



UNIVERSIDAD PRIVADA TELESUP
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
CONTABLES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y
FINANZAS

TESIS
EVALUACIÓN DEL SISTEMA DEL CONTROL INTERNO Y
SU RELACIÓN CON LA GESTIÓN DE CRÉDITOS Y
COBRANZAS EN LA EMPRESA PEDRO CAMAIORA S.A.
VILLA EL SALVADOR – 2019

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO

AUTORES:
Bach. SULLCA OREJON, PAOLA
Bach. CORNELIO VILLOGAS, TANIA MARGOTH

LIMA – PERÚ
2020

ASESORES DE TESIS

Mg. MICHEL JAIME MENDEZ ESCOBAR

JURADO EXAMINADOR

Dr. ALFREDO GUILLERMO RIVERO GUILLEN
Presidente

Dr. FERNANDO LUIS TAM WONG
Secretario

Dra. ANA CONSUELO TINEO MONTESINOS
Vocal

DEDICATORIA

A Dios, a todos los que fueron parte de mi formación profesional, especialmente a “VIDA, viento que roza tu rostro el ángel que cuida del cielo juntos como la palma de la mano”.

Sullca Orejon Paola

A Dios, por darme fuerza, fortaleza y guiar mi camino para lograr mis metas personales y profesionales. A mis padres, con eterna gratitud por guiarme y acompañarme en cada etapa de mi vida.

Cornelio Villogas Tania Margoth

AGRADECIMIENTO

A toda mi familia, amigos y profesores quienes inculcaron valores en mi formación para lograr mis sueños anhelados.

Paola Sullca Orejon

A Dios ya que con su bendición diaria me fortalece y hace mi vida dichosa a lado de mis seres queridos; A mis queridos padres por su amor y apoyo incondicional en el logro de mis objetivos.

Cornelio Villogas Tania Margoth

RESUMEN

La presente investigación titulada “evaluación del sistema del control interno y su relación con la gestión de créditos y cobranzas en la empresa Pedro Camaiora s.a. villa el salvador - 2019”, tuvo como objetivo principal determinar la relación que existe entre el sistema del control interno y gestión de créditos y cobranzas que se brinda en la empresa Pedro Camaiora S.A. Ubicado en el distrito de villa el salvador, 2019.

El nivel de la presente investigación es de tipo descriptivo correlacional y de diseño no experimental y de corte transversal, además la población estuvo conformada por 35 trabajadores, aplicándose un muestreo probabilístico a 35 trabajadores de la población y en los cuales se aplicó como instrumento el cuestionario, los cuales fueron validados mediante juicio de experto. Y sea determinado su confiabilidad utilizando la técnica de alpha de cronbach, Nivel de confiabilidad del Control Interno, obteniendo 0,835 y evidenciando que la escala aplicada es una prueba de fuerte confiabilidad y Nivel de confiabilidad de la variable Créditos y Cobranzas, obteniendo 0,815 y evidenciando que la escala aplicada es una prueba de alta confiabilidad.

Al análisis estadístico tiene la siguiente conclusión: análisis de Créditos y Cobranzas se observa la relación determinada por (Rho de Spearman $\rho = 0.710$) con la gestión de créditos y cobranzas, lo cual significa que existe una correlación fuerte entre las variables frente ($p = 0.000 < 0.05$), en la PEDRO CAMAIORA S.A.; comprobándose de esta manera la hipótesis alterna de la investigación.

Palabras claves: control interno, gestión de créditos y cobranzas.

ABSTRAC

The present investigation titled “Evaluation of the internal control system and its relationship with the management of credits and collections in the company Pedro Camaiora s.a. Villa El Salvador - 2019”, had as its main objective to determine the relationship that exists between the internal control system and the management of credits and collections that is provided in the company Pedro Camaiora S.A. Located in the villa el salvador district, 2019.

The level of the present investigation is of a correlational descriptive type and of a non-experimental and cross-sectional design. In addition, the population consisted of 35 workers, applying a probability sampling to 35 workers in the population and in which the questionnaire was applied as an instrument. , which were validated through expert judgment. And its reliability is determined using the alpha technique of cronbach, Internal Control reliability level, obtaining 0.835 and evidencing that the applied scale is a test of strong reliability and Reliability level of the variable Credits and Collections, obtaining 0.815 and evidencing that the applied scale is a highly reliable test.

The statistical analysis has the following conclusion: Credit and Collection analysis shows the relationship determined by (Spearman's Rho $\rho = 0.710$) with credit and collection management, which means that there is a strong correlation between the variables versus ($p = 0.000 < 0.05$), in PEDRO CAMAIORA SA; thus verifying the alternative hypothesis of the investigation.

Key words: internal control, credit and collection management.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARÁTULA	i
ASESORES DE TESIS	ii
JURADO EXAMINADOR.....	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
RESUMEN	vi
ABSTRAC.....	vii
ÍNDICE DE CONTENIDOS	viii
ÍNDICE DE TABLAS.....	xi
ÍNDICE DE FIGURAS	xii
INTRODUCCIÓN	xiii
I. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	15
1.1. Planteamiento del problema.....	15
1.2. Formulación del problema	17
1.2.1. Problema general	17
1.2.2. Problemas específicos	17
1.3. Justificación del estudio.....	17
1.3.1. Justificación Teórica.....	17
1.3.2. Justificación práctica	17
1.3.3. Justificación metodológica	18
1.4. Objetivo de la investigación.....	18
1.4.1. Objetivo general	18
1.4.2. Objetivos específicos	18
II. MARCO TEÓRICO	19
2.1. Antecedentes de la Investigación	19
2.1.1. Antecedentes Nacionales.....	19
2.1.2. Antecedentes Internacionales	22
2.2. Bases teóricas de las variables.	25
2.2.1. Bases teóricas de la Variable 01: Control interno	25
2.2.2. Base teórica de la Variable 02: Crédito y cobranza.....	37

2.3. Definición de términos	50
III. MARCO METODOLOGICO.....	52
3.1. Hipótesis de la investigación	52
3.1.1. Hipótesis general.....	52
3.1.2. Hipótesis específicas.....	52
3.2. Variables de estudio	52
3.2.1. Definición conceptual	52
3.2.2. Definición operacional	53
3.3. Tipo y nivel de la Investigación.....	53
3.4. Diseño de la Investigación.....	54
3.5. Población y muestra de estudio.....	55
3.5.1. Población	55
3.5.2. Muestra	55
3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	56
3.6.1. Técnicas de recolección de datos	56
3.6.2. Instrumentos de recolección de datos.....	56
3.7. Métodos de análisis de datos	58
3.8. Aspectos éticos.	59
IV. RESULTADOS	61
4.1. Resultados	61
4.2. Prueba de hipótesis. Prueba de hipótesis general.	66
4.2.1. Prueba de hipótesis específicas. Hipótesis específica 1:	66
4.2.2. Prueba de hipótesis específicas. Hipótesis específica 2:	67
4.2.3. Prueba de hipótesis específicas. Hipótesis específica 3:	68
V. DISCUSIÓN.....	69
5.1. Análisis de discusión de resultados.....	69
VI. CONCLUSIONES.....	71
VII. RECOMENDACIONES.....	72
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS.....	73
ANEXOS	76
Anexo 1: Matriz de Consistencia.....	77
Anexo 2: Matriz de Operacionalización.....	78
Anexo 3: Instrumentos	80

Anexo 4: Validacion de instrumentos	84
Anexo 5: Matriz de datos	91
Anexo 6: Propuesta de valor.....	95

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.	Población.....	55
Tabla 2.	Muestra	55
Tabla 3.	Nivel de confiabilidad de la variable Control Interno.....	59
Tabla 4.	Nivel de confiabilidad de la variable Créditos y Cobranzas.	60
Tabla 5.	Niveles de Control Interno	61
Tabla 6.	Niveles de Créditos y Cobranzas	62
Tabla 7.	Niveles de Otorgamiento de Crédito.....	63
Tabla 8.	Niveles de Administración de la Cobranza	64
Tabla 9.	Niveles de Contabilidad de Cuentas por Cobrar	65
Tabla 10.	Nivel de correlación y significación de control interno y créditos y cobranzas.....	66
Tabla 11.	Nivel de correlación y significación de control interno y otorgamiento de crédito.....	67
Tabla 12.	Nivel de correlación y significación control interno y administración de la cobranza.....	67
Tabla 13.	Nivel de correlación de control interno y contabilidad de cuentas por cobrar.	68

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Control Interno.....	61
Figura 2. Niveles de Créditos y Cobranzas.	62
Figura 3. Niveles de Otorgamiento de Crédito.....	63
Figura 4. Niveles de Administración de la Cobranza	64
Figura 5. Niveles de Contabilidad de Cuentas por Cobrar	65

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo se desarrolló teniendo en cuenta los lineamientos del reglamento de grados y títulos de pregrado de la Facultad de contabilidad y finanzas de la Universidad Privada TELESUP, el cual me permito realizar una adecuada estructura para investigar la relación de la variable control interno y su relación con la variable gestión de créditos y cobranzas.

El objetivo de la presente investigación fue determinar la influencia entre ambas variables en los trabajadores de la empresa Pedro Camaiora S.A. Villa El Salvador - 2019.

Cuando nos preguntamos, cómo es la evaluación del sistema del control interno y su relación con la gestión de créditos y cobranzas en la empresa pedro camaiora s.a. villa el salvador - 2019, el cual busca un mayor control dentro de la empresa y así poder probar si existe una relación con la gestión de créditos y cobranza para aumentar la rentabilidad, eficiencia y desempeño en la empresa.

Desarrollar el fortalecimiento, el monitorear, controlar y el mejorar toda el área de créditos y cobranzas, en beneficio de la empresa Pedro Camaiora S.A. que se encuentra ubicado en el distrito de Villa El Salvador mejorando así los niveles de crédito y aumentando los porcentajes de cobranzas, previa evaluación del sistema de control en la empresa.

La presente investigación trata sobre la evaluación del sistema del control interno y su relación con la gestión de créditos y cobranzas en la empresa pedro camaiora s.a. villa el salvador - 2019, el cual está dividido en cuatro capítulos.

En el Capítulo I: Planteamiento del Problema, se elabora la descripción de la realidad problemática del estudio, la formulación del problema, justificación del estudio y objetivos de la investigación.

En el Capítulo II: Marco Teórico, está compuesto por los antecedentes de la investigación, bases teóricas de las variables control interno y gestión de créditos y cobranzas, así como la definición de términos básicos.

En el Capítulo III: Métodos y materiales, comprende las hipótesis de la investigación, variables del estudio, tipo y nivel de investigación, diseño de la investigación, población y muestra del estudio, técnicas e instrumentos de recolección de datos, métodos de análisis de datos y aspectos deontológicos

En el Capítulo IV: Aspectos administrativos, está compuesto por el presupuesto y el cronograma del trabajo de investigación. Adicionalmente, las referencias bibliográficas y los anexos correspondientes.

I. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Planteamiento del problema

A nivel internacional en los últimos años, en diversos países del hemisferio americano, se estudia el control interno para mejorar, prevenir y tomar medidas correctivas en la gestión de una empresa, por ello en todas las empresas y comercios se tiende utilizar en mayor medida diversos sistemas de control interno, así como su respectiva evaluación para mejorar y obtener una mayor rentabilidad.

Según Pereira (2019) indica:

En el ambiente empresarial podemos decir que un control, es cualquier acción dictada o implementada por la administración de la empresa, con la finalidad de procurar la eficiencia, eficacia y economía en el uso de los recursos. Sin embargo, el cumplimiento de los controles empresariales se tiene que evidenciar, o sea, que la honradez y la transparencia en el uso de los recursos debe quedar debidamente registrada para poder ser comprobada, demostrada y en su caso, auditada. (p.15)

En el Perú, en la actualidad se comparte muchos de los problemas a nivel regional de los gobiernos regionales, los cuales se pueden describir desde una falta de control interno para el mejor uso de los recursos.

Según Huerta (2017), manifiesta:

El procedimiento de evaluación de acreditados se establece a partir de que el área de promoción entrega la documentación de análisis al área de Crédito y Cobranza. La decisión en el otorgamiento de crédito debe estar basada en la aplicación de herramientas metodológicas que permitan evaluar adecuadamente al sujeto y al objeto del crédito, mediante el análisis de información que es requerida al prospecto o cliente. Llevar a cabo la evaluación de acreditados permitirá obtener los elementos que servirán como referencia para el dictamen final y la

autorización del crédito. Dependiendo del monto del crédito solicitado será el tipo de evaluación que se aplique, la que podrá ser evaluación para créditos paramétricos o evaluación para créditos individuales. (p.8)

A nivel local en la actualidad, mediante la formulación de políticas de desarrollo que tomen en cuenta tanto los lineamientos nacionales.

Según Morales y Morales (2015) manifiesta:

La decisión de otorgar o negar un crédito depende del resultado de la investigación que se hace acerca del solicitante para conocer si lo pagará; y de la percepción que el analista se forme respecto del solicitante en su comportamiento probable de pagar el crédito. Una investigación de crédito se lleva a cabo para ayudar a tomar una sana decisión respecto al crédito; este propósito debiera tenerse constantemente en mente cuando se emprende una investigación de crédito. La investigación no busca información por simple capricho, busca información pertinente a la decisión específica de crédito suficiente para asegurar que la decisión recaerá dentro del límite de la probabilidad de recuperación de acuerdo con las políticas de operación. Los analistas de crédito deben determinar los elementos que tienen que conocer para tomar una decisión de aceptación o rechazo en la solicitud de crédito, de manera que éstos, en su mayoría, sean recuperados. (p.99).

En resumen, para la actualidad, existe una gran importancia en estudiar el control interno para poder mejorar la gestión de créditos y cobranzas del en la Empresa Pedro Camaiora S.A. Villa El Salvador para que pueda aportar con resultados a mejorar su eficiencia que se verán trasladados en una mayor cantidad créditos y mejores resultados de cobranzas.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Problema general

PG ¿Cuál es la relación entre sistema del control interno y su relación con la gestión de créditos y cobranzas en la empresa Pedro Camaiora S.A. Villa el Salvador - 2019?

1.2.2. Problemas específicos

PE 1 ¿Cuál es la relación entre sistema del control interno y su relación con el otorgamiento de crédito en la empresa Pedro Camaiora S.A. Villa el Salvador - 2019?

PE 2 ¿Cuál es la relación entre sistema del control interno y su relación con la administración de la cobranza en la empresa Pedro Camaiora S.A. Villa el Salvador - 2019?

PE 3 ¿Cuál es la relación entre sistema del control interno y su relación con la contabilidad de cuentas por cobrar en la empresa Pedro Camaiora S.A. Villa el Salvador - 2019?

1.3. Justificación del estudio

1.3.1. Justificación Teórica

Esta investigación se realiza con el propósito de aportar al conocimiento existente sobre la relación entre el control interno y la gestión de créditos y cobranzas en la Empresa Pedro Camaiora S.A., cuyos resultados podrán sistematizarse en una propuesta, para ser incorporado como un aporte de conocimiento, ya que se estaría demostrando que la evaluación del sistema del control interno ayuda a mejorar de manera significativa todas las gestiones de una empresa, especialmente se busca probar la mejora de créditos y cobranzas.

1.3.2. Justificación práctica

Esta investigación se realiza porque existe la necesidad de mejorar la gestión de créditos y cobranzas en la empresa Pedro Camaiora S.A., para ello, usará principios de la evaluación del sistema del control interno para monitorear,

supervisar y detectar las fallas para una mejor gestión que afecta directamente a la Empresa Pedro Camaiora S.A.

1.3.3. Justificación metodológica

El monitorear, supervisar y detectar las fallas mediante el control interno para una mejor gestión de créditos y cobranzas, son conceptos que pueden ser investigadas por la ciencia, una vez que sus resultados sean demostrados en validez y confiabilidad podrán ser utilizados en otros trabajos de investigación y en otras empresas o comercios del país.

1.4. Objetivo de la investigación

1.4.1. Objetivo general

OG Determinar la relación entre sistema del control interno y su relación con la gestión de créditos y cobranzas en la empresa Pedro Camaiora S.A. Villa el Salvador - 2019.

1.4.2. Objetivos específicos

OE 1 Determinar la relación entre sistema del control interno y su relación con el otorgamiento de crédito en la empresa Pedro Camaiora S.A. Villa el Salvador - 2019.

OE 2 Determinar la relación entre sistema del control interno y su relación con la administración de la cobranza en la empresa Pedro Camaiora S.A. Villa el Salvador - 2019.

OE 3 Determinar la relación entre sistema del control interno y su relación con la contabilidad de cuentas por cobrar en la empresa Pedro Camaiora S.A. Villa el Salvador - 2019.

II. MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la Investigación

2.1.1. Antecedentes Nacionales

Vásquez C (2019), en su tesis titulada “*Control interno para mejorar la Gestión Financiera del Programa Nacional Cuna Mas Amazonas, 2018*” para obtener el título de Contador en la Universidad Cesar Vallejo. Pregrado. Lima. Perú. Objetivo: Elaborar una propuesta de control Interno para mejorar la gestión financiera del Programa Nacional Cuna Mas Amazonas, 2018. Metodología: La investigación es de enfoque cuantitativa, bajo un diseño no experimental; es descriptiva porque describe la situación financiera actual de la entidad, así también, es propositiva porque se propone la implementación de un control interno para contribuir al uso eficaz, eficiente y transparente de los recursos públicos de la entidad. Población y muestra: Se ha considerado para la investigación es al personal de la Unidad Territorial Amazonas del Programa Nacional Cuna Mas, la muestra no probabilística de manera intencional. Resultado: En análisis de la fiabilidad arrojo 0.814 lo que indica están altamente correlacionados y es confiable para ser aplicado. Conclusión: Si se logra implementar un control interno eficiente en todos sus componentes podemos garantizar una gestión financiera de calidad y con esto estar seguros de que se está cumpliendo con los objetivos de forma transparente y eficiente entre la Control interno para mejorar la Gestión Financiera.

Gonzales P. y Ruiz N. (2019), en su tesis titulada “*Control interno y Gestión Financiera en la Tesorería de la Municipalidad Distrital de Yanacocha, 2019*”, para obtener el título de Bachiller Contable en la Universidad Peruana Unión. Lima. Perú. Objetivo: Establecer la correlación entre el Control Interno y Gestión Financiera, en la Municipalidad de Yanacocha, 2019. Metodología: Se empleará la investigación descriptiva correlacional no experimental, a través de la cual, se describe todos los hechos y características más sobresalientes que se produzcan en relación al problema de investigación, como en la capacidad de conocer cuál es la principal causa que origina en el área de tesorería, no obstante, se estén dispuestas a aplicarlas en un Sistema de Control interno, logrando con ello, un

mayor nivel de conocimiento e información para la investigación establecida. Población y muestra: Mediante una investigación cuantitativa de diseño no experimental a partir de una muestra de 10 trabajadores de tipo probabilístico de selección aleatoria simple estratificada. Resultado: Los resultados muestran la existencia de una correlación significativa positiva muy fuerte de $r = .087$ entre control interno y la gestión y una probabilidad de error menor al 5.0%. Conclusión: Determina la correlación entre control interno y gestión financiera lo que indica que existe una correlación significativa positiva y una evidencia estadística para rechazar la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa es decir a mejor control interno habrá una mejora significativa de la gestión financiera en la Municipalidad distrital de Yarinacocha en el año 2019.

