
2.2.2.	Sistema de control interno. ....	9
2.2.3.	Componentes del control interno .....	10
2.2.4.	Importancia del control interno.....	12
2.2.5.	Cuentas por cobrar .....	13
2.2.6.	Control interno de cuentas por cobrar.....	13
2.2.7.	Gestión de créditos y cobranzas.....	15
2.2.7.1.	Organización .....	16
2.2.7.2.	Segmentos .....	16
2.2.7.3.	Tecnología.....	17
2.2.7.4.	Medir las causas .....	18
2.2.7.5.	Reportes .....	18
2.2.7.6.	NIC N° 39 Instrumentos financieros: Reconocimiento y Medición.....	18
2.2.7.7.	Norma internacional de información financiera N° 9 Instrumentos Financieros .....	19
2.2.7.8.	Reglamento de la ley del impuesto a la Renta (artículo 21 inciso f numerales 1 y 2; Inciso g numeral 1). ....	20
2.3.	Definición de términos básicos .....	21
HIPÓTESIS Y VARIABLES .....		23
3.1	Hipótesis y/o supuestos básicos .....	23
3.1.1	Hipótesis General.....	23
3.1.2	Hipótesis Específicas .....	23
3.2	Identificación de variables o unidades de análisis .....	23
3.3	Matriz de Consistencia.....	25

CAPÍTULO IV.....	27
MÉTODO .....	27
4.1. Tipo y método de la investigación .....	27
4.2. Diseño específico de la Investigación.....	27
4.3. Población, muestra o participantes .....	28
4.4. Instrumentos de Recogida de Datos.....	30
4.5. Técnicas Procedimiento y análisis de Datos .....	30
4.6. Procedimiento de ejecución del estudio.....	30
CAPÍTULO V.....	60
RESULTADOS Y DISCUSIÓN .....	60
5.1. Datos Cuantitativos.....	60
5.2. Análisis de resultados: .....	61
5.3. Discusión de resultados: .....	91
CAPÍTULO VI.....	93
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....	93
6.1 Conclusiones.....	93
6.2 Recomendaciones .....	94
REFERENCIAS.....	95
APÈNDICE.....	97
Apéndice A: Encuesta.....	97
Apéndice B: Organigrama .....	99

**Lista de tablas**

Tabla 1 Estado de situación financiera.....	32
Tabla 2 Estado de resultados.....	33
Tabla 3 Socios de la empresa.....	34
Tabla 4 Nota 2: Efectivo equivalentes al efectivo.....	34
Tabla 5 Nota 3: Cuentas por cobrar comerciales (neto).....	35
Tabla 6 Nota 4: Otras cuentas por cobrar (neto).....	35
Tabla 7 Nota 5: Inventarios.....	35
Tabla 8 Nota 6: Otros activos no financieros.....	35
Tabla 9 Nota 7: Propiedades planta y equipo.....	36
Tabla 10 Nota 8: Depreciación, amortización y agotamiento acumulado.....	36
Tabla 11 Nota 9: Otros pasivos financieros.....	36
Tabla 12 Nota 10: Cuentas por pagar comerciales.....	36
Tabla 13 Nota 11: Otras cuentas por pagar.....	37
Tabla 14 Nota 12: Capital emitido.....	37
Tabla 15 Nota 13: Resultados acumulados.....	37
Tabla 16 Nota 14: Ingresos de actividades ordinarias.....	38
Tabla 17 Nota 15: Costo de ventas.....	38
Tabla 18 Nota 16: Gastos de administración.....	38
Tabla 19 Nota 17: Gastos de ventas.....	38
Tabla 20 Nota 18: Ingresos financieros.....	38
Tabla 21 Nota 19: Gastos financieros.....	39
Tabla 22 Nota 20: Otros ingresos operativos.....	39
Tabla 23 Nota 21: Otros gastos operativos.....	39
Tabla 24 Nota 22: Gastos por impuestos a las ganancias.....	39

Tabla 25 Análisis de razones financieras .....	41
Tabla 26 Análisis vertical del estado de situación financiera .....	42
Tabla 27 Análisis horizontal del estado de situación financiera .....	43
Tabla 28 Análisis vertical del estado de resultado .....	44
Tabla 29 Análisis horizontal del estado de resultado .....	45
Tabla 30 Estado de situación financiera.....	52
Tabla 31 Estado de resultados.....	53
Tabla 32 Facturas vencidas y su antigüedad .....	54
Tabla 33 Facturas vencidas .....	56
Tabla 34 Estado de situación financiera.....	58
Tabla 35 Estado de Resultados .....	59
Tabla 36 <i>¿Considera de suma importancia las funciones en la atención de pedido?</i> .....	61
Tabla 37 <i>¿Debería existir un área o persona encargada de realizar la atención de pedido?</i>	62
Tabla 38 <i>¿Se debe tener criterios establecidos para la aprobación de crédito tales como: solvencia, garantías, historial crediticio, central de riesgos?</i> .....	63
Tabla 39 <i>¿Se debe realizar la separación de funciones del personal del área de aprobación de créditos de las demás áreas?</i> .....	64
Tabla 40 <i>¿La empresa debe cumplir con los plazos establecidos a la hora de entregar la mercancía?</i> .....	65
Tabla 41 <i>¿La empresa ha pagado penalidad por retraso en la entrega de mercancía?</i> .....	66
Tabla 42 <i>¿Después del envío de las mercaderías, una copia de la guía de despacho es enviada directamente al departamento de facturación?</i> .....	67
Tabla 43 <i>¿Considera usted que las guías de despacho deberían ser controladas numéricamente por el departamento de facturación?</i> .....	68

Tabla 44 ¿El departamento de facturación envía copias de las facturas directamente al departamento de cuentas por cobrar?.....	69
Tabla 45 ¿Se comparan las facturas contra las guías de despacho, para cerciorarse que todos los artículos enviados hayan sido facturados?.....	70
Tabla 46 ¿Cree usted que los arqueos sorpresivos de la documentación de cuentas por cobrar comerciales deben ser frecuentes?.....	71
Tabla 47 ¿Se manejan arqueos sin previa comunicación a los encargados de las cuentas por cobrar comerciales? .....	72
Tabla 48 ¿Considera usted que las cuentas por cobrar comerciales deberían estar clasificadas de acuerdo a su antigüedad?.....	73
Tabla 49 ¿Cree usted importante los reportes mensuales de las cuentas por cobrar pendientes según antigüedad?.....	74
Tabla 50 ¿Los saldos de cuentas por cobrar comerciales están debidamente documentados?.....	75
Tabla 51 ¿El área de contabilidad y finanzas debería realizar cruce de información de los saldos de las cuentas por cobrar comerciales debidamente documentados? .....	76
Tabla 52 ¿La forma de provisionar las cuentas incobrables deben estar dentro del marco legal de las leyes tributarias vigentes? .....	77
Tabla 53 ¿Es conveniente que se provisionen como incobrables aquellas facturas que tengan más de 360 días de vencimiento?.....	78
Tabla 54 ¿Considera que se realicen flujos de caja mensual para la determinación de los ingresos? .....	79
Tabla 55 ¿Estima que se debe realizar el control de ingresos por la obtención de préstamos?.....	80
Tabla 56 ¿Considera que se debe realizar reportes de los egresos de efectivo? .....	81

Tabla 57 ¿Cree usted importante contar con un estado de flujo de caja? .....	82
Tabla 58 ¿Considera que mensualmente se debe determinar el flujo neto de fondos?.....	83
Tabla 59 ¿La empresa debe determinar los saldos a través del flujo de caja? .....	84
Tabla 60 ¿Cree usted que es importante el capital de trabajo en la empresa? .....	85
Tabla 61 ¿Con un capital de trabajo insuficiente, usted cree que la empresa pueda verse afectada? .....	86
Tabla 62 ¿Cree usted que el uso de indicadores financieros de liquidez evita a la empresa tener el cumplimiento de sus obligaciones a corto plazo? .....	87
Tabla 63 ¿Considera usted que la correcta aplicación de procedimientos de créditos y cobranzas contribuirá a la mejora de la liquidez corriente de la empresa?.....	88
Tabla 64 ¿El área contable debe evaluar la capacidad financiera a través de los indicadores como prueba acida?.....	89
Tabla 65 ¿El área de finanzas debe elaborar los indicadores de prueba acida? .....	90
Tabla 66 Resultado contraste de hipótesis .....	91

### Lista de figuras

Figura 1.	¿Considera de suma importancia las funciones en la atención de pedido?	
	Fuente: Datos de la propia investigacion .....	61
Figura 2.	¿Debería existir un área o persona encargada de realizar la atención de pedido?	62
Figura 3.	¿Se debe tener criterios establecidos para la aprobación de crédito tales como: solvencia, garantías, historial crediticio, central de riesgos? Fuente: Datos de la propia investigacion .....	63
Figura 4.	¿Se debe realizar la separación de funciones del personal del área de aprobación de créditos de las demás áreas? .....	64
Figura 5.	¿La empresa debe cumplir con los plazos establecidos a la hora de entregar la mercancía? .....	65
Figura 6.	¿La empresa ha pagado penalidad por retraso en la entrega de mercancía? .....	66
Figura 7.	¿Después del envío de las mercaderías, una copia de la guía de despacho es enviada directamente al departamento de facturación? .....	67
Figura 8.	¿Considera usted que las guías de despacho deberían ser controladas numéricamente por el departamento de facturación? .....	68
Figura 9.	¿El departamento de facturación envía copias de las facturas directamente al departamento de cuentas por cobrar? .....	69
Figura 10.	¿Se comparan las facturas contra las guías de despacho, para cerciorarse que todos los artículos enviados hayan sido facturados? .....	70
Figura 11.	¿Cree usted que los arqueos sorpresivos de la documentación de cuentas por cobrar comerciales deben ser frecuentes? .....	71
Figura 12.	¿Se manejan arqueos sin previa comunicación a los encargados de las cuentas por cobrar comerciales? .....	72

Figura 13. ¿Considera usted que las cuentas por cobrar comerciales deberían estar clasificadas de acuerdo a su antigüedad? .....	73
Figura 14. ¿Cree usted importante los reportes mensuales de las cuentas por cobrar pendientes según antigüedad? .....	74
Figura 15. ¿Los saldos de cuentas por cobrar comerciales están debidamente documentados?.....	75
Figura 16. ¿El área de contabilidad y finanzas debería realizar cruce de información de los saldos de las cuentas por cobrar comerciales debidamente documentados?... 76	
Figura 17. ¿La forma de provisionar las cuentas incobrables deben estar dentro del marco legal de las leyes tributarias vigentes? .....	77
Figura 18. ¿Es conveniente que se provisionen como incobrables aquellas facturas que tengan más de 360 días de vencimiento? .....	78
Figura 19. ¿Considera que se realicen flujos de caja mensual para la determinación de los ingresos?.....	79
Figura 20. ¿Estima que se debe realizar el control de ingresos por la obtención de préstamos?.....	80
Figura 21. ¿Considera que se debe realizar reportes de los egresos de efectivo? .....	81
Figura 22. ¿Cree usted importante contar con un estado de flujo de caja? .....	82
Figura 23. ¿Considera que mensualmente se debe determinar el flujo neto de fondos? .....	83
Figura 24. ¿La empresa debe determinar los saldos a través del flujo de caja? .....	84
Figura 25. ¿Cree usted que es importante el capital de trabajo en la empresa? .....	85
Figura 26. ¿Con un capital de trabajo insuficiente, usted cree que la empresa pueda verse afectada?.....	86
Figura 27. ¿Cree usted que el uso de indicadores financieros de liquidez evita a la empresa tener el cumplimiento de sus obligaciones a corto plazo?.....	87

- Figura 28. ¿Considera usted que la correcta aplicación de procedimientos de créditos y cobranzas contribuirá a la mejora de la liquidez corriente de la empresa?.....88
- Figura 29. ¿El área contable debe evaluar la capacidad financiera a través de los indicadores como prueba acida? .....89
- Figura 30. ¿El área de finanzas debe elaborar los indicadores de prueba acida?.....90

## **Resumen**

La investigación tiene como objetivo Establecer sistema de control interno de cuentas por cobrar comerciales como derecho a cobro exigible en la gestión financiera proporcionando recursos para cubrir los gastos de la empresa INTEC S.A.C, periodo 2018.

En el trabajo de investigación se consideró sistema de control interno de cuentas por cobrar comerciales con las dimensiones: segregación de funciones, actividades de control.

La metodología empleada para la elaboración de la tesis fue a través del método científico, tipo descriptivo y el diseño correlacional. La población quedó constituida por las empresas comercializadoras de equipos de cómputo Lima Metropolitana. La muestra quedó conformada por 52 trabajadores de la empresa INTEC S.A.C. Los resultados obtenidos de la muestra se trabajaron con la aplicación de los instrumentos de recolección de datos, procesándolos estadísticamente a través de tablas de frecuencia y finalmente el procesamiento de datos se hizo a través de la técnica del software SPSS.

**Palabras Clave:** Control interno, gestión financiera.

### **Abstract**

The objective of the research is to establish an internal control system for commercial accounts receivable as a right to payment required in financial management by providing resources to cover the expenses of the company INTEC S.A.C, period 2017.

In the research work, it was considered an internal control system for commercial accounts receivable with the following dimensions: segregation of functions, control activities.

The methodology used for the elaboration of the thesis was through the scientific method, descriptive type and correlational design. The population was constituted by the marketing companies of computer equipment Lima Metropolitan. The sample consisted of 52 workers of the company INTEC S.A.C. The results obtained from the sample were worked with the application of the data collection instruments, processing them statically through frequency tables and finally the data processing was done through the SPSS software technique.

**Key Words:** Internal control, financial management.

# CAPÍTULO I

## PLANTEAMIENTO DEL ESTUDIO

### 1.1 Formulación del problema

En la actualidad las entidades se conducen a cambios constantes y a una velocidad impensable, por lo que, la gerencia se enfrenta con retos mayores para lograr los objetivos, controlar costos, administrar la liquidez y lograr ventajas competitivas.

La empresa Inversiones Tecnológicas del Perú S.A.C. inició actividades en el 2008, cuenta con 10 años comercializando equipos de cómputo, ordenadores, programas de informática.

En este sentido, es necesario que se empleen técnicas que ayuden al correcto desenvolvimiento de la empresa en cuanto a Gestión Financiera, que ayuden al buen desarrollo de los procesos económicos.

Resulta entonces que se han encontrados muchas deficiencias en las áreas administrativas, contable y financiera tales como: Incumplimientos de los créditos por parte de los clientes, no se evalúan los estados financieros, falta de manual de organizaciones y funciones.

Es por ello, que un sistema de control interno debidamente manejado y controlado, permitirá a la gerencia tener información actualizada y oportuna.

Baquero (2013) afirma, el control interno ha existido siempre.

Desde que se crearon las primeras organizaciones existe la necesidad de establecer controles sobre las personas que en ellas participan y sobre sus operaciones. El control interno es un plan organizacional, el conjunto de métodos y procedimiento que aseguren que los activos están debidamente protegidos, que los registros contables son

fidedignos y que la actividad de la entidad se desarrolla eficazmente y se cumple según las directrices marcadas por la dirección, (p, 23).

### **1.1.1 Problema General**

¿Cómo el sistema de control interno de cuentas por cobrar comerciales como derecho a cobro exigible influye en la gestión financiera proporcionando recursos para cubrir los gastos de la empresa INTEC SAC Lima Metropolitana 2018?

### **1.1.2 Problemas específicos**

a) ¿En qué medida la segregación de funciones en las cuentas por cobrar comerciales influye en la gestión financiera de la empresa INTEC SAC Lima Metropolitana 2018?

b) ¿De qué manera la actividad de control en las cuentas por cobrar comerciales influye en la gestión financiera de la empresa INTEC SAC Lima Metropolitana 2018?

## **1.2. Objetivos generales y específicos**

### **1.2.1 Objetivo general**

Establecer la influencia del sistema de control interno de las cuentas por cobrar comerciales como derecho a cobro exigible en la gestión financiera proporcionando recursos para cubrir los gastos de la empresa INTEC SAC Lima Metropolitana 2018.

### **1.2.1 Objetivos Específicos**

1. Determinar la influencia de la segregación de funciones en las cuentas por cobrar comerciales en la gestión financiera de la empresa INTEC SAC. Lima Metropolitana 2018.

2. Demostrar la influencia de las actividades de control en las cuentas por cobrar comerciales en la gestión financiera de la empresa INTEC SAC. Lima Metropolitana 2018.

### **1.3. Justificación e importancia de la investigación**

#### **1.3.1 Justificación.**

La presente investigación justifica la necesidad de obtener una herramienta útil para la entidad que le permita encaminar un adecuado proceso y establecer un constante control.

Las actividades deben ser monitoreadas constantemente para tomar medidas preventivas y corregir falencias oportunamente lo que permitirá obtener una mayor rentabilidad a la empresa.

En la presente investigación se encontraron problemas desde atención de pedido hasta el ingreso de la documentación al sistema contable, los riesgos de no contar con un departamento de contabilidad adecuado.

#### **1.3.2 Importancia**

Será un aporte para la empresa INTEC S.A.C en el ámbito administrativo, contable y financiero para generar la rentabilidad esperada por los accionistas.

### **1.4. Alcances y limitaciones**

#### **1.4.1 Alcance**

La presente investigación describe y analiza el sistema de control interno en las cuentas por cobrar comerciales y su incidencia en la gestión financiera de la empresa INTEC S.A.C –Lima Metropolitana año 2018. Se ubica en la siguiente delimitación conceptual:

Línea de investigación: Globalización, economía, administración.

Especialidad: Contabilidad y Finanzas

Área: Finanzas

#### **1.4.2 Limitaciones**

El trabajo de investigación no hubo ningún tipo de limitación ya que la empresa nos facilitó la información.

## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO – CONCEPTUAL

#### 2.1. Antecedentes de la Investigación

Entre los estudios que se han realizado, se tiene lo siguiente:

##### 2.1.1 Antecedentes Internacionales

a) **Avelino & Torres (2017)** en la investigación titulada: *Las Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez de la Empresa Adecar Cía. LTDA. Ubicada en la ciudad de Guayaquil*, en la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil.

Cuyo objetivo general está encaminado evaluar el importe de las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa en el periodo 2015, ya que por medio de los datos obtenidos sean estos verídicos y reales, se ha podido observar como lo es las ventas para las posibles mejoras en su actividad económica. Dicho esto, Adecar Cía. Ltda. Es una empresa que no recupera sus cuentas por cobrar en los plazos previstos, y se ve expuesta a un riesgo de morosidad que a la larga incluso podría ser un riesgo de incobrabilidad.

El tipo de investigación es Descriptiva con un enfoque Cualitativo, se recomienda elaborar un plan de trabajo para el Departamento de créditos y cobranzas, que permita tomar medidas correctivas para futuros problemas en las cuentas por cobrar, así como un cronograma de trabajo estableciendo prioridades en el cobro de la cartera.

b) **Loor (2015)** en la tesis titulada: *Gestión para el Control Interno Financiero en Ecuaccessorios S.A.*, en la Universidad Regional Autónoma de los Andes, En la ciudad de Santo Domingo De los Tsáchilas - Ecuador.

El objetivo primordial de la presente tesis es la propuesta de un Sistema de Control Interno para mejorar la Gestión de Cartera de la empresa Ecuaccessorios S.A., con la finalidad de ayudar a la gerencia de la empresa y sus accionistas a una mejor toma de decisiones contando

con información veraz y oportuna. Esta tesis se ha desarrollado de acuerdo con las pautas de la investigación, por tanto la metodología es cualitativa con tendencia a cuantitativa. La propuesta sugerida a la administración estudiar la posibilidad de implantar los procesos y políticas analizadas, a la brevedad posible, ya que actualmente la empresa carece de control interno y gestión de cartera y el éxito dependerá de únicamente de la decisión y voluntad de cambio.

c) **Arceda (2015)**, en la tesis titulada: *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*, en la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, para obtener el grado de máster en contabilidad con énfasis en auditoría, tiene como objetivo de la investigación evaluar la 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 al año 2014. Las razones que motivó realizar este estudio, se deben a las respuestas brindadas en la entrevista directa, expresando que no se aplican, normas, procedimientos de Control Interno, generando deficiencia en los recursos, propios, errores, que dificultan la toma de decisiones para el buen funcionamiento de la Entidad.

En cuanto a la metodología utilizada para el trabajo investigativo fueron: Enfoque cualitativo - no experimental. De acuerdo a los resultados, se logró: una perspectiva clara de situación en las áreas administrativa y contable al detectar diferente procedimiento incorrecto por inexistencia de un manual de control interno, que detalle las normas establecidas para mejorar y cumplir el trabajo de manera eficaz y eficiente, se puede confirmar la importancia de la implementación del manual del sistema de control propuesto, que ayudaría a la detección oportuna de errores a fin de que el personal directivo, aplique los correctivos necesarios. La propuesta permitirá la segregación de funciones del trabajo, eliminando tareas

que no contribuyen de manera significativa a un control eficiente de los procesos administrativos y contable.

### **2.1.2 Antecedentes Nacionales**

**a) Pinillos & Tejada (2014)**, en la investigación titulada: *Diseño e Implementación de un Sistema de Control Interno de las Cuentas por cobrar Comerciales de la Clínica Santa Clara S.A del Distrito Trujillo – Año 2013 y propuesta desde la Universidad Privada Antenor Orrego-UPAO.*

Tuvo como objetivo, demostrar que el diseño e implementación de un sistema de control interno a las cuentas por cobrar mejorara la gestión financiera en la empresa Clínica Santa Clara S.A. Del distrito de Trujillo año 2013 Para tal efecto se empleó un diseño de contrastación organización esquematizada, de naturaleza descriptiva. Se utilizó el método transversal, Entre los principales resultados obtenidos que se pudo observar, es el deficiente sistema de control interno, mala segregación de funciones, que ha causado un sin número de errores en sus operaciones cotidianas, siendo esta la razón para no tomar decisiones adecuadas y oportunas dentro de la política interna de la empresa, lo que ha permitido un funcionamiento deficiente de la misma; ya que un buen diseño e implementación de sistema de control interno de las cuentas por cobrar contribuirá al logro de los objetivos. En este contexto, la entidad debe aplicar adecuadamente la implementación de medidas a cumplir del sistema de control interno en el área de cuentas por cobrar, normas, procedimientos y políticas de la empresa, para lograr uno de los objetivos que persigue un sistema de control interno adecuado como es proteger los recursos de la organización y reconocer los riesgos potenciales y reales que los puedan afectar financieramente.

**b) Acosta, Ccahuana, & Villanueva (2016)**, en su investigación de tesis: *El control interno y su influencia en las cuentas por cobrar comerciales de la empresa GMV Trading*

S.A.C., *San Juan de Lurigancho del año 2016*, en la Universidad Peruana de las Américas, Lima-Perú.

El control interno y su influencia en las cuentas por cobrar comerciales de la empresa GMV Trading S.A.C., San Juan de Lurigancho, 2016, tiene por objetivo evaluar las cuentas por cobrar comerciales fijando las responsabilidades pertinentes de los créditos otorgados a los clientes y poder mejorar y establecer procedimientos y políticas de cobranzas, para todo ello el responsable de dicho departamento planteará soluciones que mejore directamente dicha área.

Se utilizó el método descriptivo – explicativo. Al evaluar el proceso de las cuentas por cobrar comerciales de la Empresa GMV TRADING S.A.C concluimos que no cuenta con un Sistema de Control interno, este influye significativamente en la eficiencia y gestión de las cuentas por cobrar comerciales. Se recomienda implementar un sistema de control interno que garantice la supervisión y recuperación de los créditos concedidos.

**c) Jaramillo (2017)**, en la investigación titulada: *Control Interno para mejorar la efectividad en las cuentas por cobrar y pagar en la empresa GCF Holdings SAC, del Distrito Lima – Año 2017 y propuesta desde la Universidad Norbert Wiener.*

El objetivo de la investigación principal es: Implementar control interno para mejorar la efectividad en las cuentas por cobrar y pagar de la empresa GCF Holding SAC, 2017.

La investigación utilizó sintagma holístico, el cual emplea la teoría del enfoque mixto, específicamente de tipo descriptiva, analítica y proyectiva utilizando un diseño transversal.

Al carecer de un control interno sólido que permita regular el adecuado proceso de cobranza y pagos se planeó un plan de implementación de control interno que promueva la efectividad en las cuentas por cobrar y pagar a través de la aplicación de políticas y procesos de control interno, tomando como base los componentes establecidos en el informe COSO I y un proceso de segmentación de clientes aplicando dos procesos de calificación uno interno y

otro externo, además de estandarizar un cronograma de pagos que permita la planificación interna con lo que se conseguirá el cumplimiento oportuno de las obligaciones de la organización.

