

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



Control interno de cuentas por cobrar e información financiera en una
empresa de transporte de carga de la Provincia Constitucional del Callao,
2016

Por:

Willy Renzo Zuñiga Padilla

Asesor:

Mg. Daniel Job Delgado Pérez

Lima, julio de 2018

Cómo citar:

Estilo APA:

Zuñiga, W. (2018) *Control interno de cuentas por cobrar e información financiera en una empresa de transporte de carga de la Provincia Constitucional del Callao, 2016* (Tesis de título profesional). Universidad Peruana Unión, Lima, Perú.

Estilo Vancouver, Tesis de grado no publicada:

1. Zuñiga PW. Control interno de cuentas por cobrar e información financiera en una empresa de transporte de carga de la Provincia Constitucional del Callao, 2016 [Tesis]. Lima: Universidad Peruana Unión. Facultad de Ciencias Empresariales; 2018.

Estilo Turabian:

Zuñiga, Marina. 2018. *Control interno de cuentas por cobrar e información financiera en una empresa de transporte de carga de la Provincia Constitucional del Callao, 2016*. Lima: Universidad Peruana Unión.

Línea de investigación – UPeU: Auditoría y Contabilidad Financiera

Ficha catalográfica:

Zuñiga Padilla, Willy Renzo

Control interno de cuentas por cobrar e información financiera en una empresa de transporte de carga de la Provincia Constitucional del Callao / Willy Renzo Zuñiga Padilla; Asesor: Mg. Daniel Job Delgado Pérez - Lima, 2018.

91 páginas: anexos, tablas.

Tesis (Licenciatura) -- Universidad Peruana Unión. Facultad de Ciencias Empresariales. Escuela Profesional de Contabilidad, 2018.

Incluye referencias y resumen.

1. Cuentas por cobrar.
2. Control interno.
3. Información financiera.

ANEXO 07 DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA DEL INFORME DE TESIS

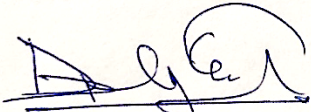
Mg. Daniel Job Delgado Pérez, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que el presente informe de investigación titulado: **“Control interno de cuentas por cobrar e información financiera en una empresa de transporte de carga de la Provincia Constitucional del Callao, 2016”** constituye la memoria que presenta el **Bachiller Willy Renzo Zuñiga Padilla** para aspirar al título de Profesional académico de Contador Público ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este informe son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente constancia en Lima, a los 4 días del mes de Julio del año 2018.



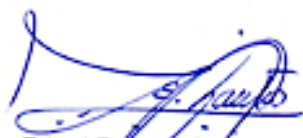
Mg. Daniel Job Delgado Pérez

Control interno de cuentas por cobrar e información financiera en una
empresa de transporte de carga de la Provincia Constitucional del
Callao, 2016.

TESIS

Presentada para optar el título de Contador Público

JURADO CALIFICADOR



Dr. Eudal Delmar Santos Gutierrez
Presidente



Mg. Gladys Miller Dávila Dávila
Secretaria



Mg. Edison Effer Apaza Tarqui
Vocal



Mg. Sinfiorano Martinez Huisa
Vocal



CPC. Daniel Job Delgado Pérez
Asesor

Lima, 04 Julio 2018

Dedicatoria

Con cariño y mucha gratitud a mi padre Wilfredo Zuñiga Castillo, que por motivos que solo Dios sabe ya descansa en el Señor, a mi madre Marina Padilla Robles por su incansable apoyo, a mi esposa Kandy Santa Cruz por ser mi soporte y mi mayor motivación, a mi hija Rafaella por ser la que me inspira siempre a ser mejor, a mis hermanos Jhonny Zuñiga y Alexandra Zuñiga por estar siempre a mi lado en los buenos y malos momentos.

Willy Renzo Zuñiga Padilla

Agradecimiento:

Agradezco a Dios por ayudarme siempre y darme la sabiduría necesaria para poder seguir progresando en mis objetivos trazados.

Agradezco a mi asesor, Daniel Job Delgado Pérez por su constante apoyo y eficaz asesoría para poder culminar exitosamente este trabajo de investigación.

Agradezco al Mg. Arturo Zuñiga, por su aporte al correcto desarrollo de esta tesis.

Agradezco a la Mg. Gladys Dávila, por su paciencia y apoyo a realizar las correcciones necesarias y oportunas para la elaboración de la presente investigación.

Tengo a bien agradecer a la comunidad Universitaria.

Willy Renzo Zuñiga Padilla

Índice de contenido

Resumen	xiii
Abstract.....	xiv
Capítulo I: El problema	15
1. Planteamiento del problema.....	15
2. Pregunta de investigación	17
2.1 Pregunta general.	17
2.2 Preguntas específicas.	17
3. Justificación	17
3.1 Justificación social.	17
3.2 Justificación económica.	18
3.3 Justificación cultural.	18
3.4 Justificación teórica.....	18
3.5 Justificación práctica.....	18
3.6 Justificación metodológica.	18
4. Objetivos de la investigación	19
4.1 Objetivo general.....	19
4.2 Objetivos específicos	19
5. Presuposición filosófica.....	19
Capítulo II: Marco teórico	21
1. Antecedentes de la investigación	21
2.1 Antecedentes internacionales.	221
2.2 Antecedentes nacionales.	22
2. Marco conceptual.	24
3.1 Control interno de cuentas por cobrar.....	24
3.2 Información financiera de la empresa.....	36
3. Definición de términos	40
4. Hipótesis de la investigación.....	41
5.1 Hipótesis general.....	41
5.2 Hipótesis específicas.	42
Capítulo III: Materiales y métodos.....	43
1. Método de la investigación	43
1.1 Enfoque de la investigación.	43
1.2 Tipo de investigación.....	43
1.3 Nivel de investigación	43
1.4 Diseño de investigación	44
2. Variables de la investigación	44

2.1	Definición conceptual de las variables.....	44
2.2	Operacionalización de las variables.....	45
3.	Delimitación geográfica y temporal.....	46
4.	Participantes.....	47
4.1	Características de la muestra.....	47
4.2	Criterios de inclusión y exclusión.....	48
5.	Instrumento.....	48
5.1	Control interno de las cuentas por cobrar.....	48
5.2	Información financiera de la empresa.....	48
5.3	Fiabilidad del instrumento.....	48
5.4	Validación de instrumento por criterio de jueces.....	49
6.	Técnicas de recolección de datos.....	49
6.1	Encuestas.....	49
6.2	Análisis documental.....	50
6.3	Instrumentos de recolección de datos.....	50
7.	Proceso de recolección de datos.....	50
8.	Procesamiento y análisis de datos.....	50
	Capítulo IV: Resultados y discusión.....	51
1.	Resultados.....	51
1.1	Análisis descriptivos.....	51
1.2	Prueba de normalidad del control interno de las cuentas por cobrar y la información de la empresa.....	59
1.3	Correlación entre información financiera de la empresa y control interno de las cuentas por cobrar y sus dimensiones.....	60
2.	Discusión.....	60
	Capítulo V: Conclusiones y recomendaciones.....	64
1.	Conclusiones.....	64
2.	Recomendaciones.....	65
	Referencias.....	67

Índice de tablas

<i>Tabla 1. Matriz de operacionalización del control interno de las cuentas por cobrar.....</i>	<i>45</i>
<i>Tabla 2. Matriz de operacionalización de la información financiera de la empresa</i>	<i>46</i>
<i>Tabla 3. Fiabilidad del cuestionario del control interno de las cuentas por cobrar</i>	<i>48</i>
<i>Tabla 4. Validación por criterio de jueces</i>	<i>49</i>
<i>Tabla 5. Control interno de las cuentas por cobrar.....</i>	<i>51</i>
<i>Tabla 6. Control interno administrativo de las cuentas por cobrar</i>	<i>52</i>
<i>Tabla 7. Control interno contable de las cuentas por cobrar.....</i>	<i>53</i>
<i>Tabla 8. Información financiera de la empresa.....</i>	<i>54</i>
<i>Tabla 9. Tabla cruzada del control interno de las cuentas por cobrar y la información financiera de la empresa.....</i>	<i>56</i>
<i>Tabla 10. Tabla de contingencia de control interno administrativo de las cuentas por cobrar y la información financiera.....</i>	<i>57</i>
<i>Tabla 11. Tabla de contingencia de control interno contable de las cuentas por cobrar y la información financiera.....</i>	<i>58</i>
<i>Tabla 12. Prueba de normalidad del control interno de las cuentas por cobrar y la información de la empresa.....</i>	<i>59</i>
<i>Tabla 13. Coeficiente de correlación entre información de la empresa y control interno de las cuentas por cobrar con sus dimensiones.....</i>	<i>60</i>

Índice de figuras

Figura 1. Control interno de las cuentas por cobrar	52
Figura 2. Control interno administrativo de las cuentas por cobrar	53
Figura 3. Control interno contable de las cuentas por cobrar	54
Figura 4. Información financiera de la empresa.....	55
Figura 5. Tabla de contingencia de las cuentas por cobrar y la información financiera	56
Figura 6. Tabla de contingencia de control interno administrativo de las cuentas por cobrar y la información financiera	57
Figura 7. Tabla de contingencia de control interno contable de las cuentas por cobrar y la información financiera.....	58

Índice de anexos

Anexo 1 Matriz de consistencia	73
Anexo 2 Cuestionario de control interno de las cuentas por cobrar: administrativo - contable	74
Anexo 3 Caso práctico	84

Lista de símbolos usados

et. al.	Y otros colaboradores
p	Significancia
K-S	Kolmogorov-Smirnov
rho(ρ)	Rho de Spearman
α	Alpha de Cronbach

Resumen

La tesis denominada: “Control interno de cuentas por cobrar e información financiera en una empresa de transporte de carga de la provincia constitucional del Callao, 2016”; tiene como propósito analizar el control interno de cuentas por cobrar y sus dimensiones, control interno contable y control interno administrativo, con la información financiera en trabajadores de una empresa de transporte, de ambos sexos. Para poder observar el control interno de las cuentas por cobrar, estos se obtienen de documentos generados a partir de la prestación de servicios, y debido a su naturaleza podría encontrarse pendiente de cobro a determinadas fechas; estos documentos tienen que ser controlados y supervisados desde su emisión, entrega al cliente, cobros parciales y cobro total; cuando fuera el caso tienen que considerarse como cobranza dudosa; también tienen que provisionarse cumpliendo los requisitos financieros, tributarios y contables. Para poder tener información financiera fehaciente y confiable se debe cumplir a cabalidad el control documentario interno, y para una correcta presentación de los mismos, el informe financiero debe estar alineado dentro del marco conceptual de la NIC 1: Presentación de estados financieros.

La muestra estuvo conformada por 50 trabajadores. Se encontró que existe relación positiva y altamente significativa entre la información financiera de la empresa y el control interno de las cuentas por cobrar global y sus dimensiones ($r=.901^{**}$, $r=.855^{**}$, $r=.953$, <0.01). Por lo tanto se concluye que a un mejor control interno de cuentas por cobrar mejor será la información financiera obtenida.

Palabras clave: Cuentas por cobrar, control interno, información financiera.

Abstract

The thesis entitled: "Internal control of accounts receivable and financial information in a cargo transport company of the constitutional province of Callao, 2016"; Its purpose is to analyze the internal control of accounts receivable and their dimensions, internal accounting control and internal administrative control, with financial information on workers of a transport company, of both sexes. To be able to observe the internal control of accounts receivable, these are obtained from documents generated from the provision of services, and due to their nature could be pending collection at certain dates; these documents have to be controlled and supervised since their issuance, delivery to the client, partial collections and total collection; when it is the case they have to be considered as doubtful collection; they also have to be provisioned in compliance with the financial, tax and accounting requirements. In order to have reliable and reliable financial information, the internal documentary control must be fully complied with, and for a correct presentation thereof, the financial report must be aligned within the conceptual framework of IAS 1: Presentation of financial statements.

The sample consisted of 50 workers. It was found that there is a positive and highly significant relationship between the company's financial information and the internal control of global accounts receivable and their dimensions ($r = .901^{**}$, $r = .855^{**}$, $r = .953$, < 0.01). Therefore, it is concluded that the better the internal control of accounts receivable, the better the financial information obtained will be.

Keywords: Internal control, accounts receivable, financial information.

Capítulo I

El problema

1. Planteamiento del problema

El control interno contribuye a que una entidad logre sus objetivos de rentabilidad y rendimiento, así mismo a prevenir pérdida de recursos y contribuye a la obtención de información financiera fiable. Así mismo, el control interno asegura el cumplimiento de leyes y normas vigente, evitando efectos perjudiciales para su reputación y otras consecuencias. Cada acción de control interno ayuda a que una entidad llegue donde quiere ir y evite peligros y sorpresas en el camino (Coopers y Lybrand, 1997).

Tomar decisiones requiere de información oportuna y veraz, la cual se obtiene como resultado del control interno que permite detectar errores, irregularidades y fraudes cometidos en la información contable, con el fin de presentar y revelar información fidedigna (Burgos y Suarez, 2016).

De las diversas transacciones realizadas por las empresas, se generan diferentes rubros o partidas contables, dentro de las cuales podemos identificar a las cuentas por cobrar. Estas, requieren de ciertos procesos que permitan su control para mejorar su eficiencia, reduciendo así los riesgos que puedan generar pérdidas, que nos ayuden a mostrar información razonable y ayuden a la fiabilidad de los estados financieros regulado bajo las normas vigentes.

A nivel internacional, se cuenta con empresas que por falta de control interno quedaron “sepultadas” financieramente. Se tiene a *Enron Corporation*, empresa americana dedicada al transporte de gas natural, a raíz de un deficiente control interno, oculto pérdidas

millonarios durante varios años, quebrando en el año 2001. La falta de control generó el desconocimiento de que sus pasivos ascendieron a treinta mil millones de dólares americanos, creando la denominada “ingeniería contable”, presentando pasivos en forma de activos y deudas en forma de ingresos, así mismo cuentas por cobrar inexistentes.

Finalmente ENRON, quedó sepultada financieramente cuando autoridades contables revisaron y encontraron deudas y elemento ocultos (Bravo, 2010). Este caso nos muestra que cada acción de control dentro de las compañías es fundamental establecer: políticas, normas, procedimientos, supervisión y monitoreo ayudará a poder cumplir las metas y objetivos, en estricto cumplimiento de normas vigentes que rigen el funcionamiento de las empresas.