Alvarado E. y Suyon Y. (2016) El presente trabajo pretende enfocarse en *“El proceso de créditos y cobranzas y la mejora en la situación económica y financiera de la empresa comercial inversiones D'kar S.A.C, Trujillo, en el año 2015”*. Universidad del norte. Lima. Perú. Con una metodología del tipo aplicada descriptiva, siendo correlacional y no experimental. Por esta razón el 96% de las ventas totales de la entidad son efectuadas al crédito y el porcentaje de contribución de éstas en los resultados de la entidad se da en la misma proporción, razón por la cual se hace indispensable una administración adecuada y una recaudación oportuna de estos recursos en poder de terceros y calidad que reflejen un incremento en la rentabilidad. Se trabajó en una muestra de Documentos sobre el proceso de créditos y cobranzas y los estados financieros del periodo desde enero hasta octubre 2015. Como resultado después de implementar el nuevo proceso de créditos y cobranzas, se recuperó un 77.6% de la cartera vencida de la empresa comercial Inversiones D'kar S.A.C., lo que permitió reducir sus obligaciones financieras y mejorar su liquidez demostrada en sus Estado Financieros. Finalmente, se entregará a la empresa una propuesta de alternativas de solución a implantarse para mejorar el proceso de crédito y cobranzas así obtener un beneficio con respecto a sus créditos y a su cobranza.

Portilla C. (2018) con tesis *“control interno y gestión administrativa en el área de tesorería del hospital José Aburto Tello, Chosica-2017”* Universidad Privada Telesup. Pregrado. Lima. Perú. La presente investigación tuvo como objetivo

establecer la relación que existe entre el control interno y la gestión del área de tesorería del hospital José Aburto Tello, siendo un muestreo no probabilístico censal puesto que se tomó a toda la población, esta investigación utilizó para su propósito el diseño no experimental de tipo aplicada y nivel descriptivo – correlacional, que recogió la información en un periodo específico, que se desarrolló al aplicar el instrumento cuestionario para ambas variables con una escala de Likert, que brindaron información acerca de las variables de estudio y sus dimensiones, cuyos resultados se presentan gráfica y textualmente y con respecto a la comprobación de la hipótesis la variable control interno está relacionada directa y positivamente con la variable gestión, según la correlación de spearman de 0.685 representado este resultado como moderado con una significancia estadística de $p=0.001$ siendo menor que el 0.01. Por lo tanto, se acepta la hipótesis principal y se rechaza la hipótesis nula.

Llempen, A. El presente trabajo de investigación titulado: “*Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Inversiones Aquario’s SAC, Chiclayo – 2018*”; Universidad señor de Sipán, Pregrado, Lima. Perú. Cuyo objetivo principal fue determinar la gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Inversiones Aquario’s SAC. El diseño de Investigación fue de tipo aplicada a fin de resolver problemas prácticos, no experimental sin manipular deliberadamente las variables y correlacional orientada a determinar el grado de relación existente en una misma muestra o fenómenos o eventos observados, los datos estos fueron tabulados en el programa estadístico SPSS versión 25, cuyos resultados fueron analizados e interpretados. La investigación se ejecutó sobre una población finita, el cual estuvo una muestra de 08 personas. También, se puede afirmar que la correlación entre las variables: gestión financiera y la rentabilidad, es directa y fuerte, ya que su valor p es 0.943, el resultado obtenido demuestra que mediante la observación directa de los resultados de los Estados Financieros y del análisis respectivo, que el Manejo Eficiente de la Gestión Financiera incide de manera satisfactoria sobre la rentabilidad y los resultados logrados por la empresa Inversiones Aquario’s SAC de la ciudad de Chiclayo.

2.1.2. Antecedentes Internacionales

Herrera W. y Gavilanez G. (2018) El trabajo de investigación tiene por objetivo el conocer la relación del “*Diseño de políticas de créditos y cobranzas para la Empresa DIPACSA S.A.*” Universidad de Guayaquil. Pregrado. Ecuador. Las empresas en Ecuador tienen el problema en las cuentas por cobrar por lo que han sido liquidadas. Los que nos quiere decir Peña, es que, en la mayoría de los países, el 90% de las actividades productivas son realizadas por las PYMES, pero lamentablemente, sus vidas tienen muy corta duración, debido a la mala administración de las políticas de cobranzas, sin embargo, estas pequeñas y medianas empresas son el pilar fundamental en el desarrollo productivo. La Empresa que se observó en la investigación fue “DIPACSA S.A. Con el objetivo de diseñar políticas de crédito y cobranza y determinar la liquidez. Para esta indagación se seleccionará la investigación descriptiva la cual permitirá obtener información sin que esta pueda ser alterada. La población seleccionada será el total de personas que conforman el departamento financiero de la empresa. La técnica utilizada es la encuesta que permitió recolectar información datos relevantes para su posterior examen. Se concluye que no es suficiente el conocimiento, que determinados trabajadores tengan con relación a cómo desarrollar determinadas políticas, relacionadas con el otorgamiento del crédito (conocimiento empírico), también, es necesario y determinante el soporte teórico que tanto autores como investigadores presentan en sus libros y documentos de estudio y análisis.

Ortega B. (2018) la tesis fue “*Manual De Procedimientos Para Control Interno Del Departamento Contable De Camaronera Bravito S.A.*”, tesis presentada como requisito para optar por el título de contador público autorizado Universidad de Guayaquil. Ecuador. Facultad de Ciencias Administrativas Escuela de Contaduría Pública autorizada, el objetivo diseñar un manual de procedimientos de control interno que permita mejorar la gestión del departamento contable de camaronera bravito S.A., la metodología de la investigación será de tipo no experimental, ya que se va a realizar sin alterar sus variables y lo que se va a observar es como se da en su contexto natural, la población se tomará el total de Camaronera Bravito S.A. que son 8 en total, el resultado de su actividad académica o de investigación tales como trabajos de titulación, proyectos de investigación o innovación, artículos

académicos, u otros análogos, sin perjuicio de que pueda existir relación de dependencia, la titularidad de los derechos patrimoniales corresponderá a los autores. Asimismo, nuestra un alfa en sus variables de 0.788 y 0.817 respectivamente en cuanto a su confiabilidad de instrumentos, tema de tesis planteado tiene como propósito adaptar un manual de procedimientos para el control internos en el área contable, los mismo que estarán sujetos a los requerimientos de camaronera bravito S.A., siendo que; después de haber estudiado los datos de las encuestas, se llegó a la conclusión de que el departamento necesita un orden con respecto a los procedimientos que se deben llevar en cada una de las actividades del área de contabilidad.

Guzmán C. (2015) con la tesis *“el control interno como parte de la gestión administrativa y financiera de los centros de atención y cuidado diario. Caso: centro de atención y cuidado diario el de pedregal Guayaquil”* Pregrado. Universidad Politécnica Salesiana. Guayaquil. Ecuador. Con el objetivo de analizar la incidencia del Control Interno en la gestión administrativa y financiera de los Centros de Atención y Cuidado diario “El Pedregal” de Guayaquil. Su metodología de investigación fue tipo causal y una población compuesta por 15 trabajadores considerados nuestros clientes internos y por 150 familias como clientes externos. El resultado estadístico fue de 73.33% están satisfecho con su trabajo al tratarse de un bien social y de ayuda comunitaria a las familias de los sectores aledaños, sin embargo, el 26.66% dice no estarlo, en definitiva, lograron comentarnos que la parte que cuestionan es la organizativa. En conclusión, no existen formalización de procesos, manuales, procedimientos por escrito y ni documentos de soporte que indiquen gestión y/o control de los procesos. Ello sumado a que la estructura organizacional actual no permite diferenciar funciones, siendo repetitivas las funciones en los puestos.

Vásquez D. (2016) tesis con el objetivo de relacionar el *“Sistema de Control Interno de la empresa “Lácteos Arasan” ubicada en la Comarca Llano Grande, Municipio de San Francisco de Cuapa, en el II semestre del 2015”*. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Pregrado. Managua. Nicaragua. Objetivo General. Determinar el sistema de control interno aplicado en la empresa “Lácteos Arasan” en la Comarca Llano Grande, Municipio de San Francisco de Cuapa. Tuvo

como objetivo describir los procesos de operación de la empresa “Lácteos Arasan”.
Diseño Metodológico. Según la Profundidad u objeto: Descriptiva, trabaja sobre realidades de hecho y su característica fundamental es la de presentar una interpretación correcta. Según la finalidad. De campo se apoya en información que proviene de entrevistas, la auxilia y mejora la información documental. Según Carácter de la medida: Cualitativa, se centra en aspectos observables y analíticos. Población: 10, Instrumento: Entrevista Conclusiones. 1. La empresa elabora planes de trabajo, aunque no existe formalmente definido un departamento de planificación. 2. Con un 0.788 de contrastación de hipótesis tiene una correlación fuerte 3. La empresa no posee políticas a lo interno, como empresa no se logra saber qué dirección tomar en caso de que exista cualquier tipo de conflicto con alguno de los agentes que les rodean.

Muñoz A. (2017) con la tesis “*el interventor en la administración local: control interno y responsabilidad contable*” universidad de Barcelona. Pregrado. Barcelona. España. La tesis tuvo como objetivo el describir las funciones del interventor en la administración local española, como agente encargado del control económico financiero interno y la responsabilidad patrimonial y contable derivada del ejercicio de la intervención local. La tesis se analiza, la función jurisdiccional del tribunal de cuentas. El interventor local, a diferencia de los de otras dimensiones, ha de decidir por sí mismo, en la mayoría de los casos, sin otro apoyo que sus conocimientos. Con un resultado de $p= 766$ tiene una correlación moderadamente alta entre sus variables, por último, se formulan unas conclusiones, con propuestas de política legislativa en materia control económico financiero, que podrían ayudar a resolver problemas enquistados, basadas en la experiencia de 34 años dedicados a la función interventora, once de ellos como interventor general del ayuntamiento de Barcelona.

2.2. Bases teóricas de las variables.

2.2.1. Bases teóricas de la Variable 01: Control interno

2.2.1.1. Definiciones

Según Estupiñan (2015) manifiesta:

Al evaluar y estudiar el control interno, se obtiene y conoce información que debe concluir en el fundamento, proceso y finalidad determinando posibles riesgos, excepciones de control interno, deficiencias e inconsistencias y, algunas veces, indicios de irregularidades y hasta de cometimiento de fraudes. Ellos deben ser analizados bajo los parámetros de importancia relativa y materialidad y hacerlos conocer a su cliente, acompañándolos de recomendaciones y algunas veces de diagnósticos para que la administración determine medidas preventivas y se erradiquen inmediatamente o se proyecten sus arreglos necesarios. (p.149)

Según Meléndez (2016) indica “El control interno es efectuado por diversos niveles, cada uno de ellos con responsabilidades importantes. Los directivos, la gerencia y los auditores internos y otros funcionarios de menor nivel contribuyen para que el sistema de control interno funcione con efectividad, eficiencia y economía” (p.21).

Según Mantilla (2016) manifiesta:

El control interno es definido de maneras diferentes y por consiguiente aplicado en formas distintas. Esa es, posiblemente, su mayor dificultad inherente. En la búsqueda de soluciones a ello, se ha intentado recoger en una sola definición los distintos elementos comunes que permiten alcanzar consenso sobre el particular. De esos esfuerzos, el que más éxito y reconocimiento internacional ha tenido es COSO. (p. 17)

Según Barquero (2013) indica:

El control interno comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y procedimientos que aseguran que los activos están debidamente protegidos, que los registros contables son fidedignos y que la actividad de la entidad se desarrolla eficazmente y se cumplen según las directrices marcadas por la dirección. (p.17).

Según Pereira (2019) indica:

En el ambiente empresarial podemos decir que un control, es cualquier acción dictada o implementada por la administración de la empresa, con la finalidad de procurar la eficiencia, eficacia y economía en el uso de los recursos. Sin embargo, el cumplimiento de los controles empresariales se tiene que evidenciar, o sea, que la honradez y la transparencia en el uso de los recursos debe quedar debidamente registrada para poder ser comprobada, demostrada y en su caso, auditada. (p.15)

Según Franco (2017) sostiene:

El control interno es aquel plan de la organización que comprende un conjunto de procedimientos, documentos y registros adecuadamente organizados, para asegurar que la información contenida en los estados financieros incluya todas las transacciones realmente ejecutadas por la empresa, que expongan razonablemente su situación económica y financiera. (p. 21).

2.2.1.2. Normas para conocer información básica

Según Estupiñan (2015) manifiesta:

El auditor obtiene una comprensión general de las actividades del cliente, de sus objetivos y de su organización, mediante investigaciones internas y externas, por ejemplo, papeles de trabajo de años anteriores, archivos de correspondencia, informes sobre trabajos especiales, publicaciones externas y reuniones con personal de la firma y de la empresa.

El auditor gana una comprensión más detallada de las funciones contables y operaciones mediante entrevistas con el cliente, recorridos por la planta y revisiones de los manuales de procedimiento, organigramas, etc. (p.172)

2.2.1.3. Obtención de información para la evaluación de control interno

Según Estupiñan (2015) manifiesta:

Obtener la información básica de las principales actividades de la empresa es muy importante, debido a que constituye la base para plantear efectiva y eficientemente la evaluación del sistema de control interno. El auditor debe determinar los sistemas y subsistemas, con la finalidad de diseñar los flujogramas, que finalmente le permitirán determinar las áreas débiles del sistema de control interno, no sólo para presentar las recomendaciones a la gerencia, sino para seleccionar los procedimientos de auditoría que serán necesarios para completar su examen sobre los estados financieros. (p.154)

2.2.1.4. Diagramación del control interno

Según Estupiñan (2015) manifiesta:

El uso de diagramas de secuencias puede ser ubicado dentro del área de la teoría de los gráficos, instrumento utilizado en el análisis de los sistemas de la empresa. Su origen se remonta a los primeros diagramas de ingeniería industrial usados para representar actividades de producción. Entre éstos pueden mencionarse los diagramas del proceso de operación, que grafican todos los puntos en los que se introduce material en proceso, y las secuencias de las inspecciones y operaciones realizadas, salvo los que indican movimiento de materiales; es el diagrama del proceso de recorrido, extensión del anterior que muestra el procedimiento según las transformaciones que experimenta el material.

Los diagramas se han constituido en los últimos años, en el lenguaje convencional que más ha facilitado el análisis de los sistemas que utilizan las empresas en su administración. El uso de esta herramienta

permite representar con un alto grado de detalle, el recorrido de cualquier circuito relacionado con la toma de decisiones en cualquier nivel y pone en evidencia las debilidades o puntos fuertes. (p.175)

2.2.1.5. Cuestionarios para realizar pruebas de cumplimiento

Según Estupiñan (2015) manifiesta:

El objetivo de formular estos programas guías de procedimientos básicos de auditoría financiera deben ser realizados de acuerdo con las condiciones particulares de cada empresa y según las circunstancias, es el de indicar los pasos de las pruebas de cumplimiento, cuya extensión y alcance depende de la confianza en el sistema de control interno. Estos cuestionarios permiten realizar el trabajo de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas, para evaluar el Control Interno y para:

- Establecer un plan a seguir con el mínimo de dificultades.
 - Facilitar a los asistentes su labor y promover su eficiencia y desarrollo profesional.
 - Determinar la extensión de los procedimientos aplicables en las circunstancias.
 - Indicar a los supervisores y encargados, las pruebas realizadas y las no aplicables o pendientes de efectuar.
 - Servir de guía para la planeación de futuras auditorías.
 - Ayudar a controlar el trabajo, desarrollo y a establecer responsabilidades.
 - Facilitar la supervisión del trabajo efectuado por los asistentes.
- (p.187)

2.2.1.6. Otras teorías.

2.2.1.6.1. Control interno como instrumento estratégico en las organizaciones

Según Navarro y Ramos (2016) manifiesta:

Independientemente a los fines para las cuales fueron constituidas, las empresas, como entes capaces de aprender a través de la estructuración de procedimientos de gestión, deben poseer con antelación al inicio de sus operaciones pleno conocimiento de su propósito como entidad, así como el lugar que quieren ocupar en un periodo determinado de tiempo; estas metas quedan inmersas en la misión y la visión organizacional. Sin embargo, Mejía (2002) asevera que además de implantar objetivos corporativos, se deben idear diferentes mecanismos necesarios que faciliten la prevención, la corrección y la retroalimentación ante aquellas externalidades negativas que entorpecen la consecución de los propósitos que pretenden ser alcanzados al inicio del periodo operacional; dentro de este marco, el control se sitúa como un sistema agrupado de técnicas y procedimientos que permiten la minimización de los riesgos que impiden el eficiente desempeño de las diferentes áreas funcionales. (p. 248)

2.2.1.6.2. Diferencias del control contable y el control administrativo

Según Navarro y Ramos (2016) indica:

En términos generales, la presencia de un adecuado sistema de control interno del orden administrativo y contable le permitirá a la organización, según Romero (2012), garantizar la efectividad y la eficiencia de los procedimientos organizacionales, asegurar la pertinencia y la fiabilidad de la información generada por los sistemas de gestión contable y certificar el cumplimiento de los parámetros legales y estatutarios; sin embargo, estos dos tipos de controles ostentan grandes diferencias en cuanto a la finalidad de su razón de ser. (p. 252)

2.2.1.6.3. Limitaciones del Control Interno.

Según La Contraloría (2014) indica:

Un sistema de Control Interno, aun cuando haya sido bien diseñado, puede proveer solamente seguridad razonable, no absoluta del logro de los objetivos por parte de la administración. La probabilidad de conseguirlos está afectada por limitaciones inherentes al entorno del sistema de Control Interno. Algunas de estas limitaciones son: Los juicios en la toma de decisiones pueden ser defectuosos, pueden ocurrir fallas por simples errores o equivocaciones, los controles pueden estar circunscritos a dos o más personas y la administración podría sobrepasar el sistema de control interno y el diseño de un sistema de Control Interno puede hacerse sin considerar el adecuado costo-beneficio, generando ineficiencias desde el diseño. (p. 13)

2.2.1.6.4. Importancia del Control Interno.

Según La Contraloría (2014) indica:

La importancia del Control Interno trae consigo una serie de beneficios para la entidad. Su implementación y fortalecimiento promueve la adopción de medidas que redundan en el logro de sus objetivos. A continuación, se presentan los principales beneficios:

- La cultura de control favorece el desarrollo de las actividades institucionales y mejora el rendimiento.
- El Control Interno bien aplicado contribuye fuertemente a obtener una gestión óptima, toda vez que genera beneficios a la administración de la entidad, en todos los niveles, así como en todos los procesos, subprocesos y actividades en donde se implemente.
- El Control Interno es una herramienta que contribuye a combatir la corrupción.

- El Control Interno fortalece a una entidad para conseguir sus metas de desempeño y rentabilidad y prevenir la pérdida de recursos.
- El Control Interno facilita el aseguramiento de información financiera confiable y asegura que la entidad cumpla con las leyes y regulaciones, evitando pérdidas de reputación y otras consecuencias. (p. 12)

2.2.1.6.5. Costos del control interno.

Según Pereira (2019) indica:

El control interno trae implícito un costo, el cual representa el costo de su evidencia. Como ejemplo de elaboración de formatos de control interno, podemos mencionar los documentos que demuestran o soportan las entradas y salidas de almacén, mismos que por control interno, normalmente en su diseño deben estar provistos de un folio consecutivo y presentar los nombres y firmas de elaboración, autorización y recepción. Este costo no lo tiene una pequeña empresa informal, sin control, donde los movimientos de entradas y salidas de inventario se pueden apuntar en una libreta o simplemente como en muchas empresas familiares, se hacen de palabra y no pasa nada, ya que los resultados, el dueño los evalúa de manera global en función a los remanentes entre las entradas y salidas de dinero. (p. 112).