**d) Samamé (2016)**, en la investigación titulada: *Procedimientos del control interno de las cuentas por cobrar de las empresas de servicios del Perú: Caso Sermav S.A.C., Trujillo – Año 2016 y propuesta desde la Universidad Católica los Ángeles Chimbote.*

La información ha sido elaborada con el objetivo de realizar una investigación sobre los procedimientos del control interno de las cuentas de la Empresa SERMAV S.A.C. la cual sirvió para mejorar la gestión financiera lo cual a su vez ayudara al incremento de la eficiencia organizacional y la solución del problema existente en la empresa. La investigación fue descriptiva porque el estudio se ha limitado a describir las variables principales. Por tal motivo, es preciso proponer mejoras en los procedimientos del control interno de las cuentas por cobrar, las mismas que serán de gran utilidad para la gestión, permitiendo de manera práctica y oportuna el buen funcionamiento del área de cuentas por cobrar.

Finalmente se concluye que esta investigación pretende determinar proponer mejoras en los procedimientos en el área de cuentas por cobrar tiene como resultados el buen cumplimiento de los objetivos al momento de las mismas que serán de gran utilidad para la gestión, permitiendo de manera práctica y oportuna el buen funcionamiento de esta área.

## **2.2. Bases teóricas - científicas**

### **2.2.1. Control interno**

#### **Definición:**

Control interno es un proceso ejecutado por la junta directiva o consejo de administración de una entidad, por su grupo directivo (gerencial) y por el resto del personal, diseñado específicamente para proporcionarles seguridad razonable de conseguir en la empresa las tres categorías de objetivos:

Efectividad y eficiencia de las operaciones, eficiencia y confiabilidad de la información financiera, cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables (Flores, pág. 28)

### **2.2.2. Sistema de control interno.**

“Conjunto ordenado, concatenado, e interactuante de los objetivos que persigue el control interno para el logro de la misión y objetivos de la entidad.

#### **Responsable del sistema de control interno**

La responsabilidad de contar con un eficiente sistema de control interno recae en la más alta autoridad de la organización.

A esa autoridad, llámese gerente general, administrador, accionista, le confían recursos para que los administre en aras de alcanzar los objetivos para los que se les entregan. Esos recursos deben ser administrados al amparo de sistemas de control eficientes para que pueda responder por ellos.

Sin embargo, se debe reconocer que las altas autoridades no siempre cuentan con experiencia o conocimientos en materia de control, ni tampoco disponen del tiempo necesario para ejercer esta delicada función. En estos casos es donde aparece la figura del contralor en quien se delega esta actividad, sin que ello implique relevar a las más alta autoridad de su responsabilidad original” (Santillana, 2003, pág. 3)

### **2.2.3. Componentes del control interno**

El logro de los objetivos del control interno, se alcanzan mediante la conformación de cinco componentes interrelacionados, que se derivan de la manera en que la dirección conduce la entidad y que están integrados en el proceso de dirección. Los componentes serán los mismos para todas las organizaciones (sean públicas o privadas). Los componentes son:

#### **a) El ambiente de control**

El ambiente de control establece la atmósfera o carácter de una organización, influyendo en la conciencia de control del personal. Es el fundamento de todos los demás componentes del SCI, otorgando ordenamiento y estructura a dicho sistema. Los factores a considerar dentro del entorno de control serán: la integridad y los valores éticos, la capacidad de los funcionarios de la entidad, el estilo de dirección y de gestión, la manera en la que la dirección asigna autoridad y responsabilidad, la estructura organizacional vigente y las políticas y prácticas de personal utilizadas. En la evaluación, entre otros aspectos, debe examinarse: que los procedimientos existan, que hayan sido apropiadamente notificados, que sean conocidos, que sean adecuadamente comprendidos y que exista evidencia de que se aplican.

#### **b) Evaluación de riesgos**

Cada entidad se enfrenta a diversos riesgos internos y externos que deben ser evaluados. Una condición previa a la evaluación del riesgo es la identificación de los objetivos a los distintos niveles, los cuales deberán estar vinculados entre sí. La evaluación de riesgos consiste en la identificación y el análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos de la organización, lo cual sirve de base para determinar la forma en que aquellos deben ser gestionados. A su vez, dados los cambios permanentes del entorno, será necesario que la entidad

disponga de mecanismos para identificar y afrontar los riesgos asociados al cambio. En la evaluación se deberá examinar: que los objetivos hayan sido apropiadamente definidos, que los mismos sean consistentes con los objetivos institucionales, que hayan sido oportunamente comunicados, que se hayan detectado y analizado adecuadamente los riesgos, y que se les haya clasificado de acuerdo a la relevancia y probabilidad de ocurrencia.

**c) Actividades de control**

Las actividades de control consisten en las políticas, procedimientos, técnicas, prácticas y mecanismos que permitan a la dirección administrar los riesgos identificados durante el proceso de evaluación y asegurar que se llevan a cabo los lineamientos establecidos por ella. Las actividades de control se realizan a través de toda la organización, en todos los niveles y en todas las funciones. Ellas incluyen un rango amplio de actividades: aprobaciones, autorizaciones, verificaciones, reconciliaciones, examen de la eficiencia de las operaciones, seguridad de los activos y segregación de funciones. En la evaluación de las actividades de CI, entre otros aspectos, deben examinarse: si fueron establecidas las actividades relevantes para los riesgos identificados, si las mismas son aplicadas en la realidad y si los resultados conseguidos son los esperados.

**d) Información y comunicación**

La información pertinente debe ser identificada, recopilada y comunicada en una forma y espacio de tiempos tales, que permitan cumplir a cada funcionario con sus responsabilidades. Los sistemas de información generan informes que contienen información relacionada con las operaciones, las finanzas y el cumplimiento de compromisos, todo lo cual hace posible la conducción y el control de una empresa. En las organizaciones, debe existir una comunicación eficaz en un

sentido amplio, que fluya en todas las direcciones a través de todos los ámbitos de la entidad, de arriba hacia abajo y a la inversa.

**e) Supervisión y monitoreo**

Los SCI requieren supervisión, es decir, un proceso que verifique el desempeño del sistema de control interno en el transcurso del tiempo. Esto se consigue mediante actividades de supervisión continuada, evaluaciones periódicas, o una combinación de ambas cosas durante la ejecución de actividades y procesos.

**Evaluación del sistema de control interno:** La eficiencia del sistema de control interno de toda organización, debe ser periódicamente evaluada por la dirección y los mandos medios.

**Eficiencia del sistema de control interno:** Un sistema de control interno se considera eficiente si la dirección de la entidad tiene la seguridad razonable de que:

- 1.- Dispone de la información adecuada sobre el nivel de logro de los objetivos operacionales de la entidad.
- 2.- Se prepara de forma fiable la información financiera.
- 3.- Se cumplen las leyes y normativa a las que se encuentra sujeta.

Se deben establecer procedimientos que aseguren que toda deficiencia detectada, que afecte al sistema de control interno, pueda ser oportunamente informada

(Claros & León, 2012, págs. 241,243)

**2.2.4. Importancia del control interno**

El control interno es un proceso que se aplica en la ejecución de las operaciones, es un medio utilizado y una herramienta para apoyar el logro de los objetivos institucionales, este es un definido como un proceso integrado a las actividades operativas de la entidad y es necesario e importante debido a las condiciones que las

grandes organizaciones enfrentan, su identificación e incorporación en la marcha de la entidad es importante al formar parte de las actividades independientes de la empresa, el marco integrado de control interno esta introducido en los programas de calidad y es esencial para que estos tengan éxito al momento de su aplicación. El control interno es de gran importancia pues para obtener resultados de eficacia, eficiencia y economía en la gestión no se puede dejar de un lado e ignorar la planificación y la aplicación de un sistema de control interno con los requerimientos necesarios e importantes para el logro de dichos objetivos (Carrera, 2015, pág. 22).

#### **2.2.5. Cuentas por cobrar**

Están constituidas por la acreencia que se tiene en las entidades o personas a las que la empresa vende sus bienes o presta servicios propios de su giro, es decir, que adeudan a la empresa ya sea por la adquisición de mercaderías y/o la obtención de un servicio en razón a la explotación del giro del negocio. De esta forma aquellas ventas de bienes y/o servicios, que no constituyen operaciones propias del giro del negocio, no deben considerarse en el rubro cuentas por cobrar comerciales. (Ortega, Pacherras y Diaz, 2010, p. 39)

#### **2.2.6. Control interno de cuentas por cobrar**

Ya se ha comentado que el grupo más importante de cuentas por cobrar es aquel proveniente de las ventas de bienes o servicios. Ello implica que las cuentas por cobrar es sólo un elemento de todo el ciclo de operaciones que se denomina ciclo de ingresos en el que están íntimamente relacionadas las operaciones de:

- a- Ventas
- b- Despacho

c- Facturación

d- Crédito y cobranzas

e- Cuentas por cobrar

f- Caja

En esta razón por la que se recomienda que cuando se implanta el control interno, se haga no solo para controlar lo relacionado con cuentas por cobrar, sino que, simultáneamente, deben quedar también resguardadas el resto de las operaciones mencionadas.

Se sugiere a continuación, algunas medidas de control interno que deben ponerse en práctica en torno al ciclo de ingresos:

❖ **Con respecto a las ventas:**

Todo pedido de clientes debe ser sometido a revisión y aprobación antes del despacho de la mercancía. Esta revisión debe ser hecha por:

- a. El departamento de ventas en cuanto a condiciones.
- b. El departamento de crédito en cuanto a la determinación de riesgos.

❖ **Con respecto a despachos:**

Insistiendo en la separación de funciones, las personas encargadas del despacho, deben ser diferentes a las que controlan la mercancía en el almacén.

- a. Los empleados de la sección de despacho no deben tener acceso al almacén.
- b. Las cantidades físicas a despachar deben ser verificadas con las que se mencionan en la nota de despacho al cliente.
- c. Las notas de despacho deben estar pre numeradas y establecer un control sobre la secuencia de las mismas.

❖ **Respecto a la facturación:**

- a. Deben estar separadas las funciones del departamento de facturación de las que realizan los departamentos de despacho y cuentas por cobrar.
- b. Se establecerán los controles necesarios para asegurarse de que todas las notas de despacho de mercancías son facturadas.
- c. Las facturas deben estar pre numeradas llevando un control adecuado de su existencia y uso.
- d. Una vez elaborada la factura se procederá a verificada en cuento a precio, exactitud aritmética, rebajas etc.

❖ **En cuanto a créditos y cobranzas**

- a. El departamento de crédito debe ser independiente de los departamentos de ventas y cuentas por cobrar.
- b. Debe requerirse la aprobación de un funcionario responsable para:
- c. Dar de baja en libros las cuentas que resulten incobrables.
- d. Conceder descuentos fuera del período normal o exceso sobre los términos usuales.
- e. Las notas de crédito por devoluciones y rebajas deben estar pre numeradas y su uso debidamente controlado.

### **2.2.7. Gestión de créditos y cobranzas**

El departamento de créditos y cobranzas, no aseguran por sí mismas, procesos eficaces para la recuperación de esta, pero su apropiada implementación amplía significativamente las posibilidades de cobro. La gestión de cobranzas hace referencia a todas las tareas desde que se emite una factura por la venta realizada hasta el cobro de dicha factura. Otorgar plazos de pago a los clientes, es una herramienta de venta muy poderosa, por decir en muchas ocasiones necesaria, pero una mala gestión de cobranzas puede tener un

fuerte impacto en las finanzas de la empresa. Dentro de las mejores prácticas en la gestión de cobranzas podemos tomar en cuenta ciertos puntos.

- ❖ Organización
- ❖ Segmentos
- ❖ Procesos
- ❖ Tecnología
- ❖ Medir las causas
- ❖ Reportes

#### ***2.2.7.1. Organización***

Se debe organizar de manera diaria el equipo de cobranzas para que este trabaje sobre los temas con mayor índice de prioridad. No deben existir gestiones inconclusas, además se debe disponer de manera rápida de la información que se requiere. Esto implica asignar tareas dentro del equipo de trabajo, documentar las gestiones que se realizan y los acuerdos que se llevan a cabo con los clientes, establecer objetivos internos para el mejor desempeño.

#### ***2.2.7.2. Segmentos***

Uno de los puntos en el segmento es dividir la cartera de los clientes deudores en distintos segmentos, los cuales se les dará un tratamiento diferente en términos de gestión de cobranzas, los segmentos deben ser dinámicos esto quiere decir que hay criterios específicos que se deben cumplir para que un cliente pertenezca al segmento, y los clientes van entrando y saliendo de los segmentos a medida que cumplen o dejan de cumplir condichos criterios establecidos.

#### **Funciones del jefe de crédito**

- ✓ Establecer políticas, y planes a favor del área.
- ✓ Controlar y supervisar el cumplimiento de funciones y procedimientos en el área.
- ✓ Recuperación, negociación de deudas vencidas de los clientes.

- ✓ Elaborar informes con indicadores del área de cobranzas.
- ✓ Revisar la planificación semanal y diaria de los cobros.
- ✓ Tener el debido conocimiento sobre facturas que tengan que ser anuladas.
- ✓ Reportar mensualmente a contabilidad sobre los saldos de cuentas por cobrar.
- ✓ Reportar cada mes a administración de los gastos varios que realicen.

### **Funciones del asistente de cobranzas**

- ✓ Archivar las conciliaciones realizadas con el cliente en las carteras correspondientes, guardando una copia en la carpeta del cliente que se archiva en administración.
- ✓ Sacar reporte en las fechas del 01 y 15 de cada mes para entregar al jefe de crédito.
- ✓ Recibir pagos de los clientes que cancelen en oficina y entregar al jefe de área.
- ✓ Revisar las cuentas por cobrar.
- ✓ Revisar e ingresar todos los depósitos que entrega la administración, realizados a las cuentas corrientes de la empresa.
- ✓ Archivar los reportes de saldo de facturas pagadas.
- ✓ Mantener actualizada la información de los clientes.

#### **2.2.7.3. Tecnología**

Computarizar todas aquellas tareas que puedan ser realizadas por un software, para que se hagan en menor tiempo, esto permite además focalizar el tiempo del departamento de cobranzas donde mayor valor aportan y así mantener un diálogo directo con los clientes.

Se tiene algunos ejemplos de tareas automatizables: envío de reclamos a clientes por pagos ya vencidos vía email, la asignación de tareas dentro del equipo de cobranzas, preparación de cartas a enviar a los clientes, la segmentación de clientes.

#### **2.2.7.4. Medir las causas**

No todas las demoras en los cobros se deben a la misma causa en todos los clientes, por lo que es importante entenderlas y actuar sobre las mismas. Por ejemplo, se tiene como causa que el cliente demora el pago lo máximo posible y la acción sería realizar las gestiones en tiempo establecido, cada día de retraso es un día ganado por el cliente y perdido para la empresa.

#### **2.2.7.5. Reportes**

Deben darse reportes detallados: antigüedad de cartera de ventas por cobrar (reporte en función de rangos de días desde los que venció o va a vencer), perfil de pago por el cliente (los pagos realizados por el cliente en función de los días desde la emisión o vencimiento de las facturas emitidas), porcentaje de ventas con disputa, porcentaje de ventas sin gestión realizada aun, top clientes según deuda (Carrera, 2015, p.17-18)

#### **2.2.7.6. NIC N° 39 Instrumentos financieros: Reconocimiento y Medición**

##### **Objetivo de la Norma**

Establecimiento de principios para el reconocimiento y la medición de los activos financieros y pasivos financieros, así como de algunos contratos de compra o venta de partidas no financieras.

##### **Requerimientos para la presentación de información**

Se establecen en la NIC 32 Instrumentos Financieros: Presentación

Los requerimientos relativos a la información a revelar sobre los instrumentos financieros se encuentra en: La NIIF 7 Instrumento Financieros: Información a Revelar

##### **Clasificación de los instrumentos financieros**

- Activo financiero o pasivo financiero al valor razonable con cambios en resultados.
- Inversiones mantenidas hasta el vencimiento.
- Préstamos y cuentas por cobrar.

- Activos financieros disponibles para la venta.

### **Reconocimiento de un activo o pasivo financiero en un estado de situación financiera**

Cuando se convierta en partes obligadas, según las cláusulas contractuales del instrumento.

### **Medición de un activo o un pasivo financiero**

Por su valor razonable.

### **Valor razonable de un activo o de un pasivo financiero**

Es el importe por el cual puede ser intercambiado un activo o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor informado que realiza una transacción libre.” (Acosta, Ccahuana y Villanueva, 2017, p. 32)

**Seguida del reconocimiento inicial, una empresa medirá los activos financieros, por su valor razonable, sin deducir los costos de transacción en que pueda incurrir en la disposición del activo. Salvo:**

- Préstamos y cuentas por cobrar, tal como se los define en el párrafo 9, que se medirán al costo amortizado utilizando el método de la tasa efectiva;
- Inversiones mantenidas hasta el vencimiento, tal como se las define en el párrafo 9, que se medirán al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

### ***2.2.7.7. Norma internacional de información financiera N° 9 Instrumentos***

#### ***Financieros***

#### **Objetivo General:**

Es establecer los principios para la información financiera de los activos financieros y pasivo financiero de forma que presente información útil y relevante para los usuarios de los Estados Financieros para la evaluación de los importes.

### **Consideraciones para la baja en cuentas de activos financieros**

Antes de evaluar si, y en qué medida, la baja en cuentas es adecuada, una entidad determinara si se deben aplicar a una parte o a la totalidad de un activo financiero de la siguiente forma:

Se aplicará a una parte del activo financiero, si la parte del activo cumple estas condiciones:

- La parte abarca únicamente flujos de efectivo específicamente identificados de un activo financiero.
- La parte comprende solo una participación proporcional completa de los flujos de efectivo del activo financiero.
- La parte comprende una cuota proporcional completa de flujos de efectivo específicamente identificados del activo financiero.

#### ***2.2.7.8. Reglamento de la ley del impuesto a la Renta (artículo 21 inciso f numerales 1 y 2; Inciso g numeral 1).***

f) Para realizar la provisión de deuda incobrable referida en el inciso i del artículo 37 de la ley, se tendrá en cuenta las siguientes:

- El carácter de deuda incobrable o no deberá verificarse en el momento en que se efectuó la provisión contable.
- Para efectuar la provisión por deuda incobrables se requiere:
  - a. Que la deuda se encuentre vencida y se demuestre la existencia de dificultades financieras del deudor que hagan previsible el riesgo de incobrabilidad, mediante análisis periódicos de los créditos concedidos o por otros medios, o se demuestre la morosidad del deudor mediante la documentación que evidencie las gestiones de cobro luego del vencimiento de la deuda, o el protesto de documentos, o el inicio de procedimientos judiciales de cobranza, o que hayan transcurrido más de

12 meses desde la fecha de vencimiento de la obligación sin que esta haya sido satisfecha.

- b. Que la provisión al cierre de cada ejercicio figure en el Libro de Inventarios y Balance en forma discriminada.
- c. Para efectuar el castigo de las deudas de cobranza dudosa, se requiere la deuda haya sido provisionada y se cumpla, además, con alguna de las siguientes condiciones:

Se haya ejercitado las acciones judiciales pertinentes hasta establecer la imposibilidad de la cobranza, salvo cuando se demuestre que es inútil ejercerlas o que el monto exigible a cada deudor no exceda las 3 UIT. La exigencia de la acción judicial alcanza, inclusive a los casos de deudores cuyo domicilio se desconoce, debiendo seguirseles la acción judicial prescrita por el Código Procesal Civil.

### **2.3. Definición de términos básicos**

El marco conceptual es la aclaración de los conceptos fundamentales incluidos en el marco teórico. Aquí se analizan y articulan los conceptos básicos asociados a la investigación con el objeto de dar sentido al conocimiento que se obtiene de cierta problemática y servir de guía a la investigación. (Daros, 2002, p. 82)

- **Segregación de funciones:**

Es un método que usan las organizaciones para separar las responsabilidades de las diversas actividades que intervienen en la elaboración de los estados financieros, incluyendo la autorización y registro de transacciones, así como mantener la custodia de los activos.

- **Contabilidad:**

Ciencia social que se encarga de estudiar, medir, analizar y registrar el patrimonio de las organizaciones, empresas e individuos, con el fin de servir en la toma de decisiones y

control, presentando la información, previamente registrada, de manera sistemática y útil para las distintas partes interesadas.

- **Eficacia:**

Medida del grado en que una actividad alcanza sus objetivos en el plazo establecido.

- **Eficiencia:**

Medida del grado en que una actividad alcanza sus objetivos, optimizando el uso de los recursos disponibles.

- **Auditar:**

Es el proceso realizado por una persona independiente y competente, que consiste en acumular y evaluar evidencia, acerca de la información cuantificable de una entidad económica específica, con el propósito de determinar e informar sobre el grado de correspondencia existente entre la información cuantificable y los criterios establecidos (Apaza, 2016, p. 9).

- **Activo:**

Es un recurso controlado por la empresa como resultado de sucesos pasados del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.

- **Pasivo:**

Es una obligación presente de la empresa surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

- **Patrimonio neto**

Es la parte residual de los activos de la empresa una vez deducidos todos los pasivos (Zans, 2018, pág. 19)

## CAPÍTULO III

### HIPÓTESIS Y VARIABLES

#### 3.1 Hipótesis y/o supuestos básicos

Las hipótesis indican lo que tratamos de probar y se definen como explicaciones tentativas del fenómeno investigado. Se derivan de la teoría existente.

Las hipótesis son consideradas las guías para el estudio, el punto de enlace entre la teoría y la observación. Su importancia radica en que dan rumbo a la investigación al sugerir los pasos y procedimientos que deben darse en la búsqueda del conocimiento.

##### 3.1.1 Hipótesis General

El sistema de control interno de cuentas por comerciales como derecho a cobro exigible influye en la gestión financiera proporcionando recursos para cubrir los gastos de la empresa INTEC SAC Lima Metropolitana 2018.

##### 3.1.2 Hipótesis Específicas

1. La segregación de funciones en las cuentas por cobrar comerciales influye en la gestión financiera de la empresa INTEC SAC Lima Metropolitana 2018
2. Las actividades de control en las cuentas por cobrar comerciales influye en la gestión financiera de la empresa INTEC SAC Lima Metropolitana 2018.

#### 3.2 Identificación de variables o unidades de análisis

##### a) Variables independientes:

X: Sistema de control interno de cuentas por cobrar comerciales

##### Dimensiones:

- Segregación de funciones
- Actividades de control

**b) Variables dependientes:**

Y: Gestión financiera

**Dimensiones:**

- Flujo de caja
- Liquidez

### 3.3 Matriz de Consistencia

Título: “Sistema de control interno de cuentas por cobrar comerciales y su influencia en la gestión financiera de la empresa INTEC S.A.C. Lima-Metropolitana. 2018.”

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPOTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES
<b>GENERAL</b> ¿Cómo el sistema de control interno de cuentas por cobrar comerciales como derecho a cobro exigible influye en la gestión financiera proporcionando recursos para cubrir los gastos de la empresa INTEC SAC Lima Metropolitana 2018?	<b>GENERAL</b> Establecer la influencia del sistema de control interno de cuentas por cobrar comerciales como derecho a cobro exigible en la gestión financiera proporcionando recursos para cubrir los gastos de la empresa INTEC SAC Lima Metropolitana 2018.	<b>GENERAL</b> El sistema de control interno de cuentas por cobrar comerciales como derecho a cobro exigible influye en la gestión financiera proporcionando recursos para cubrir los gastos de la empresa INTEC SAC Lima Metropolitana 2018.	<b>VARIABLE INDEPENDIENTE</b> <b>X: <u>Sistema de control interno de cuentas por cobrar comerciales</u></b> Derechos a cobro exigibles originados por venta de bienes y servicios prestados relacionado con actividades de operación que constituyen parte de la administración financiera del capital de trabajo	<b>D1. Segregación de funciones</b>	*Pedido de clientes *Aprobación de créditos. *Entrega de mercancía. *Función del despacho. *Función de facturación.
				<b>D2. Actividades de control</b>	*Arqueos sorpresivos de la documentación de las cuentas por cobrar. *Reportes mensual de antigüedad de saldos. *SalDOS de cuentas por cobrar con documentación por cobrar. *Registro de cuentas incobrables en cuentas de orden.