A nivel nacional, el caso del Banco República, evidencia escases de control interno en el desarrollo de sus actividades empresariales. El otorgar créditos sin garantías a empresas con dificultades para cumplir sus compromisos a corto plazo es evidencia de una carencia de control. Mantener una cartera de clientes en crecimiento, con características deficitarias, contribuyeron a que el Banco República quiebre, dejando alrededor de diez mil personas sin ahorros.

A nivel de la empresa de transporte de carga, esta no es ajena a problemas relacionados al control interno. Se evidencia un escaso seguimiento del personal a cargo del portafolio de cuentas por cobrar, generando el aumento de las cuentas incobrables; así mismo los procesos para la presentación de informes carecen de precisión reflejándose en reportes emitidos no oportunamente; finalmente, se recurre a financiamiento externo para cubrir obligaciones, por no contar con la liquidez requerida.

La planificación y control de las cuentas por cobrar permite disminuir los pendientes de cobro, logrando aumentar la liquidez que permita cumplir con las obligaciones de corto plazo como servicios públicos, sueldos, tributos, alquileres y otros. Las cuentas por cobrar

agrupadas y presentadas en corrientes y no corrientes, evitan distorsionar información financiera tales como el capital de trabajo, liquidez, entre otros.

El contexto de la presente investigación pretende determinar la relación existente entre control interno de cuentas por cobrar e información financiera en una empresa de transporte de carga de la Provincia Constitucional del Callao.

2. Pregunta de investigación

2.1 Pregunta general.

¿Existe relación significativa entre control interno de cuentas por cobrar e información financiera en una empresa de transporte de carga de la Provincia Constitucional del Callao, 2016?

2.2 Preguntas específicas.

¿Existe relación significativa entre control interno administrativo de cuentas por cobrar e información financiera en una empresa de transporte de carga de la Provincia Constitucional del Callao, 2016?

¿Existe relación significativa entre control interno contable de cuentas por cobrar e información financiera en una empresa de transporte de carga de la Provincia Constitucional del Callao, 2016?

3. Justificación

3.1 Justificación social.

Se justifica porque permite a la empresa de transporte a tener una solidez en el mercado competitivo, aportando a tener un desarrollo correcto de empresa en marcha y que esta pueda lograr sus objetivos de manera eficiente y eficaz. Mostrará también los efectos negativos de no aplicarse un adecuado control interno de cuentas por cobrar, pudiendo estos generar malas decisiones de inversión.

3.2 Justificación económica.

Este trabajo es relevante porque busca que la empresa mejore su situación económica y generen la rentabilidad esperada por los accionistas.

3.3 Justificación cultural.

Este trabajo es relevante ya que respeta los intereses generales de los grupos de la empresa de transporte de carga de la Provincia Constitucional del Callao; así mismo de la comunidad de la Provincia.

3.4 Justificación teórica.

El trabajo se justifica teóricamente, ya que permite evidenciar la vigencia de postulados teóricos respecto de la relación entre las variables en estudio. Los resultados obtenidos de las pruebas de hipótesis evalúan la teoría existente, expresada en la hipótesis alterna o hipótesis teórica, la cual es contrastada. El uso de pruebas estadísticas contribuye en el proceso.

3.5 Justificación práctica.

En la práctica, los datos obtenidos, procesados y transformados en información forman parte del diagnóstico del control interno de la empresa en estudio. Los resultados permiten tomar decisiones para una mejora continua positiva, así como introducir mejoras en los diversos aspectos deficitarios identificados.

3.6 Justificación metodológica.

La presente investigación se justifica metodológicamente, por su diseño. Es una investigación aplicada, de nivel descriptivo y correlacional y con una muestra probabilística.

4. Objetivos de la investigación

4.1 Objetivo general

Determinar el nivel de relación entre control interno de cuentas por cobrar e información financiera en una empresa de transporte de carga de la Provincia Constitucional del Callao, 2016.

4.2 Objetivos específicos

- Determinar el nivel de relación entre control interno administrativo de cuentas por cobrar e información financiera en una empresa de transporte de carga de la Provincia Constitucional del Callao, 2016.
- Determinar el nivel de relación entre control interno contable de cuentas por cobrar e información financiera en una empresa de transporte de carga de la Provincia Constitucional del Callao, 2016.

5. Presuposición filosófica

Hoy en día la cantidad de personas que tienen deudas aumenta cada día más, se pueden observar como las personas adquieren varias deudas, sea en mínima cantidad o grandes préstamos adquiridos por las empresas.

En Romanos 13:8 encontramos lo siguiente: “No debáis a nadie nada...”, este versículo hace referencia sobre la economía según la Biblia, al seguir este consejo se evitará incurrir en deudas innecesarias, esta es una de las advertencias muy clara sobre el dinero y su administración.

La Biblia refiere que al endeudarnos, perdemos nuestra libertad, esto según Proverbios 28:22 “El que toma prestado es siervo del que presta”. Se puede entender que perdemos la libertad, ya que el esfuerzo que se realiza al trabajar o en alguna labor que genere remuneración, solo será favorable para con quien tenemos una deuda.

La economía basada en los principios dados por Dios y encontrados en la Biblia nos previene en no buscar riquezas con ambición, evitar planes fáciles de conseguir dinero. Por lo que la sabiduría, para saber ahorrar y controlar los gastos con discreción, usando solamente los recursos necesarios, sin despilfarro, debe aprenderse constantemente.

Una gran historia sobre las finanzas, se encuentra en 2 Reyes. La historia es sobre una viuda quien no tenía dinero para poder seguir viviendo y vino una persona a pedirle lo poco de su aceite que quedaba, ella antes de ceder su aceite, decidió hacer un negocio vendiendo su aceite que no se acababa. Esta historia es una gran enseñanza sobre las ventas y como generar recursos y mejorar nuestra situación financiera sin la necesidad de incurrir en deudas

Capítulo II

Marco teórico

En este capítulo se presentarán las bases teóricas de las variables de esta investigación, considerando los antecedentes previos a esta.

1. Antecedentes de la investigación

2.1 Antecedentes internacionales.

Goyo y Oliveros (2014), en su tesis titulada “Lineamientos de control en las cuentas por cobrar de la empresa DIMO, C.A.”, cuyo objetivo fue “proponer lineamientos de control para el departamento de cuentas por cobrar de la empresa DIMO, C.A.”. La investigación fue cuantitativa, de nivel descriptivo, de tipo aplicativo, de diseño no experimental. La población es de 4 personas con una muestra de 4 personas. La técnica fue la encuesta y se aplicó como instrumento el cuestionario; el cuestionario consto de 15 ítems. Se concluye que los lineamientos de control son de suprema importancia para el manejo eficiente de recursos financieros.

Loor (2015), en su tesis titulada “Gestión de carteras para el control financiero en “EQUAACCESORIOS S.A.” de la ciudad de Santo Domingo de los Tsáchilas”, que tuvo como objetivo “la propuesta de un sistema de control interno para mejorar la gestión de cartera de empresa Ecuaccsesorios S.A.”. La investigación es cualitativa con tendencia a cuantitativa y fue de nivel descriptiva. La población estuvo conformada por 27 clientes y se contó con una muestra no probabilística de 25 de clientes. Las técnicas utilizadas fueron la encuesta y la entrevista, así mismo se aplicó como instrumento guías de entrevistas y cuestionarios; la entrevista constó de 10 ítems y la encuesta de 9 ítems. Se concluye

establecer procesos y políticas para una mejora de control interno y financiero, involucrando al personal para que conozcan políticas y sistemas implantados.

Rodríguez y Siso (2013), en su tesis titulada “Evaluación del sistema del control interno de las cuentas por cobrar en la empresa de servicios LCC Ingenieros Consultores C.A.”, que tuvo como objetivo “evaluar el sistema del control interno de las cuentas por cobrar de la empresa LCC Ingenieros Consultores C.A.”. La investigación es de tipo descriptivo, de diseño no experimental. La población estuvo conformada por 2 personas y la muestra por la misma cantidad. Las técnicas utilizadas fueron la revisión bibliográfica, entrevista y observación directa; así mismo el instrumento fue un cuestionario el cual contó de 12 ítems. Se concluye que se actualice y se ponga en uso el manual de normas, procedimientos y políticas para el control interno de cuentas por cobrar para poder proteger los activos del fraude, promover la exactitud y confiabilidad en los registros contables.

2.2 Antecedentes nacionales.

Paz (2009), en su tesis titulada “El control interno de gestión de las clínicas privadas de Lima Metropolitana”, cuyo objetivo fue “evaluar los efectos que tiene el control interno en la gestión de servicios de salud en las clínicas privadas”. La investigación se desarrolló bajo el paradigma de una investigación cuantitativa, de tipo aplicada, de nivel descriptivo y explicativo, de diseño no experimental de corte transversal. La población estuvo conformada por 100 Clínicas de Lima Metropolitana con una muestra no probabilística de 20 clínicas con 80 participantes. La técnica fue la encuesta y se aplicaron como instrumentos la entrevista y un cuestionario; el cuestionario estuvo conformado por 21 ítems y la entrevista por 5 ítems. La prueba de hipótesis general se realizó aplicando Ji Cuadrada, con una Ji^2 calculada = 4.4865 > la Ji^2 teórica = 3.8416, por lo que se concluyó que sí se han establecido

adecuadamente las metas y objetivos, entonces el control interno facilita evaluar las políticas de trabajo a nivel de las clínicas privadas.

Vilca (2012) en su tesis titulada “El control interno y su impacto en la gestión financiera de las MYPES de servicios turísticos en Lima Metropolitana –Perú”, tuvo como objetivo principal “determinar si el control interno optimizará la gestión financiera en las MYPES de servicios turísticos en Lima Metropolitana”. La investigación se desarrolló como una investigación cuantitativa, de tipo aplicada, de nivel descriptiva y correlacional, de diseño no experimental de corte transversal. La población estuvo conformada por 120 personas con una muestra no probabilística de 12 MYPES con 44 participantes. Las técnicas utilizadas fueron entrevistas, encuestas y análisis documental y se aplicó como instrumento fichas bibliográficas, guías para entrevistas y encuestas; la entrevista constó de 11 ítems y la encuesta de 30 ítems. La prueba de hipótesis general se realizó aplicando Ji Cuadrada, con una Ji^2 calculada =26,199 > la Ji^2 teórica = 9,488, se concluye que si aplican adecuadamente los procedimientos para la implementación del control interno demostrando que si habrá más liquidez en las MYPES.

Hidalgo (2010) en su tesis titulada “Influencia del control interno en la gestión de créditos y cobranzas en una empresa de servicios de prensa digital en Lima - Cercado”, tuvo como objetivo principal “determinar la influencia del control interno en la gestión de créditos y cobranzas en una empresa de servicios de prensa digital en Lima – Cercado”. En los aspectos metodológicos, se planteó una investigación aplicada, de nivel descriptiva, explicativa y correlacional, de diseño no experimental de corte transversal. Tuvo una población de 500 trabajadores con una muestra no probabilística de 11 empresas y 40 participantes. Las técnicas utilizadas fueron entrevistas y encuestas, los instrumentos fueron elaborados por profesionales de experiencia requerida; 10 ítems para la entrevista y 30 ítems para la encuesta. La prueba de la hipótesis general se realizó aplicando Ji cuadrado, se obtuvo

un $Ji^2 = 9.730 >$ la Ji^2 teórica = 5.99 para una primera contrastación y para una segunda contrastación se tiene que la $Ji^2 = 11.930 >$ la Ji^2 teórica = 5.99, por lo que se concluye si la dirección del control interno es eficiente y eficaz, estas inciden de manera positiva en la gestión de créditos y cobranzas.

Lizárraga (2010) en su tesis titulada “Gestión de las cuentas por cobrar en la administración del capital de trabajo de las empresas de fabricación de plástico del distrito de Ate”, el objetivo fue “establecer como una buena gestión de cuentas por cobrar impacta favorablemente en la administración de capital de trabajo de las empresas de fabricación de plástico del distrito de Ate”. La investigación se desarrolló bajo el paradigma de una investigación cuantitativa, de tipo aplicada, de nivel descriptiva, de diseño no experimental de corte transversal. La población estuvo conformada por 200 personas con una muestra no probabilística de 8 empresas plásticas y 43 participantes. Las técnicas utilizadas fueron entrevistas, encuestas y análisis documental y se aplicó como instrumento ficha bibliográfica, guía de entrevista y ficha de encuesta; la entrevista contó con 10 ítems y la encuesta con 30 ítems. La prueba de hipótesis general se realizó aplicando la Ji cuadrado, con una Ji^2 calculado = 11.983 > la Ji^2 teórica = 3.841, por lo que se concluyó que efectivamente si se utiliza la política de créditos como un sistema de regulación, entonces favorecerá la rotación de cuentas por cobrar de las empresas de plástico.

2. Marco conceptual.

3.1 Control interno de cuentas por cobrar.

3.1.1 Origen.

Una de las definiciones más antigua respecto al control interno lo tiene Meigs (1977), en su libro de Principios de Auditoría define al control interno como un compuesto de medidas que promueve la operación eficiente dentro la compañía, para asegurar activos contra el mal

uso de estos, fomentar eficiencia y fiabilidad con los registros contables, además de cumplir con las políticas de la empresa y fomentar el desarrollo operacional.

Catácora (1996), define al control interno como el origen fundamental de la fiabilidad que pueda tener un sistema contable; la forma correcta de realizar este proceso decretará si hay seguridad suficiente de las operaciones expresadas en los Estados Financieros. Un deficiente control interno representará un punto perjudicial dentro del sistema.

Aguirre (1997), nos dice que el control interno observa a la entidad en todas sus dimensiones, en la cual se deben aplicar mecanismos necesarios para poder obtener eficiencia y eficacia en las diversas operaciones que pueda realizar la entidad. Agrega que el control debe desarrollarse en cada área que cuente la empresa y este debe mostrar lo esperado contra lo obtenido.

La historia del modelo “COSO” se origina en 1992 en los Estados Unidos (Normas Generales de control interno, 2007). Melini (2002), comenta que el modelo “COSO” nace en solución a la inquietud general que hubo en diversos casos donde las quiebras nacen por errores de la parte administrativa en relación al patrimonio de las compañías.