2.2.1.6.6. Auditoría del control interno

Según Gestipolis (2012) sostiene:

El sistema de control interno está entrelazado con las actividades operativas de una entidad, y existe por fundamentales razones de negocios. Los controles internos tienen el mayor grado de efectividad cuando ellos, son contruidos dentro de la infraestructura de la entidad y son parte de la esencia de la empresa. Ellos deben ser contruidos dentro más bien que contruidos sobre. La construcción dentro de controles puede afectar directamente la capacidad de una

entidad para conseguir sus metas, calidad de sus negocios e iniciativas y apoyos. La calidad de la iniciativa viene a ser parte de la operación de manufactura de una empresa. El control interno no solamente está integrado con programas de calidad, usualmente es crítico de sus resultados. (p. 3).

2.2.1.7. Dimensiones

2.2.1.7.1. Dimensión 01: Pruebas de cumplimiento

Según Estupiñan (2015) manifiesta:

Son las que tienen como propósito comprobar la efectividad de un sistema de control, por lo tanto, se deben efectuar pruebas para indicar si el procedimiento de control se está ejecutando y pruebas de que la información sujeta al sistema de control es correcta. Las pruebas de cumplimiento se guían generalmente por el procedimiento de control que se comprueba. Dichas pruebas requieren: pruebas de detalle que generalmente se refieren a la inspección de documentos y pruebas que emplean técnicas de observación e indagación.

El objetivo de las pruebas de cumplimiento es proporcionar al auditor una seguridad razonable de que los procedimientos relativos a los controles internos contables están siendo aplicados tal como fueron establecidos. Estas pruebas son necesarias si se va a confiar en los procedimientos descritos. (p.151)

Indicador 01: Naturaleza de las pruebas de cumplimiento

Según Estupiñan (2015) manifiesta:

El control interno contable requiere, no solamente que ciertos procedimientos sean realizados, sino que éstos sean apropiados a los objetivos establecidos.

Algunos aspectos del control interno contable requieren procedimientos que no son necesarios para la ejecución de las transacciones. Este tipo de procedimientos incluye la aprobación o

verificación de documentos que evidencien las transacciones y, por consiguiente, la inspección de los documentos relativos para obtener la evidencia mediante firmas, iniciales, sellos de autorizaciones y otros controles similares para indicar si se realizaron, quién los realizó y para permitir una evaluación de la corrección en su ejecución. (p.152)

Indicador 02: Período en que se desarrollan las pruebas de cumplimiento

Según Estupiñan (2015) manifiesta:

El propósito de las pruebas de cumplimiento de los procedimientos de control interno contables es el de suministrar un grado razonable de seguridad de que éstos están en vigor y se utilizan tal y como se planificaron. Determinar lo que constituye un grado razonable de seguridad, es una cuestión de juicio para el contador público, ya que depende de la naturaleza, período y extensión de las pruebas y de los resultados obtenidos.

En lo que respecta a su extensión, las pruebas de cumplimiento deberían aplicarse a las transacciones ejecutadas durante todo el período que se está auditando, de acuerdo con el concepto general de muestreo, que las partidas que vayan a ser examinadas deben seleccionarse del conjunto de datos a los cuales deban aplicarse las conclusiones resultantes.

Los contadores públicos normalmente realizan tales pruebas durante su trabajo preliminar. (p.153)

2.2.1.7.2. Dimensión 02: Generalidades del control interno

Según Estupiñan (2015) manifiesta:

El control interno contempla una seguridad razonable, pero no absoluta, de que los objetivos del sistema se cumplirán. La implantación y el mantenimiento de un sistema adecuado de control interno es responsabilidad de la administración del ente y el diseño de este, ha de realizarse teniendo en cuenta los juicios de la administración en cuanto a la relación costo-beneficio de cada

procedimiento de control, aunque no siempre es posible obtener magnitudes objetivas de los costos y beneficios involucrados. (p.157)

Indicador 01: Revisión del sistema

Según Estupiñan (2015) manifiesta:

La revisión del sistema es principalmente un proceso de obtención de información respecto a la organización y de los procedimientos prescritos y pretende servir como base para las pruebas de cumplimiento y para la evaluación del sistema. La información requerida para este objeto normalmente se obtiene a través de entrevistas con el personal apropiado del cliente y referencia a la documentación tal y como manuales de procedimientos, descripción de puestos, diagramas de flujo y cuadros de decisión.

Con el fin de aclarar el entendimiento de la información obtenida de dichas fuentes, algunos auditores siguen la práctica de rastrear uno o varios de los diferentes tipos de transacciones afectadas a través de la documentación relativa y de los registros que se tengan. (p.158)

Indicador 02: Riesgos de la evaluación

Según Estupiñan (2015) manifiesta:

Proceso contable, del cual se obtienen los saldos de las cuentas. Otro riesgo es que cualquier error de importancia que pueda existir, sea o no detectado por el contador público.

El auditor confía en el control interno para reducir el primer riesgo y en sus pruebas de detalle y en sus otros procedimientos, para disminuir el segundo. El peso relativo atribuible a las respectivas fuentes de confianza son materiales, que deben decidirse de acuerdo con el criterio del contador público y según las circunstancias.

La norma de auditoría sobre el estudio y evaluación del control interno establece que la extensión de las pruebas necesarias para reunir suficiente evidencia de acuerdo con dicha norma variará

inversamente a la confianza del contador público en el control interno.
(p.159)

2.2.1.7.3. Dimensión 03: Técnicas de obtención de información

Según Estupiñan (2015) manifiesta:

El análisis de técnicas de obtención de información se debe efectuar bajo:

- Análisis por puesto de trabajo
- Análisis por procedimiento o sistemas de información.

Por puesto de trabajo, la información se obtiene indagando qué tareas realiza una determinada persona dentro de una oficina o departamento. Esta técnica es utilizada generalmente a nivel de análisis de sistema o de auditoría operacional, para determinar cargas de trabajo y, consecuentemente, asignación de personal. Por sistemas de información, se indagan las operaciones que componen un procedimiento, lo cual se hace efectivo mediante el seguimiento de los documentos o formularios y registros que intervienen. Este enfoque permite el diseño de flujogramas que facilitan la comprensión de los circuitos administrativos. (p.169)

Indicador 01: La entrevista

Según Estupiñan (2015) manifiesta:

La entrevista es fundamental en la obtención de información por parte del auditor. El entrevistar significa conocerse uno mismo y ser capaz de tratar con la gente efectiva, ser capaz de hacer preguntas significativas y obtener respuestas igualmente significativas.

Aquí trataremos acerca de la entrevista como un medio de obtener la información de los sistemas. Sin embargo, las técnicas de entrevistar pueden ser aplicadas a cualquier situación. (p.170)

Indicador 02: Observación directa

Según Estupiñan (2015) manifiesta:

Es una técnica que se aplica frecuentemente como complemento de otras. Se utiliza también, para verificar información recogida por otros medios. La observación personal del auditor puede abarcar la disposición de los sectores de trabajo, ubicación de equipos y archivos, medios de comunicación, etc. Es una técnica apropiada para descubrir cuellos de botella. Permite confirmar manifestaciones referidas a volumen de trabajo, frecuencia de consultas y otras formas de medición. Debe aclararse, sin embargo, que así como la medición del trabajo es una técnica de antigua y exitosa aplicación en procesos industriales, no ha sido aun suficientemente desarrollada para la medición de procesos administrativos. Principalmente aquellas tareas de tipo repetitivo y de magnitud, o sea, las tareas susceptibles de ser procesadas mecánicamente son las más aptas para ser sometidas a una medición. (p.170)

Indicador 03: Revisión, lectura y estudio de antecedentes

Según Estupiñan (2015) manifiesta:

Los antecedentes documentados que puedan existir en la organización serán útiles en la medida en que contengan información afín con el estudio encarado. Existe cierta documentación que constituye la materia viva de las dependencias: formulación de objetivos, memorias, actas de reuniones, fichas estadísticas, instrucciones impartidas por escrito, aunque no formen un cuerpo orgánico, proyectos, actas de compromiso. (p.170)

Indicador 04: Cuestionarios

Según Estupiñan (2015) manifiesta:

El cuestionario es un documento redactado en forma de interrogatorio, integrado por preguntas estrictamente relacionadas con el tema que se investiga. Está normalmente dirigido a empleados y funcionarios

que realizan una determinada tarea y su finalidad es suplir la entrevista cuando los interrogados se encuentran diseminados o a gran distancia entre sí. En la actividad de destacar hechos, el cuestionario no requiere generalmente opiniones, como podría ocurrir con encuestas de carácter sociológico o comercial; se refiere concretamente a hechos, que deberán luego ser verificados. (p.171)

2.2.2. Base teórica de la Variable 02: Crédito y cobranza

2.2.2.1. Definiciones

Según morales y morales (2015) manifiesta “Dinero y crédito, dos variables que se manejan a la inversa de la necesidad, ya que cuando se tiene la necesidad del dinero, especialmente no se tiene crédito, y se tiene crédito cuando no se necesita el dinero” (p.6).

Brachfield (2017) define al crédito como “la posibilidad de obtener dinero, bienes o servicios sin pagar en el momento de recibirlos a cambio de una promesa de pago realizada por el prestatario de una suma pecuniaria debidamente cuantificada en una fecha en el futuro” (p.12)

Valle (2015) sostiene que “la administración del crédito y cobranzas, son correspondientes del área financiera de la organización empresarial, así mismo con respecto a sus relaciones funcionales, coordinan de manera fundamental con la administración de ventas, así como el área de marketing” (p.9). Razón por la cual da origen a una nueva tendencia que ha modificado la definición tradicional del crédito y las labores de la administración de los créditos. Siendo actualmente que los altos mandos están obligados no solo a conocer y tener experiencia administrativa, financiera y de marketing, sino también sobre la gestión de crédito.

Según Huerta (2017), manifiesta:

El procedimiento de evaluación de acreditados se establece a partir de que el área de promoción entrega la documentación de análisis al área de Crédito y Cobranza. La decisión en el otorgamiento de crédito debe estar basada en la aplicación de herramientas metodológicas que permitan evaluar adecuadamente al sujeto y al objeto del crédito,

mediante el análisis de información que es requerida al prospecto o cliente. Llevar a cabo la evaluación de acreditados permitirá obtener los elementos que servirán como referencia para el dictamen final y la autorización del crédito. Dependiendo del monto del crédito solicitado será el tipo de evaluación que se aplique, la que podrá ser evaluación para créditos paramétricos o evaluación para créditos individuales. (p.8)

2.2.2.2. Documentación del solicitante del crédito

Según Morales y Morales (2015) manifiesta:

Los procedimientos que generalmente se usan para el otorgamiento de un crédito, inician en el llenado que debe hacer el solicitante de crédito de una solicitud en la que se recaban diferentes datos para evaluar la información que ayudaría a formarse una opinión referente al posible cumplimiento de pago del crédito que pudiera otorgársele. Si se trata de un crédito para una empresa, generalmente se solicita información financiera, es decir, estados financieros.

La información que el solicitante de crédito proporcione es la que formará la opinión del analista de crédito, para decidir la aceptación o rechazo del crédito, si la información es falsa el riesgo más grande que se corre es otorgar un crédito a alguien que probablemente no pague, por eso es importante analizar y verificar la autenticidad de la información para:

- Asegurarse de que los datos recabados son verdaderos.
- Calcular el monto de crédito que se le otorgará al solicitante de crédito.
- Conocer la liquidez del solicitante de crédito.
- Evaluar las garantías que ofrece el solicitante de crédito.
- Detectar fraudes. (p.114)

2.2.2.3. Técnicas de análisis para la aceptación del crédito

Según morales y morales (2015) manifiesta:

El análisis de crédito es el juicio de la posición de un cliente, apoyado en una información amplia y segura, así como la aplicación de técnicas de evaluación para calcular el riesgo relacionado con la utilidad. Los elementos de decisión para evaluar el crédito de un cliente son los siguientes:

- Reputación
- Arraigo
- Capacidad mercantil
- Solvencia
- Disponible
- Garantía
- Posición económica

En el análisis de créditos no hay esquemas rígidos, por el contrario, es dinámico y exige creatividad por parte del analista de crédito. Aunque si es importante dominar las diferentes técnicas de análisis y complementarlas con una buena experiencia y buen criterio. (p.122)

2.2.2.4. Decisión de crédito

Según Morales y Morales (2015) manifiesta:

La decisión del solicitante de crédito es la aceptación de clientes: terminada la investigación y el análisis del crédito potencial de los clientes, se le asignará un límite de crédito en función del potencial de compras y su capacidad para cumplir con el pago en el vencimiento previsto de acuerdo con el plan de pago del crédito establecido.

Si la investigación indicara la conveniencia de rechazar el crédito, se podrían considerar algunas alternativas como es el caso del establecimiento de garantías adicionales para aprobar la petición del solicitante de crédito. (p.130)

2.2.2.5. Importancia de la cobranza

Según morales y morales (2015) manifiesta:

La ineficiencia de una empresa en la convertibilidad a efectivo de sus cuentas por cobrar puede conducirla a problemas financieros y, en casos extremos, a la quiebra; en ocasiones muchos dueños de negocios se encuentran con que su capital se ha esfumado de la cuenta bancaria, sin estar siquiera representado por materiales o inventario listo para su venta, sino que simplemente constituye una cifra en el mayor de cuentas por cobrar. No obstante, en una pequeña compañía no siempre es eficaz la labor de cobranza realizada por el propietario. Estudios realizados sobre las causas del fracaso en los negocios revelaron debilidad en las políticas de cobro y, en ocasiones, ninguna política. (p.145)

2.2.2.6. Otras teorías

2.2.2.6.1. Los informes comerciales y la gestión del riesgo cliente

Según Brachfield (2017) sostiene:

El estudio de la solvencia y del perfil de riesgo de un cliente se basa en el análisis e interpretación de información cuantitativa y cualitativa, pero para que dicho proceso proporcione resultados satisfactorios de forma consistente, es necesario que los datos utilizados sean veraces, actuales y fácilmente accesibles. Además, la información debe ser tratada, depurada, y contrastada antes de ser interpretada. El problema es que esto no siempre es posible, ya que la presión comercial nos obliga a tomar decisiones con rapidez y la información disponible es a menudo escasa o inexistente. Si analizamos qué tipo de información aporta más valor en el análisis de la salud financiera de una empresa, ésta es claramente la contable. (p.129)

2.2.2.6.2. Crédito Interempresarial

Según Brachfield (2017) sostuvo lo siguiente que la gestión de crédito es “la posibilidad de obtener dinero, bienes o servicios sin pagar en el momento de recibirlo a cambio de una promesa de pago realizada por el prestatario de una suma pecuniaria debidamente cuantificada en una fecha y un futuro” (p.20). Por consiguiente, el crédito comercial significa obtener bienes o servicios de manera inmediata mediante un acuerdo entre proveedor y cliente de aplazar el pago del intercambio comercial a una fecha determinada en el futuro.

2.2.2.6.3. Clasificación del crédito según su uso

Valle (2015) sostiene:

La clasificación del crédito según su uso, siendo el crédito de inversión aquel que se otorga con objeto de colocar capitales en manos de tercero, para recuperarlos en fechas distantes desde que se realizó la prestación, el cual será recompensado con un determinado interés adicional al monto prestado. El crédito bancario, que es una empresa dedicada a comerciar con los créditos, el cual tiene por objetivo poner un funcionamiento toda actividad productiva, de distribución y de consumo. también está el crédito entre comerciantes el cual se constituye principalmente por servicios o mercancías y por último el crédito de consumidor, el que la empresa brinda a sus clientes al entregar servicios, así como productos a cambio de recibir su valor con algún interés o sin interés pactado para una futura fecha. (p.12)

2.2.2.6.4. Plazos de cobros

Valle (2015) sostiene:

Otro aspecto importante al establecimiento de políticas se basa en determinar el cómo y cuándo se realizará el esfuerzo primario de cobro. Por qué en consecuencia cuanto tiempo después de la fecha de vencimiento toda cuenta morosa se convierte en una parte activa dentro del procedimiento del cobro. Siendo los intervalos desde una semana, quince días o incluso un periodo mayor. Si la cuenta del

cliente no se lograra recuperar dentro de los plazos establecidos, es el inicio del seguimiento de las cobranzas. Siendo parte fundamental de la política básica los intervalos de tiempo dentro del cual debe remitirse el segundo requerimiento y sus subsecuentes, siempre y cuando en un primer intento no se haya producido que se pague la cuenta. se debe tener en cuentas las distancias físicas, de comunicación, y tiempo del envío de información ya sea esta por correo u otro medio, así como el número total de recordatorios. (p.62)

2.2.2.6.5. Coordinación del comité de crédito

Según Huerta (2017) indica:

Tiene por objetivo el decidir la aceptación o rechazo de las solicitudes de crédito que contribuya al incremento de la cartera crediticia con el menor riesgo. El Consejo de Administración es el responsable autorizar los créditos y los tratamientos de cartera. Puede delegar esta facultad al Comité de Crédito, o a través de facultades individuales.

La autorización por parte de las áreas facultadas asegura que el análisis y decisión en la autorización de crédito y su respaldo con las garantías ofrecidas, se realicen con base en las políticas, normas, metodologías aplicadas por el gerente de crédito y cobranza. (p.66)

2.2.2.6.6. Supervisión y mantenimiento de acreditados

Según Huerta (2017) indica:

Supervisar el comportamiento de los acreditados para prevenir deterioros en el portafolio de crédito. La importancia de la función de Supervisión y Seguimiento de Acreditados es la de evitar el deterioro en el nivel de la cartera. Para realizar la supervisión y el seguimiento de Acreditados se requiere previamente de la recepción de los siguientes insumos: información periódica, estandarización de acreditados en grupos de riesgo de crédito y la aplicación de reglas de supervisión. Posteriormente se agenda y coordina la visita de supervisión y se lleva a cabo ésta y una vez concluida la supervisión,

se consolidan los resultados, se efectúa la retroalimentación de la supervisión y, en su caso, el establecimiento de acciones a seguir. Cuando el número de créditos a supervisar rebase la capacidad instalada de la empresa, se podrá generar una muestra estadística que determine que créditos serán revisados de acuerdo con la metodología establecida para tal efecto. (p.106)

2.2.2.7. Dimensiones

2.2.2.7.1. Dimensión 01: Otorgamiento de crédito

Según morales y morales (2015) manifiesta:

La decisión de otorgar o negar un crédito depende del resultado de la investigación que se hace acerca del solicitante para conocer si lo pagará; y de la percepción que el analista se forme respecto del solicitante en su comportamiento probable de pagar el crédito.

Una investigación de crédito se lleva a cabo para ayudar a tomar una sana decisión respecto al crédito; este propósito debiera tenerse constantemente en mente cuando se emprende una investigación de crédito. La investigación no busca información por simple capricho, busca información pertinente a la decisión específica de crédito suficiente para asegurar que la decisión recaerá dentro del límite de la probabilidad de recuperación de acuerdo con las políticas de operación.

Los analistas de crédito deben determinar los elementos que tienen que conocer para tomar una decisión de aceptación o rechazo en la solicitud de crédito, de manera que éstos, en su mayoría, sean recuperados. (p.99).