<b>ESPECÍFICO</b>	<b>ESPECÍFICO</b>	<b>ESPECÍFICA</b>	<b>VARIABLE DEPENDIENTE</b>		
<p><b>1.</b> ¿En qué medida la segregación de funciones en las cuentas por cobrar comerciales influye en la gestión financiera de la empresa INTEC SAC Lima Metropolitana 2018?</p>	<p><b>1.</b> Determinar la influencia de la segregación de funciones en las cuentas por cobrar comerciales en la gestión financiera de la empresa INTEC SAC Lima Metropolitana 2018.</p>	<p><b>1.</b>La segregación de funciones en las cuentas por cobrar comerciales influye en la gestión financiera de la empresa INTEC SAC Lima Metropolitana 2018.</p>	<p><b>Y:Gestion Financiera</b> Consiste en administrar los recursos que se tiene en una empresa a fin de asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos que demanda la actividad de operación, por consiguiente, se debe llevar un control adecuado y ordenado de los ingresos y gastos.</p>	<b>D3.Flujo de caja</b>	<p>*Determinación de los ingresos</p> <p>*Determinación de los egresos</p> <p>*Saldo</p>
<p><b>2.</b> ¿De qué manera las actividades de control en las cuentas por cobrar comerciales influye en la gestión financiera de la empresa INTEC SAC Lima Metropolitana 2018?</p>	<p><b>2.</b> Demostrar la influencia de las actividades de control en las cuentas por cobrar comerciales en la gestión financiera de la empresa INTEC SAC. Lima Metropolitana 2018.</p>	<p><b>2.</b> Las actividades de control en las cuentas por cobrar comerciales influye en la gestión financiera de la empresa INTEC SAC Lima Metropolitana 2018.</p>		<b>D4.Liquidez</b>	<p>*Capital de trabajo neto</p> <p>*Liquidez corriente</p> <p>*Prueba ácida</p>

## CAPÍTULO IV

### MÉTODO

#### 4.1. Tipo y método de la investigación

En esta investigación se utilizó el método descriptivo, explicativo en el cual desarrollo como primer punto indica las características que mide los fenómenos, utiliza estadística, realiza prueba de hipótesis, el análisis de causa-efecto.

Como segundo punto el proceso en que se da el enfoque secuencia, deductivo, probatorio y analiza la realidad objetiva y generación de resultados.

#### 4.2. Diseño específico de la Investigación

El diseño de investigación es no experimental, transversal, descriptivo y correlacional, porque busca identificar las características de las variables y conocer la relación o grado de asociación que existe entre las dos variables: Sistema de control interno de cuentas por cobrar comerciales y Gestión financiera de la empresa INTEC S.A.C Lima, metropolitana, tal como se presentan en la realidad en el momento de aplicar los instrumentos de recolección de datos a utilizar.

##### **Diseño no experimental**

Hernández (2010), sostiene que el diseño no experimental como aquel “estudio que se realiza sin manipulación deliberada de variables y en los cuales solo se observa los hechos en su clima natural para luego analizarlos” (p, 205).

##### **Diseño transversal**

Recolección de datos en un determinado tiempo, teniendo como propósito la descripción de variables y el análisis de su incidencia en el periodo aplicado.

### **Descriptivo**

“Analiza como es y manifiesta un fenómeno y sus componentes. En realidad no hay manipulación de variables, estas se observan y se describen tal como se presentan en su ambiente natural” (Ruiz, 2018).

### **Correlacional**

“Determina la variación en unos factores en relación con otros (covariación).

Indicada para establecer relaciones estadísticas entre características o fenómenos, pero no conduce directamente a establecer relaciones de causa - efecto entre ellos” (Monje, 2011, pág. 108).

## **4.3. Población, muestra o participantes**

### **Población de la investigación.**

Comprende a todos los miembros de cualquier clase bien definida de personas, eventos u objetos. En ciencias sociales, el universo es generalmente la población, que debido a su tamaño no es posible analizarla en su totalidad por los costos elevados que demandaría, por lo tanto, tiene que estudiarse solo una parte de ella. Para la presente investigación, la población está representada por sesenta (60) trabajadores involucrados en las áreas de administración, contabilidad, finanzas, gerencia, logística y ventas. Cuya composición es la siguiente.

### ***Población de la investigación***

<b>ÁREAS</b>	<b>POBLACIÓN</b>
Administración	10
Contabilidad	13
Finanzas	16
Gerencia	3
Logística	6
Ventas	12
<b>TOTAL</b>	<b>60</b>

### Muestra de la Investigación.

Es una colección de individuos extraídos de la población a partir de algún procedimiento específico para su estudio o medición directa. Los resultados obtenidos a partir de una muestra probabilística son generalizados a toda la población, proceso al que se denomina inferencia estadística. Sin embargo, en esta investigación la muestra es no probabilística, se ha trabajado con una cifra numérica precisa.

$$\text{Fórmula: } n = \frac{Z^2 P Q N}{(N-1)E^2 + Z^2 Q}$$

Dónde:

- N= Población
- n= Muestra
- Z= Nivel de confianza. El nivel de confianza a utilizar es 95% (Z= 1.96)
- E= Error máximo tolerable. Es el margen dentro del cual deben ubicarse la verdadera respuesta. Se utiliza el 5%= 0.05
- P= Proporción de éxito. Cuando es desconocida o no existe precedente de la investigación se utiliza P= 0.5.
- Q= Probabilidad de fracaso. Esta se obtiene mediante la fórmula Q= 1-P

Aplicación de la fórmula:

$$n = \frac{(1.96)^2(0.50)(0.50)(60)}{(60 - 1)(0.0025) + (1.96)^2(0.50)(0.50)}$$

$$n = 52$$

ÁREAS	POBLACIÓN	MUESTRA
Administración	10	8
Contabilidad	13	12
Finanzas	16	14
Gerencia	3	2
Logística	6	5
Ventas	12	11
<b>TOTAL</b>	<b>60</b>	<b>52</b>

#### **4.4. Instrumentos de Recogida de Datos**

Las principales técnicas que se usaron en el estudio son las siguientes:

- Para la información obtenida, se aplicó la encuesta a los trabajadores de las áreas de administración, contabilidad, finanzas, gerencia, logística y ventas.

#### **Instrumentos de recolección de datos.**

En la presente investigación se utilizó el siguiente instrumento: encuesta.

La información obtenida se realizó a través de un cuestionario de preguntas cerradas, las alternativas son del tipo Likert. Las preguntas han sido elaboradas para verificar la validez de la hipótesis formulada en la tesis.

La validación del cuestionario se efectuó en el momento de su elaboración, donde cada pregunta está asociada con un indicador, este a su vez con la dimensión y este último con la variable. De este modo se estaría cuidando las propiedades básicas de todo instrumento de medición como:

- Confiabilidad
- Validez

#### **4.5. Técnicas Procedimiento y análisis de Datos**

La técnica utilizada es la aplicación de la encuesta validada a la muestra elegida, recogiendo las respuestas para luego codificarlas.

#### **4.6. Procedimiento de ejecución del estudio**

Para el procesamiento se ejecutaron los siguientes pasos:

- Los datos recogidos en los cuadernillos de encuestas se codificaron y se trasladó en una hoja del Excel, obteniéndose la base de datos de la tesis.
- A partir de la base de datos, se procesó la información con la aplicación estadística SPSS, para la obtención de tablas de frecuencias de cada una de las preguntas

(análisis invariado) y para la construcción de tablas de contingencia como efecto del cruce de las preguntas de la variable dependiente, a fin de probar la hipótesis de asociación mediante el test de la chi-cuadrada.

Tabla 1

Estado de situación financiera

**INVERSIONES TECNOLÓGICAS DEL PERÚ S.A.C**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017**  
**(En soles)**

	Notas	2018	2017		Notas	2018	2017
<b>ACTIVOS</b>				<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>			
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>				<b>PASIVOS CORRIENTES</b>			
Efectivo equivalentes al efectivo	2	137,729	1,369	Otros pasivos financieros	9		109,568
Cuentas por cobrar comerciales	3	924,166	319,419	Cuentas por pagar comerciales	10	606,480	517,408
Otras cuentas por cobrar	4	970	4,170	Otras cuentas por pagar	11	399,062	160,409
Inventarios	5	76,420	292,315	<b>Total activos corrientes</b>		<b>1,005,542</b>	<b>787,385</b>
Otros activos no financieros	6	17,874	107,040				
<b>Total activos corrientes</b>		<b>1,157,159</b>	<b>724,313</b>	<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>			
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>				Otros pasivos financieros		0	0
Propiedades planta y equipo	7	134,102	134,102	<b>Total pasivos no corrientes</b>		0	0
Depreciación, amortización y agotamiento acumulado	8	-130,610	-105,946	<b>Total pasivos</b>		<b>1,005,542</b>	<b>787,385</b>
<b>Total activos no corrientes</b>		<b>3,492</b>	<b>28,156</b>	<b>PATRIMONIO</b>			
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>				Capital emitido	12	97,000	97,000
		<b>1,160,651</b>	<b>752,469</b>	Resultados acumulados	13	58,109	-131,916
				<b>Total patrimonio</b>		<b>155,109</b>	<b>-34,916</b>
				<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
						<b>1,160,651</b>	<b>752,469</b>

Tabla 2

Estado de resultados

**INVERSIONES TECNOLÓGICAS DEL PERÚ S.A.C**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017**  
**(En soles)**

	Notas	2018	2017
Ingresos de actividades ordinarias	14	3,336,985	1,364,984
Costo de ventas	15	-3,005,675	-1,195,591
<b>Ganancia (pérdida) Bruta</b>		<b>331,310</b>	<b>169,393</b>
Gastos de administración	16	-12,152	-17,505
Gastos de ventas y distribución	17	-150,299	-184,019
<b>Ganancia (pérdida) por actividades de operación</b>		<b>168,859</b>	<b>-32,131</b>
Ingresos financieros	18	33,607	24,042
Gastos financieros	19	-4,929	-21,009
Otros ingresos operativos	20		1,022
Otros gastos operativos	21		-12
<b>Resultados antes de impuesto a las ganancias</b>		<b>197,537</b>	<b>-28,088</b>
Gasto por impuesto a las ganancias	22	-7,512	0
<b>Ganancia (pérdida) neta del ejercicio</b>		<b>190,025</b>	<b>-28,088</b>

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

### NOTA 1

#### Identificación de la entidad, actividad económica y aspectos societarios.

##### Identificación

Inversiones Tecnológicas del Perú Sociedad Anónima Cerrada de capitales peruanos con nombre comercial INTEC, domicilio fiscal Avenida Tomas Guido N° 239 en el distrito de Lince en Lima Metropolitana.

##### Actividad Económica

La actividad principal venta al por mayor y menor de ordenadores, equipos periféricos y programas de informática.

##### Categorización

Categorizada en el Régimen General Tributario

##### Aspectos Societarios

Tabla 3

Socios de la empresa

Nombres y apellidos	Vinculo	Porcentaje
Chauca Iparraguirre Johan Robert	socio	90%
Rivera Bardales Víctor Hans	socio	10%

Tabla 4

Nota 2: Efectivo equivalentes al efectivo

Efectivo equivalentes al efectivo	2018	2017
<b>CUENTAS CORRIENTES</b>		
Banco de Crédito		
M.N 193-1737381-0-02	137,719	
M.E 193-1737381-0-02	6	
Banco de la Nación - Detracción		
M.N 00-046-015347	4	1,369
<b>TOTAL</b>	<b>137,729</b>	<b>1,369</b>

Tabla 5

Nota 3: Cuentas por cobrar comerciales (neto)

<b>Cuentas por cobrar comerciales (neto)</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Cuentas por cobrar comerciales M.N	924,166	255,162
Cuentas por cobrar comerciales M.E		64,257
<b>TOTAL</b>	<b>924,166</b>	<b>319,419</b>

Tabla 6

Nota 4: Otras cuentas por cobrar (neto)

<b>Otras cuentas por cobrar (neto)</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Otras cuentas por cobrar diversas	970	4,170
<b>TOTAL</b>	<b>970</b>	<b>4,170</b>

Tabla 7

Nota 5: Inventarios

<b>Inventarios</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Computadoras	50,847	121,017
Laptops	19,068	85,424
CPU		48,050
Monitor		11,949
Impresora	5,339	23,136
Cartuchos	1,166	2,075
USB 16 GB		664
<b>TOTAL</b>	<b>76,420</b>	<b>292,315</b>

Tabla 8

Nota 6: Otros activos no financieros

<b>Otros activos no financieros</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
IGV - Cuenta propia	2,735	78,462
Retenciones	15139	28,578
<b>TOTAL</b>	<b>17,874</b>	<b>107,040</b>

Tabla 9

Nota 7: Propiedades planta y equipo

<b>Propiedades planta y equipo</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Muebles y enseres	16,380	16,380
Equipos de computo	117,722	117,722
<b>TOTAL</b>	<b>134,102</b>	<b>134,102</b>

Tabla 10

Nota 8: Depreciación, amortización y agotamiento acumulado

<b>Depreciación, amortización y agotamiento acumulado</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Muebles y enseres	-14,544	-13,093
Equipos de computo	-116,066	-92,853
<b>TOTAL</b>	<b>-130,610</b>	<b>-105,946</b>

Tabla 11

Nota 9: Otros pasivos financieros

<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Préstamos bancarios a corto plazo	0	109,568
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>109,568</b>

Tabla 12

Nota 10: Cuentas por pagar comerciales

<b>Cuentas por pagar comerciales</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Facturas no emitidas por pagar M.N	3,500	318
Facturas emitidas por pagar M.N		3,690
Facturas emitidas por pagar M.E	602,980	513,400
<b>TOTAL</b>	<b>606,480</b>	<b>517,408</b>

Tabla 13

Nota 11: Otras cuentas por pagar

<b>Otras cuentas por pagar</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>TRIBUTOS POR PAGAR</b>		
Renta de quinta categoría	96	96
Essalud	585	585
ONP	345	455
AFPNET	391	391
<b>TOTAL TRIBUTOS POR PAGAR</b>	<b>1,417</b>	<b>1,527</b>
<b>REMUNERACIONES POR PAGAR</b>		
Gratificaciones por pagar	590	572
Provisiones de vacaciones por pagar	2,950	2,850
Compensación por tiempo de servicio por pagar	1,083	1,050
<b>TOTAL REMUNERACIONES POR PAGAR</b>	<b>4,623</b>	<b>4,472</b>
<b>PRESTAMOS A ACCIONISTAS</b>		
Prestamos M.N	393,022	154,410
<b>TOTAL PRESTAMOS A ACCIONISTAS</b>	<b>393,022</b>	<b>154,410</b>
<b>TOTAL</b>	<b>399,062</b>	<b>160,409</b>

Tabla 14

Nota 12: Capital emitido

<b>Capital emitido</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Capital social	97,000	97,000
<b>TOTAL</b>	<b>97,000</b>	<b>97,000</b>

Tabla 15

Nota 13: Resultados acumulados

<b>Resultados acumulados</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Resultados acumulados	-131,916	-103,828
Resultado del ejercicio	190,025	-28,088
<b>TOTAL</b>	<b>58,109</b>	<b>-131,916</b>

Tabla 16

Nota 14: Ingresos de actividades ordinarias

<b>Ingresos de actividades ordinarias</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Computadoras	1,050,343	527,397
Laptops	1,559,530	628,036
CPU		78,856
Monitor		32,560
Impresora	710,882	85,567
Cartuchos	16,230	12,568
	<b>3,336,985</b>	<b>1,364,984</b>

Tabla 17

Nota 15: Costo de ventas

<b>Costo de ventas</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Computadoras	-960,358	-475,892
Laptops	-1,345,380	-529,813
CPU		-67,485
Monitor		-29,797
Impresora	-684,487	-81,948
Cartuchos	-15,450	-10,656
	<b>-3,005,675</b>	<b>-1,195,591</b>

Tabla 18

Nota 16: Gastos de administración

<b>Gastos de administración</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Gastos de administración	-12,152	-17,505
<b>TOTAL</b>	<b>-12,152</b>	<b>-17,505</b>

Tabla 19

Nota 17: Gastos de ventas

<b>Gastos de ventas</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Gastos de ventas	-150,299	-184,019
<b>TOTAL</b>	<b>-150,299</b>	<b>-184,019</b>

Tabla 20

Nota 18: Ingresos financieros

<b>Ingresos financieros</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Ingresos diversos	33,607	24,042

<b>TOTAL</b>	<b>33,607</b>	<b>24,042</b>
--------------	---------------	---------------

Tabla 21

Nota 19: Gastos financieros

<b>Gastos financieros</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Cargas financieras, ITF	-4,929	21,009
<b>TOTAL</b>	<b>-4,929</b>	<b>21,009</b>

Tabla 22

Nota 20: Otros ingresos operativos

<b>Otros ingresos operativos</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Otros ingresos operativos		1,022
<b>TOTAL</b>		<b>1,022</b>

Tabla 23

Nota 21: Otros gastos operativos

<b>Otros gastos operativos</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Otros gastos operativos		-12
<b>TOTAL</b>		<b>-12</b>

Tabla 24

Nota 22: Gastos por impuestos a las ganancias

<b>Gastos por impuestos a las ganancias</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Gastos por impuestos a las ganancias	-7,512	

---

<b>TOTAL</b>	<b>-7,512</b>	<b>0</b>
--------------	---------------	----------

---

Tabla 25  
Análisis de razones financieras

INDICADOR FINANCIERO	FORMULAS	2018	2017	INTERPRETACION
<b>MEDIDAS DE LIQUIDEZ</b>				
1.Capital de Trabajo Neto	Activos Ctes (AC) - Pasivos Ctes (P.C)	1,157,159 -1,005,542 = 151,617	724,313 - 787,385 =- 63,072	El flujo de caja generado por los AC cubrirá Las obligaciones a corto plazo para el 2018 y para 2017 no cubrió las obligaciones.
2.Liquidez General	<u>Activo Cte.</u> Pasivo Cte.	<u>1,157,159</u> = 1,15 1,005,542	<u>724,313</u> = 0,92 787,385	Hay una mejora respecto al año anterior, Permitiendo cumplir con las obligaciones.
3.Indice de caja	<u>Efectivo y Equiv. Al Efectivo</u> Pasivo Cte	<u>137,729</u> = 0,14 1,005,542	<u>1,369</u> = 0,002 787,385	La tendencia es favorable respecto al año anterior, por cada s/1 de obligación, Intec cuenta con 0.14 y 0.002 como dinero en efectivo disponible para los años 2018 y 2017 respectivamente.
<b>MEDIDAS DE APALANCAMIENTO</b>				
1.Solvencia Financiera	<u>Total Pasivos</u> Total Activos	<u>1,005,542</u> = 87% 1,160,651	<u>787,385</u> = 105% 752,469	El resultado demuestra que la empresa carece de independencia financiera.
2.Independencia Financiera	<u>Total Patrimonio</u> Total Activos	<u>155,109</u> = 13% 1,160,651	<u>34,916</u> = 5% 752,469	La participación del patrimonio mejoro en el año 2018 disminuyendo el porcentaje del pasivo.
3.Endeudamiento Patrimonial	<u>Total Pasivos</u> Total Patrimonio	<u>1,005,542</u> = 6% 155,109	<u>787,385</u> = -22% -34,916	La empresa se encuentra sometida al financiamiento externo de sus proveedores.
<b>MEDIDAS DE RENTABILIDAD</b>				
1.Margen de Ganancia Bruta	<u>Ganancia Bruta</u> Ingresos de actividades ordinarias	<u>331,310</u> = 10% 3,336,985	<u>169,393</u> = 12% 1,364,984	La ganancia con relación a las ventas en Intec tiene como utilidad bruta un 10% y 12% correspondiente a los años 2018 y 2017 respectivamente de utilidad bruta con respecto a su nivel de ventas anuales.
2.Margen de ganancia neta	<u>Ganancia (perdida) neta del ejercicio</u> Ingresos de actividades ordinarias	<u>190,025</u> = 6% 3,336,985	<u>-28,088</u> = -2% 1,364,984	Por cada S/1 de ingreso neto genera una ganancia del 6% y una pérdida -2% correspondiente a los años 2018 y 2017.
3.Rentabilidad de las ventas	<u>Ganancia (perdida) por activid. de operac</u> Ingresos de actividades ordinarias	<u>168,859</u> = 5% 3,336,985	<u>-32,131</u> = -2% 1,364,984	Intec genera una utilidad y pérdida operacional del 5% y -2% con respecto al total de ventas por Los años 2018 y 2017 respectivamente.

Tabla 26

Análisis vertical del estado de situación financiera

**INVERSIONES TECNOLOGICAS DEL PERU S.A.C**  
**ANALISIS VERTICAL DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017**  
**(En Soles)**

	Notas	2018	%	2017	%		Notas	2018	%	2017	%
<b>ACTIVOS</b>						<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>					
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>						<b>PASIVOS CORRIENTES</b>					
Efectivo equivalentes al efectivo	2	137,729	12%	1,369	0%	Otros pasivos financieros	9			109,568	15%
Cuentas por cobrar comerciales	3	924,166	80%	319,419	42%	Cuentas por pagar comerciales	10	606,480	52%	517,408	69%
Otras cuentas por cobrar	4	970	0%	4,170	1%	Otras cuentas por pagar	11	399,062	35%	160,409	21%
Inventarios	5	76,420	7%	292,315	39%	<b>Total pasivos corrientes</b>		<b>1,005,542</b>	<b>87%</b>	<b>787,385</b>	<b>105%</b>
Otros activos no financieros	6	17,874	1%	107,040	14%						
<b>Total activos corrientes</b>		<b>1,157,159</b>	<b>100%</b>	<b>724,313</b>	<b>96%</b>	<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>					
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>						Otros pasivos financieros					
Propiedades planta y equipo	7	134,102	11%	134,102	18%	<b>Total pasivos no corrientes</b>					
Depreciación, amortización y agotamiento acumulado	8	-130,610	-11%	-105,946	-14%	<b>Total pasivos</b>		<b>1,005,542</b>	<b>87%</b>	<b>787,385</b>	<b>105%</b>
<b>Total activos no corrientes</b>		<b>3,492</b>	<b>0%</b>	<b>28,156</b>	<b>4%</b>	<b>PATRIMONIO</b>					
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>						Capital emitido					
		<b>1,160,651</b>	<b>100%</b>	<b>752,469</b>	<b>100%</b>		12	97,000	8%	97,000	13%
						Resultados acumulados					
							13	58,109	5%	-131,916	-18%
						<b>Total patrimonio</b>		<b>155,109</b>	<b>13%</b>	<b>-34,916</b>	<b>-5%</b>
						<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>					
							<b>1,160,651</b>	<b>100%</b>	<b>752,469</b>	<b>100%</b>	

Tabla 27

Análisis horizontal del estado de situación financiera

**INVERSIONES TECNOLOGICAS DEL PERÚ S.A.C**  
**ANALISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017**  
**(En Soles)**

	Notas	2018	2017	VARIACION	%		Notas	2018	2017	VARIACION	%
<b>ACTIVOS</b>						<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>					
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>						<b>PASIVOS CORRIENTES</b>					
Efectivo equivalentes al efectivo	2	137,729	1,369	136,360	9961%	Otros pasivos financieros	9		109,568	-109,568	-100%
Cuentas por cobrar comerciales	3	924,166	319,419	604,747	189%	Cuentas por pagar comerciales	10	606,480	517,408	89,072	17%
Otras cuentas por cobrar	4	970	4,170	-3,200	-77%	Otras cuentas por pagar	11	399,062	160,409	238,653	149%
Inventarios	5	76,420	292,315	-215,895	-74%	<b>Total activos corrientes</b>		<b>1,005,542</b>	<b>787,385</b>	<b>218,157</b>	<b>28%</b>
Otros activos no financieros	6	17,874	107,040	-89,166	-83%						
<b>Total activos corrientes</b>		<b>1,157,159</b>	<b>724,313</b>	<b>432,846</b>	<b>60%</b>	<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>					
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>						Otros pasivos financieros					
Propiedades planta y equipo	7	134,102	134,102	0	0%			0	0	0	
Depreciación, amortización y agotamiento acumulado	8	-130,610	-105,946	-24,664	23%	<b>Total pasivos no corrientes</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>Total activos no corrientes</b>		<b>3,492</b>	<b>28,156</b>	<b>-24,664</b>	<b>-88%</b>	<b>Total pasivos</b>		<b>1,005,542</b>	<b>787,385</b>	<b>218,157</b>	<b>28%</b>
<b>PATRIMONIO</b>						Capital emitido					
							11	97,000	97,000	0	0%
							13	58,109	-131,916	190,025	-144%
						<b>Total patrimonio</b>		<b>155,109</b>	<b>-34,916</b>	<b>190,025</b>	<b>-544%</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>1,160,651</b>	<b>752,469</b>	<b>408,182</b>	<b>54%</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>1,160,651</b>	<b>752,469</b>	<b>408,182</b>	<b>54%</b>