Mantilla (2000), define al “COSO” como elaboración de un informe relacionado al control interno. Este fue diseñado para otorgar seguridad razonable en efecto a los objetivos que son: eficiencia y eficacia en los procedimientos, seguridad al momento de realizar la presentación de la información financiera, dentro de las normas y leyes vigentes.

3.1.2 Definiciones

Podemos definir al control interno de las cuentas por cobrar como una herramienta de gestión operativa, que activa procesos que promueven la eficiencia y eficacia, estableciendo niveles de comunicaciones necesarias, monitoreando cada iniciativa, asegurando un adecuado ambiente de control, que asegure una correcta administración de las cuentas por cobrar y por ende el patrimonio de la empresa.

a. Control interno:

Para Santillana (2014) es una herramienta la cual es usada para el desarrollo de la gestión empresarial, que considera una metodología propia, procesos además de técnicas, todo esto con el objetivo de tener un orden sobre el manejo de los recursos humanos, financieros, tecnológicos y físicos.

Posso y Barrios (2014) define el control como un proceso llevado a cabo por los directores de una compañía, la administración y el personal administrativo de la misma, con la finalidad de promover la eficiencia y eficacia en las actividades más importantes y claves desde una perspectiva de gestión.

Romero (citado por Hemeryth y Sánchez, 2013) menciona que es la base donde se apoyan los procesos y operaciones de una compañía, es decir las actividades operacionales entre otras que son regidas por el control interno.

Además, según Salazar y Villamarín (2011) se puede afirmar que el control interno está direccionado a dentro de las operaciones además de la promoción de las políticas administrativas diseñadas, con el objetivo de minimizar la exposición involuntaria a riesgos comerciales, financieros o contables.

Rodriguez (2015) añade que el control interno ayuda al resguardo de activos, a la elaboración correcta de los registros contables para contar con información financiera fidedigna, a través de los procedimientos establecidos por el la alta dirección.

Aguirre (citado por Campos, 2015) menciona que el control interno no sólo apunta al desarrollo correcto de los procesos contables o financieros, sino que es una herramienta de gran utilidad para las metas de eficiencia administrativa y operativa dentro de una compañía.

Rojas (2007) hace mención al control interno como el monitoreo de resultados de alguna operación que permite la elaboración de medidas correctivas que puedan ser adoptadas de

manera rápida y que además sirvan como preventivas para el futuro, además de estar orientada a ayudar al cumplimiento de los objetivos trazados

Rodríguez (citado por Carranza, Yactayo y Céspedes, 2016) sostiene que los procesos que son modificados por la creación de políticas en cualquier área debe realizarse de manera coordinada para que todos los niveles puedan ser notificados, es decir debe existir una comunicación coordinada para que los informes puedan ser de manera oportuna y fiables.

Para Redondo (2014) el control interno se encuentra cimentado en el ambiente de control, el mismo que es una herramienta que ayuda al buen desarrollo y cumplimiento de las políticas de control interno en una compañía, ya que si bien es cierto siempre existen políticas de control, estas no son cumplidas o llevadas a cabo de manera eficiente por el factor humano de esta forma el ambiente de control toma relevancia dentro de control.

b. Cuentas por cobrar:

Redondo (2015) explica que cuentas por cobrar, es una partida contable dentro del activo exigible que abarca créditos otorgados en el desarrollo operacional del giro de negocio de una compañía, los mismos que son garantizados por algún tipo de respaldo financiero.

Vásquez y Vega (2016) sostiene que es un concepto contable en el que se registran los movimientos que originan también derivados de venta de conceptos diferentes a los pensados de un crédito, también se registran títulos de crédito, letras de cambio y pagarés.

Lizárraga (2010) menciona que esta partida contable puede ser clasificada como exigibles inmediatos de corto y largo plazo, en relación a eso se clarifica que las de corto plazo son las que serán percibidas o cobradas dentro del periodo actual y las de largo plazo las que son disponibles fuera del periodo actual, para poder controlar ambas se debe diseñar un sistema de acuerdo a las necesidades y cualidades de cada tipo de clasificación.

Murillo (2013) añade que bajo la consideración de la preparación de los estados financieros, las cuentas a corto plazo deben ser consignadas en el estado de situación

financiera como un activo corriente y las de largo plazo en el activo no corriente, con el detalle correspondiente.

Aguilar (2013) refiere que el proceso de cuentas por cobrar comienza con la venta de un producto o servicio y después de la asignación de un precio y de la entrega de los comprobantes de pago considerando además los momentos de salida de mercaderías de los almacenes.

Uceda y Villacorta (2014) menciona que la cancelación de las cuentas por cobrar es una de las actividades más importantes ya que es un constante influyente de la capacidad de pago de una compañía. Esta labor es llevada a cabo por el área de créditos y cobranzas, el mismo que debe tener objetivos trazados para poder controlar el cumplimiento de las mismas y las cobranzas.

Meigs, Williams, Haka y Bettner (2015) sostienen el activo financiero puede ser representado por las cuentas por cobrar en gran manera, considerando que las mismas son sinónimos de activos líquidos, que tienen la capacidad de volverse dinero por lo general en un periodo no mayor a 60 días. Además las cuentas por cobrar se caracterizan por el factor de diferido que posibilita a los clientes prorratear las deudas con una compañía. Para un buen control se debe considerar los riesgos inherentes a los clientes con los que se trabaja.

Según Chuquizuta y Oncoy (2016) los créditos otorgados la gestión de recuperación de la cartera vencida es un punto de consideración clave para generar más ingresos, esto debe ser considerando el tiempo de vencimiento de las cuentas y no dejando que estas excedan mucho tiempo, por el contrario la compañía debe ser quien inicie negociaciones con los clientes para así poder recuperar el 100% de las cuentas o el mayor porcentaje posible.

Noriega (2011) menciona que la importancia de esta partida contable es grande porque representa la fuerza de percepción de dinero dentro del ciclo normal de por eso es necesario llevar un control adecuado a los créditos otorgados es por eso que el área encargada de llevar

a cabo el proceso de cobranza debe ser una de las que mejor entienda los procesos de control interno. Añade que el cobro por teléfono es uno de los canales de cobranza más frecuentes y que por ende la capacitación al respecto es importante e influirá en la cobranza de las cuentas.

Según Rodríguez (2014) los activos que provienen del ciclo normal operacional de la compañía está representado por las cuentas por cobrar, la empresa debe considerar el registro detallado de cada cuenta generada teniendo como objetivo poder convertir dicha cuenta en efectivo.

3.1.3 Procesos de control interno en las cuentas por cobrar

La diversidad de procesos de control interno sobre las cuentas por pagar según Alvarado y Pérez (2014), cada empresa debe tener un proceso claro de los movimientos del ciclo de ventas y esto incluye el proceso de registro detallado de los movimientos asociados a esta partida contable para que cuidar la razonabilidad de los estados financieros además de la conversión de la misma en dinero.

Defliese, Jaenicke, Sullivan, Gnospelius (2015) realiza una clasificación en procesos contables direccionados a verificar los saldos registrados durante el proceso comercial de inicio a fin, además de los procesos administrativos que abarcan el proceso de gestión de la realización de la venta y el cumplimiento de las políticas de control interno diseñadas para el mencionado proceso.

Santillana (2014) amplía el concepto de control interno sobre los procesos en las cuentas por cobrar mencionando que deben efectuarse arqueros sorpresivos arqueos sorpresivos a la persona encargada del registro y cobranza de las cuentas por cobrar, además las políticas deben adecuarse a la realidad del mercado diseñando así sistemas eficaces de cobranza. En el caso de las rebajas o descuentos deben estar bien sustentadas con la documentación correspondiente, este proceso debe estar bien establecido, además es necesario contemplar

un reporte de periodicidad mensual de la antigüedad de los saldos para analizar el comportamiento de los clientes.

Al respecto, Redondo (2015) sostiene que el diseño de los procesos de control en las cuentas por cobrar debe contemplar la segregación de funciones en especial en el proceso de ventas además del registro de las mismas y la cobranza que se realiza de las mismas de este modo se evitan fraudes o desfalcos de dinero.

Carrasco y Farro (2014) menciona que es necesario el cotejo entre los diferentes registros para que posteriormente los exámenes de auditoría no sean tan complejos y tediosos para la compañía auditada, en este sentido el reparto de las cartas de circularización se vuelve menos engorrosos.

Según Malavé (2006), es necesario actuar antes de que la cuenta por cobrar se madure y sólo quede realizar los procedimientos de castigo de cuentas, si no que por el contrario se deben establecer políticas que ayuden a la identificación de debilidad financiera de los clientes, a esto se le denomina proceso de evaluación de solidez financiera, además de establecer políticas de descuentos por pronto pago para incentivar a los clientes a pagar y asegurar la liquidez en la compañía.

Moammer y Terreros (2013), agrega que es necesario elaborar y publicar flujogramas de procesos, además de diseñar el rol de actividades por un periodo de tiempo no muy largo y así rotar a los trabajadores encargados de las cobranzas, autorizaciones y registro de las cuentas por cobrar.

Goyo y Oliveros (2014) añade que las comparaciones entre registros además de la consignación por separado de las ventas y cuentas por cobrar harán que la mitigación de riesgos en relación a la cobranza sea minimizada de gran manera.

Según Ríos (2006) es necesario llevar un control y establecer los mismos direccionados a la elaboración de órdenes de venta, aprobación de los créditos, la entrega de la mercadería la facturación y luego la evaluación de la cobrabilidad de los créditos otorgados.

3.1.4 Procedimientos Contables.

En relación a los procedimientos de control interno contable para las cuentas por cobrar, Chillida (2014) considera que cualquier cosa que modifique el curso normal de una cuenta por pagar, debe mostrarse en los estados financieros. Además explica que los procesos de cancelación en una venta deben ser referidos a la factura original y la documentación pertinente. Aquellas canceladas por la imposibilidad de cobranza, deben tener las autorizaciones correspondientes, incluyendo la provisión de acuerdo a la normatividad contable y fiscal para efectos de la deducción de impuestos.

Hidalgo (2015) en relación a la partida en mención conviene en que existe una necesidad de comparaciones mensuales entre los registros de clientes, el mayor auxiliar y el mayor general para que antes posibles imprevistos se hagan los correctivos necesarios a fin de brindar a los usuarios información financiera fidedigna, además de aportar a la liquidez de la empresa.

Murillo (2013) menciona que la cobranza de las cuentas al existir un principio de bancarización es necesario que los clientes presenten los documentos de los pagos del banco para que se proceda a la cancelación de la deuda, en adición debe tomarse siempre el análisis de los costes adicionales al precio de venta.

3.1.5 Modelos teóricos.

- a. Modelo “*Committee of Sponsoring Organizations de la Treadway Commission*” (COSO).

El modelo “COSO” se define como procedimiento de control interno y normas para poder tener una gestión eficaz dentro de la organización. (Santa Cruz, 2014). Coopers y Lybrand

(1997) plantean que el informe “COSO” se genere de un desarrollo incorporado, que estos se incluyan en las fases de los negocios empresariales. Diego (2011), nos dice que el modelo “COSO” es más que una serie de técnicas es una tarea del control interno reflejado en puntos dinámicos y complejos.

Para Fonseca (2011), el “COSO” rige procesos para que la compañía pueda obtener una dirección eficiente y efectiva al momento de realizar una evaluación a los controles internos de la entidad.

Los objetivos principales del “COSO” es ser la base para poder valorar los diversos sistemas de control interno en las compañías e integrar los conceptos del control interno (Santa Cruz, 2014). Según Coopers y Lybrand (1997), el modelo “COSO” procura que las personas obtengan una información conceptual general sobre control interno para poder facilitar el gobierno corporativo. Lara (2012), informa que el modelo “COSO” tiene como finalidad poder calificar el control interno, sobre todo lo que tenga relación con información financiera. Mantilla (2004), comenta que el modelo “COSO” puede servir como referencia para poder estimar la realidad de los sistemas de control y buscar la forma de mejorarlos.

El “COSO” tiene los siguientes elementos:

- Ambiente de control, da inicio a una correcta forma de funcionamiento de una entidad y que esta debe influir favorablemente en el actuar de los empleados (Santa cruz, 2014). Según Orellana, Gaete, J. y Gaete, H. (2002), dice que el ambiente de control es la base fundamental en relación a los demás componentes del control interno, este aporta una adecuada estructura laboral y una disciplina al hacer los diversos registros. Estupiñan, R. Y Estupiñan, O. (2006), nos dice que el ambiente de control es el principal elemento y sirve como punto de partida a los demás componentes, este a su vez es fundamental para realizar los objetivos de la empresa respecto al control. Betancur y López (2007), nos dice que el ambiente de control instruye las formas de

proceder en una compañía y la manera como los directivos organizan las políticas que serán inculcadas en los empleados. Mantilla (2004), comenta que el componente de ambiente de control tiene que tener una serie de requisitos para que esta pueda funcionar de forma correcta dentro de la empresa como: integridad, competencia leal dentro de cada área y valores éticos inculcados a los empleados.

- .Evaluación de riesgo, radica en reconocimiento y evaluación de las contingencias sobresalientes en una compañía (Santa cruz, 2014). Orellana, Gaete, J. y Gaete, H. (2002), la evaluación de riesgo consta en el correcto reconocimiento, cuantificación y preferencias de los diversos eventos que impacten en forma significativa a la entidad y que estén relacionados con los objetivos de la empresa. Estupiñán, R., y Estupiñán, O. (2006) refiere que la evaluación de riesgo son procesos básicos para poder reconocer y analizar posibles riesgos relacionados con los cambios. Coopers y Lybrand (1997), nos dice que previamente se debe evaluar si se tienen los objetivos claros y en base a estos se pueden analizar los diversos riesgos. Vega y Pérez (2010), aclara que las compañías siempre van a estar propensos a sufrir de riesgos externos e internos, estos deben ser evaluados en la compañía y constituir mecanismos para poder reconocer, observar y estipular los riesgos.
- Actividades de control, suelen agruparse dentro de políticas y procedimientos para asegurar la dirección correcta de la empresa (Santa Cruz, 2014). Betancur y López (2007), nos dicen que las actividades de control se muestran dentro de las políticas organizacionales, estas tienen que desarrollarse en los diversos niveles, tanto sea de soportes como administrativo. Nuñez (2012), dice se debe tener una diversidad de reglas y normas que administren los procesos ya sean contables como administrativos y poder tener un mejor control de la empresa. Mantilla (2000), hace referencia a algunos procesos en actividades de control como: comprobación en alta jerarquía,

labores administrativas, procesos informativos, actividades físicas, cuadro de recuperación y separación de responsabilidades.