Indicador 01: Investigación de crédito

Según morales y morales (2015) manifiesta:

La investigación de crédito reúne la información histórica por medio del análisis que se usa como base para predecir la conducta futura.

La predicción que se busca es de conducta de crédito, esto es, una predicción del tipo e importe de las obligaciones por concepto de crédito que puede esperarse que paguen y una estimación del importe máximo del crédito que debiera aceptarse del cliente individual.”

La investigación tiene sentido porque se parte de la creencia de que el comportamiento pasado del solicitante de crédito puede usarse para predecir el comportamiento futuro. (p.107)

Indicador 02: Técnicas de análisis de crédito

Según Morales y Morales (2015) manifiesta:

“El análisis de crédito es el juicio de la posición de un cliente, apoyado en una información amplia y segura, así como la aplicación de técnicas de evaluación para calcular el riesgo relacionado con la utilidad. Los elementos de decisión para evaluar el crédito de un cliente son los siguientes:

- Reputación.
- Arraigo
- Capacidad mercantil.
- Solvencia
- Disponible
- Garantía
- Posición económica. (p.122)

Indicador 03: Decisiones de crédito

Según morales y morales (2015) manifiesta:

La decisión del solicitante de crédito es la aceptación de clientes: terminada la investigación y el análisis del crédito potencial de los clientes, se le asignará un límite de crédito en función del potencial de compras y su capacidad para cumplir con el pago en el vencimiento previsto de acuerdo con el plan de pago del crédito establecido.

Si la investigación indicara la conveniencia de rechazar el crédito, se podrían considerar algunas alternativas como es el caso del establecimiento de garantías adicionales para aprobar la petición del solicitante de crédito. (p.130)

2.2.2.7.2. Dimensión 02: Administración de la cobranza

Según Morales y Morales (2015) manifiesta:

Una venta no está completa sino hasta realizarse el cobro: sentencia tan conocida como cierta. El cobro de una cuenta pendiente lleva la transacción a una conclusión adecuada. Una empresa comercial pronto se quedaría sin capital de trabajo si no se resarciera continuamente merced a la liquidación de sus ventas, originando un movimiento de efectivo por parte de sus clientes. Toda vez que la gran mayoría del comercio y la industria en el mundo entero utiliza hoy el crédito, la cobranza es una labor de gran importancia en la administración de las empresas.

Una empresa que no convierte en efectivo sus cuentas por cobrar se queda sin los recursos suficientes para el correcto funcionamiento de sus ciclos operativos de producción y venta, lo cual puede, por una parte, conducirla hacia la escasez de recursos y detener sus ciclos operativos, y por la otra, a multiplicar los clientes deudores. “Toda vez que la gran mayoría del comercio y la industria en el mundo entero utiliza hoy el crédito, la cobranza de las cuentas de clientes que esta actividad genera es una labor de gran importancia en la administración de las empresas. (p.143)

Indicadores 01: Estrategias de cobranza

Según morales y morales (2015) manifiesta:

Para determinar las estrategias es fundamental segmentar la cartera de clientes, de acuerdo con las características comunes de los clientes y las cuentas, por ejemplo: antigüedad, monto, producto, geografía, perfil del cliente o la deuda, para así determinar las

estrategias que son adecuadas para segmento de clientes que tienen problemas similares.

En función de las características de cada segmento, se definen las estrategias y políticas de cobranza. Las estrategias establecen las formas de cobrar, los criterios de negociación como los plazos, condonaciones, quitas, todos ellos adecuados al segmento que se haya definido y que seguramente tendrán un efecto más preciso de conseguir que los clientes cumplan con los pagos de sus adeudos. (p. 146)

Indicador 02: Políticas de cobranza

Según morales y morales (2015) manifiesta:

Las políticas de cobro son los procedimientos que sigue la empresa para cobrar los créditos que ha otorgado a sus clientes. "Cualquier sistema de cobranzas para que tenga éxito debe recibir dinero.

Este objetivo se vuelve menos obvio y bastante menos probable de lograr cuando se agregan los requerimientos adicionales de retención del buen nombre, la rehabilitación del deudor, la prontitud en el pago y la operación económica" De acuerdo con el objetivo que se establezca en la empresa, referente a la cobranza de los créditos otorgados a los clientes, será el marco de referencia para establecer las políticas de cobranza. (p.164)

Indicador 03: Gestión de cobros

Según Morales y Morales (2015) manifiesta:

Cuando los procedimientos normales para recuperar una cuenta no han dado los resultados esperados, y se hace necesaria la asistencia legal, las actividades de cobro habrán alcanzado lo que se conoce como etapa final. El lapso entre la etapa final y la intermedia difiere de una empresa a otra.

Las condiciones de venta, las características y costumbres de la industria y las condiciones económicas generales que confronte un cliente deben tomarse en consideración para determinar el ciclo de cobro. También en este caso, el archivo de crédito deberá revisarse cuidadosamente para cerciorarse de contar con información reciente. Con gran frecuencia se llega a las etapas finales sin consultar toda la información disponible, lo que podría afectar drásticamente la decisión de pasar la labor de cobro a una tercera persona. (p.177)

2.2.2.7.3. Dimensión 03: Contabilidad de cuentas por cobrar

Según Morales y Morales (2015) manifiesta:

“Las cuentas por cobrar representan derechos exigibles originados por ventas, servicios prestados, otorgamiento de préstamos o cualquier otro concepto análogo”. Las cuentas por cobrar son créditos principalmente producidos por la venta de mercancías o servicios proporcionados a los clientes, donde los comprobantes de la operación son el registro del pedido de compra efectuado por el cliente o bien el contrato de compra venta y constancia de la recepción de la mercancía o servicio que se ha proporcionado al comprador.

Los registros de documentos por cobrar generalmente provienen de las cuentas por cobrar del deudor, y por añadidura firma o acepta los documentos (en este caso títulos de crédito) a través de los cuales se ejerce el derecho literal que en ellos se consigna. Los documentos pueden ser letras de cambio, pagarés, etcétera. (p.179)

Indicadores 01: Registro contable

Según Morales y Morales (2015) manifiesta:

Las cuentas y documentos por cobrar pueden describirse en tres grupos dentro del estado de situación financiera y se presenta en ocasiones el monto de cada uno de ellos, en otras ocasiones su presentación ocurre en un anexo donde se detallan cada una de las cuentas, y su presentación es de la siguiente manera.

El crédito que se otorga a los clientes se puede documentar con pagarés, letras de cambio, con lo cual se obtiene como ventaja, que estos documentos se pueden vender o descontar y de esta manera obtener ingresos para la empresa, aún antes de que venzan los documentos.

Lo recomendable es registrar las ventas por día, lo que proporciona información diaria y que generalmente es usada por diferentes áreas como son: ventas, almacenes, embarques, cobranza, contabilidad y tesorería, principalmente. El registro que se hace para originar una cuenta es:

Al final del día de las operaciones de la compañía se hace un registro que comprenda la suma total de las cuentas por cobrar a clientes, en el que se anota en forma progresiva cada una de las ventas realizadas, y del cual se obtiene un total. El asiento debe siempre detallar la cuenta de clientes para registrar en las cuentas individuales de cada comprador las operaciones realizadas y así conocer los movimientos de cada cuenta en particular. (p.183)

Indicador 02: Cuentas incobrables

Según Morales y Morales (2015) manifiesta:

Del total de los clientes que han recibido crédito algunos de ellos no pagan sus saldos insolutos y se reflejan en el importe de las cuentas por cobrar a clientes. De acuerdo con el principio de realización se debe establecer una provisión de recursos financieros que compense las pérdidas que se van a producir y así evitar problemas financieros a las empresas.

Existen varios métodos para determinar el monto de lo que se considera incobrable:

Porcentaje sobre las ventas: se estima el gasto de las cuentas incobrables con base en un porcentaje generalmente de las ventas a crédito.

Porcentaje sobre el saldo de las cuentas por cobrar: se puede determinar por el resultado de dividir el saldo de las cuentas incobrables existentes a la fecha de cierre de los estados financieros entre el valor total de las ventas netas; también se puede determinar de acuerdo con el porcentaje de pérdidas reales ocurridas en el año. (p. 187)

Indicador 03: Ventas de cuentas por cobrar

Según Morales y Morales (2015) manifiesta:

La administración financiera del capital de trabajo se orienta a mantener los niveles de liquidez necesarios para la empresa de manera que pueda cumplir con sus compromisos adquiridos durante el ciclo financiero de operación; si no tuviera la suficiente cantidad de dinero para pagar todos sus compromisos, podría vender las cuentas por cobrar a una empresa del sector financiero, que en México se les denomina empresas de factoraje. En este caso la empresa vende y cede sus cuentas por cobrar al comprador (empresa de factoraje, la cual adquiere la propiedad de las cuentas por cobrar y con ello asume el riesgo del crédito, así como las gestiones de cobro).

La venta de cuentas por cobrar debe celebrarse a través de un contrato de cesión de derechos, la empresa de factoraje cobra un interés y una comisión que fija principalmente por la solidez financiera y prestigio comercial de las empresas que deberán pagar las facturas, el monto y el plazo del crédito de las facturas. En algunas ocasiones el factor retiene un porcentaje de las cuentas por cobrar para protegerse en caso de devoluciones o ajustes que surjan en las facturas. (p.198)

2.3. Definición de términos.

Evaluación: Son procesos que un propósito, el de establecer el logro de objetivos que han sido preestablecidos, suponiendo un juicio de valor sobre una programación ya establecida

Sistema: Es todo conjunto conformado de elementos de manera organizada que se relacione entre sí para el logro de sus objetivos.

Gestión: Son los tramites que se realizan para conseguir o solucionar algo, también se considera como un conjunto de operaciones que se realice para solucionar algún problema en la empresa.

Créditos: Son operaciones financieras en la que los sujetos realizan un préstamo por una cantidad dada de dinero el cual es pagadero en un tiempo pactado.

Cobranzas: Es la forma de obtener y recuperar sus ingresos económicos, por el desarrollo de algún servicio o venta de productos, así como el pago de deudas.

Principios: Son leyes o reglas que se siguen, también son consideradas como normas que tienden a orientar el accionar de las personas hacia su entorno.

Control: Es una etapa que forma parte del proceso administrativo, también se dice al acto de vigilar supervisar lo que sucede en una organización.

Interno: En términos administrativos, se dice que es una persona que vive dentro de su centro laboral, el cual se encuentra recluido por un fin determinado.

Financiera: Es lo referente a la financiación o concesión de créditos, préstamos para que se pueda realizar actos de compras.

Subgerencia: Es un órgano de apoyo, que se encarga de la ejecución y realización de los objetivos trazados por la empresa u organización.

Tesorería: Es el área de una organización encargada de las gestiones del tipo monetario vinculadas a su flujo monetario o de caja.

Talento: Es alguna aptitud o capacidad especial por encima del promedio que le permite realizar con facilidad para alguna finalidad propuesta

Desempeño: Cuando un individuo cumple una actividad o realizar la tarea encomendada, cumpliendo con la obligación designado.

Laboral: Entorno de trabajo donde las personas se dedican alguna actividad o labor que le es encomendado.

Trabajadores: Personas que realizan alguna actividad según algún fin, por una remuneración económica o beneficio.

Eficiencia: Es alcanzar los objetivos propuestos usando la menor cantidad de recursos.

Planeación: Es una de las funciones administrativas, el cual involucra los objetos y la elaboración de planes para la consecución de los objetivos empresariales.

Estrategias: Son los métodos para establecer los objetivos a mediano y largo plazo en una empresa, por medio de la asignación de los recursos necesarios para lograr los objetivos trazados.

Organización: Son estructuras y sistemas administrativos que se crean para conseguir objetivos y metas con el apoyo de las personas que lo conforman.

Proceso: Son conjunto de actividades interrelacionadas que transforman los elementos de entrada en los resultados esperados.

Recursos: Son capacidades que requiere una organización con fines operativos para efectuar las estrategias, asignado los objetivos de corto plazo, tales como los siguientes: Cultura organizacional; mentalidad, idiosincrasia, paradigmas, activos, personas, sistemas, capital de trabajo.

Empresa: Es una unidad económica – social, que está integrada por elementos humanos, materiales y técnicos, con el objetivo de obtener utilidades a través de su participación en un determinado mercado de bienes y servicios.

Comportamiento: El tipo o forma de funcionar, comportarse o normas sociales que dictan las pautas para determinadas situaciones en general.

III. MARCO METODOLÓGICO

3.1. Hipótesis de la investigación

3.1.1. Hipótesis general

HG Existe relación entre sistema del control interno y su relación con la gestión de créditos y cobranzas en la empresa Pedro Camaiora S.A. Villa el Salvador - 2019.

3.1.2. Hipótesis específicas

HE 1 Existe relación entre sistema del control interno y su relación con el otorgamiento de crédito en la empresa Pedro Camaiora S.A. Villa el Salvador - 2019.

HE 2 Existe relación entre sistema del control interno y su relación con la administración de la cobranza en la empresa Pedro Camaiora S.A. Villa el Salvador - 2019.

HE 3 Existe relación entre sistema del control interno y su relación con la contabilidad de cuentas por cobrar en la empresa Pedro Camaiora S.A. Villa el Salvador - 2019.

3.2. Variables de estudio

3.2.1. Definición conceptual

3.2.1.1. Variable 01: Control interno

Según Estupiñan (2015) manifiesta:

Al evaluar y estudiar el control interno, se obtiene y conoce información que debe concluir en el fundamento, proceso y finalidad determinando posibles riesgos, excepciones de control interno, deficiencias e inconsistencias y, algunas veces, indicios de irregularidades y hasta de cometimiento de fraudes. (p.19)

3.2.1.2. Variable 02: Crédito y cobranza

Córdoba (2016) manifiesta:

Valle (2015) sostiene que "la administración del crédito y cobranzas, son correspondientes del área financiera de la organización empresarial, así mismo con respecto a sus relaciones funcionales, coordinan de manera fundamental con la administración de ventas, así como el área de marketing" (p.9)

3.2.2. Definición operacional

3.2.2.1. Variable 01: Control interno

El control interno se evalúa tomando en cuenta las pruebas de cumplimiento, Generalidades del control interno y Técnicas de obtención de información analizando sus atributos mediante un cuestionario.

3.2.2.2. Variable 02: Crédito y cobranza

Crédito y cobranza se evalúa tomando en cuenta otorgamiento de crédito, administración de la cobranza y contabilidad de cuentas por cobrar analizando sus atributos mediante un cuestionario.

3.3. Tipo y nivel de la Investigación

- Básica

Según Tamaño (2003), sostiene:

A la investigación pura se le da también el nombre de básica o fundamental, se apoya dentro de un entorno teórico y su propósito fundamental es el de desarrollar teoría mediante el reconocimiento de amplias generalizaciones o principios. Esta forma de investigación emplea cuidadosamente el procedimiento de muestreo, a fin de extender sus hallazgos más allá del grupo o situaciones estudiadas. Se preocupa poco de la aplicación de los encuentros, por considerar que ello corresponde a otra persona y no al investigador (p.42).

- Nivel de Investigación: Descriptiva y Correlacional

Descriptiva:

Según Tamaño (2003), sostiene:

Comprende el diseño y registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual, y la composición o procesos de los fenómenos. El planteamiento se hace sobre conclusiones dominantes o sobre cómo una persona, grupo o cosa se conduce o funciona en el presente. 14 la investigación descriptiva trabaja sobre la existencia es de hecho, y su característica fundamental es la que presentamos una interpretación correcta. (p. 46).

Correlacional:

Según Tamaño (2003), sostiene:

Este tipo de investigación se busca fundamentalmente decidir el grado en el cual el cambio en uno o varios factores relacionados con la variación en otro u otros factores. La existencia y fuerza de esta con variación normalmente se determina estadísticamente por medio de coeficientes de correlación. Es conveniente tener en cuenta que esta con variación no significa que entre los valores existan vínculos de causalidad, pues éstas se fijan por otros razonamientos que, además de la con desviación, hay que tener en cuenta. (p.50)

3.4. Diseño de la Investigación

Investigación no experimental

Según Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. 2010):

Son los estudios que se realizan sin la manipulación premeditada de variables y en los que sólo se puede guardar los fenómenos en su ambiente natural para después considerarlo.

Los esquemas de investigación transeccional o transversal recogen datos en un solo un segundo, en un tiempo único. Su intención es

contar variables y examinar su episodio e interrelación en un momento dado. Es como tomar una fotografía de algo que sucede (p.149).

3.5. Población y muestra de estudio

3.5.1. Población

Según Tamaño, M. (2003):

Conjunto de un fenómeno de estudio, incluye la generalidad de unidades de análisis o entidades de población que integran dicho fenómeno y que debe cuantificarse para un determinado estudio integrando un conjunto N de entidades que participan de una definida característica, y se le denomina población por constituir la totalidad del fenómeno vinculado a un estudio o investigación. (p.176)

Tabla 1.
Población

Categoría	Población
Prueba piloto con los trabajadores de la empresa Pedro Camaiora S.A.	35

Fuente: Elaboración propia

3.5.2. Muestra

Es la parte de la población que se destaca, de la cual realmente, se obtiene la información para el crecimiento del estudio y sobre la cual, se verificarán la medición y la observación de las variables objeto de estudio. (Bernal C. 2010, p.161)

Tabla 2.
Muestra

Categoría	Muestra
Muestra censal de los trabajadores de la empresa Pedro Camaiora S.A.	35

Fuente: Elaboración propia

3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.

“Es La recopilación de datos de un proceso que se lleva a cabo siguiendo un plan preestablecido donde se especifican los objetivos propuestos y los procedimientos para la recolección” (Gallardo. E. 2017.p. 77)

3.6.1. Técnicas de recolección de datos

Encuesta:

Como indica Bernal (2016):

Es importante empezar por entender que el cuestionario es un grupo de preguntas para trazar y generar los datos necesarios, con el deseo de obtener los objetivos de un proyecto de investigación. Se trata de un proyecto formal para solicitar información de la unidad objeto de estudio y centro del problema de investigación (p.245)

3.6.2. Instrumentos de recolección de datos.

- Cuestionario:

Bernal (2010), menciona:

Es un conjunto de preguntas trazadas para producir los datos necesarios, con el propósito de alcanzar los objetivos del proyecto de investigación. Se trata de un plan consecuente para lograr información del bloque de análisis objeto de memoria y centro del problema de investigación. En general, un cuestionario se fundamenta en hacer preguntas respecto a una o más variables que van a medirse. El cuestionario permite igualar y equilibrar el proceso de resumen de datos (p.250).

Son las preguntas que se realizaron a los trabajadores de la empresa Pedro Camaiora S.A. con el fin de recaudar información para el avance de nuestros servicios y lograr los objetivos del plan de tesis que se obtendrá.

- Validez:

Es un instrumento de cálculo es válido cuando mide aquello para lo cual está reservado, o como afirman Anastasi y Urbina (1988), la validez tiene que ver con lo que mide y el cuestionario y cuan bien lo hace (p.113)

La validez indica el grado con el que pueden inferirse conclusiones a partir de los resultados obtenidos.