Tabla 28

Análisis vertical del estado de resultado

**INVERSIONES TECNOLÓGICAS DEL PERÚ S.A.C**  
**ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE RESULTADO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017**  
**(En Soles)**

	Notas	2018	%	2017	%
Ingresos de actividades ordinarias	14	3,336,985	100%	1,364,984	100%
Costo de ventas	15	-3,005,675	-90%	-1,195,591	-88%
<b>Ganancia (pérdida) Bruta</b>		<b>331,310</b>	<b>10%</b>	<b>169,393</b>	<b>12%</b>
Gastos de administración	16	-12,152	0%	-17,505	-1%
Gastos de ventas y distribución	17	-150,299	-5%	-184,019	-13%
<b>Ganancia (pérdida) por actividades de operación</b>		<b>168,859</b>	<b>5%</b>	<b>-32,131</b>	<b>-2%</b>
Ingresos financieros	18	33,607	1%	24,042	2%
Gastos financieros	19	-4,929	0%	-21,009	-2%
Otros ingresos operativos	20		0%	1,022	0%
Otros gastos operativos	21		0%	-12	0%
<b>Resultados antes de impuesto a las ganancias</b>		<b>197,537</b>	<b>6%</b>	<b>-28,088</b>	<b>-2%</b>
Gasto por impuesto a las ganancias	22	-7,512	0%	0	0%
<b>Ganancia (pérdida) neta del ejercicio</b>		<b>190,025</b>	<b>6%</b>	<b>-28,088</b>	<b>-2%</b>

Tabla 29

Análisis horizontal del estado de resultado

**INVERSIONES TECNOLOGICAS DEL PERÚ S.A.C**  
**ANALISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017**  
**(En Soles)**

	Notas	2018	2017	Variación	%
Ingresos de actividades ordinarias	14	3,336,985	1,364,984	1,972,001	59%
Costo de ventas	15	-3,005,675	-1,195,591	1,810,084	60%
<b>Ganancia (perdida) Bruta</b>		<b>331,310</b>	<b>169,393</b>	<b>161,917</b>	<b>49%</b>
Gastos de administración	16	-12,152	-17,505	-5,353	-44%
Gastos de ventas y distribución	17	-150,299	-184,019	33,720	-22%
<b>Ganancia (perdida) por actividades de operación</b>		<b>168,859</b>	<b>-32,131</b>	<b>-200,990</b>	<b>119%</b>
Ingresos financieros	18	33,607	24,042	9,565	28%
Gastos financieros	19	-4,929	-21,009	-16,080	-326%
Otros ingresos operativos	20		1,022	-1,022	
Otros gastos operativos	21		-12	-12	
<b>Resultados antes de impuesto a las ganancias</b>		<b>197,537</b>	<b>-28,088</b>	<b>225,625</b>	<b>114%</b>
Gasto por impuesto a las ganancias	22	-7,512	0	7,512	100%
<b>Ganancia (pérdida) neta del ejercicio</b>		<b>190,025</b>	<b>-28,088</b>	<b>218,113</b>	<b>115%</b>

## CASUÍSTICA

La implementación de un sistema de control interno tiene como objeto establecer en la empresa INTEC S.A.C, un plan de organización entre la contabilidad, la segregación de funciones de los empleados y mejorar los procedimientos contables, para cumplir con los objetivos generales del sistema de control interno señalado por el informe COSO, como: obtener información confiable, salvaguardar los bienes, promover la eficiencia de las operaciones y cumplimiento de reglamentos, normas, disposiciones que regulan las áreas.

Considerando la estructura del sistema de control interno, establecido por el COSO, compuesto por (05) elementos que son: Ambiente de Control, Evaluación de riesgos, Actividades de control, Información y comunicación y Supervisión y Monitoreo.

Estos elementos que forman la estructura del control interno, previsto por el COSO I, han sido adecuados al área contable, financiera y actividades y actividades examinadas en el trabajo de investigación, y abarco:

- Verificación del desempeño de las funciones de los empleados del área contable y financiero.
- Evaluación del proceso contable y financiero.
- Examinación de los registros contables que se generan en dichas áreas.
- Información emitida por el área contable, financiero y su comunicación interna.
- Reflejar las acciones del control sobre los hallazgos que se establecieron con la finalidad de considerar su posible corrección.

### ❖ AMBIENTE DE CONTROL

- **Estructura organizacional:**
- La elaboración de un organigrama interno, en el cual se establezca con orden las áreas fundamentales de la empresa. Específicamente el área contable, financiera, la cual deberán tener bien definidas sus funciones dentro de la empresa. (Apéndice B)

- **Relaciones de autoridad y responsabilidad de los trabajadores**
- Se debe realizar charlas que sensibilicen a los trabajadores del área contable y financiero que no está comprometiéndose en cumplir con eficiencia sus actividades.
- **Reglamento interno de la empresa**
- Se debe implementar el Reglamento interno de trabajo, el cual genere un ambiente de confianza, así mismo contar con un marco de reglas de conducta y regular aspectos como el horario de trabajo, la armonía entre trabajadores, empleador y medidas disciplinarias.
- **Personal con funciones específicas**
- Se debe establecer un manual de Organización y Funciones con la finalidad de señalar las funciones en cada área respectiva, estableciendo las actividades, responsabilidades que corresponde desempeñar al personal al ocupar los cargos.
- **Adhesión a las políticas gerenciales**
- Se debe resumir y hacer conocer al personal, cuáles son las políticas contables de ventas esto permitirá unificar y direccionar el esfuerzo y desarrollo de la empresa.

#### ❖ **EVALUACION DE RIESGOS**

**Este componente se constituye por (02) puntos específicos:**

- a. En el registro contable cuentas por cobrar
- b. En la gestión de ventas y cobranzas

##### **a. En el registro contable cuentas por cobrar**

- Revisar los documentos y comprobantes de las ventas las cuales deben cumplir con los requisitos para ser considerados en la contabilidad y tener un orden cronológico a fin de no afectar los registros.

- Los depósitos y los abonos de la cuenta corriente de la empresa tienen que estar relacionados con la actividad de negocio de la misma, para lo cual se propone hacer una revisión diaria de los movimientos en la cuenta corriente.

- Asegurarse que las facturas anuladas de ventas estén debidamente selladas con el sello de anulado. Así mismo, revisar que cuenten con todas las copias anuladas.

- Se propone realizar arqueos de caja continuos.

#### **b. En la gestión de ventas y cuentas por cobrar**

##### ✓ **Plazos de cobro:**

Para el desarrollar el financiamiento con los clientes se ha diseñado una escala de plazos, en la cual se muestra los días en lo que la venta al crédito deberá estar cancelada.

IMPORTE A COBRAR	TIEMPO DE PLAZO
0-2000 soles	15 días máx.
2001-30000 soles	30 días máx.
Mayor a 30001 soles	45 días máx.

Elaboración: Propia

##### ✓ **Evaluación del crédito a los clientes:**

Para determinar si debe concederse crédito a un cliente y el monto de éste, la empresa debe hacer conocer a través de un análisis los diversos puntos cualitativos y cuantitativos que en conjunto permitirá tener una mejor visión sobre el cliente y la capacidad para pagar dicho crédito.

El responsable de realizar las cobranzas, deberá considerar los siguientes aspectos:

- Información general del cliente.
- Nivel de ingresos del cliente.
- Promedio del periodo de pago de los tres últimos meses de concedido el crédito.
- Situación en la calificación financiera.

✓ **Seguimiento de las cuentas por cobrar:**

- Para monitorear las cuentas por cobrar y minimizar el riesgo de pérdida para la empresa, es fundamental asegurarse que los clientes estén pagando sus facturas y/o créditos en los tiempos establecidos.
- Realizar un reporte de cuentas por cobrar actualizados mensualmente, en el cual se detallen los clientes con sus respectivos saldos por cobrar, el tiempo de vencimiento y la información que sustente las cuentas cobrables y los cobros vencidos. Para el seguimiento de las cuentas por cobrar.
- Realizar el reporte de cuentas por cobrar semanalmente, y confirmar con los clientes que efectivamente dichas facturas están pendientes de cobro.
- Mantener un file de cuentas por cobrar por cada cliente, esto para un mayor control.

❖ **Actividades de control**

**Cumplimiento de políticas:**

La empresa INTEC S.A.C., debe garantizar el cumplimiento de las políticas, a establecer un organigrama y un manual de organizaciones y funciones, para que las operaciones de la empresa se desarrollen con orden, eficiencia y eficacia, especialmente en actividades administrativas, como:

- Adhesión de políticas de la empresa.
- Programas de entrenamiento al personal.
- Controles de supervisión en las operaciones.

**Control contable:**

En cuanto al control contable, se debe establecer con diversos procedimientos direccionados a salvaguardar los activos y la confiabilidad de los registros financieros, esto se manifestará en las actividades del control contable como:

- ✓ Identificar y registrar todas las transacciones.
- ✓ Presentar de manera adecuada y colectiva el registro de cada una de las cuentas.
- ✓ Preparación de los estados financieros
- ✓ Contabilidad de los activos

Es esencial, que todo el personal de la empresa INTEC S.A.C., considere las implicancias y repercusiones de sus acciones con relación a sus funciones, ya que todas estas actividades de control son importantes para asegurar resultados positivos.

#### ❖ **Información y comunicación**

##### **Flujo de información**

El flujo informativo debe influenciar en la toma de decisiones de la Gerencia, ya que la información operacional, financiera y de cumplimiento establece el aspecto fundamental para hacer posible la ejecución y control de las operaciones. Para ello, se propone:

- ✓ Dar a conocer al Gerente sobre la situación financiera mensual.
- ✓ Enviar reportes diarios al área contable de las ventas al contado y crédito.
- ✓ Mantenimiento trimestral al hardware de la empresa para salvaguardar la información.
- ✓ Dar a conocer el cumplimiento y desempeño de las funciones de los trabajadores.

##### **Comunicación eficaz para la información**

Para que la empresa INTEC S.A.C., cumpla con la comunicación eficaz y alcanzar mejores resultados en la gestión, tiene que apoyarse en valores éticos, los cuales necesitan un proceso de comunicación acertado mediante canales de comunicación.

- ✓ Efectuar acuerdos de directorio trimestralmente.
- ✓ Desarrollar las políticas dentro de cada área
- ✓ Programar reuniones mensuales con el personal de las diferentes áreas.
- ✓ Presentación de informes coordinados entre las áreas.

## ❖ Supervisión y monitoreo

### **Control interno contable**

La supervisión debe estar a cargo de los servicios de un técnico profesional independiente, quien se encargará de verificar la vigencia, calidad y efectividad del sistema de control interno de la entidad, teniendo como funciones:

- a. Emitir informes de auditoría interna trimestralmente, señalando deficiencias contables.
- b. Supervisar el desarrollo de funciones de las diferentes áreas con aspectos contables.
- c. Monitorear que los procedimientos contables sean eficientes.
- d. Evaluación de las áreas con mayor riesgo y afectación en la información contable.
- e. Emitir informes con las deficiencias encontradas para los ajustes contables.

Los resultados de la supervisión y el monitoreo con los respectivos hallazgos deberán informarse al gerente general de la empresa.

### **Influencia del sistema de control interno en la gestión financiera**

Para evaluar y demostrar la influencia positiva en la gestión financiera de la empresa en estudio, mostraremos los resultados obtenidos:

- a. Estados financieros antes de la implementación del control interno (al 31 de diciembre 2018).
- b. Estados financieros después de la implementación del control interno (al 31 de diciembre 2018).

a. Estados financieros antes de implementación del Sistema de Control interno:

Tabla 30

Estado de situación financiera

**INVERSIONES TECNOLÓGICAS DEL PERÚ S.A.C**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017**  
**(En soles)**

	Notas	2018	2017		Notas	2018	2017
<b>ACTIVOS</b>				<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>			
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>				<b>PASIVOS CORRIENTES</b>			
Efectivo equivalentes al efectivo	2	137,729	1,369	Otros pasivos financieros	9		109,568
Cuentas por cobrar comerciales (neto)	3	924,166	319,419	Cuentas por pagar comerciales	10	606,480	517,408
Otras cuentas por cobrar (neto)	4	970	4,170	Otras cuentas por pagar	11	399,062	160,409
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas				<b>Total activos corrientes</b>		<b>1,005,542</b>	<b>787,385</b>
Inventarios	5	76,420	292,315	<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>			
Otros activos no financieros	6	17,874	107,040	Otros pasivos financieros	0	0	0
<b>Total activos corrientes</b>		<b>1,157,159</b>	<b>724,313</b>	<b>Total pasivos no corrientes</b>	0	0	0
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>				<b>Total pasivos</b>		<b>1,005,542</b>	<b>787,385</b>
Propiedades planta y equipos	7	134,102	134,102	<b>PATRIMONIO</b>			
Depreciación, amortización y agotamiento acumulado	8	130,610	105,946	Capital emitido	12	97,000	97,000
<b>Total activos no corrientes</b>		<b>3,492</b>	<b>28,156</b>	Resultados acumulados	13	58,109	-131,916
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>1,160,651</b>	<b>752,469</b>	<b>Total patrimonio</b>		<b>155,109</b>	<b>-34,916</b>
				<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>1,160,651</b>	<b>752,469</b>

Tabla 31

Estado de resultados

**INVERSIONES TECNOLÓGICAS DEL PERÚ S.A.C**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017**  
**(En soles)**

	Notas	2018	2017
Ingresos de actividades ordinarias	14	3,336,985	1,364,984
Costo de ventas	15	-3,005,675	-1,195,591
<b>Ganancia (perdida) Bruta</b>		<b>331,310</b>	<b>169,393</b>
Gastos de administración	16	-12,152	-17,505
Gastos de ventas y distribución	17	-150,299	-184,019
<b>Ganancia (perdida) por actividades de operación</b>		<b>168,859</b>	<b>-32,131</b>
Ingresos financieros	18	33,607	24,042
Gastos financieros	19	-4,929	-21,009
Otros ingresos operativos	20		1,022
Otros gastos operativos	21		-12
<b>Resultados antes de impuesto a las ganancias</b>		<b>197,537</b>	<b>-28,088</b>
Gasto por impuesto a las ganancias	22	-7,512	0
<b>Ganancia (perdida) neta del ejercicio</b>		<b>190,025</b>	<b>-28,088</b>

Tabla 32

## Facturas vencidas y su antigüedad

RUC	RAZON SOCIAL	N° COMPROBANTE	IMPORTE	FECHA DE EMISIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	DIAS VENCIDOS	CONDICIÓN DE PAGO
20172155317	HOSPITAL HERMILIO VALDIZAN	0001-5265	12,019.02	29/12/2016	30/01/2017	690	30
20172155317	HOSPITAL HERMILIO VALDIZAN	0001-5267	625.28	29/12/2016	30/01/2017	690	30
20172155317	HOSPITAL HERMILIO VALDIZAN	0001-5268	12,387.96	30/12/2016	31/01/2017	690	30
20552538545	GRUPO INFOZONAL S.A.C.	0001-5511	817.92	30/12/2016	31/01/2017	690	30
20127745910	MAXIMA INTERNACIONAL S.A.C	0001-5514	2,907.95	30/12/2016	31/01/2017	690	30
20556118079	DIREICAJ PNP	0001-5516	1,049.82	23/08/2017	24/09/2017	456	30
20131367938	MINISTERIO DE DEFENSA S.A	0001-5519	31,537.34	15/09/2017	16/10/2017	435	30
20504774288	MINIST. DE COMERCIO EXTERIOR Y TURISMO	0001-5531	26,842.05	25/09/2017	26/10/2017	425	30
20557424131	INST. DE GESTION DE SERVICIOS DE SALUD	0001-5533	12,000.00	25/09/2017	26/10/2017	425	30
20503753406	TOPSALE S.A.C	0001-5534	508.00	29/10/2017	30/11/2017	360	30
20503753406	TOPSALE S.A.C	0001-5535	51,816.36	29/10/2017	30/11/2017	360	30
20503753406	TOPSALE S.A.C	0001-5537	21,889.57	29/10/2017	30/11/2017	360	30
20415747986	ENVASADORA ANDINA DE GAS COMPANY S.A	0001-5538	11,114.64	30/12/2017	31/01/2018	330	30
20162406052	HOSPITAL REGIONAL DE ICA	0001-5810	109,511.65	23/10/2018	24/11/2018	37	30
20171880891	DIRECCION REGIONAL DE SALUD MOQUEGUA	0001-5822	1,366.00	25/10/2018	26/11/2018	35	30
20473350271	EQUIDATA S.A.C.	0001-5855	23,527.49	28/11/2018	29/12/2018	2	30
20267163228	INGRAM MICRO S.A.C.	0001-5858	391.79	29/11/2018	30/12/2018	1	30
20131379944	MINISTERIO DE TRANSPORTES Y COMUNICACION	0001-5860	3,573.70	01/12/2018	02/01/2019	0	30
20131379944	MINISTERIO DE TRANSPORTES Y COMUNICACION	0001-5875	25,600.00	11/12/2018	12/01/2019	0	30
20174237388	ESC NAC SUP FOLKLORE JOSE MARIA ARGUEDAS	0001-5872	872.47	11/12/2018	12/01/2019	0	30
20135897044	INSTITUTO PERUANO DEL DEPORTE	0001-5884	5,250.12	12/12/2018	12/01/2019	0	30
20131379944	MINISTERIO DE TRANSPORTES Y COMUNICACION	0001-5887	847.89	15/12/2018	16/01/2019	0	30
20131379944	MINISTERIO DE TRANSPORTES Y COMUNICACION	0001-5888	29,761.92	15/12/2018	16/01/2019	0	30
20131379944	MINISTERIO DE TRANSPORTES Y COMUNICACION	0001-5890	29,761.92	15/12/2018	16/01/2019	0	30
20131379944	MINISTERIO DE TRANSPORTES Y COMUNICACION	0001-5891	29,761.92	15/12/2018	16/01/2019	0	30
20131379944	MINISTERIO DE TRANSPORTES Y COMUNICACION	0001-5892	6,542.39	15/12/2018	16/01/2019	0	30
20131379944	MINISTERIO DE TRANSPORTES Y COMUNICACION	0001-5893	6,542.39	15/12/2018	16/01/2019	0	30
20122476309	BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU	0001-5900	3,253.34	19/12/2018	20/01/2019	0	30
20131379944	MINISTERIO DE TRANSPORTES Y COMUNICACION	0001-5901	920.30	19/12/2018	20/01/2019	0	30
20131379944	MINISTERIO DE TRANSPORTES Y COMUNICACION	0001-5903	5,928.76	19/12/2018	20/01/2019	0	30
20131379944	MINISTERIO DE TRANSPORTES Y COMUNICACION	0001-5904	5,928.76	19/12/2018	20/01/2019	0	30
20131379944	MINISTERIO DE TRANSPORTES Y COMUNICACION	0001-5905	6,078.98	19/12/2018	20/01/2019	0	30
20131379944	MINISTERIO DE TRANSPORTES Y COMUNICACION	0001-5907	6,078.98	19/12/2018	20/01/2019	0	30
20131379944	MINISTERIO DE TRANSPORTES Y COMUNICACION	0001-5908	6,078.98	19/12/2018	20/01/2019	0	30
20131379944	MINISTERIO DE TRANSPORTES Y COMUNICACION	0001-5909	6,078.98	19/12/2018	20/01/2019	0	30
20131379944	MINISTERIO DE TRANSPORTES Y COMUNICACION	0001-5910	4,437.81	19/12/2018	20/01/2019	0	30
20504743307	MINISTERIO DE VIVIENDA CONSTRUCCION Y SA	0001-5902	25,961.84	19/12/2018	20/01/2019	0	30
20456318429	MINISTERIO PUBLICO GERENCIA ADMINISTRATI	0001-5913	29,644.90	21/12/2018	22/01/2019	0	30
20473350271	EQUIDATA S.A.C.	0001-5912	1,604.08	21/12/2018	22/01/2019	0	30

20473350271	EQUIDATA S.A.C.	0001-5916	16,463.19	22/12/2018	23/01/2019	0	30
20473350271	EQUIDATA S.A.C.	0001-5917	8,065.93	22/12/2018	23/01/2019	0	30
20477936882	PROGRAMA DE DESARROLLO PRODUCTIVO AGRARI	0001-5915	25,350.88	22/12/2018	23/01/2019	0	30
20565423372	ORGANISMO TÉCNICO DE LA ADMINISTRACIÓN D	0001-5914	25,961.84	22/12/2018	23/01/2019	0	30
20187346488	MUNICIPALIDAD DE VILLA EL SALVADOR	0001-5918	5,825.41	26/12/2018	27/01/2019	0	30
20131378549	JURADO NACIONAL DE ELECCIONES	0001-5922	27,791.74	27/12/2018	28/01/2019	0	30
20178922581	SALUDPOL	0001-5921	3,795.00	27/12/2018	28/01/2019	0	30
20174237388	ESC NAC SUP FOLKLORE JOSE MARIA ARGUEDAS	0001-5926	9,550.00	28/12/2018	29/01/2019	0	30
20473350271	EQUIDATA S.A.C.	0001-5927	88,769.51	28/12/2018	29/01/2019	0	30
20473350271	EQUIDATA S.A.C.	0001-5928	44,384.76	28/12/2018	29/01/2019	0	30
20473350271	EQUIDATA S.A.C.	0001-5929	38,905.16	28/12/2018	29/01/2019	0	30
20477936882	PROGRAMA DE DESARROLLO PRODUCTIVO AGRARI	0001-5924	25,664.24	28/12/2018	29/01/2019	0	30
20473350271	EQUIDATA S.A.C.	0001-5931	12,945.46	29/12/2018	30/01/2019	0	30
20486022583	UNIDAD DE GESTION EDUCATIVA OXAPAMPA	0001-5930	29,866.87	29/12/2018	30/01/2019	0	30
		TOTAL	924,163.26				

Tabla 33

## Facturas vencidas

RUC	RAZÓN SOCIAL	N° COMPROBANTE	IMPORTE	FECHA DE EMISIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	DÍAS VENCIDOS	CONDICIÓN DE PAGO
20172155317	HOSPITAL HERMILIO VALDIZAN	0001-5265	12,019.02	29/12/2016	30/01/2017	690	30
20172155317	HOSPITAL HERMILIO VALDIZAN	0001-5267	625.28	29/12/2016	30/01/2017	690	30
20172155317	HOSPITAL HERMILIO VALDIZAN	0001-5268	12,387.96	30/12/2016	31/01/2017	690	30
20552538545	GRUPO INFOZONAL S.A.C.	0001-5511	817.92	30/12/2016	31/01/2017	690	30
20127745910	MAXIMA INTERNACIONAL S.A.C	0001-5514	2,907.95	30/12/2016	31/01/2017	690	30
20556118079	DIREICAJ PNP	0001-5516	1,049.82	23/08/2017	24/09/2017	456	30
20131367938	MINISTERIO DE DEFENSA S.A	0001-5519	31,537.34	15/09/2017	16/10/2017	435	30
20504774288	MINIST. DE COMERCIO EXTERIOR Y TURISMO	0001-5531	26,842.05	25/09/2017	26/10/2017	425	30
20557424131	INST. DE GESTION DE SERVICIOS DE SALUD	0001-5533	12,000.00	25/09/2017	26/10/2017	425	30
20503753406	TOPSALE S.A.C	0001-5534	508.00	29/10/2017	30/11/2017	360	30
20503753406	TOPSALE S.A.C	0001-5535	51,816.36	29/10/2017	30/11/2017	360	30
20503753406	TOPSALE S.A.C	0001-5537	21,889.57	29/10/2017	30/11/2017	360	30
20415747986	ENVASADORA ANDINA DE GAS COMPANY S.A	0001-5538	11,114.64	30/12/2017	31/01/2018	330	30
		TOTAL	185,515.91				