- Información y comunicación, hace referencia a entender e intercambiar información en la compañía y esta sirva para cumplir con las responsabilidades en cada área. (Santa Cruz, 2014). Ricardo (2005), dice que toda compañía debe desarrollar sistemas relacionados que faciliten a los empleados a poder intercambiar información que ayude a poder administrar y controlar las operaciones de la manera correcta. Mantilla (2000), nos dice que los sistemas contables emiten diversos reportes, estos contienen información financiera u operacional y que a su vez aportan a poder tener un buen control de la compañía. Adiciona Veras (2013), diciendo que este elemento tiene 3 partes: identificación, recopilación y comunicación de toda la información respecto a la compañía, permitiendo así ser oportuna y colabore a que los empleados cumplan sus funciones. Cervantes Corona (2009), confirma que es útil que cada empleado de la compañía tenga claro las funciones que ejerce y que este cuente con información regular para que pueda enfocar sus operaciones.
- Monitoreo, estas se deben realizar en procedimientos como: revisión de actividades y valoración para poder obtener el funcionamiento esperado de los controles. (Santa Cruz, 2014). Mantilla (2004), comenta que este elemento debe contar con actividades de supervisión por parte de la administración para corroborar el cumplimiento de las obligaciones. Según Coopers y Lybrand (1997), resulta imprescindible el control de actividades a tiempos parciales dado que en las compañías suelen existir áreas en crecimiento y que necesitan el soporte necesario. Orellana, Gaete y Gaete B. (2002), nos dice que las evaluaciones son desarrolladas en diversos momentos, estas se van desarrollando en orden de importancia según la actividad, dimensión de contingencia, sistema estructural y régimen interno de cada compañía.

b. Modelo “*Criteria of Control Committee*” (COCO).

Fue emitido en 1995 por el Consejo “The Criteria of Control Board y se dio a conocer por el Instituto Canadiense de Contadores Certificados (CICA). El modelo pretende proporcionar bases consistentes para el diseño, evaluación y reportes sobre los sistemas de control, de tal manera que permita a los directivos cumplir sus objetivos. Las características principales del “COCO” es la participación del personal, incluye también aquellos elementos de la organización (recursos, sistemas, procesos, culturas, estructuras y metas) que tomadas en conjunto apoyan al personal en el logro de los objetivos trazados por la organización: Efectividad y eficiencia en las operaciones, confiabilidad de los reportes externo e internos, cumplimiento con la ley y normas así como las políticas internas. Las ventajas del “COCO” es que introdujo el sentido de propósito como primer elemento del control interno, establece una secuencia similar a la gestión. Cuenta 20 criterios, que son: propósito, evaluación y aprendizaje, compromiso, aptitud y otros. Las compañías que pretendan aplicar el “COCO”, deben tener un claro conocimiento y consideración de los cinco componentes (Ambiente de control, Evaluación de riesgos, actividad de control, información y comunicación y supervisión) que conforman el Marco Integrado de Control Interno publicado por “COSO”. El modelo “COCO” plantea una propuesta de manera más práctica (Castillo, Gamboa y Patiño, 2014).

c. Modelo “*Control Objectives for Information Systems and related Technology*” (COBIT)

El modelo “COBIT” es un modelo para auditar la gestión y control de los sistemas de información y tecnología, orientado a todos los sectores de una organización, es decir, administradores IT, usuarios y por supuesto, los auditores involucrados en el proceso. La estructura propone un marco de acción donde se evalúan los criterios de información, como por ejemplo la seguridad y calidad, se auditan los recursos que comprenden la tecnología de

información. Es un modelo de evaluación y monitoreo que enfatiza en el control de negocios y la seguridad IT, que abarca controles específicos de IT desde una perspectiva de negocios.

3.2 Información financiera de la empresa.

Podemos definir que la información financiera se expresa en el estado de situación financiera y se debe analizar con las notas a los estados financieros para asegurar un entendimiento total. Para asegurar la calidad de la información es necesario que características como utilidad, confiabilidad y provisionalidad estén presentes. La información financiera contempla más cosas que el proceso de registro y creación de informes, esto nos ayudará a poder analizar e interpretar el resultado y que esta sirva para la toma de decisiones dentro de la compañía basado en cálculos exactos y fiables. La información financiera razonable depende de la correcta aplicación de las normas internacionales de información financiera.

3.2.1 Origen

Fue creado en el año 1973 por el Comité Internacional de Estándares de Contabilidad (IASC), con la finalidad de formular y publicar principios contables de aceptación y observación en todo el mundo. En el año 1977 nace International Federation of Accountants (Federación Internacional de Contables) que fueron los responsables de asignar a los miembros del BOARD (aprueban las normas) y aporta fondos a la IASC. Ya en 1995 la organización Internacional de Reguladores de Bolsa de Valores (IOSCO) evalúa las normas IASC y recomienda a los miembros la aceptación. Ese mismo año la Unión Europea acepta las normas para las más grandes empresas. Ya en 1997, la Standing Interpretations Committee (SIC) interpreta las normas ofreciendo una guía para casos concretos. En 1998, la Unión Europea promulgan leyes para la implementación de las NIC en grandes compañías.

3.2.2 Definiciones

Flores (2015), señala que la información financiera de una compañía está expresada en el estado de situación financiera. Estado que comprende las partidas de los activos, pasivos y patrimonio. Las partidas del activo deben presentarse con orden decreciente de liquidez y las partidas del pasivo según exigibilidad de pago de forma decreciente y por último las partidas del patrimonio según el nivel de exigibilidad, en todos estos casos todas las partidas presentadas deben ser razonables.

Ferrer (2015), agrega que la información financiera que es presentada en los estados financieros no deben ser analizadas de forma independiente, si no que se debe considerar las notas a los estados financieros para asegurar un entendimiento total. Esto es debido a que las notas son explicaciones de los hechos ocurridos que fueron cuantificados. Las notas además incluyen descripciones narradas de los saldos de los estados financieros, debido a que según normas internacionales se encuentra obligada a presentar y que la razonabilidad de los mismos sea útil para los usuarios de los mismos.

El propósito principal que tiene la contabilidad es la preparación de los estados financieros teniendo en cuenta la razonabilidad. Para asegurar la calidad de la información es necesario que características como utilidad, confiabilidad y provisionalidad estén presentes. Además que la utilidad se encuentra relacionada al uso del contenido informativo de los estados financieros. (Hernández, 2015).

Considerando lo antes mencionado, Bernstein (2015), señala que la información financiera contempla más cosas que el proceso de registro y creación de informes, siendo el resultado esperado el uso de la información para un análisis e interpretación, uso que llevará a los altos directivos a la toma de decisiones dentro de una compañía basado en cálculos exactos y fiables.

Pariona (2014) sostiene que la información financiera razonable depende de la correcta aplicación de las normas internacionales de información financiera. La información razonable debe mostrar el estado real de la compañía, esta información es garantía para un posible acceso a financiamientos comercial.

Rincón (2015) asegura que una buena aplicación de las políticas de control, permitirá disponer el uso de la información de datos exactos para el gerenciamiento de la misma. La toma de decisiones está ligada de manera directa con lo recaudado y lo planeado para poder ejecutar todos los procesos comerciales de manera normal, esto permitirá una buena retroalimentación.

Según describe Anthony (2014) información financiera razonable es información de tipo contable confiable, fidedigna y digna. La información tiene estas cualidades cuando después de un análisis se concluye en la inexistencia de errores materiales o fraudes y los usuarios de la información llegan a tener seguridad en relación a los reportes financieros que se encuentran en estudio.

Ferrer (2014) menciona que la información contable siempre tiene que ser razonable y representar sin errores las transacciones comerciales de una compañía además de los sucesos que puedan afectar la misma. La razonabilidad, según Miranda (2014) debe tener un carácter neutral, considerando esto como libertad de sesgo, errores o la busca de ventajas en la toma de decisiones y por ende la manipulación de la información. El mismo autor menciona que la capacidad de los empleados para procesar la información debe ser precisa ya que se enfrentan a operaciones de gran dificultad como las provisiones de cobranzas dudosas, vida útil de activos, garantía, entre otras es por eso que necesitan conocer la naturaleza y entender la misma para su posible registro.

Guajardo (2014) afirma que los estados financieros presentan la información de una forma mixta, ya que las características cualitativas son plasmadas de forma cuantitativa. Es

así que los estados financieros reflejan financieros de la actividad comercial y otros sucesos agrupándolos en grupos conocidos como activos, pasivos y patrimonio.

La contabilidad financiera tiene gran relación con los estados financieros ya que de manera particular ayuda a la evaluación financiera de una compañía y le brinda la oportunidad de una mejora continua, la misma usa instrumentos, procesos y técnicas para la producción sistemática de información cuantificada en partidas de los estados financieros. Por último la contabilidad financiera es razonable siempre y cuando sea formulada en base a las normas correspondientes y considerando la independencia al momento de su preparación y en conjunto estas cosas contribuyen a la mejora continua de la compañía (Duarte, 2014).

Argibay (2014) añade que la contabilidad financiera se hace cargo de la clasificación de las diferentes transacciones, reconocimiento, valuación y la revelación de las mismas. La elaboración de la información presentada es siempre presentada considerando los principios de contabilidad generalmente aceptados, siendo estos los lineamientos principales para la preparación de la información financiera relevante. Además de los principios de contabilidad generalmente aceptados, existen otros tipos de normas contables las cuales deben ser consideradas al momento de la elaboración de la información financiera. Por último deben tenerse presentes siempre los criterios de la legislación tributaria para fines aclarativos cuando existen diferencias entre los tipos de contabilidad mencionados.

La contabilidad financiera además, según Horngren (2014) se encarga de recolectar documentación que sustente las transacciones financieras, contemplando documentos de carácter legal como las facturas, boletas, recibos entre otros. La contabilidad financiera es el arte de cuantificar el dinero proveniente de las actividades operativas de una compañía. La función principal es el registro histórico de la vida y actividad económica de una compañía.

Por último proporciona informes financieros que son sujetos a un análisis e interpretación posterior que es elevado a los administradores o algún otro tipo de usuario.

Grimaldo (2014), señala que la contabilidad financiera guarda relación con el tratamiento contable de las transacciones financieras a través de procesos, normas y principios que son parte de los requerimientos de la revelación de información financiera en el ámbito internacional. Este proceso inicia considerando la identificación de los documentos fuente o de soporte de las transacciones para luego registrar las mismas de forma contable en los diferentes registros, designados para cada tipo de transacción de tal manera que se pueda tener un registro ordenado y posible de estudiar.

Por último, Quispe (2014) sostiene que parte la parte más importante del procesos de presentación de información financiera es la preparación de los mismos de acuerdo a las normas internacionales de información financiera, convirtiéndose los cuatro estados financieros (Estado de situación financiera, Estado de resultados, Estado de cambios en el patrimonio neto y el Estado de flujo de efectivo) como la carta de presentación de una empresa con el mercado bursátil. Esa es la razón por la que los estados financieros tienen una periodicidad establecida de preparación a una fecha determinada. Con esta información se pueden calcular los indicadores financieros y hacer un estudio financiero más amplio de una compañía, además de la posibilidad de atraer nuevos inversores. La información financiera siempre será auditada para que la razonabilidad sea ratificada y dicha información sea publicada a los demás usuarios.

3. Definición de términos

- **Créditos según documentación:** Los créditos simples son aquellos que no requieren respaldo ni algún documento que cumpla la función de garantía. Se basa en confianza y suele darse por parte de los comerciantes a clientes cotidianos.

- **Factoring:** Nace por un contrato financiero en la que una entidad concede a otra empresa derechos comerciales de cobros sustentados por documentos tributarios validados (facturas, cheques), con la finalidad de poder obtener liquidez anticipada al vencimiento de los documentos.
- **Valor actual:** Se contabilizan los activos en su valor actual, se restan los ingresos netos futuros que se espera de la partida en curso. Por otro lado se tiene que los pasivos son registrados en valor actual, restando las salidas netas de liquidez que se necesitan para cumplir con las obligaciones.
- **Diferencias temporales:** Estas diferencias nacen los importes reflejados en libros contables (activo y pasivo) y el cálculo fiscal de la misma. Estas pueden ser gravables o deducibles.
- **Instrumentos financieros – cobertura de flujos de efectivo:** Se usan instrumentos financieros con el objetivo de restar o agotar la exposición de variación en los flujos de efectivo.
- **Instrumento de patrimonio neto o patrimonial o de capital:** Comprende la participación sobrante de activos, posterior a la disminución de pasivos.
- **Valor razonable:** Es la estimación en la que un bien o prestación de servicio se puede intercambiar a cierta fecha de los estados financieros entre agentes económicos que saben del objeto a intercambiar, en una operación libre competencia.

4. Hipótesis de la investigación

5.1 Hipótesis general.

- Si existe relación entre control interno de cuentas por cobrar e información financiera en una empresa de transporte de carga de la Provincia Constitucional del Callao, 2016.

5.2 Hipótesis específicas.

- Sí existe relación entre control interno administrativo de cuentas por cobrar e información financiera en una empresa de transporte de carga de la Provincia Constitucional del Callao, 2016.
- Sí existe relación entre control interno contable de cuentas por cobrar e información financiera en una empresa de transporte de carga de la Provincia Constitucional del Callao, 2016.

Capítulo III

Materiales y métodos

1. Método de la investigación

1.1 Enfoque de la investigación.

La presente investigación ha sido desarrollada bajo el enfoque cuantitativo porque se recogen y analizan datos sobre las variables y se estudia la relación de estas. Los análisis cuantitativos brindan los datos necesarios para buscar la respuesta a los problemas planteados, los mismos que son analizados a partir de las hipótesis planteadas y teoría vigente (Creswell, 2005).