Criterios básicos para el diseño de un cuestionario:

- Revise y tenga claro el problema
- Identifique las características de la población del estudio
- Identifique sobre la existencia de cuestionarios o técnicas de recolección
- Preguntas abiertas
- Preguntas cerradas
- Establecer el flujo y la estructura del cuestionario

La validación interna se mide si la acción de las variables independientes o los tratamientos producen los efectos en la variable dependiente. Si el investigador de nuestra que la variable experimental o de tratamiento produjo las diferencias observadas en las variables dependientes, se dice que el experimento tiene una validación interna. (Bernal, 2016, p. 196)

- Confiabilidad del instrumento:

Se cuenta a la seguridad de las evaluaciones obtenidas por las mismas personas cuando se les examina en las múltiples ocasiones con los similares cuestionarios o como afirma Mc Daniel y Gares (1992) es el volumen del mismo instrumento para producir efectos congruentes cuando se aplica por segunda vez.

La práctica se efectuó mediante el estadígrafo citado índice de seguridad de Cronbach, del cual se gozó la observación de fiabilidad. (Hernández, Fernández y Baptista, 2010, p. 149)

Validación de constructo: el instrumento se juzga respecto al grado en que una medición se relaciona consistentemente con otras mediciones sobre conceptos que están midiéndose. (Bernal, 2010, p. 248).

Es probablemente la más importante, sobre todo desde una perspectiva científica, y se refiere a qué tan exitosamente un instrumento representa y mide un concepto teórico. (Hernández, Fernández y Baptista, 2010) p.149).

3.7. Métodos de análisis de datos

- Análisis de datos:

Según Bernal (2010) indica:

Se basa en la medición de los tipos de los fenómenos generales, lo cual cree derivar de un marco conceptual pertinente al problema analizado, una serie de postulados que expresen acertado entre las variables aprendidas de forma deductiva. Este método tiende a generalizar y normalizar resultados (p.60).

Hernández, Fernández y Bautista (2010), definen:

El análisis cuantitativo de los datos se verifica mediante la matriz de fichas, la cual está prudente como archivo. Los análisis estadísticos se cargan a cabo mediante muestra televisiva computacionales, con la ayuda de paquetes estadísticos, los más famosos son: SPSS, Minitab y SAS (p.149).

- Propuesta de Valor

Esta investigación proyecta brindar información útil para ser utilizada por los distintos profesionales relacionados a las ciencias administrativas, así como emprendedoras y empresarios al momento de implementar un control interno, así como para los relacionados a la gestión de créditos y cobranzas.

3.8. Aspectos éticos.

Toda investigación y su publicación de los resultados deben ser respaldadas por la ética. Para la redacción del informe es indispensable seguir las normas, los criterios o protocolos establecidos y exigidos por la institución a la cual habrá de entregarse el respectivo informe. Así como para la entrega y la publicación de documentos previstos para tal efecto (Cid, Méndez y Sandoval, 2011, p.159).

La presente investigación cuantitativa está dentro de los principios de la ética y de la moral por la cual nos regimos por la sociedad en el Perú, ya que no se ve vulnerada ninguna de las personas involucradas en dicha investigación, La presente investigación se realizó siguiendo rigurosamente el formato o estilo APA para la presentación de trabajos escritos de ciencias de la conducta o de ciencias sociales.

Fiabilidad

Confiabilidad. Puede alcanzarse por medio del alfa Cronbach y en este sentido Sampieri, R. (2010) señala: “la confiabilidad se mide y estima para el instrumento en su totalidad de medición usado, o tal vez, si se utilizaron más instrumentos. Se delimita uno por uno. De igual modo, es aceptable que el instrumento abarque diversos grados en cada una de las variables, siendo así la fiabilidad se ordena por escala y en su totalidad de grados. (Se adicionan, si agregan). (p. 300). Alfa de Cronbach, con este instrumento de medición se puede calcular la fiabilidad de una escala de medida. En esta investigación se utiliza el Alfa de Cronbach y examinar las variables y estimar su correlación e implicancia dentro de la empresa.

Escala: V1

Prueba de confiabilidad.

Tabla 3.

Nivel de confiabilidad de la variable Control Interno.

Alfa de Cronbach	N de elementos
,835	16

Una prueba realizada a 35 trabajadores, obteniendo 0,835 y evidenciando que la escala aplicada es una prueba de fuerte confiabilidad.

Escala: V2

Tabla 4.

Nivel de confiabilidad de la variable Créditos y Cobranzas.

Alfa de Cronbach	N de elementos
,815	18

Con una prueba realizado a 35 trabajadores, obteniendo 0,815 y evidenciando que la escala aplicada es una prueba de alta confiabilidad.

IV. RESULTADOS

4.1. Resultados

Tabla 5.
Niveles de Control Interno

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	25	71,4
	Medio	6	17,1
	Alto	4	11,4
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario propio

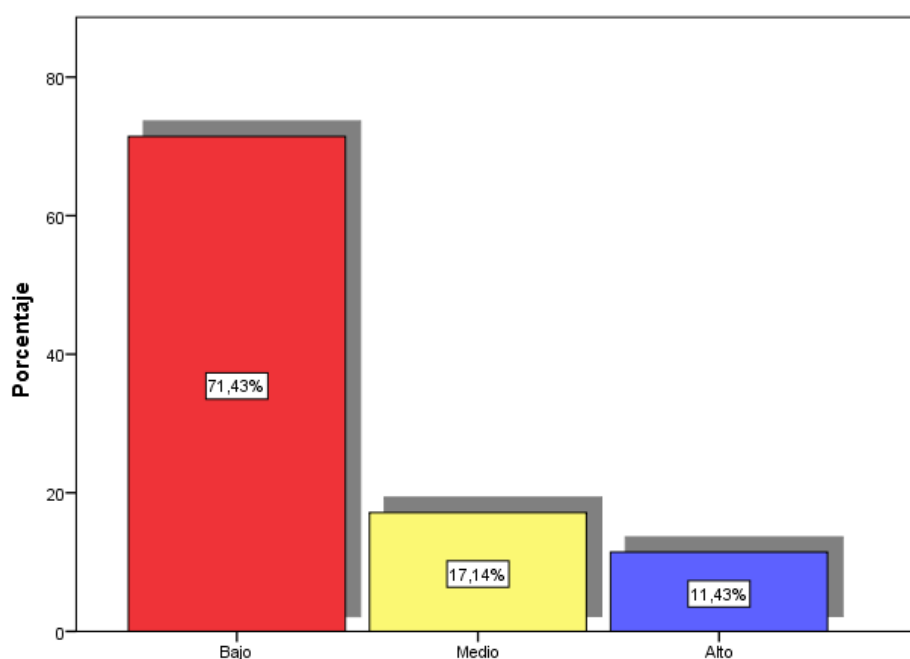


Figura 1. Control Interno

En la tabla 5 y figura 1 se observa, que, de los 35 trabajadores, 25 trabajadores manifiestan percibir bajos niveles (71.43%) del control interno en la empresa, 6 indican percibir un nivel medio (17.14%) y 4 de ellos (11.43%) manifiestan percibir un nivel alto de control interno en la Empresa Pedro Camaiora S.A.

Tabla 6.
Niveles de Créditos y Cobranzas

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	17	48,6
	Medio	11	31,4
	Alto	7	20,0
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario propio

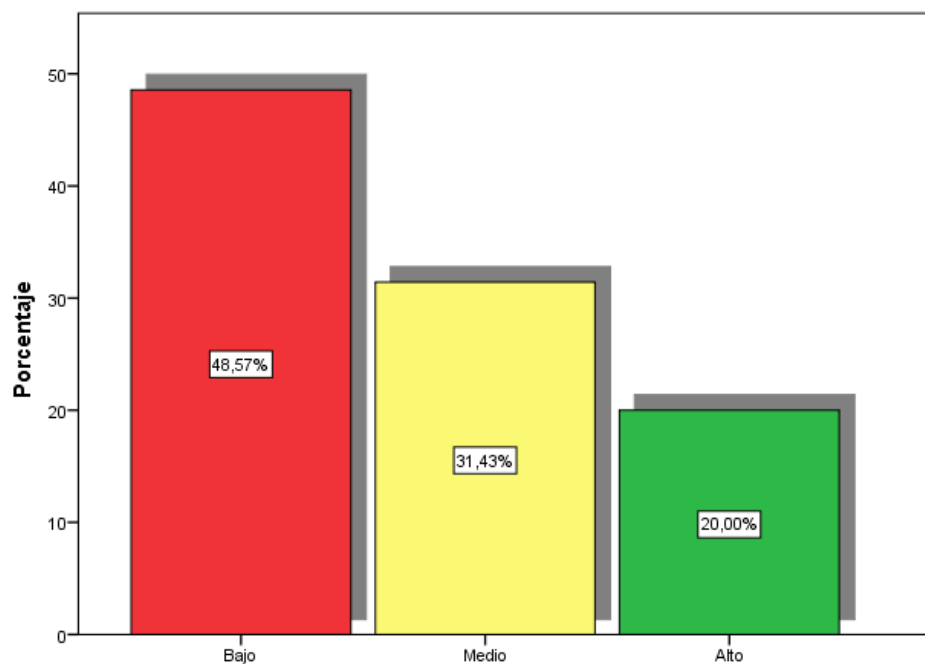


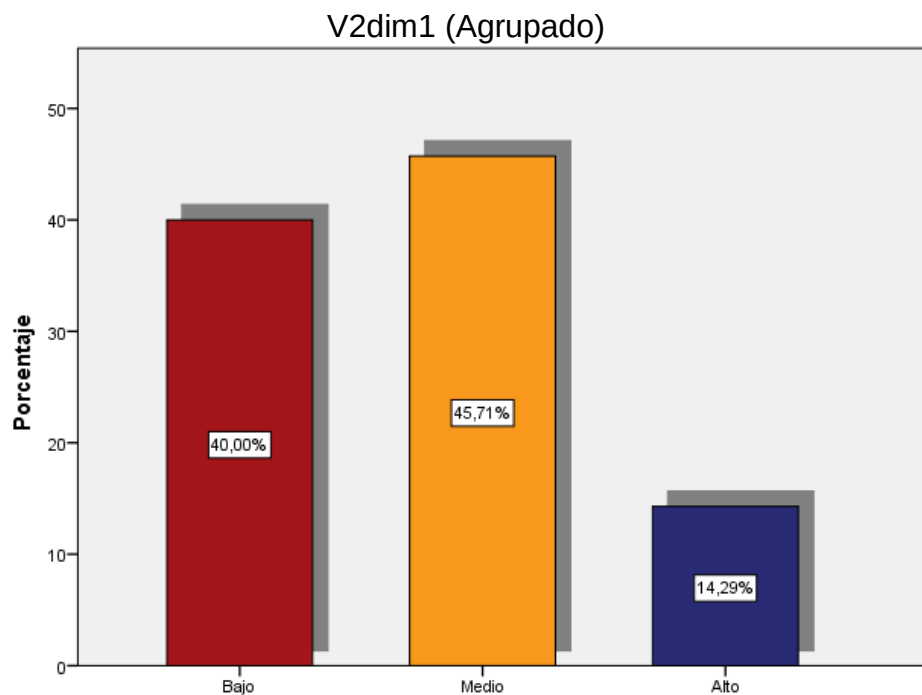
Figura 2. Niveles de Créditos y Cobranzas.

En la tabla 6 y figura 2 se observa, que, de los 35 trabajadores, 17 manifiestan percibir niveles bajos (48.57%) de créditos y cobranzas en la Empresa Pedro Camaiora S.A., 11 indican un nivel medio (31.43%) y 7 de ellos (20.00%) manifiestan un nivel alto con respecto créditos y cobranzas en la empresa Pedro Camaiora S.A.

Tabla 7.**Niveles de Otorgamiento de Crédito**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	14	40,0
	Medio	16	45,7
	Alto	5	14,3
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario propio

**Figura 3.** Niveles de Otorgamiento de Crédito

En la tabla 7 y figura 3 se observa, que, de los 35 trabajadores, 14 manifiestan percibir niveles bajos de otorgamiento de crédito (40.00 %) en la Empresa Pedro Camaiora S.A, 16 indican un nivel medio (45.71%) y 5 de ellos (14.29%) manifiestan percibir un nivel alto en otorgamiento de crédito en la empresa Pedro Camaiora S.A.

Tabla 8.**Niveles de Administración de la Cobranza**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	22	62,9
	Medio	9	25,7
	Alto	4	11,4
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario propio

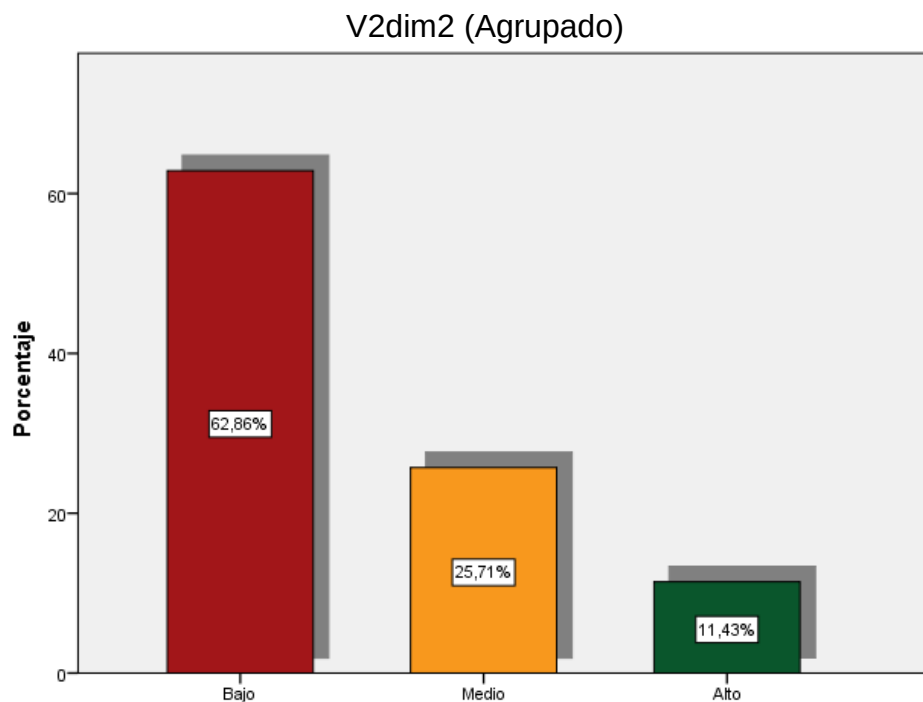
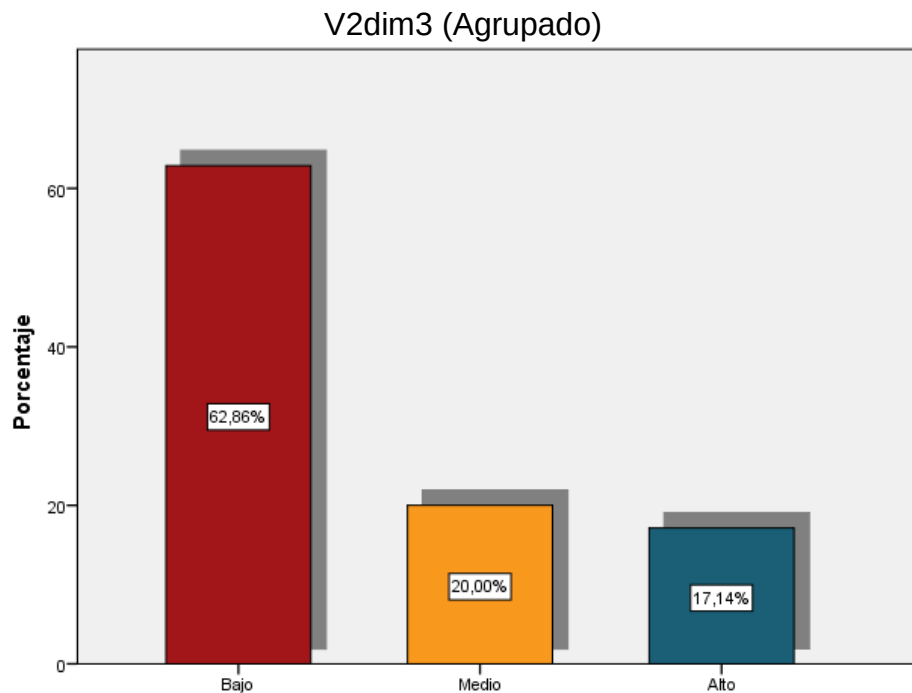


Figura 4. Niveles de Administración de la Cobranza

En la tabla 8 y figura 4 se observa, que, de los 35 trabajadores, 22 manifiestan percibir un nivel bajo (62.66 %) respecto a administración de la cobranza, 9 indican percibir un nivel medio (25.71%) y 4 de ellos (11.43%) manifiestan percibir niveles altos respecto a administración de la cobranza en la Empresa Pedro Camaiora S.A.

Tabla 9.*Niveles de Contabilidad de Cuentas por Cobrar*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	22	62,9
	Medio	7	20,0
	Alto	6	17,1
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario propio**Figura 5.** Niveles de Contabilidad de Cuentas por Cobrar

En la tabla 9 y figura 5 se observa, que, de los 35 trabajadores, 22 manifiestan percibir bajos niveles (62.86%) respecto a contabilidad de cuentas por cobrar en la Empresa Pedro Camaiora S.A. 7 indican percibir un nivel medio (20.00%) y 6 de ellos (17.14%) manifiestan percibir altos niveles respecto a contabilidad de cuentas por cobrar en la Empresa Pedro Camaiora S.A. Villa el Salvador – Lima, 2019.

4.2. Prueba de hipótesis. Prueba de hipótesis general.

H0: No existe relación entre Control Interno y Créditos y Cobranzas en la Empresa Pedro Camaiora S.A Villa el Salvador – Lima, 2019.

H1: Existe relación entre Control Interno y Créditos y Cobranzas en la Empresa Pedro Camaiora S.A Villa el Salvador – Lima, 2019.

Tabla 10.

Nivel de correlación y significación de control interno y créditos y cobranzas.

			VAR1	VAR2
Rho de Spearman	VAR1	Coeficiente de correlación	1,000	,710**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	35	35
	VAR2	Coeficiente de correlación	,710**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	35	35

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

En la tabla 10, se observa la relación entre las variables determinada por el Rho de Spearman $p = 0.710$, lo cual significa que existe una correlación fuerte entre las variables, frente al $p = 0.000 < 0.05$, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna: Existe relación entre control interno y créditos y cobranzas en la Empresa Pedro Camaiora S.A Villa el Salvador – Lima, 2019.

4.2.1. Prueba de hipótesis específicas. Hipótesis específica 1:

H0: No existe relación entre control interno y otorgamiento de crédito en la Empresa Pedro Camaiora S.A Villa el Salvador – Lima, 2019.

H1: Existe relación entre control interno y otorgamiento de crédito en la Empresa Pedro Camaiora S.A Villa el Salvador – Lima, 2019. Tabla 23.

Tabla 11.*Nivel de correlación y significación de control interno y otorgamiento de crédito.*

			VAR1	DIM1V2
Rho de Spearman	VAR1	Coeficiente de correlación	1,000	,342*
		Sig. (bilateral)	.	,045
		N	35	35
	DIM1V2	Coeficiente de correlación	,342*	1,000
		Sig. (bilateral)	,045	.
		N	35	35

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (2 colas).

En la tabla 11, se observa la relación entre las variables determinada por el Rho de Spearman $\rho = 0.342$, lo cual significa que existe una correlación moderada entre las variables, frente al $p = 0.045 < 0.05$, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna: Existe relación entre control interno y otorgamiento de crédito en la Empresa Pedro Camaiora S.A Villa el Salvador – Lima, 2019.

4.2.2. Prueba de hipótesis específicas. Hipótesis específica 2:

H0: No Existe relación entre control interno y administración de la cobranza en la Empresa Pedro Camaiora S.A Villa el Salvador – Lima, 2019.