**a. Elaboración de asientos por provisión de cuentas incobrables**

-----01-----	DEBE S/.	HABER S/.
<b>68. Valuación y deterioro de activos provisionados</b>	185,515.90	
68.4 Valuación de activos		
6841 Estimación de cuentas de cobranza dudosa		
<b>19. Estimación de cuentas de cobranza dudosa</b>		185,515.90
19.1 Cuentas por cobrar comerciales terceros		
191.1 Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar		
31/12/18 Por la provisión de la Cobranza dudosa		
-----02-----		
95 Gastos de ventas	185,515.90	
79 Cargas imputables a cuenta de costo		185,515.90
31/12/18 Por el destino del gasto		
-----03-----		
<b>12 Cuentas por cobrar comerciales-terceros</b>	185,515.90	
129 Cuentas por cobrar dudosa		
129.1 Estimación de cuentas de cobranza dudosa		
<b>12. Cuentas por cobrar comerciales-terceros</b>		185,515.90
121. Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar		
121.1 Emitidas		
31/12/18 Por la prov. Cobranza dudosa		

- Después de la implementación del sistema de control interno:

Tabla 34

Estado de situación financiera

**INVERSIONES TECNOLÓGICAS DEL PERÚ S.A.C**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017**  
 (En soles)

	Notas	2018	2017		Notas	2018	2017
<b>ACTIVOS</b>				<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>			
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>				<b>PASIVOS CORRIENTES</b>			
Efectivo equivalentes al efectivo	2	137,729	1,369	Otros pasivos financieros	9		109,568
Cuentas por cobrar comerciales (neto)	3	924,166	319,419	Cuentas por pagar comerciales	10	606,480	517,408
Estimación de cuentas de cobranza dudosa	3	-185,516		Otras cuentas por pagar	11	399,062	160,409
Otras cuentas por cobrar (neto)	4	970	4,170	<b>Total activos corrientes</b>		<b>1,005,542</b>	<b>787,385</b>
Inventarios	5	76,420	292,315	<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>			
Otros activos no financieros	6	17,874	107,040	Otros pasivos financieros		0	0
<b>Total activos corrientes</b>		<b>971,643</b>	<b>724,313</b>	<b>Total pasivos no corrientes</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>				<b>Total pasivos</b>		<b>1,005,542</b>	<b>787,385</b>
Propiedades, planta y equipo	7	134,102	134,102	<b>PATRIMONIO</b>			
Depreciación, amortización y agotamiento acumulado	8	-130,610	-105,946	Capital emitido	12	97,000	97,000
<b>Total activos no corrientes</b>		<b>3,492</b>	<b>28,156</b>	Resultados acumulados	13	-127,407	-131,916
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>975,135</b>	<b>752,469</b>	<b>Total patrimonio</b>		<b>-30,407</b>	<b>-34,916</b>
				<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>975,135</b>	<b>752,469</b>

Tabla 35

## Estado de Resultados

**INVERSIONES TECNOLÓGICAS DEL PERÚ S.A.C**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017**  
**(En soles)**

	Notas	2018	2017
Ingresos de actividades ordinarias	14	3,336,985	1,364,984
Costo de ventas	15	-3,005,675	-1,195,591
<b>Ganancia (perdida) Bruta</b>		<b>331,310</b>	<b>169,393</b>
Gastos de administración	16	-12,152	-17,505
Gastos de ventas y distribución	17	-335,815	-184,019
<b>Ganancia (perdida) por actividades de operación</b>		<b>-16,657</b>	<b>-32,131</b>
Ingresos financieros	18	33,607	24,042
Gastos financieros	19	-4,929	-21,009
Otros ingresos operativos	20		1,022
Otros gastos operativos	21		-12
<b>Resultados antes de impuesto a las ganancias</b>		<b>12,021</b>	<b>-28,088</b>
Gasto por impuesto a las ganancias	22	-7,512	0
<b>Ganancia (perdida) neta del ejercicio</b>		<b>4,509</b>	<b>-28,088</b>

## CAPÍTULO V

### RESULTADOS Y DISCUSIÓN

#### 5.1. Datos Cuantitativos

Para la recolección de datos se ha empleado la encuesta, el cual consta de 30 preguntas a las 52 personas que integran el área de administración, ventas, finanzas, gerencia, logística y contabilidad de la empresa Inversiones tecnológicas del Perú S.A.C., ubicada en el distrito de Lince – Lima Metropolitana.

Por medio de la encuesta deseamos probar la hipótesis:

Hipótesis nula  $H_0$ :

Las preguntas de la variable independiente Sistema de control interno de cuentas por cobrar comerciales son independientes de las preguntas de las variables dependientes Gestión Financiera.

Hipótesis alternativa  $H_1$ :

Las preguntas de las variables dependientes Gestión Financiera están asociadas a las preguntas de las variables independientes Sistema de control interno de cuentas por cobrar comerciales.

## 5.2. Análisis de resultados:

Tabla 36

*¿Considera de suma importancia las funciones en la atención de pedido?*

Opción de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	26	50.00
De acuerdo	22	42.30
Neutral	2	3.80
En desacuerdo	2	3.80
Totalmente desacuerdo	0	0.00
Total	52	100.0

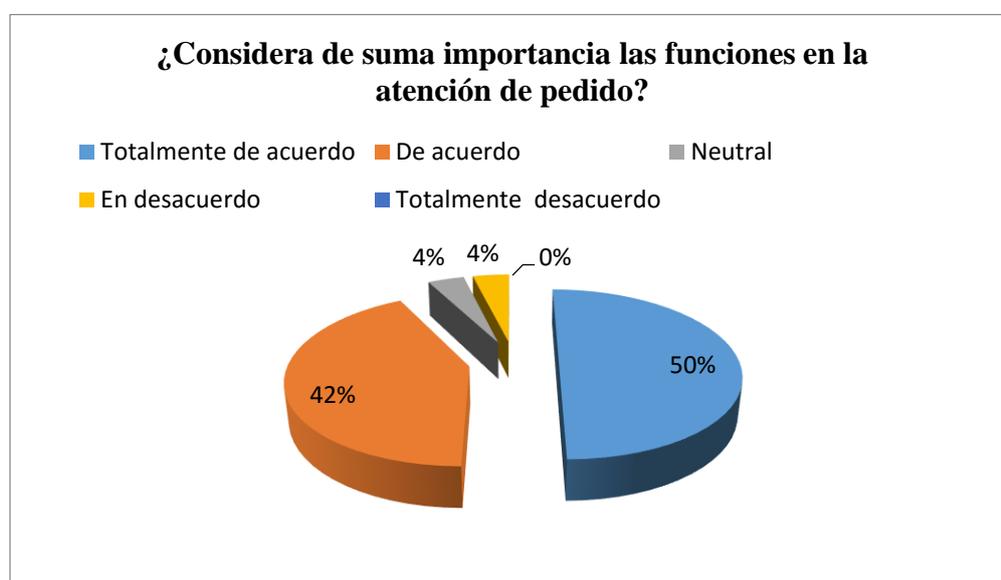


Figura 1. *¿Considera de suma importancia las funciones en la atención de pedido?*

Fuente: Datos de la propia investigación

**Descripción:** Respecto a la dimensión segregación de funciones apreciamos que el 50% de los encuestados afirman estar totalmente de acuerdo con la importancia de las funciones en la atención de pedido, el 42% opino solo estar de acuerdo. El 4% de los trabajadores considero neutral y estar en desacuerdo con la importancia de las funciones en la atención de pedido.

Tabla 37

¿Debería existir un área o persona encargada de realizar la atención de pedido?

Opción de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	24	46.20
De acuerdo	21	40.40
Neutral	6	11.50
En desacuerdo	0	0.00
Totalmente desacuerdo	1	1.90
Total	52	100.0

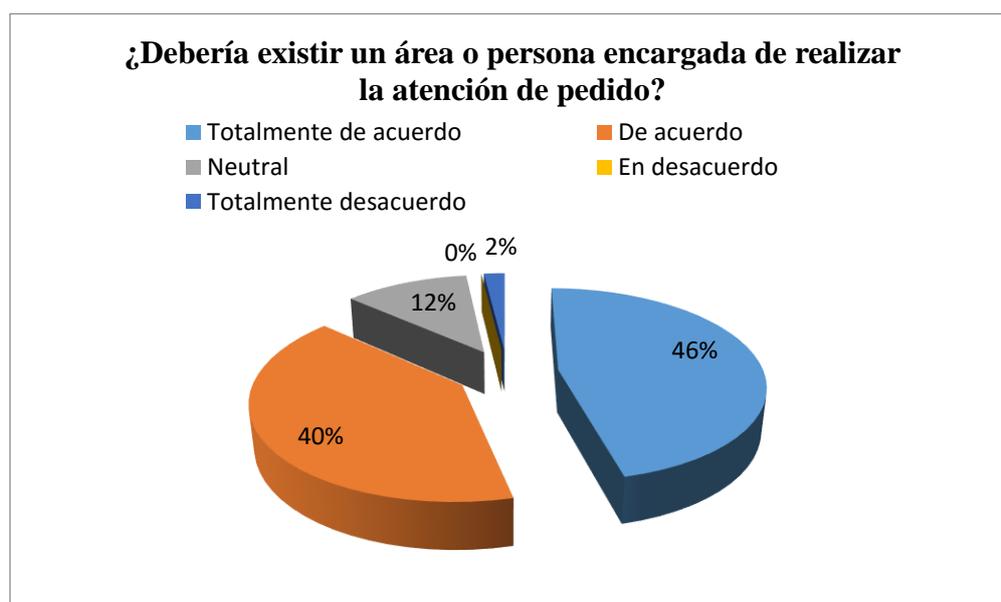


Figura 2. ¿Debería existir un área o persona encargada de realizar la atención de pedido?

Fuente: Datos de la propia investigación

**Descripción:** Respecto a la variable segregación de funciones, apreciamos que el 46% considera estar totalmente de acuerdo que debe existir un área o persona encargada de realizar la atención de pedido, el 40% considera estar de acuerdo. En tanto el 12% de los trabajadores se mantiene de forma neutral y el otro 2% está totalmente en desacuerdo en contar con un personal dedicado al área de atención de pedido.

Tabla 38

¿Se debe tener criterios establecidos para la aprobación de crédito tales como: solvencia, garantías, historial crediticio, central de riesgos?

Opción de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	24	46.2
De acuerdo	16	30.8
Neutral	11	21.2
En desacuerdo	0	0.0
Totalmente desacuerdo	1	1.9
Total	52	100.0

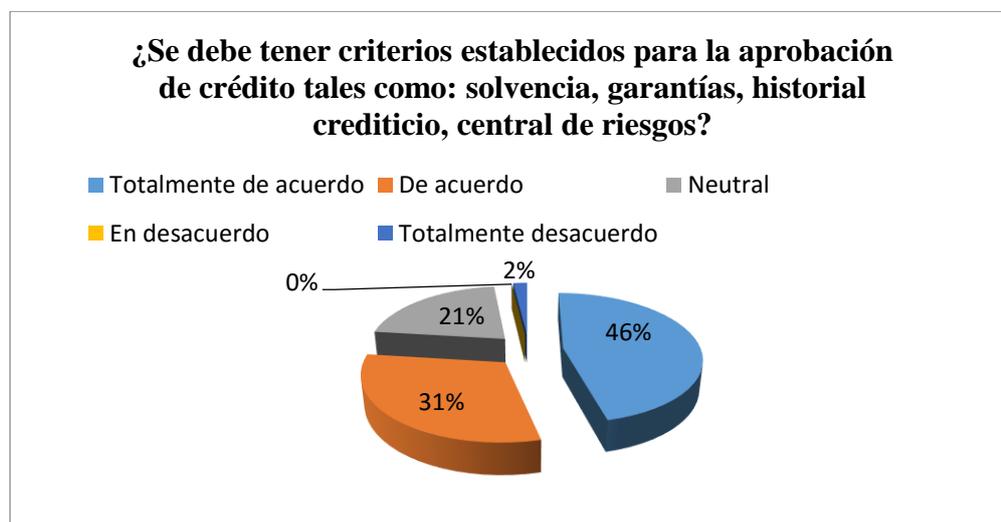


Figura 3. ¿Se debe tener criterios establecidos para la aprobación de crédito tales como: solvencia, garantías, historial crediticio, central de riesgos?

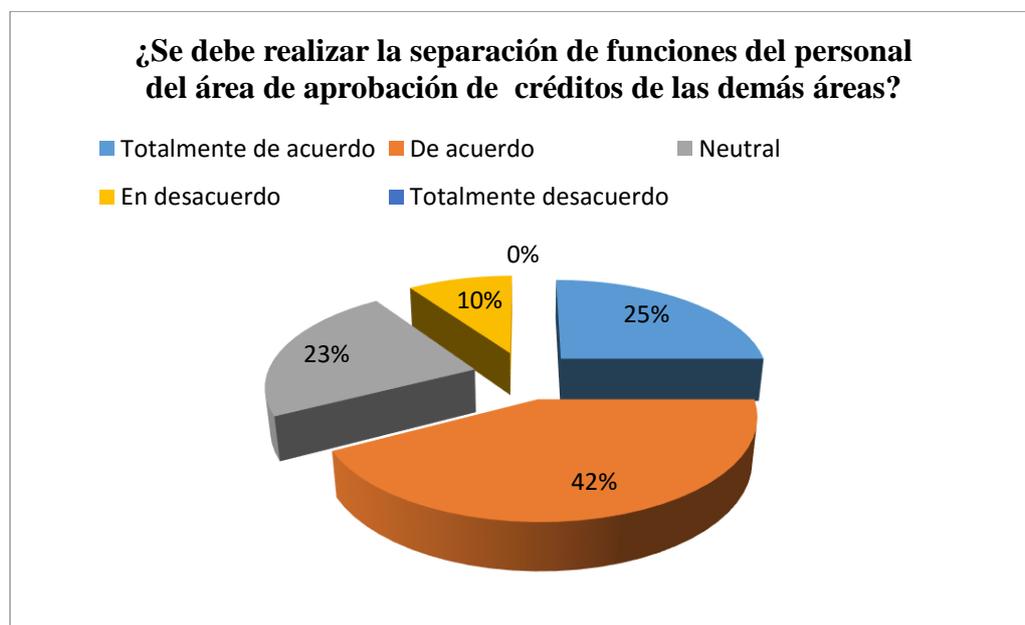
Fuente: Datos de la propia investigación

**Descripción:** El 46% de los trabajadores esta totalmente de acuerdo que el personal debe tener criterios establecidos para la aprobación de créditos como: solvencia, garantías, historial crediticio, central de riesgos, el 31% esta de acuerdo con dicho procedimiento. En un porcentaje del 21% se mantiene neutral y el otro 2% totalmente en desacuerdo.

Tabla 39

*¿Se debe realizar la separación de funciones del personal del área de aprobación de créditos de las demás áreas?*

Opción de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	13	25.0
De acuerdo	22	42.3
Neutral	12	23.1
En desacuerdo	5	9.6
Totalmente desacuerdo	0	0.0
Total	52	100.0



*Figura 4. ¿Se debe realizar la separación de funciones del personal del área de aprobación de créditos de las demás áreas?*

*Fuente: Datos de la propia investigación*

**Descripción:** El 42% se mantiene de acuerdo en realizar la separación de funciones del personal del área de aprobación de créditos de las demás áreas. Solo un 25% afirma estar totalmente de acuerdo. Sin embargo, el 23% es neutral y el otro 10% está en desacuerdo.

Tabla 40

*¿La empresa debe cumplir con los plazos establecidos a la hora de entregar la mercancía?*

Opción de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	15	28.8
De acuerdo	23	44.2
Neutral	6	11.5
En desacuerdo	6	11.5
Totalmente desacuerdo	2	3.8
Total	52	100.0

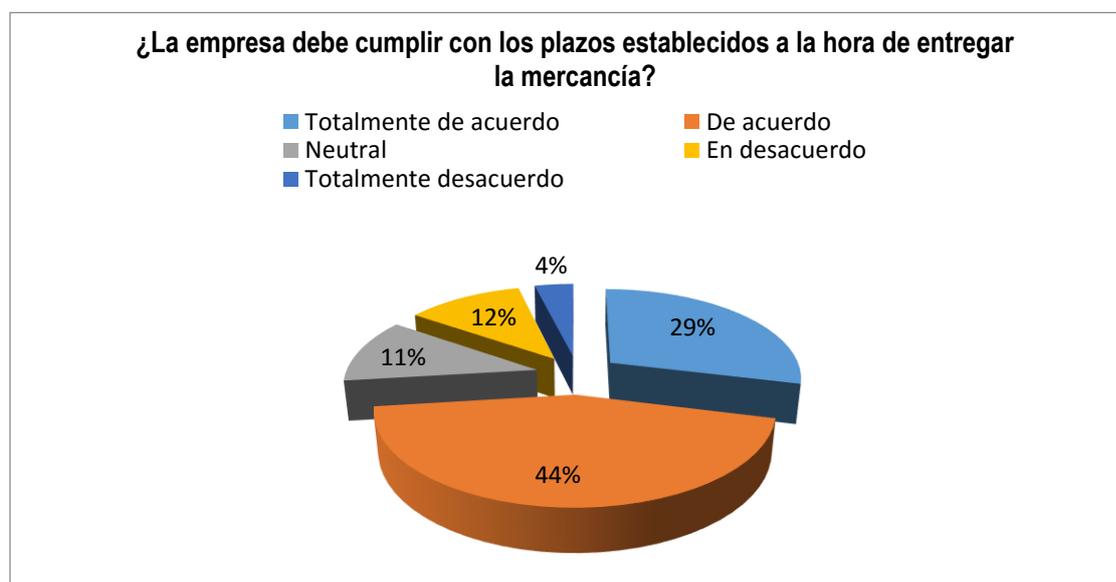


Figura 5. ¿La empresa debe cumplir con los plazos establecidos a la hora de entregar la mercancía?  
Fuente: Datos de la propia investigación

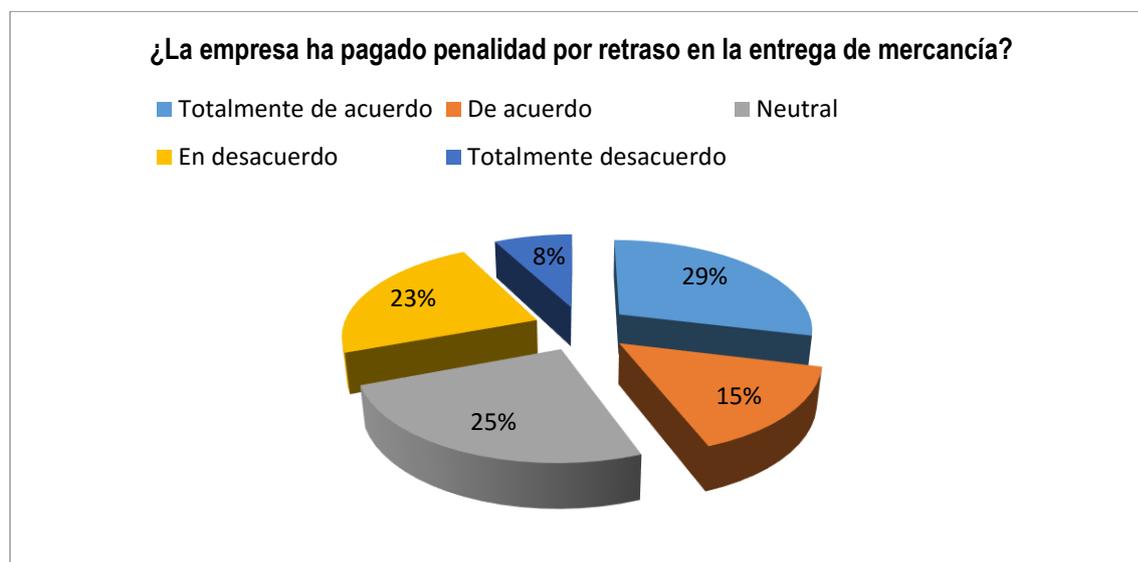
**Descripción:** El 44% de los encuestados opinan estar de acuerdo que la empresa debe cumplir con los plazos establecidos a la hora de entregar la mercancía. En tanto el 29% se encuentran totalmente de acuerdo con los plazos establecidos. El 12% de los encuestados está en desacuerdo, el 11% se mantiene neutral y el otro 4% totalmente en desacuerdo.

### Pregunta 6:

Tabla 41

*¿La empresa ha pagado penalidad por retraso en la entrega de mercancía?*

Opción de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	15	28.8
De acuerdo	8	15.4
Neutral	13	25.0
En desacuerdo	12	23.1
Totalmente desacuerdo	4	7.7
Total	52	100.0



*Figura 6. ¿La empresa ha pagado penalidad por retraso en la entrega de mercancía?*

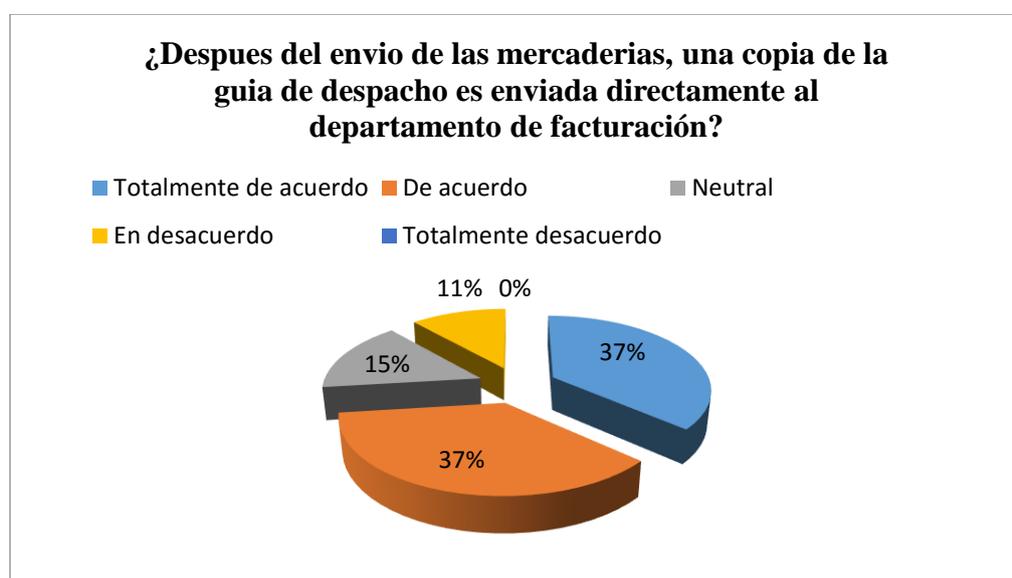
Fuente: Datos de la propia investigación

**Descripción:** Según el gráfico el 29% de los trabajadores indican que la empresa ha pagado penalidad por el retraso en la entrega de la mercancía. En cambio el 25% es neutral en sus respuestas, el 23% de los encuestados está en desacuerdo y el 8% totalmente en desacuerdo con la penalidad.

Tabla 42

*¿Después del envío de las mercaderías, una copia de la guía de despacho es enviada directamente al departamento de facturación?*

Opción de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	19	36.5
De acuerdo	19	36.5
Neutral	8	15.4
En desacuerdo	6	11.5
Totalmente desacuerdo	0	0.0
Total	52	100.0



*Figura 7. ¿Después del envío de las mercaderías, una copia de la guía de despacho es enviada directamente al departamento de facturación?*

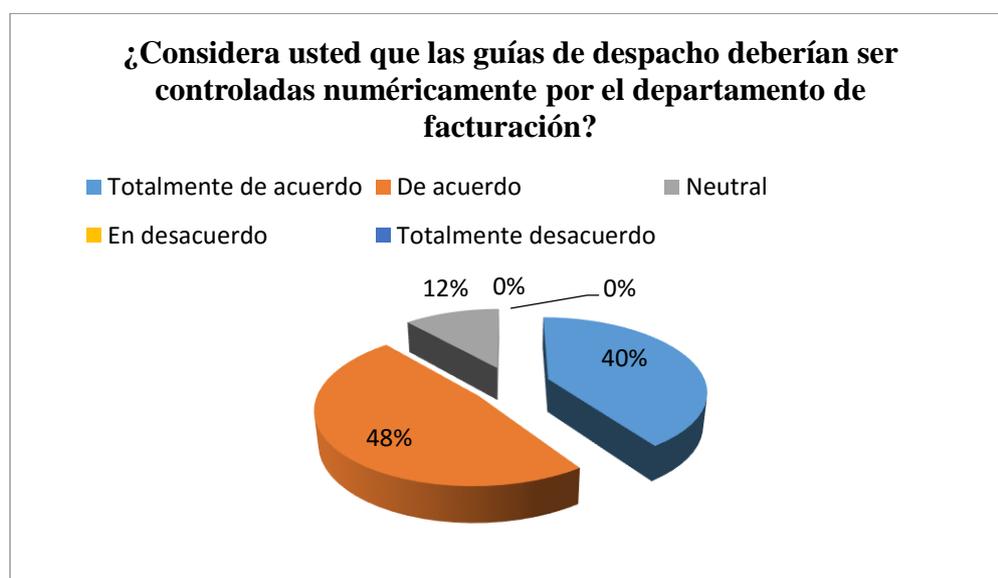
Fuente: Datos de la propia investigación

**Descripción:** El 37% de encuestados están totalmente de acuerdo que después del envío de las mercaderías una copia de la guía de despacho debe ser enviada directamente al departamento de facturación. El 37% está de acuerdo y el 15% es neutral. Sin embargo, el 11% está en desacuerdo.