1.2 Tipo de investigación

Esta investigación es de tipo aplicada porque los alcances son más prácticos y se auxilian en manuales, técnicas, normas, leyes para la toma de la información. Pretende brindar solución al problema del control interno de las cuentas por cobrar en la empresa de transporte de carga de la Provincia Constitucional del Callao. Para Murillo y Jiménez (2008), la investigación aplicada se caracteriza porque busca aplicar o utilizar los conocimientos logrados.

1.3 Nivel de investigación

La presente investigación se desarrolló bajo la estructura y lineamientos de una investigación descriptiva y correlacional. Siendo que se describen las características de las variables estudiadas, del control interno de las cuentas por cobrar e información financiera; así mismo se presentan los resultados estadísticos de la relación existe entre las mismas.

1.4 Diseño de investigación

El diseño se considera no experimental con corte transversal. El diseño no experimental es determinado como una investigación que no tiene ningún tipo de manipulación liberada en el control interno de las cuentas por cobrar y la información financiera de la empresa de transporte de carga de la Provincia Constitucional del Callao. Es no experimental, dado que el investigador no intervino sobre las variables y de corte transversal ya que busca establecer la relación entre las variables medidas de una muestra en un momento específico de tiempo.

2. Variables de la investigación

2.1 Definición conceptual de las variables.

2.1.1 Control interno de las cuentas por cobrar

El control interno de las cuentas por cobrar está direccionado dentro de las operaciones, y de las políticas administrativas diseñadas, con el objetivo de minimizar la exposición involuntaria a riesgos comerciales, financieros o contables (Salazar y Villamarín, 2011).

4.2.1.1.1.1.1. Dimensiones

- Control interno administrativo de las cuentas por cobrar.
- Control interno contable de las cuentas por cobrar.

2.1.2 Información financiera de la empresa

La información financiera de la empresa contempla más cosas que el proceso de registro y creación de informes, siendo el resultado esperado el uso de la información para un análisis e interpretación, uso que llevará a los altos directivos a la toma de decisiones dentro de una compañía basado en cálculos exactos y fiables (Bernstein, 2015).

b. Dimensiones

- Información del pasivo corriente y no corriente.
- Información patrimonial e inversiones.

2.2 Operacionalización de las variables

2.2.1 Control interno de las cuentas por cobrar

Tabla 1

Matriz de operacionalización del control interno de las cuentas por cobrar

Variable	Definición	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Control interno de las cuentas por cobrar	El control interno de las cuentas por cobrar es el conjunto de procedimientos para tener un buen manejo de las deudas de los clientes de la empresa	Control interno administrativo de las cuentas por cobrar	Protección	1-15
			Recaudo	16-24
			Apertura de cuentas	48-52
		Control interno contable de las cuentas por cobrar	Control de cheques	53-59
			Giro de cheques	60-74
			Recibo de caja	25-30
			Caja menor	31-44
			Arqueo	45-47
			Conciliaciones	75-79
			Cobranzas	80-104

2.2.2 Matriz de operacionalización de la información financiera de la empresa

Tabla 2

Matriz de operacionalización de la información financiera de la empresa

Variable	Definición	Dimensión	Indicadores	Ítems
Información financiera de la empresa	La información financiera de la empresa es el conjunto de datos razonables contenidos en el Estado de situación financiera, Estado de cambios en el patrimonio neto y Estado de flujos de efectivo de la empresa en el marco de las Normas internacionales de contabilidad.	Información del pasivo corriente y no corriente	Obligaciones tributarias, remunerativas y comerciales	105-120
			Provisiones de incobrabilidad	121-133
			Obligaciones financieras	134-144
			Proyectos de inversión	145-155
Dimensión espacial				
Z. Empresa de transporte de carga de la Provincia Constitucional del Callao.				

3. Delimitación geográfica y temporal

La presente investigación inició en febrero de 2016 y se llevó a cabo en una empresa de transporte de carga que se encuentra en el Callao, provincia Constitucional del Callao.

4. Participantes

4.1 Características de la muestra.

La población estuvo conformada por 57 trabajadores relacionadas al control interno de las cuentas por cobrar y la información financiera de una empresa de transporte de carga de la Provincia Constitucional del Callao, de ambos sexos seleccionados mediante un muestreo probabilístico aplicando la siguiente fórmula:

$$n = \frac{(p.q)Z^2 .N}{(EE)^2 (N - 1) + (p.q)Z^2}$$

Donde:

n: Tamaño de muestra para el trabajo de campo. Se muestra la variable a conocer.

p y q: Personifica la probabilidad de la población para ser consideradas o no en la muestra.

En base a la doctrina, si no se conoce esta probabilidad en base a cálculos estadísticos, se entiende que p y q toman como valor de 0.5 cada uno.

Z: Representa las unidades de desviación estándar que en la curva normal definen una probabilidad de error= 0.05, lo que equivale a un intervalo de confianza del 95 % en la estimación de la muestra, por tanto el valor $Z = 1.96$

N: El total de la población. Este caso 57 personas que se consideran para manejar la información de una manera eficaz y real que tenga relación con la investigación.

EE: Representa el error estándar de la estimación. Se consideró el 5.00%.

Sustituyendo:

$$n = (0.5 \times 0.5 \times (1.96)^2 \times 57) / (((0.05)^2 \times 56) + (0.5 \times 0.5 \times (1.96)^2))$$

$$n = 50$$

4.2 Criterios de inclusión y exclusión.

Criterios de inclusión:

- Trabajadores del área de cuentas por cobrar.

Criterios de exclusión:

- Trabajadores que no trabajen dentro del área de las cuentas por cobrar.

5. Instrumento

5.1 Control interno de las cuentas por cobrar.

Se utilizó un cuestionario elaborado por el investigador, la cual consta de 104 ítems y se puntúan en una escala tipo Likert de 1 al 5, donde 1 es nunca y 5 siempre. Los baremos para la corrección fueron: bajo: 104-187; medio bajo: 188-270; medio: 271-353; medio alto: 354-436 y alto: 437-520.

5.2 Información financiera de la empresa.

El cuestionario utilizado fue elaborado por el investigador, la cual consta de 51 ítems y se puntúa en una escala tipo Likert de 1 al 5, donde 1 es nunca y 5 siempre. Respecto a los baremos estos fueron: bajo: 51-92; medio bajo: 93-133; medio: 134-174; medio alto: 175-215 y alto: 216-255.

5.3 Fiabilidad del instrumento

Tabla 3

Fiabilidad del cuestionario del control interno de las cuentas por cobrar

Dimensiones	Alfa de Cronbach	N de elementos
Control interno	,938	104
Información financiera	,913	51
Global	,961	155

La fiabilidad del cuestionario se realizó calculando el índice de la consistencia interna mediante el coeficiente Alpha de Cronbach. En la tabla 3 se puede observar que la consistencia interna global del cuestionario (155 ítems) en la muestra evaluada es de .961 que puede ser valorado como indicador de una adecuada fiabilidad debido a que supera el punto de corte igual a ,70 considerado como indicador de una buena fiabilidad (Miech, 2002). Asimismo, se encuentran los puntajes de fiabilidad de las dimensiones, resultando como aceptables.

5.4 Validación de instrumento por criterio de jueces.

Tabla 4

Validación por criterios de jueces

Expertos en evaluaciones:	Promedio de encuestas
1. Mg. Betsy Paredes	76%
2. Mg. Rubén Apaza	78%
3. Mg. Arturo Zuñiga	80%

La tabla 4, muestra los resultados de la validación del cuestionario sobre control interno de cuentas por cobrar e información financiera. Con un 78% promedio de aprobación, dejando constancia que el instrumento es válido para su aplicación.

6. Técnicas de recolección de datos

6.1 Encuestas.

Se realizaron a personas que calificaron y que se encuentren dentro de la muestra para así poder llegar a conocer el resultado y poder conocer el vínculo al control interno de cuentas por cobrar y la información financiera de una empresa de transporte de carga de la Provincia Constitucional del Callao.

6.2 Análisis documental.

Se utilizó esta técnica para obtener datos de normas, libros, tesis, manuales, reglamentos, directivas que tengan alguna relación con el control interno de cuentas por cobrar e información financiera de la empresa de transporte de carga del callao.

6.3 Instrumentos de recolección de datos.

Se utilizó el cuestionario elaborado por el evaluador que contiene 155 ítems.

7. Proceso de recolección de datos

Después de la aplicación del cuestionario, se procedió a realizar la limpieza de las pruebas comprobando que todas las preguntas fueran contestadas, resultando así válidas, los 50 trabajadores evaluados para nuestra muestra

8. Procesamiento y análisis de datos

Los datos fueron procesados utilizando la hoja de cálculo Excel y el programa estadístico SPSS 22. Se realizaron análisis descriptivos y de correlación.

Capítulo IV

Resultados y discusión

1. Resultados

1.1 Análisis descriptivos.

1.1.1 Tablas de frecuencias por agrupados

Tabla 5

Control interno de las cuentas por cobrar

	Control interno de las cuentas por cobrar	
	n	%
Medio alto	14	28%
Alto	36	72%
Total	50	100%

En la tabla 5 se observa que 36 de los 50 trabajadores evaluados perciben que el control interno de las cuentas por cobrar es adecuado, pudiendo obtener información financiera confiable ya que se relacionan entre si y que esto ayude a la compañía a poder tomar mejores decisiones. Las políticas de control interno facilitan las funciones de las diversas áreas con las que cuenta la compañía, además ayuda a que el personal cumpla con los objetivos trazados. A las 14 personas que indican que el control interno es adecuado pero podría ser mejor, se les debe realizar una investigación para saber porque tienen esa percepción y evaluar una posible mejoras de procesos.

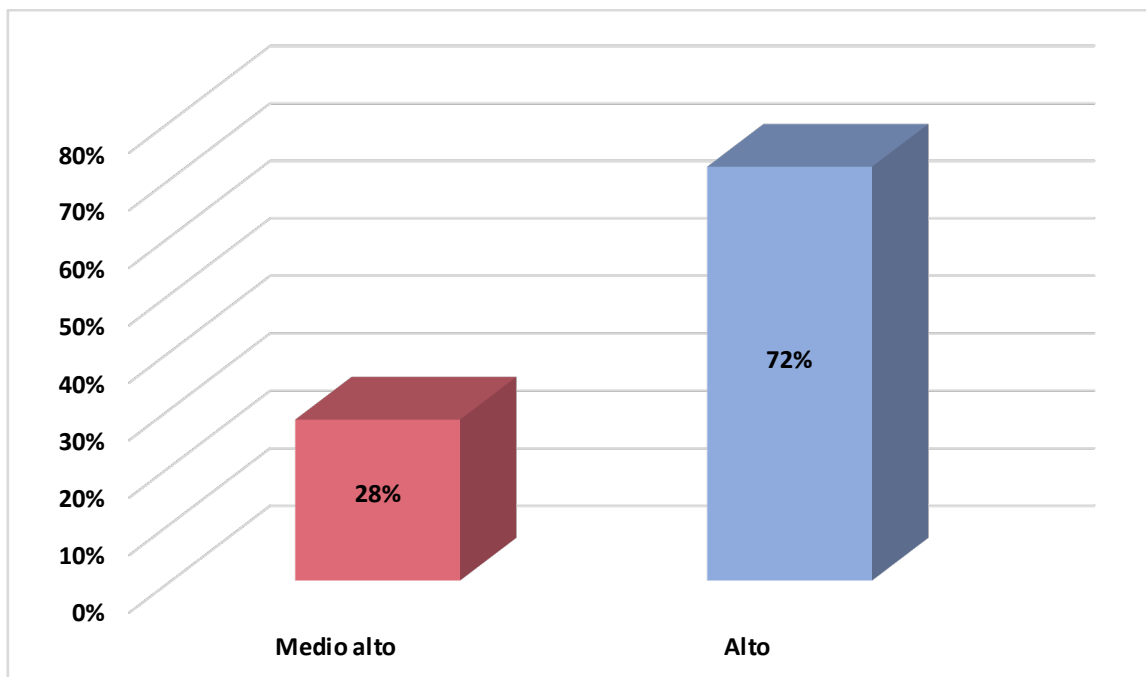


Figura1. Control interno de las cuentas por cobrar

La gráfica 1 muestra que del 100% de los encuestados, un 72% indican que el control interno de cuentas por cobrar es eficiente y eficaz para la compañía de transporte de carga, confirmando que los procesos implantados en las áreas ayudan a cumplir con los objetivos.

Tabla 6

Control interno administrativo de las cuentas por cobrar

Control interno administrativo de las cuentas por cobrar		
	n	%
Medio alto	15	30%
Alto	35	70%
Total	50	100%

En la tabla 6 se tiene que de los 50 encuestados, 35 indican que el control interno administrativo es oportuno en función a la necesidad de la compañía de transporte de carga, obtenido protección, recaudo, control y giro de cheques adecuados que ayudarán a la

compañía a tener un orden establecido para poder salvaguardar activos de la empresa con procedimientos adecuados.