H1: Existe relación entre control interno y administración de la cobranza en la Empresa Pedro Camaiora S.A Villa el Salvador – Lima, 2019.

Tabla 12.*Nivel de correlación y significación control interno y administración de la cobranza.*

			VAR1	DIM2V2
Rho de Spearman	VAR1	Coeficiente de correlación	1,000	,739**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	35	35
	DIM2V2	Coeficiente de correlación	,739**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	35	35

**.. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

En la tabla 12, se observa la relación entre las variables determinada por el Rho de Spearman $\rho = 0.739$, lo cual significa que existe una correlación fuerte entre las variables, frente al $p = 0.000 < 0.05$, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna: Existe relación entre control interno y administración de la cobranza en la Empresa Pedro Camaiora S.A Villa el Salvador – Lima, 2019.

4.2.3. Prueba de hipótesis específicas. Hipótesis específica 3:

H0: No Existe relación entre control interno y contabilidad de cuentas por cobrar en la Empresa Pedro Camaiora S.A Villa el Salvador – Lima, 2019.

H1: Existe relación entre control interno y contabilidad de cuentas por cobrar en la Empresa Pedro Camaiora S.A Villa el Salvador – Lima, 2019.

Tabla 13.

Nivel de correlación de control interno y contabilidad de cuentas por cobrar.

			VAR1	DIM3V2
Rho de Spearman	VAR1	Coeficiente de correlación	1,000	,687**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	35	35
	DIM3V2	Coeficiente de correlación	,687**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	35	35

**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

En la tabla 13, se observa la relación entre las variables determinada por el Rho de Spearman $\rho = 0.687$, lo cual significa que existe una correlación alta entre las variables, frente al $p = 0.000 < 0.05$, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna: Existe relación entre análisis de control interno y contabilidad de cuentas en la Empresa Pedro Camaiora S.A Villa el Salvador – Lima, 2019.

V. DISCUSIÓN

5.1. Análisis de discusión de resultados

De acuerdo con la solución en la tarea estadística con la prueba alfa de Cronbach, para calcular control interno y cuentas por cobrar, que se realizó a 35 trabajadores de la empresa Pedro Camaiora S.A Villa el Salvador – Lima, 2019. el cual habrá como producto una conexión superior entre las variables control interno y cuentas por cobrar con un grado de exactitud, para cada variable de 0.835 y 0.815 del rendimiento de los sondeos, la cual ayuda como soporte de referencia, para hacer los estudios correspondientes, a la contestación encontrada para los propósitos en la tesis. Con la ayuda del soporte se realizó una tabla general a la altura de la continuidad y la proporción de las replica encontradas, que refutan la hipótesis nula y reconocen las hipótesis alternas de la actual búsqueda. Lo que deja realizar una ayuda al aprendizaje de la variable control interno. Sus tres dimensiones: 1. Prueba de cumplimiento. Su dimensión 2, generalidades del control interno. Su dimensión 3: técnicas de obtención de información. La segunda variable realizo con un grupo de trabajadores su dimensión 1, otorgamiento de crédito; su dimensión 2, administración de la cobranza; y su dimensión 3, contabilidad de cuentas por cobrar. Las cuales fueron un análisis de conclusión de 35 trabajadores la Empresa Pedro Camaiora S.A.

Según Estupiñan (2015) manifiesta. Al evaluar y estudiar el control interno, se obtiene y conoce información que debe concluir en el fundamento, proceso y finalidad determinando posibles riesgos, excepciones de control interno, deficiencias e inconsistencias y, algunas veces, indicios de irregularidades y hasta de cometimiento de fraudes. Ellos deben ser analizados bajo los parámetros de importancia relativa y materialidad y hacerlos conocer a su cliente, acompañándolos de recomendaciones y algunas veces de diagnósticos para que la administración determine medidas preventivas y se erradiquen inmediatamente o se proyecten sus arreglos necesarios. (p.149) Según Barquero (2013) indica:

El control interno comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y procedimientos que aseguran que los activos están debidamente

protegidos, que los registros contables son fidedignos y que la actividad de la entidad se desarrolla eficazmente y se cumplen según las directrices marcadas por la dirección. (p.17). Según Pereira (2019) indica: En el ambiente empresarial podemos decir que un control, es cualquier acción dictada o implementada por la administración de la empresa, con la finalidad de procurar la eficiencia, eficacia y economía en el uso de los recursos. Sin embargo, el cumplimiento de los controles empresariales se tiene que evidenciar, o sea, que la honradez y la transparencia en el uso de los recursos debe quedar debidamente registrada para poder ser comprobada, demostrada y en su caso, auditada. (p.15)

VI. CONCLUSIONES

- Primera: Se concluye que existe un nivel de correlación significativa fuerte ($r = 0.71^*$) siendo una correlación positiva entre control interno y créditos y cobranza en la Empresa Pedro Camaiora S.A. Villa el Salvador – Lima, 2019, con un nivel de significancia de 0.01 y $p=0.000 < 0.05$.
- Segunda: Se concluye que existe un nivel de correlación significativa moderada ($r = 0.342^*$) siendo una correlación positiva entre control interno y otorgamiento de crédito en la Empresa Pedro Camaiora S.A. Villa el Salvador – Lima, 2019, con un nivel de significancia de 0.01 y $p=0.045 < 0.05$.
- Tercera: Se concluye que existe un nivel de correlación significativa fuerte ($r = 0.739^*$) siendo una correlación positiva entre control interno y administración de la cobranza en la Empresa Pedro Camaiora S.A. Villa el Salvador – Lima, 2019, con un nivel de significancia de 0.01 y $p=0.000 < 0.05$.
- Cuarta: Se concluye que existe un nivel de correlación significativa alta ($r = 0.846^*$) siendo una correlación positiva entre control interno y contabilidad de cuentas por cobrar en la Empresa Pedro Camaiora S.A. Villa el Salvador – Lima, 2019, con un nivel de significancia de 0.01 y $p=0.000 < 0.05$.

VII. RECOMENDACIONES

- Primera: A los responsables de la empresa auditoria según el análisis, se recomienda darle la importancia del caso; así como priorizar el control interno, ya que éste ayuda a disminuir y prevenir considerablemente, los errores que se cometen en todos los procesos administrativos, así como mejorar el performance de este.
- Segunda: A los altos mandos de la empresa se recomienda instaurar permanencia al personal en temas de habilidades blandas especialmente a lo relacionado en desarrollar control interno que ayude a los trabajadores a complementarse entre sí, así como perseguir un mismo objetivo para lograr cumplir con las metas de la empresa.
- Tercera: Realizar auditoria permanente en la empresa, tengan como ideal el contribuir en busca de la excelencia empresarial, mediante control interno y cumplir con los estándares, así como en créditos y cobranzas que se implemente la mejor gestión en la empresa.
- Cuarta: Así mismo, se recomienda realizar auditorías de manera periódica en la empresa y que no tengan ningún vínculo con los trabajadores evaluados o relación con la organización.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alvarado, E. y Suyon Y. (2016) El presente trabajo pretende enfocarse en “*El proceso de créditos y cobranzas y la mejora en la situación económica y financiera de la empresa comercial inversiones D'kar S.A.C, Trujillo, en el año 2015*”. Universidad del norte. Lima. Perú.
- Gonzales, P. Ruiz N (2019), en su tesis titulada “*Control interno y Gestión Financiera en la Tesorería de la Municipalidad Distrital de Yanacocha, 2019*”, para obtener el título de Bachiller Contable en la Universidad Peruana Unión. Lima. Perú.
- Guzmán, C. (2015) con la tesis “*el control interno como parte de la gestión administrativa y financiera de los centros de atención y cuidado diario. caso: centro de atención y cuidado diario el de pedregal Guayaquil*” Pregrado. Universidad Politécnica Salesiana. Guayaquil. Ecuador.
- Herrera, W. y Gavilanez, G. (2018) El trabajo de investigación tiene por objetivo el conocer la relación del “*Diseño de políticas de créditos y cobranzas para la Empresa DIPACSA S.A.*” Universidad de Guayaquil. Pregrado. Ecuador
- Llempen, A. El presente trabajo de investigación titulado: “*Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Inversiones Aquario's SAC, Chiclayo – 2018*”; Universidad señor de Sipán, Pregrado, Lima. Perú
- Ortega, B. (2018) la tesis fue “*Manual De Procedimientos Para Control Interno Del Departamento Contable De Camaronera Bravito S.A.*”, tesis presentada como requisito para optar por el título de contador público autorizado Universidad de Guayaquil. Ecuador.
- Portilla, C. (2018) con tesis “*control interno y gestión administrativa en el área de tesorería del hospital José Aburto Tello, Chosica-2017*” Universidad Privada Telesup. Pregrado. Lima. Perú.
- Vásquez, D. (2016) con la tesis “*Sistema de Control Interno de la empresa “Lácteos Arasan” ubicada en la Comarca Llano Grande, Municipio de San Francisco*

- de Cuapa, en el II semestre del 2015*". Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Pregrado. Managua. Nicaragua
- Vásquez, C (2019), en su tesis titulada "*Control interno para mejorar la Gestión Financiera del Programa Nacional Cuna Mas Amazonas, 2018*" para obtener el título de Contador en la Universidad Cesar Vallejo. Pregrado. Lima. Perú.
- Muñoz, A. (2017) con la tesis "*el interventor en la administración local: control interno y responsabilidad contable*" universidad de Barcelona. Pregrado. Barcelona. España
- Bernal, C. (2016), *Metodología de la investigación*. Tercera edición. Bogotá D.C. Colombia: Prentice Hall.
- Carrasco (2007), *Metodología de la investigación*. 3ra. ed. Perú. Editorial San marcos.
- COSO (2019) *Centro de conocimiento del control interno*. Recuperado de <https://www.aec.es/web/guest/centro-conocimiento/coso>
- Esan (2019) Organizaciones control interno. Recuperado de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2017/02/que-buscan-las-organizaciones-con-el-control-interno/>
- Estupiñan, R (2015) *Administración de riesgos y la auditoría interna*. (2da ed.) Perú: Ediciones Ecoe
- Estupiñan, R. (2016) *Control interno y fraudes*, (3ra ed.) Bogotá: Editorial Ecoe
- Gallardo, E. (2017) *Metodología de la Investigación: manual auto formativo Interactivo* (1era. Edición) Huancayo – Perú: ISBN
- Hernández, R. Fernández, C. y baptista, P. (2010), *Metodología de la investigación*. 6ta ed. México: Editorial Mc Graw Hill.
- Leiva, D (2015) *Marco conceptual del control interno*, (2da ed.) lima: contraloría general de la república:
- Mantilla, S. (2016) *Auditoria del control interno*. (3ra ed.) Bogotá: Ediciones Ecoe

- Universidad del norte (2018). Control Interno. Recuperado de <https://www.uninorte.edu.co/web/auditoria/articulos-de-interes/-/blogs/control-interno-conceptos-fundamentales>
- Valderrama (2015), *Pasos para elaborar proyectos y tesis de investigación*. 2da. ed. Perú. Editorial Isbn.
- Estupiñan, R. (2015) *Control interno y fraudes, con base en los ciclos transaccionales*, según coso I y coso II. (3ta ed.) Bogotá: Ecoe ediciones.
- Brachfield, P. (2012) *Gestión del crédito y cobro*. (2da ed.) Barcelona: profit Editorial
- Morales, J. (2015) *Crédito y cobranza*. (2da ed.) México: editorial Patria
- Valle, E. (2015) *Crédito y cobranzas*. (2da ed.) México: Editorial Universidad nacional autónoma de México
- Huerta, A. (2017) *Manual de crédito y cobranza*. (1ra ed.) Ecuador: Editorial financiera bananera pacifico centro

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de Consistencia

Matriz De Consistencia								
Evaluación del sistema del control interno y su relación con la gestión de créditos y cobranzas en la empresa Pedro Camaiora S.A. Villa el Salvador - 2019.	Problema General	Objetivo General	Hipótesis General	V	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Metodología.
	¿Cuál es la relación entre sistema del control interno y su relación con la gestión de créditos y cobranzas en la empresa Pedro Camaiora S.A. Villa el Salvador - 2019?	Determinar la relación entre sistema del control interno y su relación con la gestión de créditos y cobranzas en la empresa Pedro Camaiora S.A. Villa el Salvador - 2019.	Existe relación entre sistema del control interno y su relación con la gestión de créditos y cobranzas en la empresa Pedro Camaiora S.A. Villa el Salvador - 2019.	Control interno	pruebas de cumplimiento	Naturaleza de las pruebas	P1	<u>Diseño</u> Descriptivo – correlacional <u>Investigación</u> Básica, descriptiva, cuantitativa y correlacional <u>Diseño</u> No experimental de corte transversal <u>Poblacion</u> Muestra censal de 10 colaboradores <u>Técnica</u> encuesta <u>Instrumento</u> Cuestionario validado por juicio de expertos <u>Análisis de datos</u> Programa SPSS v.24 <u>Confiabilidad</u> Se utilizo el alfa de Cronbach
						Período de las pruebas	P2	
					Generalidades del control interno	Revisión del sistema	P3	
						Riesgos de la evaluación	P4	
					Técnicas de obtención de información	La entrevista	P5	
						Observación directa	P6	
						estudio de antecedentes	P7	
						Cuestionarios	P8	
	Problemas Específicos	Objetivos Específicos	Hipótesis Específicos	créditos y cobranzas	Otorgamiento de crédito	Investigación de crédito	P9	
	¿Cuál es la relación entre sistema del control interno y su relación con el otorgamiento de crédito en la empresa Pedro Camaiora S.A. Villa el Salvador - 2019?	Determinar la relación entre sistema del control interno y su relación con el otorgamiento de crédito en la empresa Pedro Camaiora S.A. Villa el Salvador – 2019.	Existe relación entre sistema del control interno y su relación con el otorgamiento de crédito en la empresa Pedro Camaiora S.A. Villa el Salvador - 2019.			Técnicas de análisis de crédito	P10	
						Decisiones de crédito	P11	
	¿Cuál es la relación entre sistema del control interno y su relación con la administración de la cobranza en la empresa Pedro Camaiora S.A. Villa el Salvador - 2019?	Determinar la relación entre sistema del control interno y su relación con la administración de la cobranza en la empresa Pedro Camaiora S.A. Villa el Salvador - 2019.	Existe relación entre sistema del control interno y su relación con la administración de la cobranza en la empresa Pedro Camaiora S.A. Villa el Salvador - 2019.		Administración de la cobranza	Estrategias de cobranza	P12	
						Políticas de cobranza	P13	
						Gestión de cobros	P14	
	¿Cuál es la relación entre sistema del control interno y su relación con la contabilidad de cuentas por cobrar en la empresa Pedro Camaiora S.A. Villa el Salvador - 2019?	Determinar la relación entre sistema del control interno y su relación con la contabilidad de cuentas por cobrar en la empresa Pedro Camaiora S.A. Villa el Salvador - 2019.	Existe relación entre sistema del control interno y su relación con la contabilidad de cuentas por cobrar en la empresa Pedro Camaiora S.A. Villa el Salvador - 2019.		Contabilidad de cuentas por cobrar	Registro contable	P15	
						Cuentas incobrables	P16	
Ventas de cuentas por cobrar						P17		

Fuente: Elaboración propia

Anexo 2: Matriz de Operacionalización

Operacionalización de variable Control interno

Variable	Definición conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Control interno	Según Estupiñan (2015) Al evaluar y estudiar el control interno, se obtiene y conoce información que debe concluir en el fundamento, proceso y finalidad determinando posibles riesgos, excepciones de control interno, deficiencias e inconsistencias y, algunas veces, indicios de irregularidades y hasta de cometimiento de fraudes. (p.149)	El control interno se evalúa tomando en cuenta las pruebas de cumplimiento, Generalidades del control interno y Técnicas de obtención de información analizando sus atributos mediante un cuestionario.	1. pruebas de cumplimiento	- Naturaleza de las pruebas - Período de las pruebas	Ordinal
			2. Generalidades del control interno	- Revisión del sistema - Riesgos de la evaluación	
			3. Técnicas de obtención de información	- La entrevista - Observación directa - Estudio de antecedentes - Cuestionarios	

Variable	Definición conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Crédito y cobranza	Según morales y morales (2015) manifiesta "Dinero y crédito, dos variables que se manejan a la inversa de la necesidad, ya que cuando se tiene la necesidad del dinero, especialmente no se tiene crédito, y se tiene crédito cuando no se necesita el dinero" (p.6).	Crédito y cobranza se evalúa tomando en cuenta otorgamiento de crédito, administración de la cobranza y contabilidad de cuentas por cobrar analizando sus atributos mediante un cuestionario	1. Otorgamiento de crédito	- Investigación de crédito - Técnicas de análisis de crédito - Decisiones de crédito	Ordinal
			2. Administración de la cobranza	- Estrategias de cobranza - Políticas de cobranza - Gestión de cobros.	
			3. Contabilidad de cuentas por cobrar.	- Registro contable - Cuentas incobrables - Ventas de cuentas por cobrar	

Anexo 3: Instrumentos

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
	VARIABLE 1: CONTROL INTERNO.							
	DIMENSIÓN 1: PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO.	Si	No	Si	No	Si	No	
1	Cree usted que el cumplimiento de la naturaleza de las pruebas, es importante para determinar si los procedimientos fueron aplicados adecuadamente por personal competente.							
2	Considera usted necesario que el procedimiento de la naturaleza de pruebas ayuda a mejorar control interno de la empresa.							
3	Considera usted que el periodo pruebas es necesario para mejorar el control interno de la empresa.							
4	La empresa debería implementar estrategias en periodo de las pruebas para cada cierto tiempo.							
	DIMENSIÓN 2: GENERALIDADES DEL CONTROL INTERNO.	Si	No	Si	No	Si	No	
5	Cree usted que la empresa debería mejorar las revisiones del sistema del control interno para alcanzar la misión de la empresa.							
6	Considera usted que es importante el proceso de la revisión del sistema para ayudar a la mejorar del control interno.							
7	Considera usted que los riesgos de evaluación son importantes para tener un adecuado sistema de control interno.							
8	Cree usted que la impresa debería de planificar los riesgos de evaluación para coadyuvar a mejorar el control interno.							
	DIMENSIÓN 3: TECNICAS DE OBTENCION DE INFORMACION	Si	No	Si	No	Si	No	

09	Cree Usted que el personal de la empresa debe realizar una observación directa a los procesos para mejorar el control interno.							
10	Existe un área encargada de capacitar al personal en la técnica de la entrevista para mejorar el control interno de la empresa.							
11	Cree Usted que es importante la técnica de la observación directa de la toma de inventarios para mejorar el control interno de la empresa							
12	Considera Usted que la empresa debe implementar con frecuencias la técnica de observación directa como elemento del control interno.							
13	Considera Usted que se debe de considerar la técnica de estudio de antecedentes para optimizar el control interno de la empresa.							
14	Cree Usted que el estudio de antecedentes mejora optimizar los procesos productivos de la empresa.							
15	Considera Usted que la empresa debe revisar contrastantemente el cuestionario aplicado a los clientes como técnica del control interno.							
16	Cree Usted que es importante el cuestionario para optimizar los controles del sistema de control interno de la empresa.							