Tabla 43

*¿Considera usted que las guías de despacho deberían ser controladas numéricamente por el departamento de facturación?*

Opción de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	21	40.4
De acuerdo	25	48.1
Neutral	6	11.5
En desacuerdo	0	0.0
Totalmente desacuerdo	0	0.0
Total	52	100.0



*Figura 8. ¿Considera usted que las guías de despacho deberían ser controladas numéricamente por el departamento de facturación?*

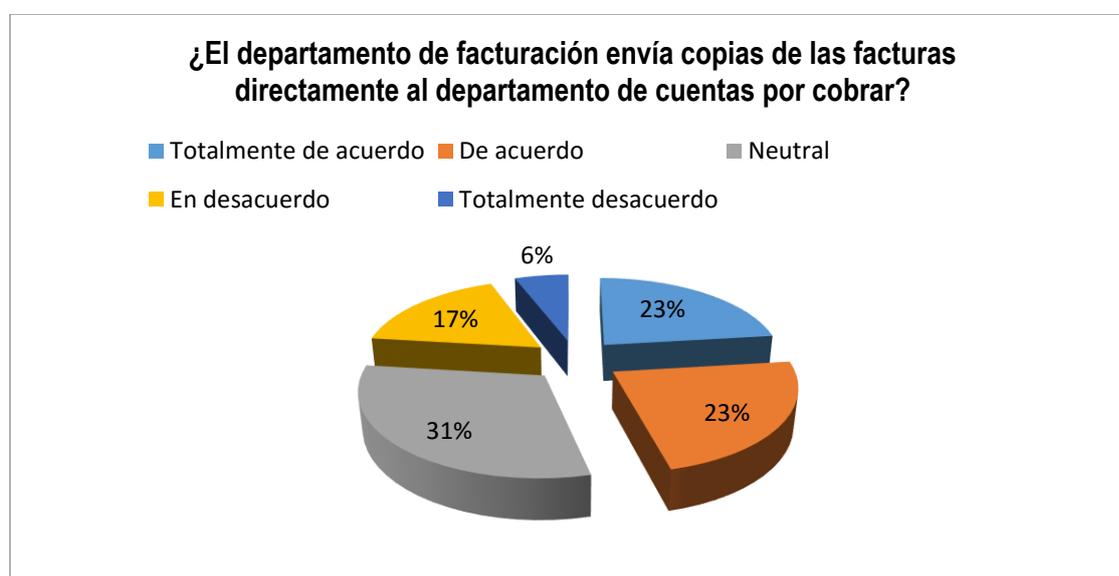
Fuente: Datos de la propia investigación

**Descripción:** El 48% opina estar de acuerdo que las guías de despacho deberían ser controladas numéricamente por el departamento de facturación. En tanto el 40% esta totalmente de acuerdo. Solo el 12% se mantiene neutral.

Tabla 44

*¿El departamento de facturación envía copias de las facturas directamente al departamento de cuentas por cobrar?*

Opción de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	12	23.1
De acuerdo	12	23.1
Neutral	16	30.8
En desacuerdo	9	17.3
Totalmente desacuerdo	3	5.8
Total	52	100.0



*Figura 9. ¿El departamento de facturación envía copias de las facturas directamente al departamento de cuentas por cobrar?*

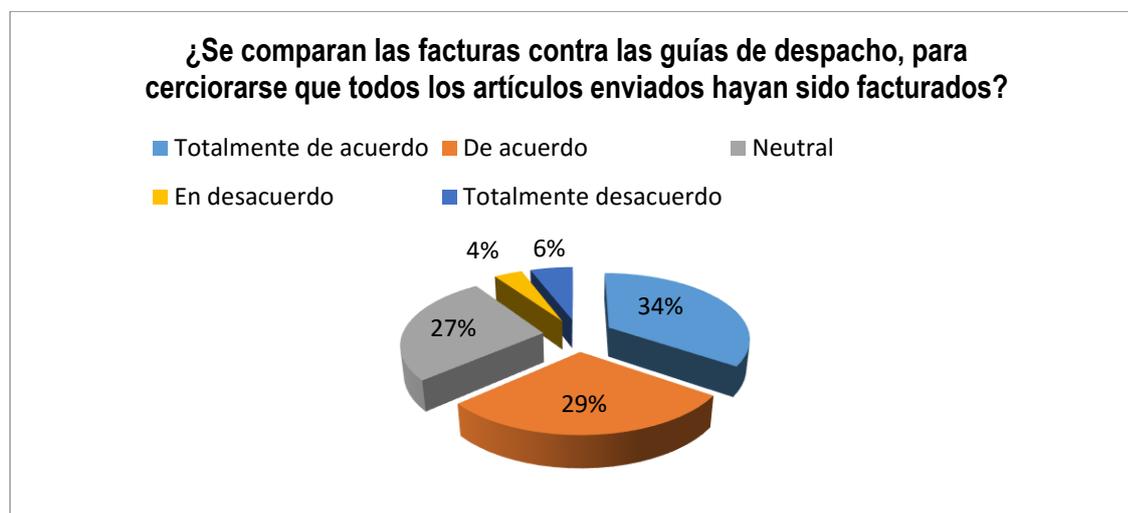
Fuente: Datos de la propia investigación

**Descripción:** El 31% de los trabajadores opinan que el departamento de facturación envía copias de las facturas directamente al departamento de cuentas por cobrar. El 23% opinan estar de acuerdo, el 23% esta totalmente de acuerdo y el otro 17% en desacuerdo. Sin embargo solo el 6% esta totalmente en desacuerdo con el envio de las copias.

Tabla 45

*¿Se comparan las facturas contra las guías de despacho, para cerciorarse que todos los artículos enviados hayan sido facturados?*

Opción de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	18	34.6
De acuerdo	15	28.8
Neutral	14	26.9
En desacuerdo	2	3.8
Totalmente desacuerdo	3	5.8
Total	52	100.0



*Figura 10. ¿Se comparan las facturas contra las guías de despacho, para cerciorarse que todos los artículos enviados hayan sido facturados?*

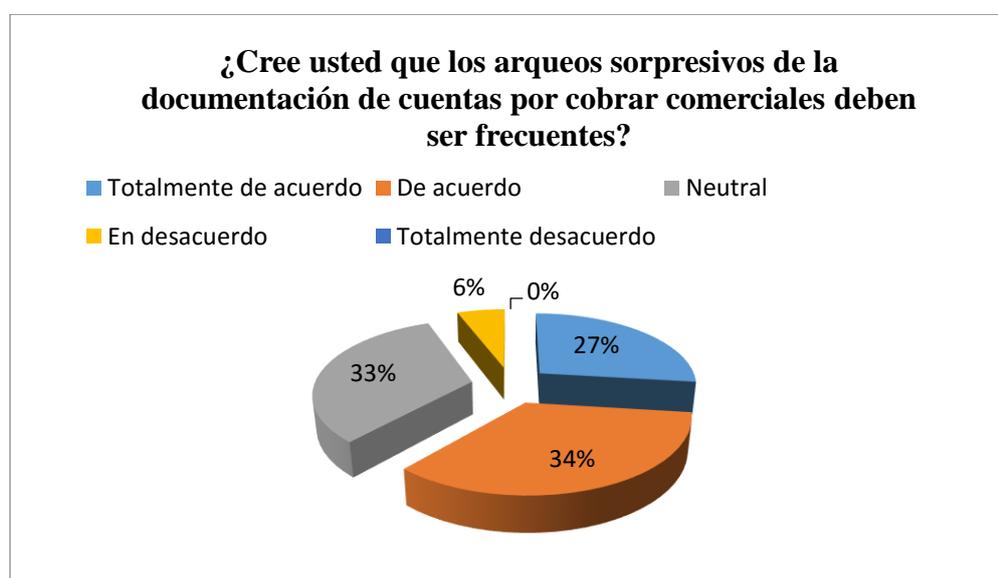
Fuente: Datos de la propia investigación

**Descripción:** El 34% de los encuestados están totalmente de acuerdo en la comparación de las facturas contra las guías de despacho, para cerciorarse que todos los artículos enviados hayan sido facturados. El otro 29% de encuestados opinan estar de acuerdo, el 27% son neutrales. Tan solo el 6% están totalmente desacuerdo y solo el 4% de los trabajadores están en desacuerdo.

Tabla 46

*¿Cree usted que los arqueos sorprendivos de la documentación de cuentas por cobrar comerciales deben ser frecuentes?*

Opción de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	14	26.9
De acuerdo	18	34.6
Neutral	17	32.7
En desacuerdo	3	5.8
Totalmente desacuerdo	0	0.0
Total	52	100.0



*Figura 11. ¿Cree usted que los arqueos sorprendivos de la documentación de cuentas por cobrar comerciales deben ser frecuentes?*

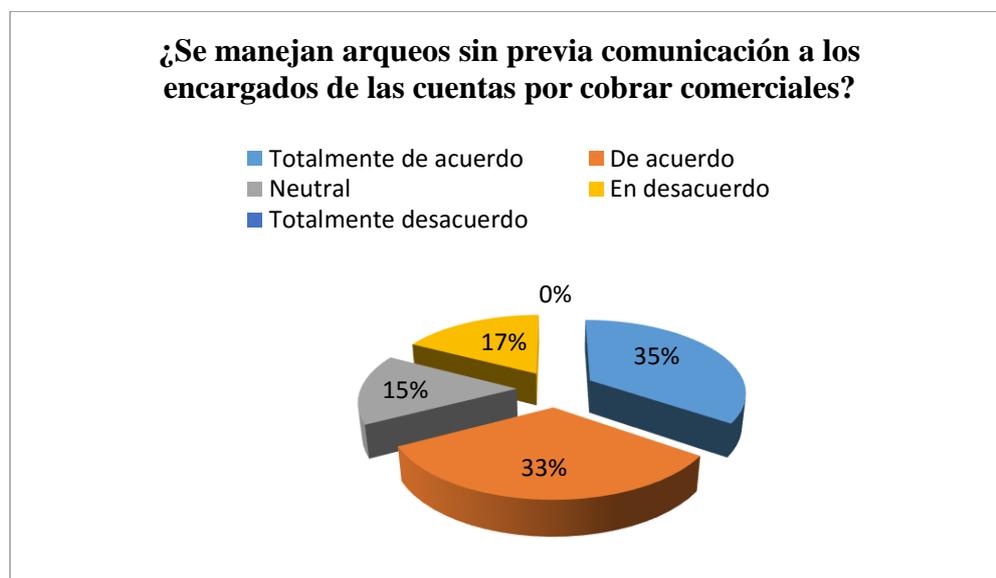
Fuente: Datos de la propia investigación

**Descripción:** Según el gráfico el 34% de los encuestados opinan estar de acuerdo con los arqueos sorprendivos de la documentación de las cuentas por cobrar comerciales deben realizarse frecuentemente. El 33% de encuestados es neutral, el 27% esta totalmente de acuerdo y tan solo el 6% esta en desacuerdo.

Tabla 47

*¿Se manejan arqueos sin previa comunicación a los encargados de las cuentas por cobrar comerciales?*

Opción de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	18	34.6
De acuerdo	17	32.7
Neutral	08	15.4
En desacuerdo	09	17.3
Totalmente desacuerdo	0	0.0
Total	52	100.0



*Figura 12. ¿Se manejan arqueos sin previa comunicación a los encargados de las cuentas por cobrar comerciales?*

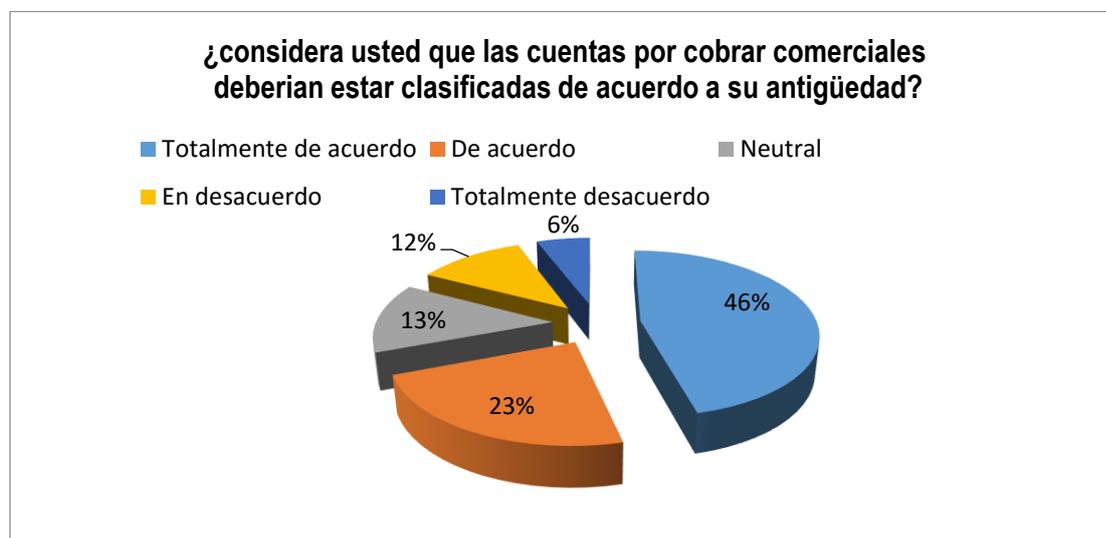
Fuente: Datos de la propia investigación

**Descripción:** El 35% de los trabajadores opinan estar totalmente de acuerdo que los arqueos deben realizarse sin previa comunicación a los encargados de las cuentas por cobrar comerciales. El 33% está de acuerdo. El 17% está en desacuerdo y solo el 15% es neutral.

Tabla 48

*¿Considera usted que las cuentas por cobrar comerciales deberían estar clasificadas de acuerdo a su antigüedad?*

Opción de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	24	46.2
De acuerdo	12	23.1
Neutral	7	13.5
En desacuerdo	6	11.5
Totalmente desacuerdo	3	5.8
Total	52	100.0



*Figura 13. ¿Considera usted que las cuentas por cobrar comerciales deberían estar clasificadas de acuerdo a su antigüedad?*

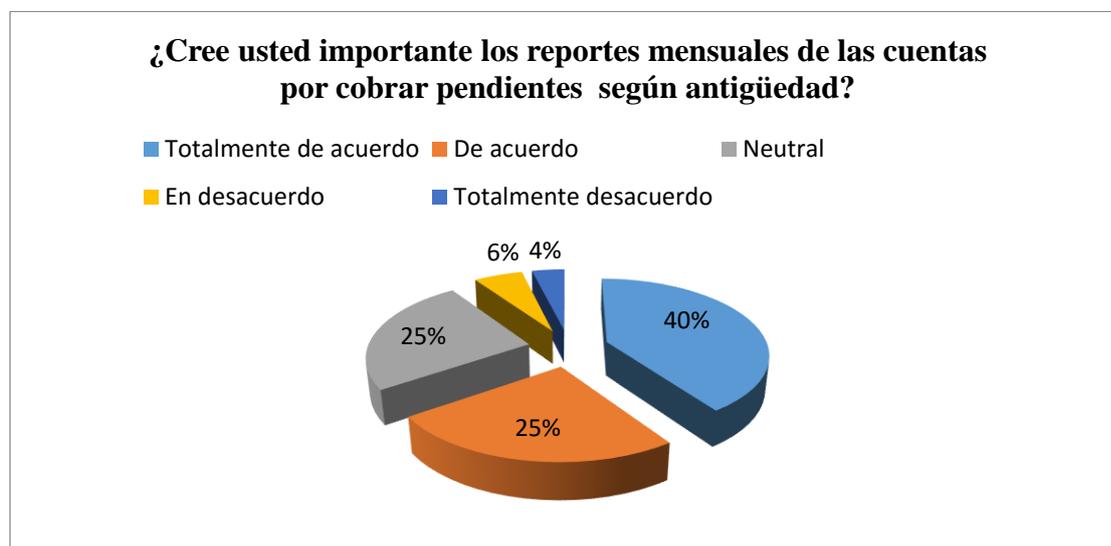
Fuente: Datos de la propia investigación

**Descripción:** El 46% de los encuestados opinan estar totalmente de acuerdo con la clasificación de las cuentas por cobrar comerciales ordenadas de acuerdo a su antigüedad. Además, el 23% están de acuerdo con dicha situación. Tan solo el 13% se muestran neutrales. El 12% están en desacuerdo y solo el 6% están totalmente en desacuerdo.

Tabla 49

*¿Cree usted importante los reportes mensuales de las cuentas por cobrar pendientes según antigüedad?*

Opción de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	21	40.4
De acuerdo	13	25.0
Neutral	13	25.0
En desacuerdo	3	5.8
Totalmente desacuerdo	2	3.8
Total	52	100.0



*Figura 14. ¿Cree usted importante los reportes mensuales de las cuentas por cobrar pendientes según antigüedad?*

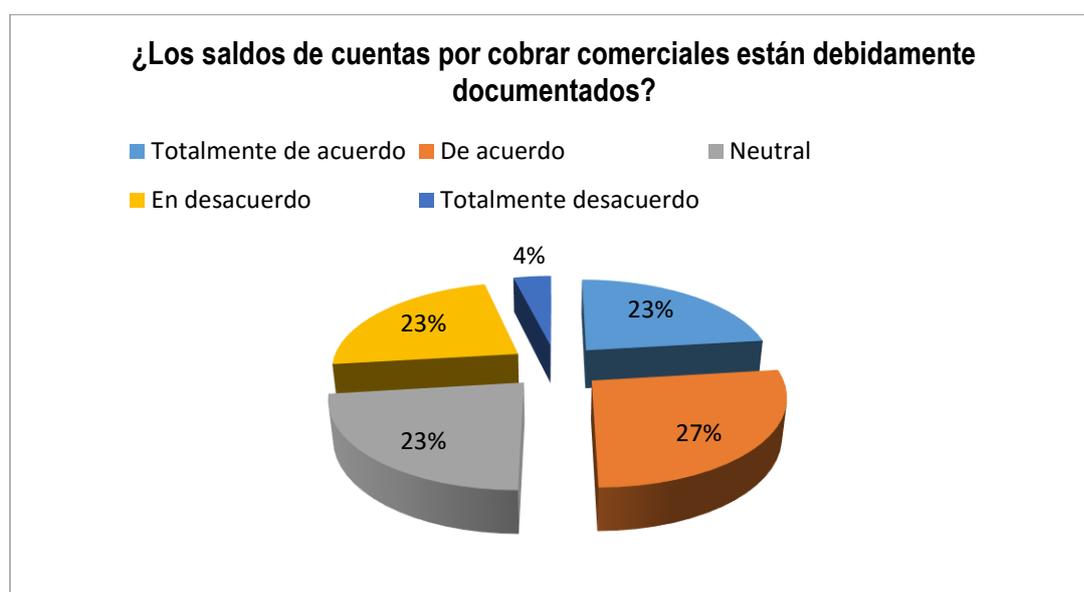
Fuente: Datos de la propia investigación

**Descripción:** El 40% de los trabajadores opinan estar totalmente de acuerdo con la importancia de realizar reportes mensuales de las cuentas por cobrar según antigüedad y pendientes de pago para un mejor control. El 25% está de acuerdo y el otro 25% es parcial. Sin embargo el 6% está en desacuerdo, solo el 4% está totalmente en desacuerdo.

Tabla 50

*¿Los saldos de cuentas por cobrar comerciales están debidamente documentados?*

Opción de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	12	23.1
De acuerdo	14	26.9
Neutral	12	23.1
En desacuerdo	12	23.1
Totalmente desacuerdo	2	3.8
Total	52	100.0



*Figura 15. ¿Los saldos de cuentas por cobrar comerciales están debidamente documentados?*

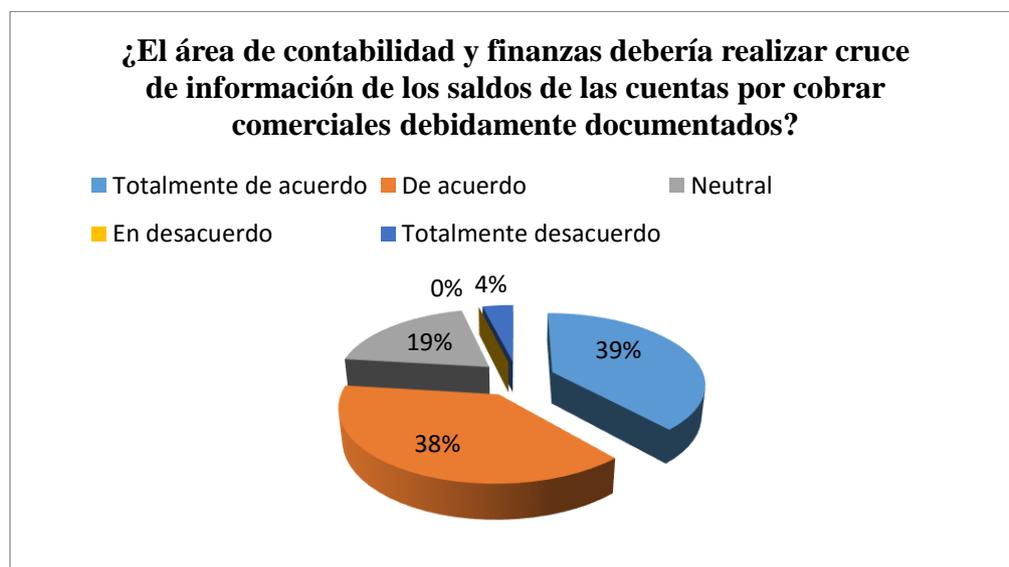
Fuente: Datos de la propia investigación

**Descripción:** Según el gráfico el 27% de los trabajadores considera que los saldos de cuentas por cobrar comerciales deben estar debidamente documentados. El 23% opinan estar totalmente de acuerdo, el 23% son neutrales, el 23% están en desacuerdo. Tan solo el 4% está totalmente en desacuerdo.

Tabla 51

*¿El área de contabilidad y finanzas debería realizar cruce de información de los saldos de las cuentas por cobrar comerciales debidamente documentados?*

Opción de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	20	38.6
De acuerdo	20	38.5
Neutral	10	19.2
En desacuerdo	0	0.0
Totalmente desacuerdo	2	3.7
Total	52	100.0



*Figura 16. ¿El área de contabilidad y finanzas debería realizar cruce de información de los saldos de las cuentas por cobrar comerciales debidamente documentados?*

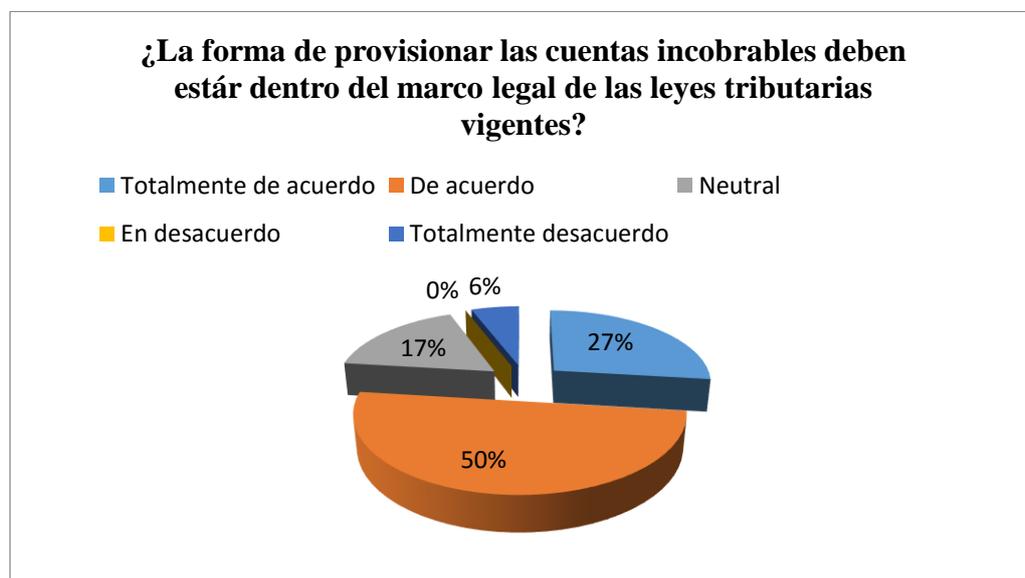
Fuente: Datos de la propia investigación

**Descripción:** El 39% afirmó estar totalmente de acuerdo que el área de contabilidad y finanzas deben realizar el cruce de información de los saldos de las cuentas por cobrar comerciales con sus respectivos documentos sustentados. El 38% considera estar de acuerdo. El 19% es neutral y solo el 4% está totalmente en desacuerdo con lo mencionado.