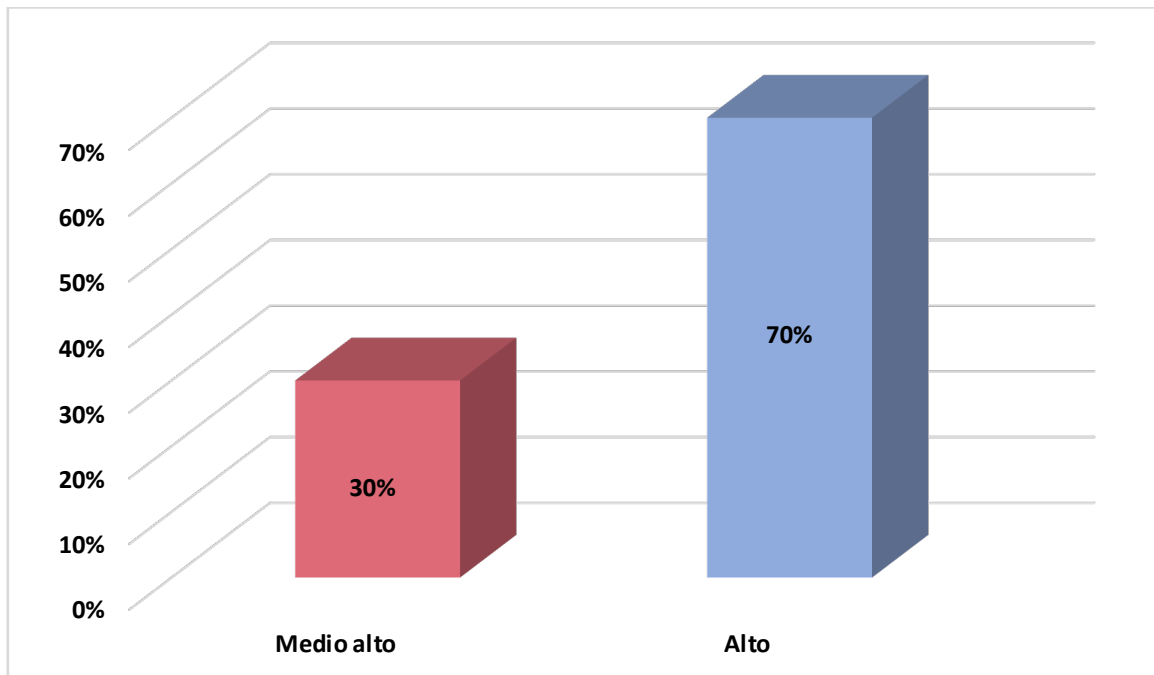


Figura 2. Control interno administrativo de las cuentas por cobrar

Se observa en el gráfico 2 tenemos que el 70% de los encuestados encuentra en el control interno administrativo un punto alto para poder evitar un posible desfalco, ya que los procesos y controles según los encuestados están correctamente salvaguardados y ejecutados de manera oportuna.

Tabla 7

Control interno contable de las cuentas por cobrar

	Control interno contable de las cuentas por cobrar	
	n	%
Medio alto	15	30%
Alto	35	70%
Total	50	100%

En la tabla 7 se tiene que 35 de las 50 personas encuestadas encuentran el control interno contable de cuentas por cobrar es apto y conveniente, ya que las cobranzas, conciliaciones, arqueos y otros relacionados cumplen su función oportunamente, generando un respaldo a los procesos implantados derivados a estas áreas como tesorería, contabilidad y facturación.

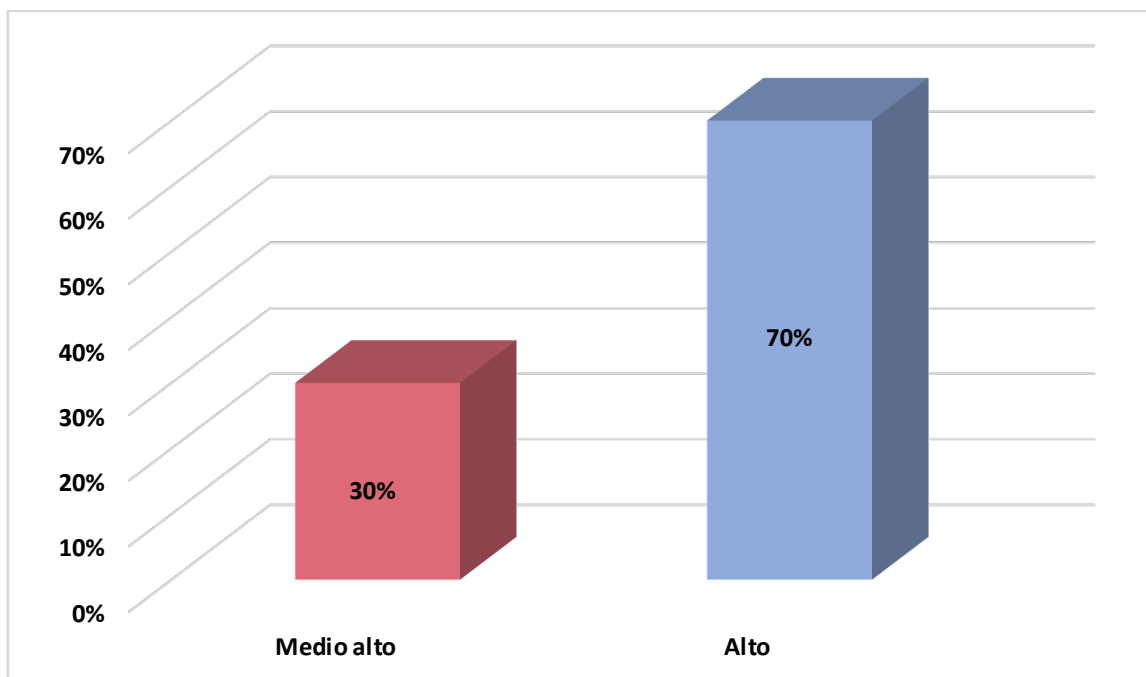


Figura 3. Control interno contable de las cuentas por cobrar

En el gráfico 3 se tiene que el 70% de los encuestados encuentra en el control interno contable una seguridad y confianza al momento de brindar información a las diversas áreas, ya que los procesos para obtener esta información son fiable y adecuados.

Tabla 8

Información financiera de la empresa

	Información financiera de la empresa	
	n	%
Medio alto	14	28%
Alto	36	72%
Total	50	100%

En la tabla 8 se tiene que 36 persona de las 50 encuestadas, encuentra que la información financiera obtenida es correcta, ya que se compañía cuenta con políticas de control interno y estas sirven para generar reportes y emitir informes a gerencia con la finalidad que las futuras decisiones de inversión se manejen con la mayor exactitud posible evitando derroche de dinero o disminución de capital de trabajo altamente necesario.

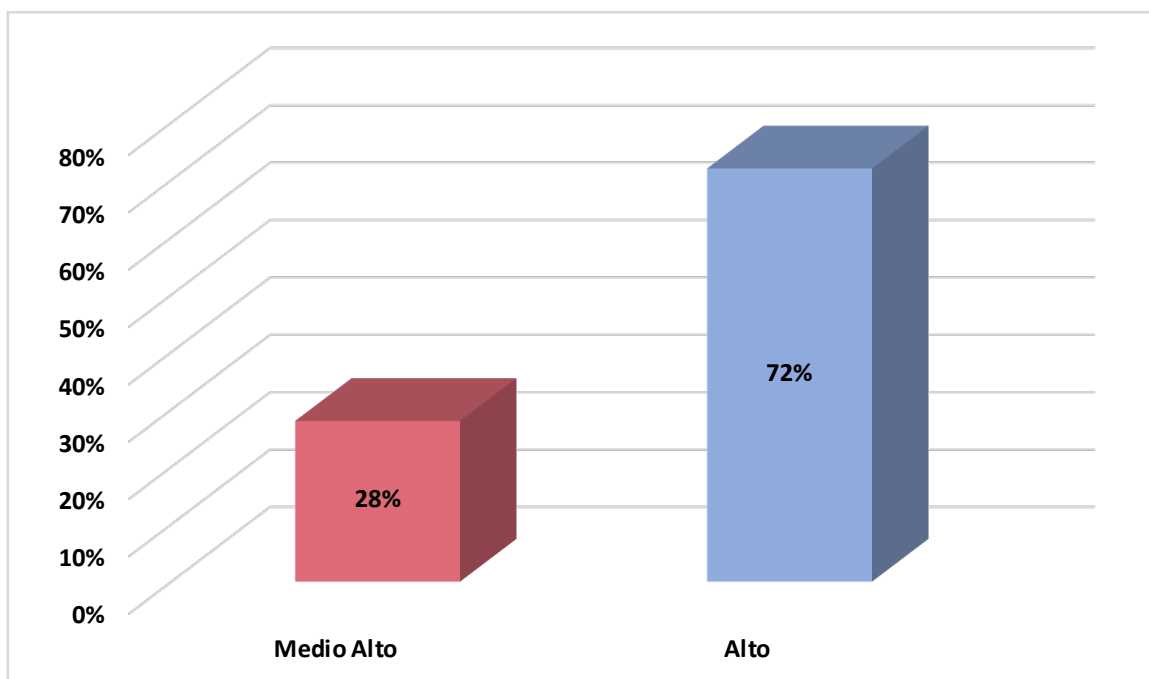


Figura 4. Información financiera de la empresa

En el gráfico 4 podemos observar que el 72% de los encuestados coincide que la información financiera es adecuada y que esta será de utilidad a la gerencia. Estos informes fueron generados con procesos contables convenientes y políticas internas correctas, siguiendo un solo objetivo de brindar información exacta y fiable.

1.1.2 Tablas de contingencia

Tabla 9

Tabla cruzada del control interno de las cuentas por cobrar y la información financiera de la empresa

		Información financiera de la empresa		
		Medio alto	Alto	Total
Control interno de las cuentas por cobrar	Medio alto	13	1	14
	Alto	1	35	36
Total		14	36	50

En la tabla 9 encontramos que 13 de los trabajadores evaluados perciben como “Medio alto” el adecuado control interno de las cuentas por cobrar y la información financiera oportuna de la empresa. Asimismo, del total de los evaluados, 35 refieren que existe un nivel “Alto” respecto al control interno de las cuentas por cobrar y la información financiera de la empresa.

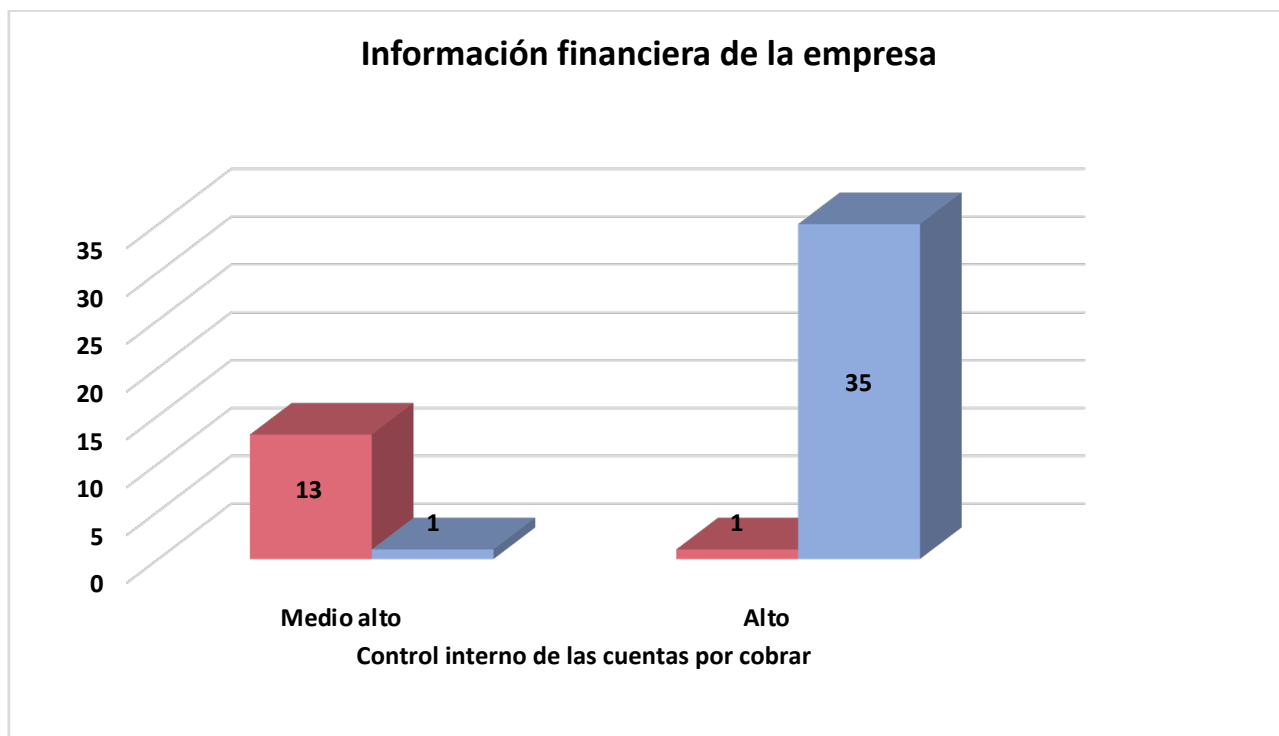


Figura 5. Tabla de contingencia de las cuentas por cobrar y la información financiera

Tabla 10

Tabla de contingencia de control interno administrativo de las cuentas por cobrar y la información financiera

		Información financiera de la empresa		
		Medio alto	Alto	Total
Control interno administrativo de las cuentas por cobrar	Medio alto	13	2	15
	Alto	1	34	35
Total		14	36	50

En la tabla 10 encontramos que 15 de los evaluados, perciben en un nivel “Medio alto” al control interno administrativo de las cuentas por cobrar, dicha valoración es mayor en los encuestados que calificaron como “Medio alto” (13) respecto a la información financiera de la empresa. También, el 35 de los encuestados encontró como “Alto” el manejo del control interno administrativo, esta percepción es mayor en el grupo de evaluados que observan a la información financiera como “Alto” (34).