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
	VARIABLE 2: CREDITOS Y COBRANZAS							
	DIMENSIÓN 1: OTORGAMIENTO DE CREDITO	Si	No	Si	No	Si	No	
1	Cree usted que la base histórica de la investigación de crédito debe considerarse importante para la administración financiera.							
2	Cree usted que la empresa debe considerar fundamental los 4C para la investigación de crédito para optimizar la administración financiera.							
3	Considera usted que la empresa debería manejar una técnica análisis de créditos porque es importante para la gestión financiera.							
4	Cree usted que es importante las técnicas de análisis de crédito para la evaluación de créditos de un cliente.							
5	Considera usted que el jefe de créditos y cobranzas debe ser la única persona en tomar las decisiones para otorgar una línea de crédito.							
6	Considera usted que se debería tomar la decisión de dar crédito cuando el cliente se encuentra en el sistema financiero calificado como alto riesgo.							
	DIMENSIÓN 2: ADMINISTRACION DE LA COBRANZA	Si	No	Si	No	Si	No	
7	Considera usted que la empresa debe promover varias estrategias de cobranzas para optimizar la gestión financiera.							
8	Considera usted importante capacitar al personal en temas de estrategia de cobranzas para la administración financiera.							
9	Cree usted que la administración de cobranzas debe planificar políticas de cobranza para la gestión financiera.							
10	Cree usted que la empresa debe implementar nuevas estrategias de cobranza para la gestión de cobranzas.							
11	Considera usted que la empresa debe incrementar procedimientos adecuados para la gestión de cobros							

12	Se debe considerar como elemento importante las condiciones de venta a otorgar al cliente para efectuar la gestión de cobros							
	DIMENSIÓN 3: CONTABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	Si	No	Si	No	Si	No	
13	Considera Usted que la empresa debe mantener registros contables en línea para optimizar la gestión de cuentas por cobrar.							
14	Cree usted deberíamos registrar en los registros contables las letras enviadas al banco como letras en descuento.							
15	Cree usted que la empresa debe provisionar las cuentas incobrables para optimizar la gestión de cuentas por cobrar.							
16	Considera usted que la empresa debe castigar las cuentas incobrables en un plazo de un año.							
17	Considera usted que la empresa debería vender las cuentas por cobrar para optimizar la gestión financiera.							
18	Cree usted que la empresa debe vender las cuentas por cobrar a alguna compañía reconocida por el sistema financiero.							

Anexo 4: Validación de instrumentos

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE V1 CONTROL INTERNO

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
	VARIABLE 1: CONTROL INTERNO.							
	DIMENSIÓN 1: PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO.	Si	No	Si	No	Si	No	
1	Cree usted que el cumplimiento de la naturaleza de las pruebas, es importante para determinar si los procedimientos fueron aplicados adecuadamente por personal competente.	☒	☐	☒	☐	☒	☐	
2	Considera usted necesario que el procedimiento de la naturaleza de pruebas ayuda a mejorar control interno de la empresa.	☒	☐	☒	☐	☒	☐	
3	Considera usted que el periodo pruebas es necesario para mejorar el control interno de la empresa.	☒	☐	☒	☐	☒	☐	
4	La empresa debería implementar estrategias en periodo de las pruebas para cada cierto tiempo.	☒	☐	☒	☐	☒	☐	
	DIMENSIÓN 2: GENERALIDADES DEL CONTROL INTERNO.	Si	No	Si	No	Si	No	
5	Cree usted que la empresa debería mejorar las revisiones del sistema del control interno para alcanzar la misión de la empresa.	☒	☐	☒	☐	☒	☐	
6	Considera usted que es importante el proceso de la revisión del sistema para ayudar a la mejorar del control interno.	☒	☐	☒	☐	☒	☐	
7	Considera usted que los riesgos de evaluación son importantes para tener un adecuado sistema de control interno.	☒	☐	☒	☐	☒	☐	
8	Cree usted que la empresa debería de planificar los riesgos de evaluación para coadyuvar a mejorar el control interno.	☒	☐	☒	☐	☒	☐	
	DIMENSIÓN 3: TECNICAS DE OBTENCION DE INFORMACION	Si	No	Si	No	Si	No	
9	Cree Usted que el personal dela empresa debe realizar una observación directa a los procesos para mejorar el control interno.	☒	☐	☒	☐	☒	☐	
10	Existe un área encargada de capacitar al personal en la técnica de la entrevista para mejorar el control interno de la empresa.	☒	☐	☒	☐	☒	☐	
11	Cree Usted que es importante la técnica de la observación directa de la toma de inventarios para mejorar el control interno de la empresa	☒	☐	☒	☐	☒	☐	
12	Considera Usted que la empresa debe implementar con frecuencias la técnica de observación directa como elemento del control interno.	☒	☐	☒	☐	☒	☐	
13	Considera Usted que se debe de considerar la técnica de estudio de antecedentes para optimizar el control interno de la empresa.	☒	☐	☒	☐	☒	☐	
14	Cree Usted que el estudio de antecedentes mejora optimizar los procesos productivos de la empresa.	☒	☐	☒	☐	☒	☐	
15	Considera Usted que la empresa debe revisar constantemente el cuestionario aplicado a los clientes como técnica del control interno.	☒	☐	☒	☐	☒	☐	

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE V2 CREDITOS Y COBRANZAS

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
	VARIABLE 2: CREDITOS Y COBRANZAS							
	DIMENSIÓN 1: OTORGAMIENTO DE CREDITO	Si	No	Si	No	Si	No	
1	Cree usted que la base histórica de la investigación de crédito debe considerarse importante para la administración financiera.	✓		✓		✓		
2	Cree usted que la empresa debe considerar fundamental los 4C para la investigación de crédito para optimizar la administración financiera.	✓		✓		✓		
3	Considera usted que la empresa debería manejar una técnica análisis de créditos porque es importante para la gestión financiera.	✓		✓		✓		
4	Cree usted que es importante las técnicas de análisis de crédito para la evaluación de créditos de un cliente.	✓		✓		✓		
5	Considera usted que el jefe de créditos y cobranzas debe ser la única persona en tomar las decisiones para otorgar una línea de crédito.	✓		✓		✓		
6	Considera usted que se debería tomar la decisión de dar crédito cuando el cliente se encuentra en el sistema financiero calificado como alto riesgo.	✓		✓		✓		
	DIMENSIÓN 2: ADMINISTRACION DE LA COBRANZA	Si	No	Si	No	Si	No	
7	Considera usted que la empresa debe promover varias estrategias de cobranzas para optimizar la gestión financiera.	✓		✓		✓		
8	Considera usted importante capacitar al personal en temas de estrategia de cobranzas para la administración financiera.	✓		✓		✓		
9	Cree usted que la administración de cobranzas debe planificar políticas de cobranza para la gestión financiera.	✓		✓		✓		
10	Cree usted que la empresa debe implementar nuevas estrategias de cobranza para la gestión de cobranzas.	✓		✓		✓		
11	Considera usted que la empresa debe incrementar procedimientos adecuados para la gestión de cobros	✓		✓		✓		
12	Se debe considerar como elemento importante las condiciones de venta a otorgar al cliente para efectuar la gestión de cobros	✓		✓		✓		
	DIMENSIÓN 3: CONTABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	Si	No	Si	No	Si	No	
13	Considera Usted que la empresa debe mantener registros contables en línea para optimizar la gestión de cuentas por cobrar.	✓		✓		✓		
14	Cree usted deberíamos registrar en los registros contables las letras enviadas al banco como letras en descuento.	✓		✓		✓		
15	Cree usted que la empresa debe provisionar las cuentas incobrables para optimizar la gestión de cuentas por cobrar.	✓		✓		✓		

16	Considera usted que la empresa debe castigar la cuentas incobrables en un plazo de un año.	☒	☐	☒	☐	☒	☐
17	Considera usted que la empresa debería vender las cuentas por cobrar para optimizar la gestión financiera.	☒	☐	☒	☐	☒	☐
18	Cree usted que la empresa debe vender las cuentas por cobrar a alguna compañía reconocida por el sistema financiero.	☒	☐	☒	☐	☒	☐

Observaciones (precisar si hay suficiencia): se existe suficiencia

Opinión de aplicabilidad: Aplicable (☒) Aplicable después de corregir () No aplicable ()

Apellidos y nombres del juez validador. Dr/ Mg: Medal Jaime Meléndez Escobar

DNI: 10797162

Especialidad del validador:

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado HBA-Administración

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión


Firma del Experto Informante.

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE V1 CONTROL INTERNO

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
	VARIABLE 1: CONTROL INTERNO.							
	DIMENSIÓN 1: PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO.	Si	No	Si	No	Si	No	
1	Cree usted que el cumplimiento de la naturaleza de las pruebas, es importante para determinar si los procedimientos fueron aplicados adecuadamente por personal competente.	/		/		/		
2	Considera usted necesario que el procedimiento de la naturaleza de pruebas ayuda a mejorar control interno de la empresa.	/		/		/		
3	Considera usted que el periodo pruebas es necesario para mejorar el control interno de la empresa.	/		/		/		
4	La empresa debería implementar estrategias en periodo de las pruebas para cada cierto tiempo.	/		/		/		
	DIMENSIÓN 2: GENERALIDADES DEL CONTROL INTERNO.	Si	No	Si	No	Si	No	
5	Cree usted que la empresa debería mejorar las revisiones del sistema del control interno para alcanzar la misión de la empresa.	/		/		/		
6	Considera usted que es importante el proceso de la revisión del sistema para ayudar a la mejorar del control interno.	/		/		/		
7	Considera usted que los riesgos de evaluación son importantes para tener un adecuado sistema de control interno.	/		/		/		
8	Cree usted que la impresa debería de planificar los riesgos de evaluación para coadyuvara mejorar el control interno.	/		/		/		
	DIMENSIÓN 3: TECNICAS DE OBTENCION DE INFORMACION	Si	No	Si	No	Si	No	
9	Cree Usted que el personal dela empresa debe realizar una observación directa a los procesos para mejorar el control interno.	/		/		/		
10	Existe un área encargada de capacitar al personal en la técnica de la entrevista para mejorar el control interno de la empresa.	/		/		/		
11	Cree Usted que es importante la técnica de la observación directa de la toma de inventarios para mejorar el control interno de la empresa	/		/		/		
12	Considera Usted que la empresa debe implementar con frecuencias la técnica de observación directa como elemento del control interno.	/		/		/		
13	Considera Usted que se debe de considerar la técnica de estudio de antecedentes para optimizar el control interno de la empresa.	/		/		/		
14	Cree Usted que el estudio de antecedentes mejora optimizar los procesos productivos de la empresa.	/		/		/		
15	Considera Usted que la empresa debe revisar constantemente el cuestionario aplicado a los clientes como técnica del control interno.	/		/		/		

16	Cree Usted que es importante el cuestionario para optimizar los controles del sistema de control interno de la empresa.	☒	☐	☒	☐	☒	☐	☐
----	---	-------------------------------------	--------------------------	-------------------------------------	--------------------------	-------------------------------------	--------------------------	--------------------------

Observaciones (precisar si hay

suficiencia): Se existe Suficiencia

Opinión de aplicabilidad: Aplicable (☒) Aplicable después de corregir () No aplicable ()

Apellidos y nombres del juez validador. Dr/ Mg: Gallegos Montalvo Hugo

DNI: 07819994

Especialidad del validador: Auditor

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

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión


Mg CPC. Hugo Gallegos
Montalvo

Firma del Experto Informante.

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE V2 CREDITOS Y COBRANZAS

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
	VARIABLE 2: CREDITOS Y COBRANZAS							
	DIMENSIÓN 1: OTORGAMIENTO DE CREDITO	Si	No	Si	No	Si	No	
1	Cree usted que la base histórica de la investigación de crédito debe considerarse importante para la administración financiera.	/		/		/		
2	Cree usted que la empresa debe considerar fundamental los 4C para la investigación de crédito para optimizar la administración financiera.	/		/		/		
3	Considera usted que la empresa debería manejar una técnica análisis de créditos porque es importante para la gestión financiera.	/		/		/		
4	Cree usted que es importante las técnicas de análisis de crédito para la evaluación de créditos de un cliente.	/		/		/		
5	Considera usted que el jefe de créditos y cobranzas debe ser la única persona en tomar las decisiones para otorgar una línea de crédito.	/		/		/		
6	Considera usted que se debería tomar la decisión de dar crédito cuando el cliente se encuentra en el sistema financiero calificado como alto riesgo.	/		/		/		
	DIMENSIÓN 2: ADMINISTRACION DE LA COBRANZA	Si	No	Si	No	Si	No	
7	Considera usted que la empresa debe promover varias estrategias de cobranzas para optimizar la gestión financiera.	/		/		/		
8	Considera usted importante capacitar al personal en temas de estrategia de cobranzas para la administración financiera.	/		/		/		
9	Cree usted que la administración de cobranzas debe planificar políticas de cobranza para la gestión financiera.	/		/		/		
10	Cree usted que la empresa debe implementar nuevas estrategias de cobranza para la gestión de cobranzas.	/		/		/		
11	Considera usted que la empresa debe incrementar procedimientos adecuados para la gestión de cobros	/		/		/		
12	Se debe considerar como elemento importante las condiciones de venta a otorgar al cliente para efectuar la gestión de cobros	/		/		/		
	DIMENSIÓN 3: CONTABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	Si	No	Si	No	Si	No	
13	Considera Usted que la empresa debe mantener registros contables en línea para optimizar la gestión de cuentas por cobrar.	/		/		/		
14	Cree usted deberíamos registrar en los registros contables las letras enviadas al banco como letras en descuento.	/		/		/		
15	Cree usted que la empresa debe provisionar las cuentas incobrables para optimizar la gestión de cuentas por cobrar.	/		/		/		

16	Considera usted que la empresa debe castigar la cuentas incobrables en un plazo de un año.	☒	☐	☒	☐	☒	☐
17	Considera usted que la empresa debería vender las cuentas por cobrar para optimizar la gestión financiera.	☒	☐	☒	☐	☒	☐
18	Cree usted que la empresa debe vender las cuentas por cobrar a alguna compañía reconocida por el sistema financiero.	☒	☐	☒	☐	☒	☐

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Si existe suficiencia

Opinión de aplicabilidad: Aplicable (☒) Aplicable después de corregir () No aplicable ()

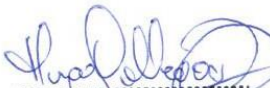
Apellidos y nombres del juez validador. Dr/ Mg: Gallegos Montalvo Hugo

DNI: 07217994

Especialidad del validador: Auditoriz

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

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión


Mg CPC. Hugo Gallegos
Montalvo

Firma del Experto Informante.

Anexo 5: Matriz de datos

x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9	x10	x11	x12	x13	x14	x15	x16
2	2	1	3	2	2	1	3	1	1	1	1	3	1	3	1
2	2	3	3	2	2	1	1	1	3	1	2	1	2	2	2
2	2	1	1	3	3	3	3	2	1	3	4	3	2	3	2
1	1	1	3	2	2	1	1	1	1	3	1	1	1	1	1
3	1	1	3	2	1	3	3	1	1	3	4	3	2	3	1
2	1	3	1	1	2	3	2	1	3	3	4	2	1	2	1
3	1	3	3	3	2	3	3	1	2	2	1	2	1	3	1
3	2	3	1	2	1	3	3	2	3	3	1	2	2	3	2
2	1	3	1	2	1	1	2	1	3	1	1	1	2	2	1
1	2	1	3	3	2	2	2	2	2	2	4	3	1	1	2
3	1	2	3	2	3	3	3	1	1	3	2	3	1	3	1
3	1	3	3	3	2	1	3	1	3	3	1	1	2	3	1
1	2	3	3	3	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	2
3	2	3	3	2	2	1	3	2	3	1	2	2	2	3	2
3	2	3	3	1	1	1	2	2	3	3	2	1	2	3	2
3	2	3	1	1	3	3	2	3	3	3	2	1	2	3	2
2	2	1	3	1	3	1	2	2	1	3	4	2	2	2	2
1	1	3	3	3	1	3	1	1	3	4	2	3	2	1	1
2	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	3	2	4	1
2	1	3	3	2	1	3	2	1	3	3	1	3	2	2	1
2	4	2	4	4	1	2	2	4	2	1	4	3	1	2	4
3	4	3	4	5	3	1	3	4	3	4	4	3	2	3	4
2	1	5	3	1	5	4	2	1	5	2	3	5	4	2	1
5	2	3	1	2	5	5	5	2	3	1	4	4	1	5	2
2	2	4	1	3	3	2	2	2	4	4	4	3	1	2	2
3	3	4	1	2	1	4	3	3	4	4	4	3	2	3	3
2	4	4	2	5	3	5	2	4	4	5	3	5	4	2	4
4	5	5	5	1	2	4	4	5	5	5	4	4	1	4	5
2	1	3	1	1	2	3	2	1	3	3	4	3	1	2	1
3	1	3	3	3	2	1	3	1	3	3	1	1	2	3	1
1	4	3	3	3	3	2	1	2	3	2	2	1	2	1	2
3	2	3	3	2	2	1	3	2	3	1	2	2	1	3	2
3	2	3	3	2	1	2	3	2	2	3	2	2	1	3	2
2	2	3	1	1	3	3	3	2	3	3	2	1	2	3	2
2	3	4	2	3	3	5	2	4	4	5	3	5	4	2	4

y1	y3	y2	y4	y5	y6	y7	y8	y9	y10	y11	y12	y13	y14	y15	y16	y17	y18
3	3	3	3	2	2	1	3	3	3	3	3	3	1	2	3	2	3
1	1	1	3	2	2	1	1	1	3	1	2	1	2	1	3	2	3
1	3	3	1	3	3	3	3	2	1	3	4	3	2	1	1	3	4
3	3	3	3	2	2	1	1	1	1	3	1	1	1	3	1	3	2
1	3	3	3	2	1	3	3	1	1	2	4	3	2	2	1	3	2
3	3	3	1	1	2	3	2	1	3	3	4	3	1	2	3	3	2
1	2	1	3	3	2	3	3	1	3	3	1	1	1	2	3	3	1
1	3	3	1	2	1	3	3	2	3	2	1	3	2	3	3	3	1
3	1	1	1	2	1	1	2	1	3	1	1	1	2	2	3	1	1
3	3	3	3	3	1	1	1	2	3	3	4	3	2	2	1	3	4
1	1	1	3	1	1	3	3	1	1	3	2	3	1	2	1	3	2
3	3	3	2	2	2	1	3	1	3	3	1	2	2	2	2	3	1
1	3	1	3	3	3	1	1	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2
2	3	2	3	2	2	1	3	2	2	1	2	1	1	2	3	1	3
1	3	3	3	1	1	1	3	2	3	3	2	1	2	2	3	3	2
3	2	3	4	4	4	3	4	2	3	3	2	4	4	3	3	3	2
1	3	3	3	1	3	1	2	2	1	3	4	2	2	1	1	3	3
3	1	3	3	3	1	3	1	1	3	4	1	3	2	2	3	2	1
1	3	1	1	2	1	1	2	1	2	1	2	2	2	1	1	1	2
3	3	3	3	4	1	4	2	2	2	2	2	2	2	1	3	3	2
2	3	1	4	4	1	2	2	4	2	1	4	3	4	4	4	4	4
4	3	5	4	5	3	1	3	4	3	4	4	3	2	1	3	4	4
2	4	2	3	1	5	4	2	1	5	2	3	5	4	2	5	2	3
4	5	3	1	2	5	5	5	2	3	1	4	4	1	1	3	1	4
3	1	2	1	3	3	2	2	2	4	4	4	3	1	2	4	4	4
3	2	1	1	2	1	4	3	3	4	4	4	3	2	1	4	4	2
5	4	1	2	5	3	5	2	4	4	5	3	5	4	2	4	5	3
4	1	1	5	1	2	4	4	5	5	5	4	4	1	1	5	5	4
3	3	3	1	1	2	3	2	1	3	3	4	3	1	3	3	3	4
3	3	3	3	3	2	1	3	1	3	3	1	1	2	1	2	3	1
1	3	1	3	3	3	1	1	2	3	2	2	2	2	1	3	2	2
1	3	1	3	2	2	1	3	2	3	3	2	3	1	2	2	1	2
1	3	3	3	1	1	1	3	2	3	2	2	2	1	4	4	3	3
3	3	3	1	1	3	3	3	2	2	3	2	1	2	3	3	3	2
5	4	1	2	5	3	5	2	4	4	5	3	5	4	3	2	4	2

tablas y graficos de paola.spv [Documento1] - IBM SPSS Statistics Visor

Archivo Editar Ver Datos Transformar Insertar Formato Analizar Marketing directo Gráficos Utilidades Ventana Ayuda

recuencias
Títulos
Notas
Estadísticos
Control interno
Gráfico de barras
.ogarithmo
recuencias
Títulos
Notas
Estadísticos
Creditos y cobranzas
Gráfico de barras
.ogarithmo
recuencias
Títulos
Notas
Estadísticos
Otorgamiento de credito
Gráfico de barras
.ogarithmo
recuencias
Títulos
Notas
Estadísticos
Administracion de la cobranza
Gráfico de barras
.ogarithmo
recuencias
Títulos
Notas
Estadísticos
Contabilidad de cuentas por
Gráfico de barras
.ogarithmo

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,835	16

RELIABILITY
/VARIABLES=y1 y3 y2 y4 y5 y6 y7 y8 y9 y10 y11 y12 y13 y14 y15 y16 y17 y18
/SCALE('V2') ALL
/MODEL=ALPHA.