Tabla 52

*¿La forma de provisionar las cuentas incobrables deben estar dentro del marco legal de las leyes tributarias vigentes?*

Opción de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	14	26.9
De acuerdo	26	50.0
Neutral	9	17.3
En desacuerdo	0	0.0
Totalmente desacuerdo	3	5.8
Total	52	100.0



*Figura 17. ¿La forma de provisionar las cuentas incobrables deben estar dentro del marco legal de las leyes tributarias vigentes?*

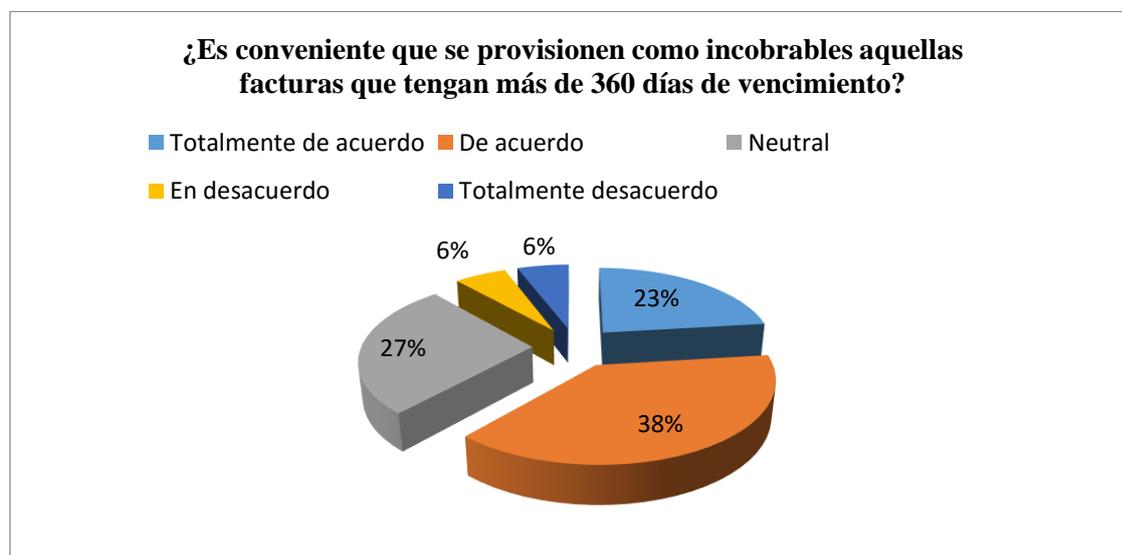
Fuente: Datos de la propia investigación

**Descripción:** El 50% de los encuestados están de acuerdo con la forma de provisionar las cuentas incobrables deben estar dentro del marco legal de las leyes tributarias vigentes. El otro 27% está totalmente de acuerdo. Tan solo el 17% opinan de forma neutral y solo el 6% esta totalmente en desacuerdo con las disposiciones.

Tabla 53

*¿Es conveniente que se provisionen como incobrables aquellas facturas que tengan más de 360 días de vencimiento?*

Opción de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	12	23.1
De acuerdo	20	38.5
Neutral	14	26.9
En desacuerdo	3	5.8
Totalmente desacuerdo	3	5.8
Total	52	100.0



*Figura 18. ¿Es conveniente que se provisionen como incobrables aquellas facturas que tengan más de 360 días de vencimiento?*

Fuente: Datos de la propia investigación

**Descripción:** El 38% de los trabajadores opinan que es conveniente provisionar como incobrables aquellas facturas que tengan más de 360 días de vencimiento. El 27% de los trabajadores opinan de forma neutral. El 23% están totalmente de acuerdo. En porcentajes del 6% respectivamente están en desacuerdo, el otro 6% totalmente desacuerdo.

Tabla 54

¿Considera que se realicen flujos de caja mensual para la determinación de los ingresos?

Opción de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	17	32.7
De acuerdo	15	28.8
Neutral	14	26.9
En desacuerdo	6	11.5
Totalmente desacuerdo	0	0.0
Total	52	100.0

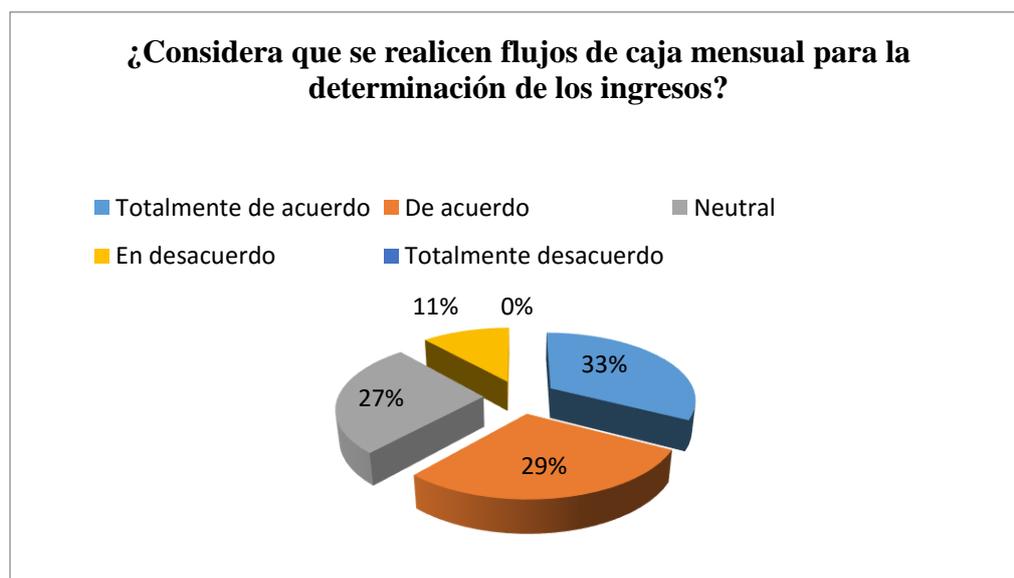


Figura 19. ¿Considera que se realicen flujos de caja mensual para la determinación de los ingresos?

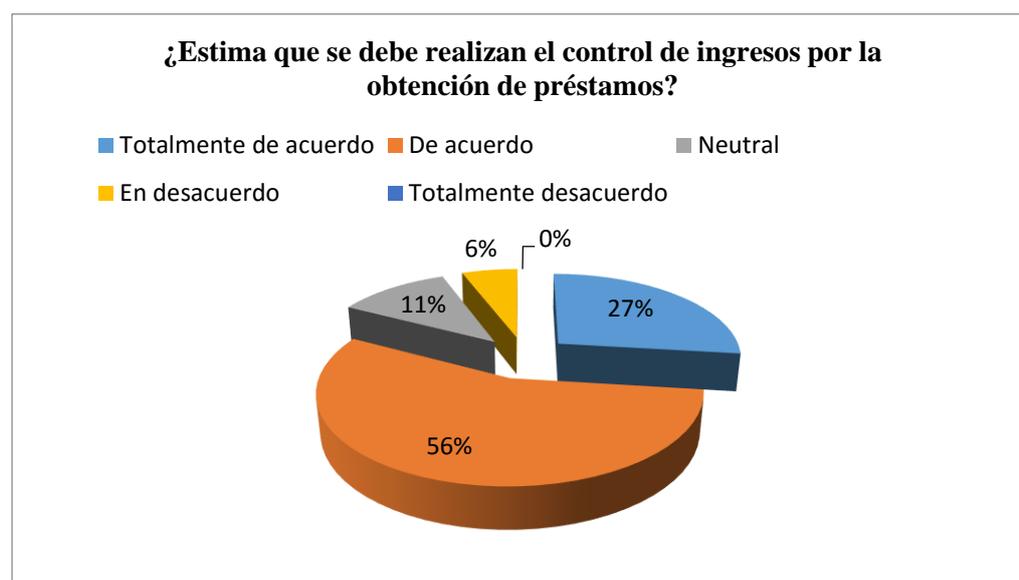
Fuente: Datos de la propia investigación

**Descripción:** El 33% de los encuestados están totalmente de acuerdo en realizar flujos de caja mensual para la determinación de los ingresos. El 29% de los trabajadores están de acuerdo, el 27% son neutrales y el otro 11% están en desacuerdo.

Tabla 55

*¿Estima que se debe realizar el control de ingresos por la obtención de préstamos?*

Opción de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	14	26.9
De acuerdo	29	55.8
Neutral	6	11.5
En desacuerdo	3	5.8
Totalmente desacuerdo	0	0.0
Total	52	100.0



*Figura 20. ¿Estima que se debe realizar el control de ingresos por la obtención de préstamos?*  
Fuente: Datos de la propia investigación

**Descripción:** El 56% se encuentra de acuerdo en realizar control de ingreso por la obtención de préstamo. Solo un 27% esta totalmente de acuerdo. Sim embargo, el 11% se mantiene neutral, el 6% esta en desacuerdo.

Tabla 56

¿Considera que se debe realizar reportes de los egresos de efectivo?

Opción de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	15	28.8
De acuerdo	28	53.8
Neutral	6	11.5
En desacuerdo	3	5.8
Totalmente desacuerdo	0	0.0
Total	52	100.0

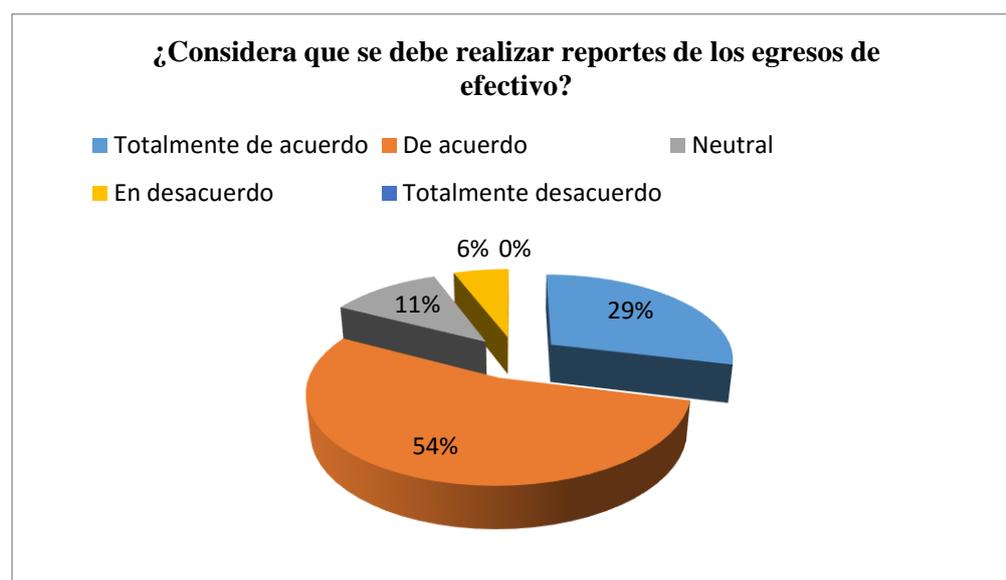


Figura 21. ¿Considera que se debe realizar reportes de los egresos de efectivo?

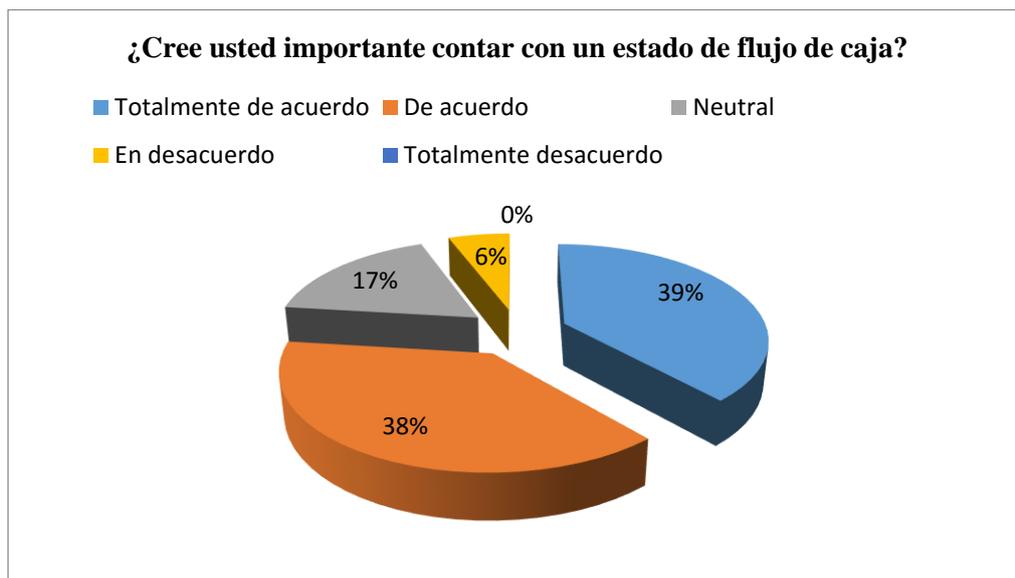
Fuente: Datos de la propia investigación

**Descripción:** Según el gráfico 54% de encuestados consideran que se debe realizar reportes de los egresos de efectivo, 29% está totalmente de acuerdo, sin embargo el 11% es neutral y el otro 6% está en desacuerdo.

Tabla 57

*¿Cree usted importante contar con un estado de flujo de caja?*

Opción de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	20	38.5
De acuerdo	20	38.5
Neutral	9	17.3
En desacuerdo	3	5.8
Totalmente desacuerdo	0	0.0
Total	52	100.0



*Figura 22. ¿Cree usted importante contar con un estado de flujo de caja?*

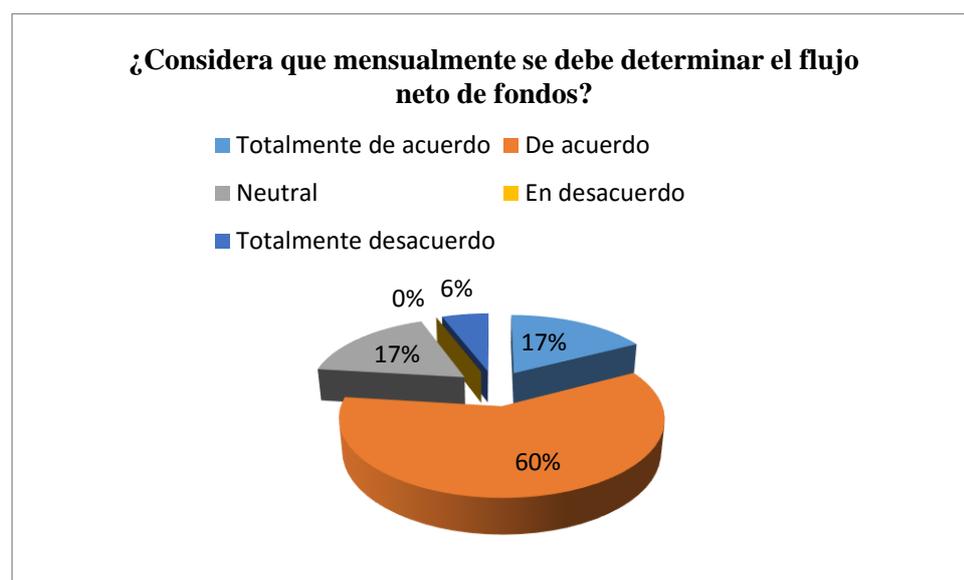
Fuente: Datos de la propia investigación

**Descripción:** El 39% de los trabajadores consideran importante contar con un estado de flujo de caja. En tanto el 38% está de acuerdo. El 17% se mantiene neutral con esta medida de control y el 6% está en desacuerdo.

Tabla 58

*¿Considera que mensualmente se debe determinar el flujo neto de fondos?*

Opción de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	9	17.3
De acuerdo	31	59.6
Neutral	9	17.3
En desacuerdo	0	0.0
Totalmente desacuerdo	3	5.8
Total	52	100.0



*Figura 23. ¿Considera que mensualmente se debe determinar el flujo neto de fondos?*

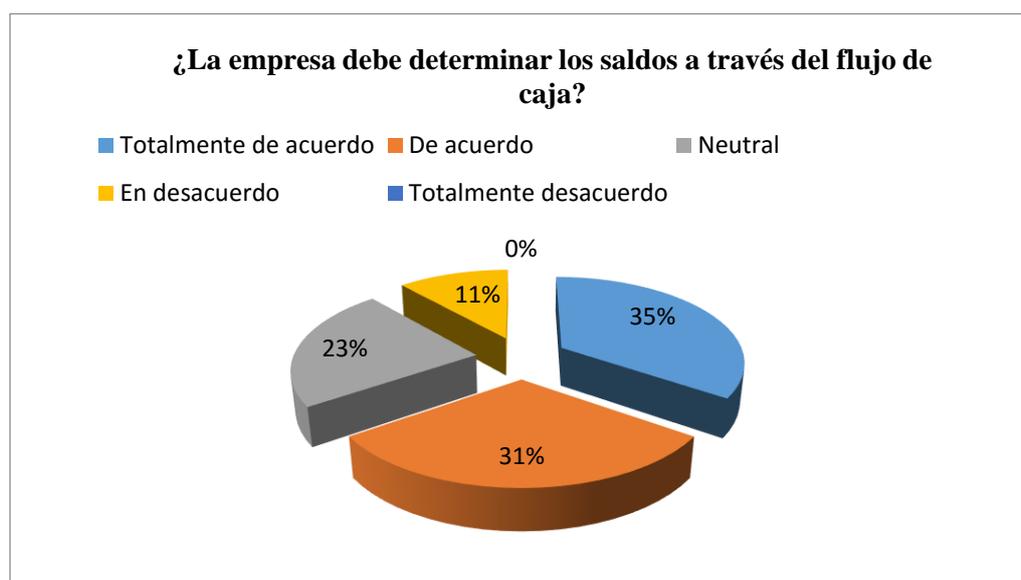
Fuente: Datos de la propia investigación

**Descripción:** El 60% de los encuestados consideran estar de acuerdo que mensualmente se determine el flujo neto de fondos. El 17% están totalmente de acuerdo, el otro 17% es neutral y el 6% está totalmente en desacuerdo.

Tabla 59

*¿La empresa debe determinar los saldos a través del flujo de caja?*

Opción de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	18	34.6
De acuerdo	16	30.8
Neutral	12	23.1
En desacuerdo	6	11.50
Totalmente desacuerdo	0	0.0
Total	52	100.0



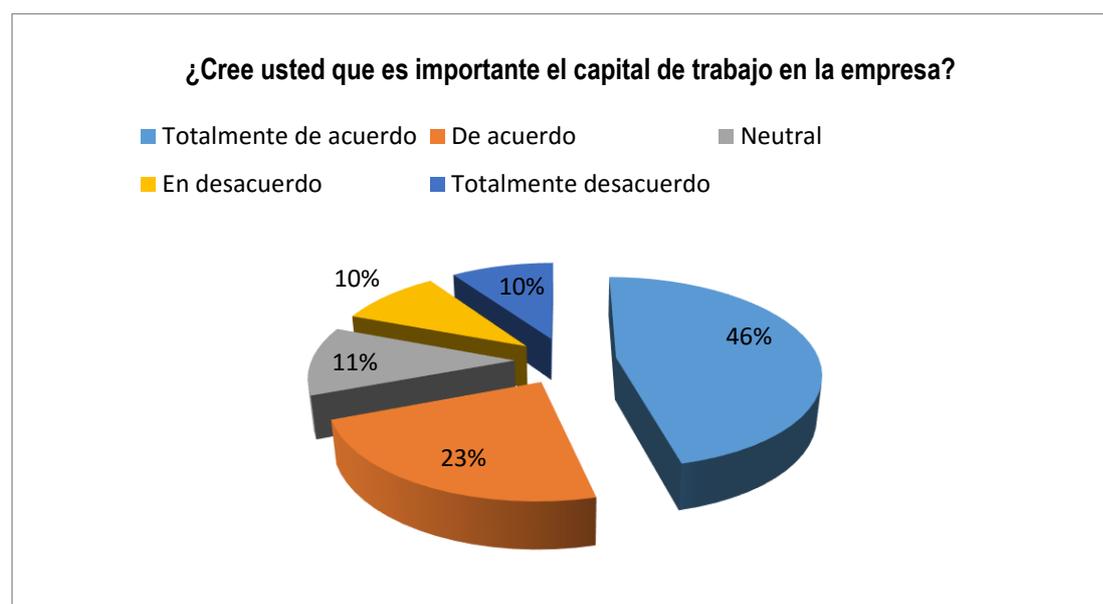
*Figura 24. ¿La empresa debe determinar los saldos a través del flujo de caja?*  
Fuente: Datos de la propia investigación

**Descripción:** El 35% de encuestados opinan estar totalmente de acuerdo con la determinación de los saldos a través del flujo de caja. El 31% está de acuerdo. El 23% se mantiene neutral y tan solo el 11% está en desacuerdo.

Tabla 60

*¿Cree usted que es importante el capital de trabajo en la empresa?*

Opción de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	24	46.2
De acuerdo	12	23.1
Neutral	6	11.5
En desacuerdo	5	9.6
Totalmente desacuerdo	5	9.6
Total	52	100.0



*Figura 25. ¿Cree usted que es importante el capital de trabajo en la empresa?*  
Fuente: Datos de la propia investigación

**Descripción:** El 46% de los trabajadores está totalmente de acuerdo con la importancia del capital de trabajo en la empresa. El 23% considera estar de acuerdo. En tanto el 11% se considera neutral y el 10% está de acuerdo, un mismo 10% está totalmente en desacuerdo.

Tabla 61

¿Con un capital de trabajo insuficiente, usted cree que la empresa pueda verse afectada?

Opción de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	21	40.4
De acuerdo	14	26.9
Neutral	8	15.4
En desacuerdo	6	11.5
Totalmente desacuerdo	3	5.8
Total	52	100.0

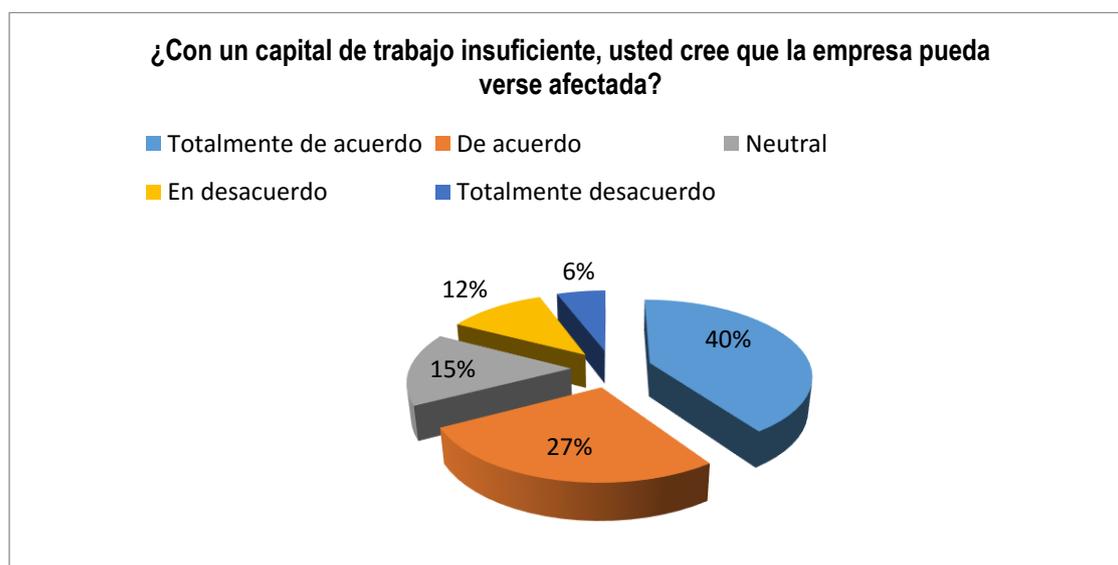


Figura 26. ¿Con un capital de trabajo insuficiente, usted cree que la empresa pueda verse afectada?