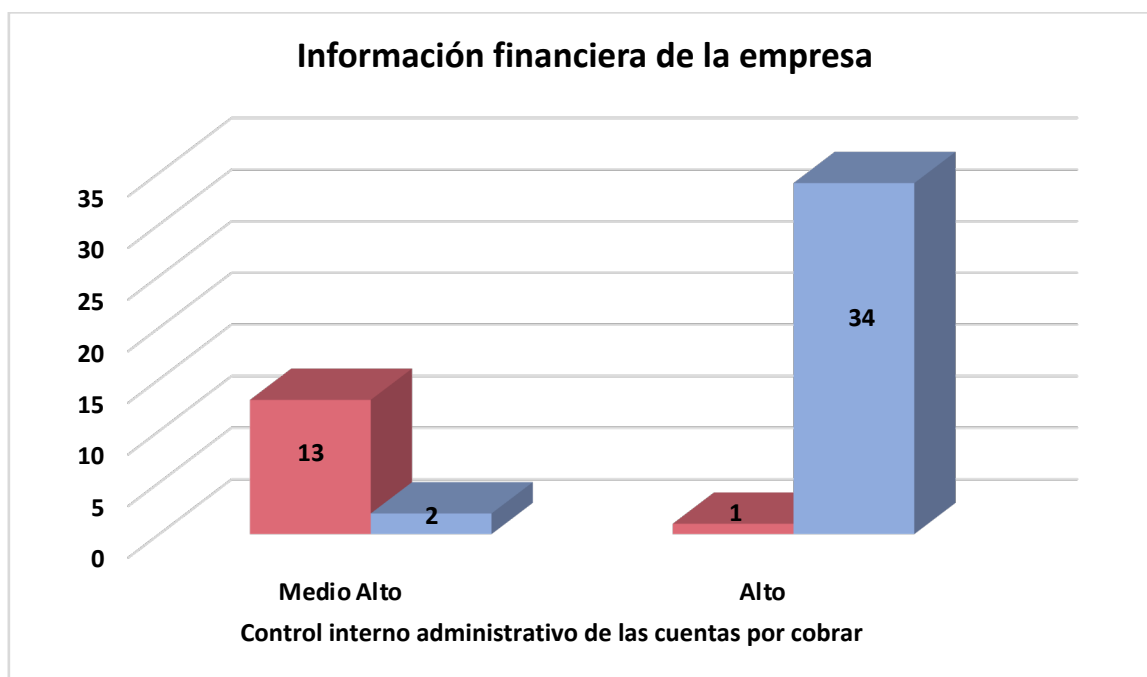


Figura 6. Tabla de contingencia de control interno administrativo de las cuentas por cobrar y la información financiera

Tabla 11

Tabla de contingencia de control interno contable de las cuentas por cobrar y la información financiera

		Información financiera de la empresa		
		Medio alto	Alto	Total
Control interno contable de las cuentas por cobrar	Medio alto	14	1	15
	Alto	0	35	35
	Total	14	36	50

En la tabla 11 encontramos que 14 de las personas evaluadas, califican como “Medio alto” a la información financiera de la empresa y el control interno contable de las cuentas por cobrar. Un total de 35 evaluados perciben como “Alto” el control interno de las cuentas por cobrar, de los cuales, los mismos respondieron como “Alto” respecto a la información financiera de la empresa.

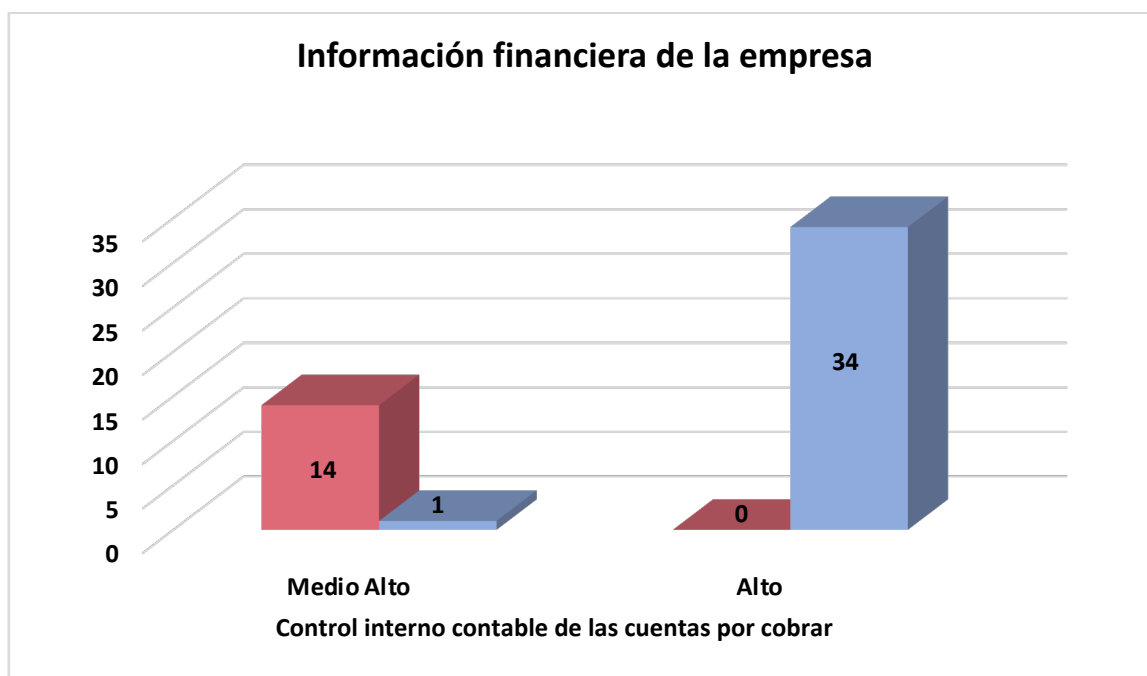


Figura 7. Tabla de contingencia de control interno contable de las cuentas por cobrar y la información financiera.

1.2 Prueba de normalidad del control interno de las cuentas por cobrar y la información de la empresa.

Con el propósito de realizar los análisis comparativos y contrastar las hipótesis planteadas, se procedió a realizar en primer lugar la prueba de bondad de ajuste para especificar si las variables presentan una distribución normal. De esta manera en la tabla 12 se encuentra los resultados de la prueba de bondad de ajuste de Kolmogorov - Smirnov (K-S). Como se observa en la tabla 12, ninguno de los datos correspondientes a las 4 variables presenta distribución normal, dado que el coeficiente obtenido para ser significativo es de $p < 0.05$.

Planteamiento de hipótesis

H_0 = Distribución normal

H_a = Distribución No normal

Regla de decisión

$p < 0.05$ Se rechaza la H_0 y se acepta la alterna

$p > 0.05$ Se acepta la H_0

Tabla 12

Prueba de normalidad del control interno de las cuentas por cobrar y la información de la empresa

Instrumentos	VARIABLES	K-S	p	Shapiro-Wilk	p
	Global	,332	.000	,749	.000
Control interno de las cuentas por cobrar	Control interno administrativo	,293	.000	,812	.000
	Control interno contable	,325	.000	,776	.000
Información de la empresa	Global	,287	.000	,791	.000

Interpretación:

La tabla 12, presenta que la el control interno de las cuentas por cobrar con sus dimensiones y la información financiera mantienen un $p = 0,000$ menor que 0.005 , por lo que procedemos a rechaza la H_0 , determinando que los datos no presentan una distribución normal. Al no presentar una distribución normal, le corresponde una prueba no paramétrica con el estadístico Rho de Spearman.

1.3 Correlación entre información financiera de la empresa y control interno de las cuentas por cobrar y sus dimensiones

Como se puede observar en la tabla 13, el coeficiente de correlación de Spearman indica que existe una relación positiva y altamente significativa entre la información de la empresa y el control interno global y sus dimensiones ($r = .901^{**}$, $r = .855$, $r = .953$, $p < 0.01$). Es decir, a mayor orden y supervisión del control interno de las cuentas por cobrar, mejor será la información financiera obtenida.

Control interno de las cuentas por cobrar	Información de la empresa	
	rho	p
Global	.901**	.000
Control interno administrativo	.855**	.000
Control interno contable	.953**	.000

Tabla 13

Coeficiente de correlación entre información de la empresa y control interno de las cuentas por cobrar con sus dimensiones

2. Discusión

En la presente investigación, respecto a los resultados encontrados, se pudo determinar que si existe relación significativa entre un control interno adecuado y la información

financiera confiable de la empresa como se aprecia en la tabla 5, donde 36 de los 50 encuestados coinciden que el tener un buen control interno ayuda a tener una información oportuna y elaborada de forma correcta. Paz (2009) en su investigación respalda el resultado encontrado afirmando que el contar con un control interno inciden favorablemente en la gestión de las empresas, pudiendo detectar oportunamente cualquier desviación negativa en los procesos y hacerle una evolución rápida al entorno económico y competitivo, estos se relacionan con la información financiera ya que son indicadores reflejados en los mismos.

Se encontró también que el control interno administrativo aporta a poder proteger los recursos y reconocer riesgos potenciales que podrían afectar económicamente a la compañía. En el gráfico 2 se obtiene como resultado que el 70% de los encuestados afirman que contar con procesos establecidos de control interno administrativo ayuda a evitar posibles desfalcos financieros. Idea apoyada por la investigación realizada por Vilca (2012), quien evaluó a 12 MYPES y concluyó que si se implantan procesos de control interno administrativo generará una supervisión eficiente y eficaz alineados a los objetivos de la entidad, optimizando funciones y salvaguardando la liquidez de la compañía, sin dejar de mencionar que la información financiera o gestión financiera obtenida será a su vez útil para la toma de decisiones.

Asimismo, se encontró que contar con un control interno contable ayuda a las diversas áreas involucradas como cobranzas y facturación, contabilidad y finanzas a poder cumplir sus funciones oportunamente generando un respaldo financiero a la compañía y aportando a su vez a tener un información financiera fiable. Esto fue respaldado por el 70% de encuestados (gráfico 3) que afirman que un buen manejo del control interno contable avala financieramente la información financiera obtenida de estos. Hidalgo (2010), realizó su investigación a 11 empresas y pudo determinar que contar con un control interno contable influye favorablemente en la transparencia y prudencia de la gestión de créditos y cobranzas,

pudiendo obtener información razonable para realizar una adecuada gestión al área de créditos y cobranzas ya sea para recupero de ingresos o reducir pérdidas.

El capital de trabajo es importante para las compañías y esta forma parte fundamental en la información financiera que se obtiene de los diversos procesos relacionados a esta. En la tabla 8 encontramos que 36 de los 50 encuestados afirman que si se tiene una política de control interno se podrá obtener una información financiera razonable y oportuna. Lizárraga (2010), buscó establecer que una buena gestión de cuentas por cobrar impacta favorablemente en el capital de trabajo, para cual realizo una investigación a 8 empresas y obtuvo como resultado que si se cuenta con un buen control interno de cuentas por cobrar estas van a favorecer en el capital de trabajo alcanzando niveles razonables que favorezcan la rotación de cuentas por cobrar y se tenga un buen manejo de los créditos otorgado, por lo tanto la compañía contará con mayor solvencia y poder asumir obligaciones corrientes o de corto plazo.

Rodríguez y Siso (2013) evaluaron que contar con un sistema de control interno donde se tengan normas, procedimientos y políticas se podrá proteger a los activos de fraudes, tendrá así mismo exactitud y confiabilidad al momento de revisar la información financiera.

Después de revisar y analizar las distintas investigaciones podemos decir que el tener un control interno dentro de la compañía no solo ayudará a tener una información financiera confiable sino además el sistema nos dará diversos beneficios como mejorar los procedimientos contables o administrativos, optimizar las actividades en mayor control y supervisión de las operaciones, permite realizar mejoras a los sistemas , evita castigar cobranzas por malas gestiones y dejar de percibir liquidez, todo esto con la finalidad que la compañía tenga un buen funcionamiento que este a su vez sea oportuno para poder cumplir

con los objetivos implantado a las diversas áreas enfocados en los resultados esperados por la empresa.

Capítulo V

Conclusiones y recomendaciones

1. Conclusiones

- a. Luego de realizar un análisis a la empresa de transporte de carga en el periodo 2016, teniendo como objetivo general encontrar la relación entre el control interno de las cuentas por cobrar y la información financiera, se puede concluir que sí existe relación entre el control interno de cuentas por cobrar y la información financiera.
- b. Respecto al primer objetivo específico, se ha determinado que el control interno administrativo de cuentas por cobrar se relaciona en grado estadísticamente razonable con la información financiera; de modo que cuanto mejor sea la organización, planeación, organización y acciones de carácter administrativas sobre las diversas operaciones de cuentas por cobrar de la empresa se tendrá mejor información financiera.
- c. En cuanto al control interno contable de cuentas por cobrar y la información financiera, encontramos que se relaciona en grado estadísticamente razonable de las siguientes formas: reconocimiento, evaluación, anotación y muestra de cuentas por cobrar lo cual nos va a permitir tener información financiera fiable.
- d. Se concluye que es necesario establecer un control previo, control simultáneo, control posterior, mejoras en las cuentas por cobrar, diferir las cuentas cuando sea el caso para poder cumplir con las políticas internas de la empresa obteniendo una correcta información financiera que ayude a los directivos a poder proyectarse y tener

una buena toma de decisiones, demostrando así que en la investigación realizada si existe relación significativa entre el control interno de cuentas por cobrar y la información financiera.

2. Recomendaciones

- Se recomienda el implementar un sistema de control interno en las empresas de transporte ya que aportará a que tengan información financiera real con lo cual podrán evaluar futuras inversiones.
- Las empresas interesadas en ingresar al rubro de transporte de carga deben tener en cuenta que si bien la rentabilidad es favorable al realizar la prestación del servicio, deben considerar que contar políticas de control interno facilitará a obtener saldos reales.
- Los futuros investigadores deben tener en cuenta que la información que vayan a procesar no debe ser mayor a 3 años, debido al constante cambio financiero nacional e internacional que encontramos hoy en día y que estos influyen significativamente a las empresas.
- Se recomienda poder realizar la presente investigación a empresas de transporte de carga de otros países, para poder analizar si los resultando tiene cierta semejanza o de lo contrario poder implementar nuevos procesos que sean positivos para poder optimizar la información obtenida.
- A los gerentes y accionistas establecer una implementación, desarrollo y análisis del control interno de manera previa, paralelo a las cuentas por cobrar de la empresa.
- Se recomienda tener en cuenta que el control interno administrativo de las cuentas por cobrar influye significativamente en la información financiera por lo tanto los responsables desde el punto de vista administrativo tienen que planificar, organizar

y llevar acciones de control que permitan tener un eficiente control en cuanto a las formalidades de las cuentas por cobrar de la empresa.

- Se recomienda tener en cuenta que el control interno contable de las cuentas por cobrar influye significativamente en la información financiera por lo tanto el personal contable debe regirse a las Normas Internacionales de Información Financiera para así poder reconocer, medir, registrar y presentar las diversas cuentas de manera correcta y que estas den información confiable para poder reflejarlas en la información financiera.