Fiabilidad

Escala: V2

Resumen de procesamiento de casos

Casos	Válido	N	%
		35	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	35	100,0

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

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,815	18

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON

resultado de bd de paola.sav [Conjunto_de_datos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Marketing directo Gráficos Utilidades Ventana Ayuda

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
22	y6	Numérico	11	0		Ninguna	Ninguna	11	Derecha	Nominal	Entrada
23	y7	Numérico	11	0		Ninguna	Ninguna	11	Derecha	Nominal	Entrada
24	y8	Numérico	11	0		Ninguna	Ninguna	11	Derecha	Nominal	Entrada
25	y9	Numérico	11	0		Ninguna	Ninguna	11	Derecha	Nominal	Entrada
26	y10	Numérico	11	0		Ninguna	Ninguna	11	Derecha	Nominal	Entrada
27	y11	Numérico	11	0		Ninguna	Ninguna	11	Derecha	Nominal	Entrada
28	y12	Numérico	11	0		Ninguna	Ninguna	11	Derecha	Nominal	Entrada
29	y13	Numérico	11	0		Ninguna	Ninguna	11	Derecha	Nominal	Entrada
30	y14	Numérico	11	0		Ninguna	Ninguna	11	Derecha	Nominal	Entrada
31	y15	Numérico	11	0		Ninguna	Ninguna	11	Derecha	Nominal	Entrada
32	y16	Numérico	11	0		Ninguna	Ninguna	11	Derecha	Nominal	Entrada
33	y17	Numérico	11	0		Ninguna	Ninguna	11	Derecha	Nominal	Entrada
34	y18	Numérico	11	0		Ninguna	Ninguna	11	Derecha	Nominal	Entrada
35	VAR1	Numérico	8	2		Ninguna	Ninguna	10	Derecha	Escala	Entrada
36	VAR2	Numérico	8	2		Ninguna	Ninguna	10	Derecha	Escala	Entrada
37	DIM1V2	Numérico	8	2		Ninguna	Ninguna	10	Derecha	Escala	Entrada
38	DIM2V2	Numérico	8	2		Ninguna	Ninguna	10	Derecha	Escala	Entrada
39	DIM3V2	Numérico	8	2		Ninguna	Ninguna	10	Derecha	Escala	Entrada
40	Control_inte...	Numérico	5	0	Control interno	{1, Bajo}...	Ninguna	17	Derecha	Ordinal	Entrada
41	Creditos_y_...	Numérico	5	0	Creditos y cobr...	{1, Bajo}...	Ninguna	22	Derecha	Ordinal	Entrada
42	Otorgamient...	Numérico	5	0	Otorgamiento d...	{1, Bajo}...	Ninguna	25	Derecha	Ordinal	Entrada
43	Administrac...	Numérico	5	0	Administracion ...	{1, Bajo}...	Ninguna	31	Derecha	Ordinal	Entrada
44	Contabilidad...	Numérico	5	0	Contabilidad de...	{1, Bajo}...	Ninguna	34	Derecha	Ordinal	Entrada
45											

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON

Anexo 6: Propuesta de valor.

Análisis vertical PEDRO CAMAIORA S.A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 20XX (Expresado en Nuevos Soles)

ACTIVO	2018	%	2019	%	PASIVO Y PATRIMONIO	2018	%	2019	%
ACTIVO CORRIENTE					PASIVO CORRIENTE				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	1,129,500.00	3.53%	1,337,752.00	3.96%	SOBREGIROS BANCARIOS	27,562.00	0.09%	-	0.00%
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS	2,642,213.00	8.26%	1,276,068.00	3.78%	OBLIGACIONES FINANCIERAS	4,579,650.00	14.32%	4,472,561.00	13.24%
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - TERCEROS	532,093.00	1.66%	1,091,525.00	3.23%	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - TERCEROS	4,219,076.00	13.19%	4,408,023.00	13.05%
SERVICIOS Y OTROS CONTRATADOS POR ANTICIPADO	503,046.00	1.57%	314,940.00	0.93%	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS - TERCEROS	742,291.00	2.32%	369,479.00	1.09%
						29.92		27.38	
MERCADERÍAS	9,034,665.00	28.25%	10,358,287.00	30.66%	Total Pasivo Corriente	9,568,579.00	%	9,250,063.00	%
CREDITOS FISCALES CORRIENTES	503,955.00	1.58%	530,955.00	1.57%					
Total Activo Corriente	14,345,472.00	44.85 %	14,909,527.00	44.13 %	PASIVO NO CORRIENTE				
					OBLIGACIONES FINANCIERAS	4,278,122.00	13.38%	3,106,480.00	9.20%
					CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS - RELACIONADAS	3,957,462.00	12.37%	6,786,291.00	20.09%
					PASIVO DIFERIDO	109,022.00	0.34%	366,001.00	1.08%
						26.09		30.37	
					Total Pasivo No Corriente	8,344,606.00	%	10,258,772.00	%
ACTIVO NO CORRIENTE					Total Pasivo	17,913,185.00	56.01 %	19,508,835.00	57.75 %
NETO DEPRECIACION	17,566,287.00	54.92%	18,820,281.00	55.71%					
NETO AMORTIZACION	72,284.00	0.23%	52,439.00	0.16%	PATRIMONIO NETO				
					CAPITAL	4,000,000.00	12.51%	4,000,000.00	11.84%
Total Activo No Corriente	17,638,571.00	55.15 %	18,872,720.00	55.87 %	EXCEDENTE DE REVALUACION	9,428,872.00	29.48%	9,428,872.00	27.91%

				RESERVA LEGAL	329,883.00	1.03%	329,883.00	0.98%
				RESULTADOS ACUMULADOS POSITIVOS	159,950.00	0.50%	212,508.00	0.63%
				UTILIDAD DE EJERCICIO	152,153.00	0.48%	302,149.00	0.89%
				Total Patrimonio Neto	14,070,858.00	43.99%	14,273,412.00	42.25%
TOTAL ACTIVO	31,984,043.00	100.00%	33,782,247.00	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	31,984,043.00	100.00%	33,782,247.00	100.00%

PEDRO CAMAIORA S.A.

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre del 20XX

Expresado en soles

CUENTA	2018	%	2019	%
Ventas	15,713,254.00	100.00%	18,048,705.00	100.00%
Descuentos, rebajas y bonificaciones concedidos	-		-	
VENTAS NETAS	15,713,254.00	100.00%	18,048,705.00	100.00%
Costo de Ventas	-11,913,235.00	-75.82%	-12,992,397.00	-71.99%
UTILIDAD BRUTA	3,800,019.00	24.18%	5,056,308.00	28.01%
Gastos de Operación				
Gastos Administrativos	-1,583,030.00	-10.07%	-2,336,705.00	-12.95%
Gastos de Venta	-2,280,784.00	-14.52%	-2,476,177.00	-13.72%
UTILIDAD DE OPERACIÓN	-63,795.00	-0.41%	243,426.00	1.35%
Ingreos Financieros	48,420.00		47,145.00	
Diferencia De Cambio Neto	-84,541.00	-0.54%	176,180.00	0.98%
Descuentos Obtenidos	69,010.00	0.44%	92,905.00	0.51%
Otros Ingresos	953,207.00	6.07%	1,001,688.00	5.55%
UAIL	922,301.00	5.87%	1,561,344.00	8.65%
Egresos Financieros	-702,383.00	-4.47%	-1,095,599.00	-6.07%
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTOS	219,918.00	1.40%	465,745.00	2.58%
Participación a los Trabajadores	-		-	
Impuesto a la Renta	-67,765.00	-0.43%	-163,596.00	-0.91%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	152,153.00	0.97%	302,149.00	1.67%

Análisis horizontal
PEDRO CAMAIORA S.A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 20XX
(Expresado en Nuevos Soles)

ACTIVO	2018	2019	Sl.	%	Índice	PASIVO Y PATRIMONIO	2018	2019	Sl.	%	Índice
ACTIVO CORRIENTE						PASIVO CORRIENTE					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	1,129,500.00	1,337,752.00	208,252.00	18.44%	0.18	SOBREGIROS BANCARIOS	27,562.00	-	27,562.00	100.00%	-
Cuentas por cobrar comerciales – TERCEROS	2,642,213.00	1,276,068.00	1,366,145.00	51.70%	0.52	OBLIGACIONES FINANCIERAS	4,579,650.00	4,472,561.00	107,089.00	2.34%	-
Cuentas por cobrar diversas - TERCEROS	532,093.00	1,091,525.00	559,432.00	105.14%	1.05	Cuentas por pagar comerciales – TERCEROS	4,219,076.00	4,408,023.00	188,947.00	4.48%	0.04
SERVICIOS Y OTROS CONTRATADOS POR ANTICIPADO	503,046.00	314,940.00	188,106.00	37.39%	0.37	Cuentas por pagar diversas – TERCEROS	742,291.00	369,479.00	372,812.00	50.22%	-
MERCADERÍAS	9,034,665.00	10,358,287.00	1,323,622.00	14.65%	0.15	Total Pasivo Corriente	9,568,579.00	9,250,063.00	318,516.00	3.33%	-
CREDITOS FISCALES CORRIENTES	503,955.00	530,955.00	27,000.00	5.36%	0.05						0.03
Total Activo Corriente	14,345,472.00	14,909,527.00	564,055.00	3.93%	0.04	PASIVO NO CORRIENTE					
						OBLIGACIONES FINANCIERAS	4,278,122.00	3,106,480.00	1,171,642.00	27.39%	-
						Cuentas por pagar diversas – RELACIONADAS	3,957,462.00	6,786,291.00	2,828,829.00	71.48%	0.71
						PASIVO DIFERIDO	109,002.00	366,001.00	256,999.00	235.77%	2.36
						Total Pasivo No Corriente	8,344,586.00	10,258,772.00	1,914,186.00	22.94%	0.23
ACTIVO NO CORRIENTE						Total Pasivo	17,913,165.00	19,508,835.00	1,595,670.00	8.91%	0.09

[illegible]

PEDRO CAMAIORA S.A.

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre del 20XX

Expresado en soles

CUENTA	2018	2019	Sl.	%	Índice
Ventas	18,048,705.00	15,713,254.00	2,335,451.00	-12.94%	0.13
Descuentos, rebajas y bonificaciones concedidos	-	-	-	-	-
VENTAS NETAS	18,048,705.00	15,713,254.00	2,335,451.00	-12.94%	0.13
Costo de Ventas	12,992,397.00	11,913,235.00	1,079,162.00	-8.31%	0.08
UTILIDAD BRUTA	5,056,308.00	3,800,019.00	1,256,289.00	-24.85%	0.25
Gastos de Operación	-	-	-	-	-
Gastos Administrativos	2,336,705.00	1,583,030.00	753,675.00	-32.25%	0.32
Gastos de Venta	2,476,177.00	2,280,784.00	195,393.00	-7.89%	0.08
UTILIDAD DE OPERACIÓN	243,426.00	63,795.00	307,221.00	-126.21%	1.26
Ingreos Financieros	47,145.00	48,420.00	-	-	-
Diferencia De Cambio Neto	176,180.00	84,541.00	260,721.00	-147.99%	1.48
Descuentos Obtenidos	92,905.00	69,010.00	23,895.00	-25.72%	0.26
Otros Ingresos	1,001,688.00	953,207.00	48,481.00	-4.84%	0.05
UAI	1,561,344.00	922,301.00	639,043.00	-40.93%	0.41
Egresos Financieros	1,095,599.00	702,383.00	393,216.00	-35.89%	0.36
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTOS	465,745.00	219,918.00	245,827.00	-52.78%	0.53
Participación a los Trabajadores	-	-	-	-	-
Impuesto a la Renta	163,596.00	67,765.00	95,831.00	-58.58%	0.59
UTILIDAD DEL EJERCICIO	302,149.00	152,153.00	149,996.00	-49.64%	0.50

PEDRO CAMAIORA S.A.

INDICES DE LIQUIDEZ FINANCIERA

01 LIQUIDEZ GENERAL

Activo Corriente	14,909,527.00
Pasivo Corriente	12,356,543.00

1.21

02 PRUEBA ACIDA

Act.Cte.-(Exist.+Gts Pag x Adel)	4,551,240.00
Pasivo Corriente	12,356,543.00

0.37

03 PRUEBA DEFENSIVA

Caja y Bancos	1,337,752.00
Pasivo Corriente	12,356,543.00

0.11

COMENTARIO DE LOS INDICES DE LIQUIDEZ

- 01** Este índice muestra, que por cada S/. 1,00 por pagar, existen **1.2** S/. **1** por cobrar.
Es la capacidad de equilibrar los flujos de salida necesarias para cumplir compromisos, con respecto al flujo de entrada.
- 02** Este índice quiere decir, que nuestra empresa posee S/. **0.3** Disponibles y S/. 1,00 de Pasivos en el Corto Plazo. **7** de Activos
Es la prueba más directa de la liquidez.
- 03** Este ratio indica, que por cada S/. 1,00 de aplicación, existen **0.1** de S/. **1** efectivo.
Mide la capacidad de pago en muy corto plazo.

PEDRO CAMAIORA S.A.

INDICES DE RENTABILIDAD FINANCIERA

01 RENTAB. NETA DEL CAPITAL

Utilidad Neta	302,149.00	
Capital	4,000,000.00	0.00

02 RENTAB. NETA DEL PATRIM.

Utilidad Neta	302,149.00	
Patrimonio	14,273,412.00	0.00

03 RENTAB. DEL ACTIVO

Util. antes de part. e Imptos.	465,745.00	
Activo Total	33,782,247.00	0.00

COMENTARIO DE LOS INDICES DE RENTABILIDAD

- 01** Este índice quiere decir, que la rentabilidad neta sobre el capital de los accionistas y trabajadores es del **0.00** %.
Es la relación existente entre la ganancia o utilidad neta y el capital invertido y aportado por los accionistas y trabajadores de la empresa.
- 02** Este resultado quiere decir, que la rentabilidad es del **0.00** % del patrimonio de la empresa.
Con éste índice se mide la rentabilidad no sólo del capital sino del patrimonio neto.
- 03** Este resultado quiere decir, que la rentabilidad bruta del activo es del **0.00** %.
Mediante éste ratio se determina la rentabilidad del activo, mostrando la eficiencia en el uso de los activos de la empresa.

PEDRO CAMAIORA S.A.

INDICES DE SOLVENCIA FINANCIERA

01 ENDEUDAM. PATRIMONIAL

Pasivo Total	19,508,835.00	
Patrimonio	14,273,412.00	1.37

02 ENDEUDAM. DEL ACTIVO

Pasivo Total	19,508,835.00	
Activo Total	33,782,247.00	0.58

03 ENDEUD. PATRIMON. CTE.

Pasivo Corriente	12,356,543.00	
Patrimonio	14,273,412.00	0.87

04 RESPALDO DE ENDEUDAM.

Activo Fijo Neto	18,872,720.00	
Patrimonio	14,273,412.00	1.32

COMENTARIO DE LOS INDICES DE SOLVENCIA

- 01** Esta relacion quiere decir, que el endeudamiento del patrimonio es del **136.68** % en relación con el pasivo total, es decir la empresa no ha perdido la autonomía financiera. Se debe tener en cuenta que cuanto mayor sea el capital propio en relación con el capital ajeno (pasivos) es mejor, puesto que en caso de pérdida lo primero que cubre las obligaciones es el capital de la empresa.
Determina el compromiso del patrimonio con el pasivo total.
- 02** Las deudas representan el **57.75** % del Activo Total.
Mide la proporción que existe entre las deudas y el activo Total.
- 03** El pasivo corriente representa el **86.57** % del patrimonio, o sea que el patrimonio está endeudado en un **86.57** % frente a sus obligaciones.
Se establece la proporción del pasivo corriente con el patrimonio.
- 04** Este ratio nos quiere decir que por cada S/. 1.00 de inversión en el patrimonio, existe un respaldo de S/. **1.32** en Activo Fijo del patrimonio de la empresa.

PEDRO CAMAIORA S.A.

INDICES DE GESTION FINANCIERA

0

1 ROTAC. DE CAJA Y BANCOS

Caja y Bcos. * 360	1,337,752.00	360	
Ingresos por Operación	243,426.00		1,978.39

0

2 ROTACION DE Ingres. Operac.

Ingresos por Operación	243,426.00		
Cuentas por Cobrar	1,276,068.00		0.19

0

3 ROTACION DE COBROS

Cuentas por Cobrar * 360	1,276,068.00	360	
Ingresos por Operación	243,426.00		1,887.16

0

4 DEPREC. / ACTIVO FIJO

Depreciacion	0.00		
Activo Fijo Bruto	18,872,720.00		0.00

COMENTARIO DE LOS INDICES DE GESTION

0 Los ingresos por operacion produjeron disponibilidad de recursos de

1 S/. **1,978.39**

contra los compromisos.

Es un indicador del período medio en que la empresa puede cumplir con sus obligaciones y compromisos a corto plazo.

0

2 La empresa presenta una rotación de ventas de **0.19** veces al año.
en la realización

Esto significa que la empresa otorga un plazo menor de **0.19** de sus cuentas por cobrar comerciales. A mayor rotación de ventas requerirán mayores cuentas por cobrar comerciales y a su vez mayor índice de rotación de cobros y caja y Bancos.

0

3 La empresa demora en promedio **1887.16** días para efectivizar la cobranza.
Muestra el tiempo en que la empresa se demora en ejecutar o efectivizar una cobranza.

0

4 Este índice muestra el porcentaje que representa la Depreciación, frente al Activo Fijo Bruto, dando como resultado **0.00** %.