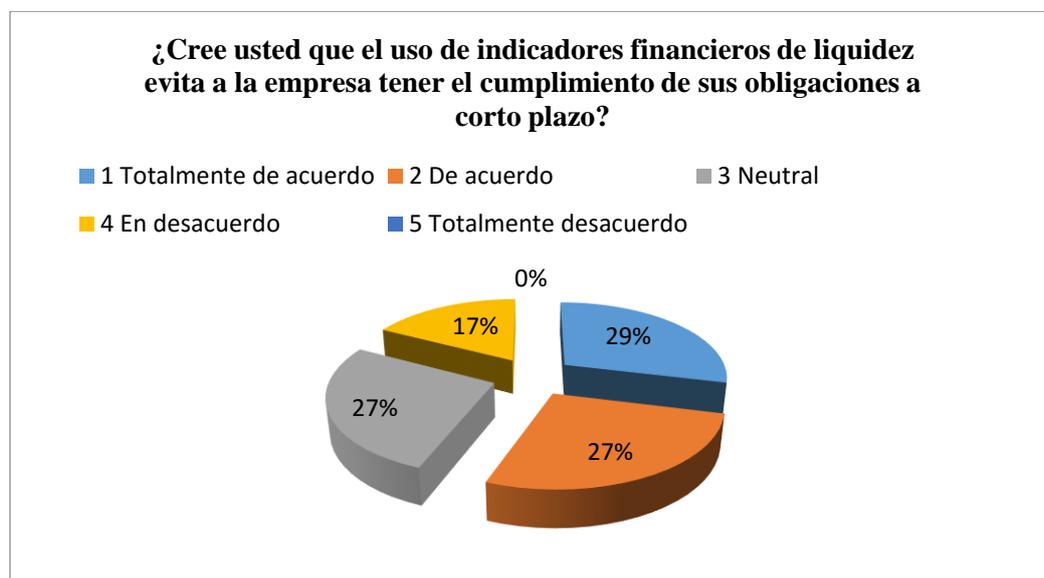
Fuente: Datos de la propia investigación

**Descripción:** El 40% está totalmente de acuerdo con un capital de trabajo insuficiente la empresa se afectaría. El 27% están de acuerdo. Sin embargo el 15% son neutrales. El otro 12% están en desacuerdo y el 6% están totalmente en desacuerdo.

Tabla 62

*¿Cree usted que el uso de indicadores financieros de liquidez evita a la empresa tener el cumplimiento de sus obligaciones a corto plazo?*

Opción de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	15	28.8
De acuerdo	14	26.9
Neutral	14	26.9
En desacuerdo	9	17.3
Totalmente desacuerdo	0	0.0
Total	52	100.0



*Figura 27. ¿Cree usted que el uso de indicadores financieros de liquidez evita a la empresa tener el cumplimiento de sus obligaciones a corto plazo?*

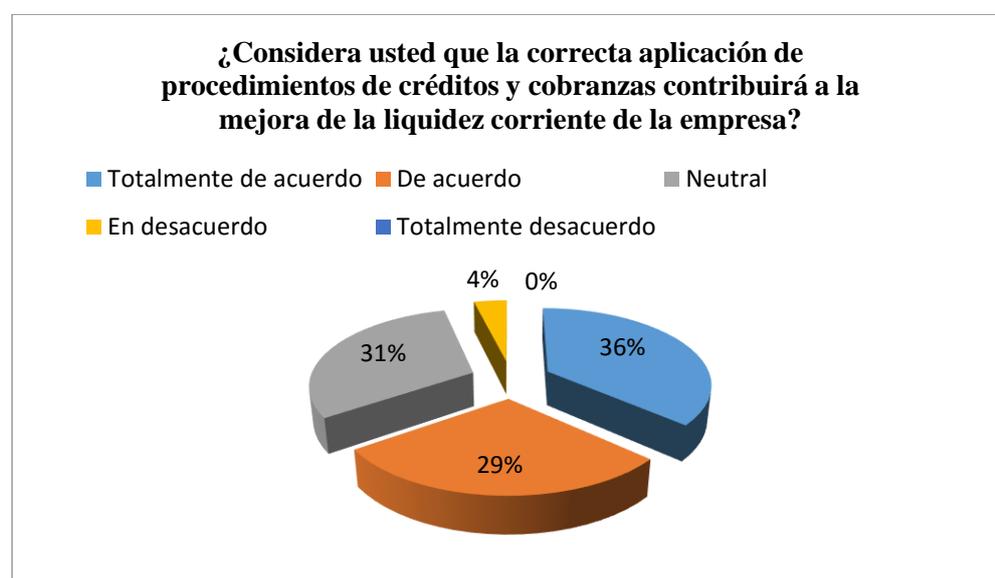
Fuente: Datos de la propia investigación

**Descripción:** El 29% considera estar totalmente de acuerdo con el uso de indicadores financieros de liquidez evita a la empresa tener el cumplimiento de sus obligaciones a corto plazo. El 27% están de acuerdo, el mismo porcentaje se mantiene neutral. Y tan solo un 17% está en desacuerdo.

Tabla 63

*¿Considera usted que la correcta aplicación de procedimientos de créditos y cobranzas contribuirá a la mejora de la liquidez corriente de la empresa?*

Opción de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	19	36.5
De acuerdo	15	28.8
Neutral	16	30.8
En desacuerdo	2	3.8
Totalmente desacuerdo	0	0.0
Total	52	100.0



*Figura 28. ¿Considera usted que la correcta aplicación de procedimientos de créditos y cobranzas contribuirá a la mejora de la liquidez corriente de la empresa?*

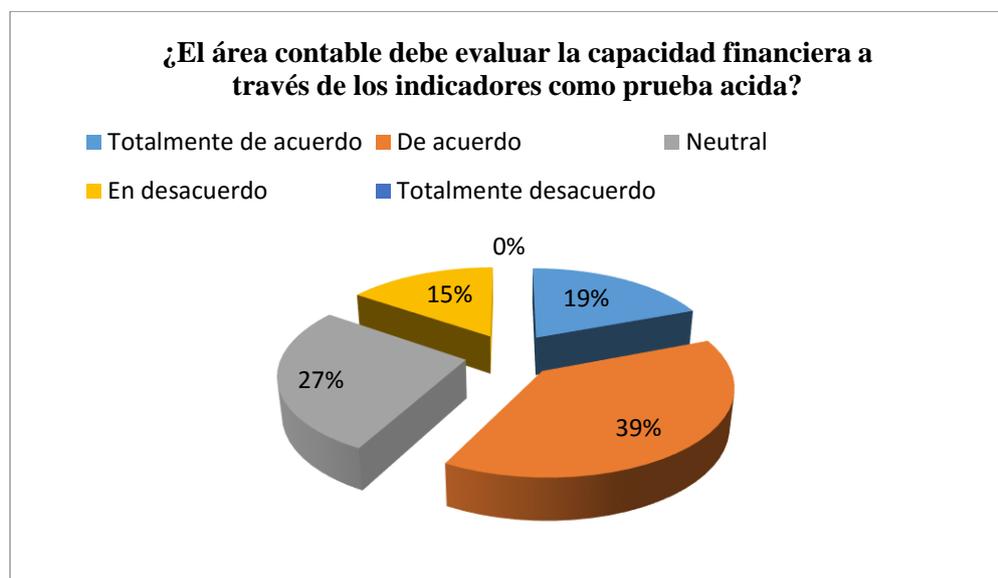
Fuente: Datos de la propia investigación

**Descripción:** El 36% de los trabajadores opinan estar totalmente de acuerdo con la correcta aplicación de procedimientos de créditos y cobranzas contribuirá a la mejora de la liquidez corriente de la empresa. El 31% son neutrales con sus respuestas. El 29% están de acuerdo y tan solo el 4% se encuentra en desacuerdo.

Tabla 64

*¿El área contable debe evaluar la capacidad financiera a través de los indicadores como prueba acida?*

Opción de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	10	19.2
De acuerdo	20	38.5
Neutral	14	26.9
En desacuerdo	8	15.4
Totalmente desacuerdo	0	0.0
Total	52	100.0



*Figura 29. ¿El área contable debe evaluar la capacidad financiera a través de los indicadores como prueba acida?*

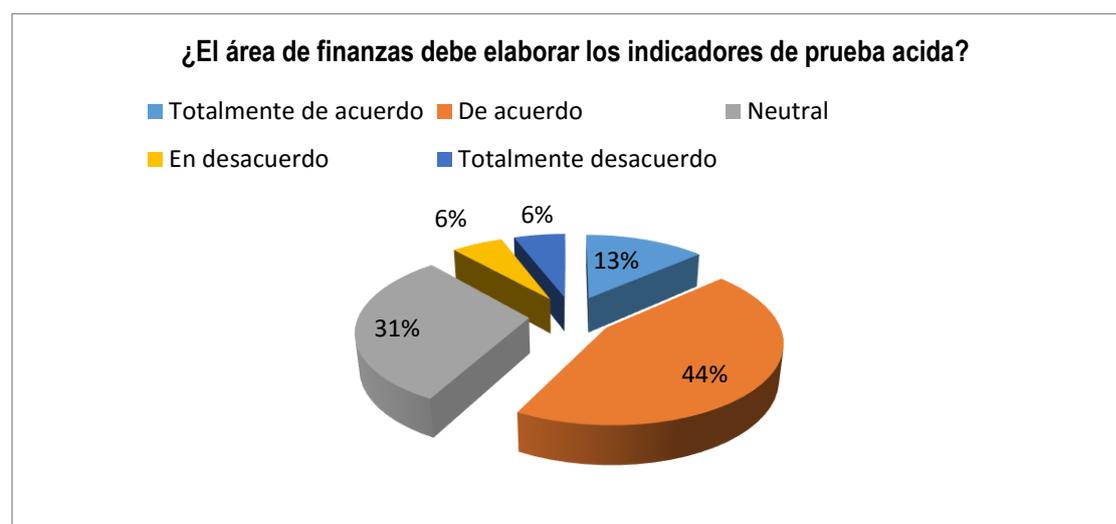
Fuente: Datos de la propia investigación

**Descripción:** El 39% de los encuestados están de acuerdo con la evaluación de la capacidad financiera a través de los indicadores como la prueba acida. El 27% neutral. Sin embargo, el 19% está totalmente de acuerdo. Solo el 15% está en desacuerdo.

Tabla 65

*¿El área de finanzas debe elaborar los indicadores de prueba acida?*

Opción de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	7	13.5
De acuerdo	23	44.2
Neutral	16	30.8
En desacuerdo	3	5.8
Totalmente desacuerdo	3	5.8
Total	52	100.0



*Figura 30. ¿El área de finanzas debe elaborar los indicadores de prueba acida?*

Fuente: Datos de la propia investigación

**Descripción:** El 44% está de acuerdo que el área de finanzas debe elaborar los indicadores de prueba acida. El 31% se mantiene neutral. El 13% está totalmente de acuerdo. El otro 6% opina estar totalmente de acuerdo. El 6% está en desacuerdo.

### 5.3. Discusión de resultados:

Tabla 66

*Resultado contraste de hipótesis*

		VARIABLE DEPENDIENTE: GESTION FINANCIERA											
		Y1: FLUJO DE CAJA						Y2: LIQUIDEZ					
		Determinación de los ingresos		Determinación de los egresos		Saldo		Capital de trabajo neto		Liquidez corriente		Prueba acida	
		P19	P20	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30
VARIABLE INDEPENDIENTE: SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES	X1: SEGREGACION DE FUNCIONES	P1	XXX	XXX		XXX	XXX	XXX		XXX	XXX	XXX	XXX
		P2	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX		XXX	XXX		XXX
		P3	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
		P4	XXX	XXX		XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
		P5	XXX	XXX		XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
		P6	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
		P7	XXX	XXX		XXX	XXX		XXX	XXX	XXX	XXX	
		P8	XXX		XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	
		P9	XXX	XXX	XXX	XXX		XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
	P10	XXX	XXX		XXX		XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	
	X2: ACTIVIDADES DE CONTROL	P11	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
		P12	XXX	XXX	XXX		XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
		P13	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
		P14	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
		P15	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
		P16		XXX	XXX	XXX		XXX	XXX		XXX	XXX	XXX
		P17		XXX	XXX	XXX	XXX	XXX		XXX	XXX		
		P18	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

**Hipótesis Específica 1:** La gestión financiera de la empresa está asociado con la segregación de funciones del sistema de control interno de las cuentas por cobrar comerciales.

Conforme se ajusten actividades relacionados con la segregación de funciones del sistema de control interno de cuentas por cobrar comerciales, entre ellas, la necesidad de manejar criterios establecidos para la aprobación de créditos y la necesidad de reducir penalidad por retrasó en la entrega de mercaderías, podemos lograr un adecuado flujo de caja y liquidez en la gestión financiera de la empresa.

**Hipótesis Específica 2:** La gestión financiera de la empresa está asociado con las actividades de control del sistema de control interno de las cuentas por cobrar comerciales.

Conforme se ajusten actividades relacionados con la segregación de funciones del sistema de control interno de cuentas por cobrar comerciales, entre ellas se debe realizar arqueos

sorpresivos de la documentación, las cuentas por cobrar comerciales deben estar clasificadas de acuerdo a su antigüedad separado por clientes y provisionados como incobrables aquellas facturas que tengas más de 360 días de vencimiento.

Podemos lograr estimar que se realicen el control de ingresos por la obtención de préstamos, la empresa debe determinar los saldos a través del flujo de caja, el uso de indicadores financieros evita que la empresa incumpla sus obligaciones a corto plazo.

**Hipótesis General:** La gestión financiera de la empresa está asociado con el sistema de control interno de las cuentas por cobrar comerciales.

Dado que hemos verificado la validez de la Hipótesis específica 1 y la Hipótesis específica 2, habríamos verificado de manera directa e inmediata la validez de la Hipótesis General.

## CAPÍTULO VI

### CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

#### 6.1 Conclusiones

1. Al evaluar el proceso de las cuentas por cobrar comerciales de la empresa INTEC S.A.C., concluimos que no cuenta con un sistema de control interno, este influye significativamente en la eficiencia y gestión de las cuentas por cobrar comerciales. El plazo de crédito establecido para el pago de los clientes es de 15, 30 y 45 días de acuerdo a lo acordado con el cliente, sin embargo, la empresa no lleva un seguimiento adecuado a las cobranzas por lo que, al 31 de diciembre del 2018, registran hasta más de 300 días de retraso y esto perjudica a la empresa para no poder realizar otras inversiones o afrontar sus obligaciones a corto plazo.
2. La empresa INTEC S.A.C no cuenta con un Manual de Organización y Funciones ya que Gerente General realiza las cobranzas, pero no realiza el seguimiento y análisis de las cuentas por cobrar comerciales y del comportamiento del cliente en el cumplimiento de sus obligaciones. Esto conlleva a la morosidad del cliente afectando directamente la liquidez de la empresa.
3. Los Estados Financieros de la empresa no muestran razonablemente el saldo de las cuentas por cobrar comerciales y los resultados de los ejercicios anteriores, ya que no se ha efectuado las provisiones de cobranza dudosa y los castigos de los incobrables.
4. No existe provisiones de cobranza dudosa a pesar de haber cumplido más de un año desde la fecha de vencimiento de la deuda.
5. Al no contar con políticas y procedimientos que ayuden a mejorar procesos, no se puede tener un adecuado manejo de los bienes, funciones e información de la empresa, generando una limitación de facultades en las áreas permitiendo arbitrariedades y decisiones indebidas que a largo plazo no se llegue a lograr los objetivos propuestos.

## 6.2 Recomendaciones

1. Implementar un Sistema de Control Interno que garantice la supervisión y recuperación de los créditos concedidos, así mismo, desarrollar políticas, manuales de procedimientos que evalúen mejor a los futuros clientes al momento de otorgarles el crédito y realizar seguimientos de cuentas por cobrar comerciales. Las cuales deben tener como finalidad asegurar que la cobranza se haga efectiva.
2. Implementar un Manual de Organización y Funciones para ser supervisado periódicamente el desempeño de sus trabajadores por la Gerencia; contratar personal capacitado en evaluación de clientes y personal que se encargue de la recuperación de las cuentas por cobrar comerciales dándole un seguimiento constante a los plazos otorgados, así asegurar la liquidez de la empresa.
3. El departamento de contabilidad deberá solicitar los informes de créditos y cobranzas periódicamente a fin de realizar provisiones y los castigos incobrables correspondientes. Cumpliendo con la normatividad contable y tributaria.
4. Efectuar las provisiones y castigos de las facturas incobrables, realizando los asientos correspondientes y las rectificatorias que sean necesarias a fin de mostrar razonablemente la situación económica y financiera de los estados financieros del periodo 2018.
5. Estructurar un sistema organizacional dentro de la empresa, estableciendo áreas para con una adecuada designación de funciones, otorgando atributos y responsabilidad a cada personal que labore en la empresa.

## REFERENCIAS

- Apaza, M. (2016). *Auditoría financiera basada en las normas internacionales de auditoría conforme a la NIIF*. Lima: Pacífico Editores.
- Acosta L., Ccahuana D. y Villanueva J. (2017). *El control interno y su influencia en las cuentas por cobrar comerciales de la empresa GMV trading*. Recuperado de:  
<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/up/132>
- Apaza, M. (2016). *Auditoría financiera basada en las normas internacionales de auditoría conforme a la NIIF*. Lima: Pacífico Editores.
- Arceda, S. (2014). *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. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua*. Recuperado de:  
<http://repositorio.unan.edu.ni/1762/1/5320.pdf>.
- Carrera, S. (2015). *Análisis de la gestión de cuentas por cobrar en la empresa Induplasma S.A.* Obtenido de : <http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/14504/1/UPS-GT001932.pdf>
- Claros, R., & León, Ó. (2012). *El control interno como herramienta de gestión y evaluación*. Lima: Instituto pacífico.
- Daros, W. (2002). *¿Qué es un marco teórico?* Argentina: Red de Revistas.
- Duran, J. (2015). *El control interno de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa El Mundo Berrezueta Carmona y CI*. Universidad técnica de Machala, Ecuador.
- Erraez, M. (2014). *Propuesta de un modelo de gestión financiera para la empresa Bioagro ubicada en la Ciudad de Cuenca*. Tesis Previa a la obtención del título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría , Universidad Politécnica Salesiana Sede Cuenca , Carrera Contabilidad y Auditoría , Cuenca . Recuperado de:  
<http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/7606>

- Flores, N. (s.f.). *Caracterización del control interno de cuentas por cobrar de las micro y pequeñas empresas del sector transporte del Perú: Caso empresa Transportes Tianco E.I.R.L.* Obtenido de : <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3594>
- Hernández, R. (2010). *Metodología de la investigación*. México: Interamerica editores S.A.
- Jaramillo, L. (2017). *Control interno para mejorar la efectividad en las cuentas por cobrar y pagar en la empresa GCF Holdings S.A.C.* Recuperado de:  
<http://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/123456789/753>
- Mantilla, D. ,. (2017). *Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Nisira Systems S.A.C.* Universidad Privada Antenor Orrego, Lima.
- Monje, C. (2011). *Metodología de la investigación cuantitativa y cualitativa*. Colombia: Neiva.
- Ortega R, Pacherras A y Diaz R. (2010). *Dinámica contable registro y casos prácticos*. Lima: Caballero bustamante S.A.C.
- Pinillos, G. Y. (2013). *Diseño e implementación de un sistema de control interno de las cuentas por cobrar comerciales de la Clínica Santa Clara S.A.* Recuperado de:  
<http://repositorio.upao.edu.pe/handle/upaorep/1476>
- Ruiz, I. (2018). *El área de créditos y cobranzas y su influencia en la morosidad de la cartera de clientes de la empresa Maccaferri de Perú S.A.C.* Lima.
- Santillana, J. (2003). *Establecimiento de sistemas de control interno*. México: International Thomson Editores.
- Vidal, F. (2016). *Incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y la liquidez de la institucion educativa Antonio Raymondi*. Universidad Ricardo Palma, Chimbote-Ancash.
- Zans, W. (2018). *Contabilidad básica II*. Lima: San Marcos.

## APÈNDICE

### Apèndice A: Encuesta

#### Instrucciones:

La presente encuesta, tiene por finalidad recoger informaci3n importante sobre el tema “Sistema de control interno de cuentas por cobrar comerciales y su influencia en la gesti3n financiera de la empresa INTEC S.A.C. Lima-Metropolitana. 2018.”

En las preguntas que a continuaci3n se presentan, elija la alternativa que usted considere pertinente, marcando con un aspa (X) el espacio correspondiente. Esta tÈcnica es an3nima y su informaci3n ser1 de gran valor para esta investigaci3n.

#### Escala de Likert:

1	TOTALMENTE DE ACUERDO
2	DE ACUERDO
3	NEUTRAL
4	EN DESACUERDO
5	TOTALMENTE DESACUERDO

N°	ÍTEMS	ESCALA				
		1	2	3	4	5
	<b>DIMENSION: SEGREGACION DE FUNCIONES</b>					
1	¿Considera de suma importancia las funciones en la atenci3n de pedido?					
2	¿Debería existir un 1rea o persona encargada de realizar la atenci3n de pedido?					
3	¿Se debe tener criterios establecidos para la aprobaci3n de crÈdito tales como: solvencia, garantías, historial crediticio, central de riesgos?					
4	¿Se debe realizar la separaci3n de funciones del personal del 1rea de aprobaci3n de crÈditos de las dem1s 1reas?					
5	¿La empresa debe cumplir con los plazos establecidos a la hora de entregar la mercancía?					
6	¿La empresa ha pagado penalidad por retraso en la entrega de mercancía?					
7	¿DespuÈs del envi3 de las mercaderías, una copia de la guía de despacho es enviada directamente al departamento de facturaci3n?					
8	¿Considera usted que las guías de despacho deberían ser controladas numÈricamente por el departamento de facturaci3n ?					

9	¿El departamento de facturación envía copias de las facturas directamente al departamento de cuentas por cobrar?					
10	¿Se comparan las facturas contra las guías de despacho, para cerciorarse de que todos los artículos enviados hayan sido facturados?					
	<b>DIMENSION: ACTIVIDADES DE CONTROL</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
11	¿Cree usted que los arqueos sorpresivos de la documentación de cuentas por cobrar comerciales deben ser frecuentes?					
12	¿Se manejan arqueos sin previa comunicación a los encargados de las cuentas por cobrar comerciales?					
13	¿Considera usted que las cuentas por cobrar comerciales deberían estar clasificadas de acuerdo a su antigüedad?					
14	¿Cree usted importante los reportes mensuales de las cuentas por cobrar comerciales según antigüedad?					
15	¿Los saldos de cuentas por cobrar comerciales están debidamente documentados?					
16	¿El área de contabilidad y finanzas debería realizar cruce de información de los saldos de las cuentas por cobrar comerciales debidamente documentados?					
17	¿La forma de provisionar las cuentas incobrables deben estar dentro del marco legal de las leyes tributarias vigentes?					
18	¿Es conveniente que provisionen como incobrables aquellas facturas que tengan más de 360 días de vencimiento?					
	<b>DIMENSION: FLUJO DE CAJA</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
19	¿Considera que se realicen flujos de caja mensual para la determinación de los ingresos?					
20	¿Estima que se debe realizar el control de ingresos por la obtención de préstamos?					
21	¿Considera que se debe realizar reportes de los egresos de efectivo?					
22	¿Cree usted que es importante contar con un estado de flujo de caja?					
23	¿Considera que mensualmente se debe determinar flujo neto de fondos?					
24	¿La empresa debe determinar los saldos a través del flujo de caja?					
	<b>DIMENSION: LIQUIDEZ</b>					
25	¿Cree usted que es importante el capital de trabajo en la empresa?					
26	¿Con un capital de trabajo insuficiente, usted cree que la empresa pueda verse afectada?					
27	¿Cree usted que el uso de indicadores financieros de liquidez evita a la empresa tener el cumplimiento de sus obligaciones a corto plazo?					
28	¿Considera usted que la correcta aplicación de procedimientos de créditos y cobranzas contribuirá a la mejorara de la liquidez corriente de la empresa?					
29	¿El área contable debe evaluar la capacidad financiera a través de los indicadores como prueba acida?					
30	¿El área de finanzas debe elaborar los indicadores de prueba acida?					

**Apéndice B: Organigrama**