Referencias

- Aguilar, V. (2013). *Gestión de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa contratista Corporación Petrolera S.A.C año 2012* (Tesis de licenciatura). Universidad San Martín de Porres, Lima.
- Aguirre, J. (1997). *Control interno: Áreas específicas de implantación y control*. (Tomo III). España: Didáctica Multimedia S.A.
- Alvarado, S. y Pérez, R. (2014). *Propuesta de normas y procedimientos para optimizar el proceso de facturación en la empresa Distribuidora Química C.A* (Tesis de licenciatura). Universidad Jose Antonio Paez, Venezuela.
- Anthony, N. (2014). *La contabilidad en la administración de empresas*. México: Unión Tipográfica Editorial Hispano Americana.
- Argibay, M. (2014). *Contabilidad financiera*. Madrid: Ideaspropias Editorial.
- Bernstein, L. (2015). *Análisis de Estados Financieros*. México: Editorial Irwin.
- Betancur, H., y López, J. (2007). *Aproximación conceptual y metodológica de la administración de riesgos, una nueva forma de entender el control Interno y de administrar las PYMES del eje cafetero* (Tesis de maestría). Universidad Tecnológica de Pereira, Colombia.
- Bravo, F. (2010). *Caso ENRON*. Chile: Editorial Universidad de Chile
- Burgos, C., y Suarez, R. (2016). *El sistema de control interno contable y su influencia en la gestión financiera de la empresa Inversiones CHRIST.AL S.A.C., distrito de Trujillo, año 2015* (Tesis de licenciatura). Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo.
- Campos, S. (2015). *Propuesta de diseño de control interno para mejorar la eficiencia del área de tesorería en la empresa constructora concisaen la ciudad de Chiclayo 2014*. (Tesis de licenciatura) Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo.
- Carranza, Y. Céspedes, S., y Yactayo, L. (2016). *Implementación del control interno en las operaciones de tesorería en la empresa de servicios Suyelu S.A.C del distrito Cercado de Lima en el año 2013* (Tesis de licenciatura). Universidad de Ciencias y Humanidades, Lima.
- Carrasco, M., y Farro, C. (2014). *Evaluación del control interno a las cuentas por cobrar de la empresa de transportes y servicios vanina E.I.R.L para mejorar la eficiencia y*

- gestión, durante el periodo 2012* (Tesis de licenciatura). Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo.
- Castillo, A., Gamboa, D., y Patiño, L. (2014). Modelo COCO. Prezi. Recuperado el 10 de septiembre de 2014 de https://prezi.com/nsbp_ddxfec/modelo-coco/
- Catácora, F. (1996). *Sistemas y procedimientos contables*.(1ra ed.) Venezuela: Editorial McGraw/Hill.
- Chillida, C. (2014). *Contabilidad financiera*. Venezuela: Ediciones Bolívar.
- Chuquizuta, K., y Oncoy, M. (2017). *Incidencia del control interno en las cuentas por cobrar de la empresa comercial Mantilla S.A.C ubicada en el distrito de Los Olivos, año 2013* (Tesis de licenciatura). Universidad de Ciencias y Humanidades, Lima.
- Coopers y Lybrand (1997). *Los nuevos conceptos de control interno (Informe COSO)*. Madrid: Ediciones Díaz de Santos.
- Creswell, J. (2005). *Educational research: Planning, conducting, and evaluating quantitative and qualitative research*. Upper Saddle River: Pearson Education.
- Defliese, P., Jaenicke, H., Sullivan, J., y Gnospelius, R. (2015). Auditoría de estados financieros. México: Editorial Limusa.
- Diego, C. (2011). *Contra el Fraude*. Argentina: Editorial Granica.
- Duarte, B. (2014). *Estados financieros razonables*. Lima: Pacífico Editores.
- Estupiñán, R., y Estupiñán, O. (2006). *Análisis financiero y de gestión*. Bogotá: Ecoe Ediciones
- Ferrer, A. (2014). *Formulación, Análisis e interpretación de Estados Financieros*. Lima: Pacífico Editores.
- Ferrer, A. (2015) *Normas internacionales de información financiera*. Lima: Editora Ferrer Quea.
- Flores, J. (2015). *Estados financieros concordados con las NIIF y las normas de la SMV*. Lima: Editado por Asesor Empresarial.
- Fonseca, O. (2011). *Sistemas de control interno para las organizaciones*. Lima: Insituto de Investigación de Accountability y Control.
- Goyo, E., y Oliveros, E. (2014). *Lineamientos de control en las cuentas por cobrar de la empresa DIMO, C.A.*: Universidad de Carabobo, Bárbula.
- Grimaldo, L. (2014). *Fundamentos de Contabilidad*. México. Editorial: Mcgraw Hill.
- Guajardo G. (2014). *Contabilidad Financiera*. México: Editorial Mcgraw Hill.

- Hemeryth, F., y Sánchez, J. (2013). *Implementación de un sistema de control interno operativo en los almacenes, para mejorar la gestión de inventarios de la constructora A&A S.A.C de la ciudad de trujillo, 2013* (Tesis de licenciatura). Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo.
- Hernández, D. (2015). *Estados financieros*. Lima: Universidad de San Martín de Porres.
- Hidalgo, E. (2010). *Influencia del control interno en la gestión de créditos y cobranzas en una empresa de servicios de pre-prensa digital en Lima-Cercado* (Tesis de licenciatura). Universidad de San Martín de Porres, Lima.
- Hidalgo, J. (2015). *Auditoría de estados financieros*. Perú: Editora FECAT.
- Hornngren, C. (2014). *Contabilidad financiera*. México: Editorial: Pearson
- Lara, A. (2012). *Toma el control de tu negocio*. México: LID Editorial Empresarial.
- Lizárraga, K. (2010). *Gestión de las cuentas por cobrar en la administración del capital de trabajo de las empresas de fabricación de plástico del distrito de Ate* (Tesis de licenciatura). Universidad de San Martín de Porres, Lima.
- Loor, L. (2015) *Gestión de cartera para el control financiero en “ECUAACCESORIOS S.S” de la ciudad de Santo Domingo de los Tsáchilas* (Tesis de licenciatura). Universidad Regional Autónoma de los Andes ,Ecuador.
- Malavé, M. (2006). *Análisis del control interno de las cuentas por cobrar llevados en la unidad de contabilidad de los organismos oficiales descentralizados de la empresa SEMDA C.A periodo Mayo - Septiembre 2005* (Tesis de licenciatura). Universidad de Oriente, Maturín.
- Mantilla, B. (2000). *Control interno estructura conceptual integrada*. Colombia: Ecoe Ediciones.
- Mantilla, S. (2004). *Auditoría del control interno*. (3ra ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones
- Meigs, R., Williams, J., Haka, S. y Bettner, M. (2015). *Contabilidad: La base para decisiones gerenciales*. Colombia: Mc Graw Hill.
- Meigs, W. (1977). *Principios de auditoría*. México: Editorial Diana.
- Melini, R. (2002). *Enfoques de la auditoría*. Colombia: Universidad Nacional.
- Miranda, L. (2014). *Contabilidad Financiera moderna*. México: Editorial Trillas.
- Moammer, F., y Terreros, A. (2013). *Propuesta de lineamientos de control interno para el proceso de ventas, cuentas por cobrar y cobros de la empresa Valentino C.A.* (Tesis de licenciatura). Universidad de Carabobo, Bárbula.

- Murillo, A. (2013). *Auditoría interna para el control contable y administrativo de las cuentas por cobrar en empresas concesionarias del municipio de Maracaibo* (Tesis de licenciatura). Universidad Rafael Urdaneta, Maracaibo.
- Murillo, L. y Jiménez, G. (2008). *Un estado del arte sobre la implementación del portafolio en la educación*. (Tesis de licenciatura). Universidad de Antioquia, Medellín.
- Noriega, J. (2011). *Administración de las cuentas por cobrar - Un enfoque para la toma de decisiones en la industria maquiladora de prendas de vestir en Guatemala* (Tesis de maestría). Universidad San Carlos de Guatemala, Guatemala.
- Núñez, G. (2012). *Evaluación a la gestión administrativa y control interno en los procesos de recaudación de regalías del sistema municipal de estacionamiento rotativo tarifado Simert y su incidencia presupuestaria en el período comprendido de junio 2010 a junio 2011* (Tesis de licenciatura). Universidad Técnica de Ambato, Ambato-Ecuador.
- Orellana, L., Gaete, J., y Gaete, H. (2002). *Alternativas de valorización del sistema de control interno en las empresas*. Chile: UCHile.
- Pariona, L. (2014). *Información contable para la toma de decisiones empresariales*. Lima: Pacífico Editores.
- Paz, M. (2009). *El control interno de gestión de las Clínicas privadas de Lima metropolitana* (Tesis de maestría). Universidad San Martín de Porres, Lima.
- Posso, J., y Barrios, M. (2014). *Diseño de un modelo de control interno en la empresa prestadora de servicios hoteleros eco turísticos nativos activos eco hotel la cocotera, que le permitiría el mejoramiento de la información financiera* (Tesis de licenciatura). Universidad de Cartagena, Cartagena de Indias.
- Quispe, A. (2014). *Estados financieros empresariales*. Lima: Pacífico Editores.
- Redondo, A. (2014). *Control interno y contabilidad*. Venezuela: Corporación Marca.
- Redondo, A. (2015). *Control interno de los activos empresariales*. Venezuela: Corporación Marca
- Ricardo, M. (2005). *Enfoques de la auditoría de estados contables*. Argentina: Universidad Nacional de Litoral.
- Rincón, H. (2015). *Contabilidad para las decisiones*. Bogotá: ECOE Ediciones.
- Ríos, E. (2006). *Procedimientos de control interno en un departamento de créditos, de una empresa distribuidora de productos farmacéuticos y de consumo* (Tesis de licenciatura). Universidad de San Carlos de Guatemala, Guatemala.

- Rodríguez, B., y Siso, Z. (2013). *Evaluación del sistema del control interno de las cuentas por cobrar en la empresa de servicios LCC Ingenieros Consultores C.A.* (Tesis de licenciatura). Universidad Nacional Experimental de Guayana, Puerto Ordaz.
- Rodríguez, J. (2014). *Control interno*. Colombia: Editorial Trillas.
- Rodriguez, R. (2015). *Diseño de un sistema de control interno en la empresa A&B representaciones SRL con el fin de mejorar los procesos operativos-Periodo 2015* (Tesis de licenciatura). Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo.
- Rojas, W. (2007). *Diseño de un sistema de control interno en una empresa comercial de repuestos electrónicos* (Tesis de licenciatura). Universidad San Carlos de Guatemala, Guatemala.
- Salazar, E., y Villamarín, S. (2011). *Diseño de un sistema de control interno para la empresa Sanbel Flowers CÍA. LTDA. Ubicada en la parroquia Álaquez del Cantón Latacunga, para el periodo económico 2011* (Tesis de licenciatura). Universidad Técnica Cotopaxi, Latacunga-Ecuador.
- Santa Cruz, M. (2014). *El control interno basado en el modelo COSO* (Tesis de licenciatura). Universidad Peruana Unión, Lima.
- Santillana, J. (2014). *Establecimientos de sistemas de control interno. La función de contraloría*. México: Thomson Learning.
- Uceda, L., y Villacorta, F. (2014). *Las políticas de las ventas al crédito y su influencia en la morosidad de los clientes de la empresa import export Yomar E.I.R.L en la ciudad de Lima periodo 2013* (Tesis de licenciatura). Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo.
- Vásquez, L., y Vega, E. (2016). *Gestión de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de la empresa CONSERMET S.A.C Distrito de Huanchaco, año 2016* (Tesis de licenciatura). Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo.
- Vega, L., y Pérez, F. (2010). *Metodología aplicada al control interno para los estudiantes de la carrera de Contabilidad de cuarto año*. Observatorio de la Economía Latinoamericana.
- Veras, R. (2013). *Implementación de políticas y procedimientos de control interno en empresas del Sistema Financiero en estado de liquidación*. Universidad Nacional de San Marcos, Lima.

Vilca, L. (2012). *El control interno y su impacto en la gestión financiera de las mypes de servicios turísticos en lima metropolitana* (Tesis de licenciatura). Universidad de San Martín de Porres, Lima.

Anexo 1

Matriz de consistencia

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES, DIMENSIONES, INDICADORES	MÉTODO
<p>• Problema principal:</p> <p>¿Cuál es la influencia del control interno de cuentas por cobrar en la información financiera de la empresa de transporte de carga de la Provincia Constitucional del Callao?</p> <p>• Problemas secundarios:</p> <p>¿Cuál es la influencia del control interno administrativo de las cuentas por cobrar en la información financiera de la empresa de transporte de carga de la Provincia Constitucional del Callao?</p> <p>¿Cuál es la influencia del control interno contable de las cuentas por cobrar en la información financiera de la empresa de transporte de carga de la Provincia Constitucional del Callao?</p>	<p>• Objetivo general:</p> <p>Determinar la influencia del control interno de las cuentas por cobrar en la información financiera de la empresa de transporte de carga de la Provincia Constitucional del Callao.</p> <p>Objetivos específicos</p> <p>Determinar la influencia del control interno administrativo de las cuentas por cobrar en la información financiera de la empresa de transporte de carga de la Provincia Constitucional del Callao</p> <p>Establecer la influencia del control interno contable de las cuentas por cobrar y la información financiera de la empresa de transporte de carga de la Provincia Constitucional del Callao</p>	<p>Hipótesis principal:</p> <p>La influencia del control interno de las cuentas por cobrar influye significativamente en la información financiera de la empresa de transporte de carga de la Provincia Constitucional del Callao.</p> <p>Hipótesis secundarias:</p> <p>El control interno administrativo de las cuentas por cobrar influye significativamente en la información financiera de la empresa de transporte de carga de la Provincia Constitucional del Callao.</p> <p>El control interno contable de las cuentas por cobrar influye significativamente en la información financiera de la empresa de transporte de carga de la Provincia Constitucional del Callao.</p>	<p>• VARIABLE INDEPENDIENTE:</p> <p>X. Control interno de las cuentas por cobrar.</p> <p>X.1. Control interno administrativo de las cuentas por cobrar</p> <p>X.2. Control interno contable de las cuentas por cobrar</p> <p>• VARIABLE DEPENDIENTE:</p> <p>Y. Información financiera de la empresa</p> <p>Y.1. Información del pasivo corriente y no corriente</p> <p>Y.2. Información patrimonial e inversiones.</p> <p>• DIMENSIÓN ESPACIAL</p> <p>Z. Empresa de transporte de carga de la Provincia Constitucional del Callao</p>	<p>El enfoque de la investigación es de tipo cuantitativo, es de tipo aplicada. El alcance de la investigación es descriptiva correlacional, el diseño es no experimental y de corte transversal. La población de la investigación estará conformada por 57 personas</p>

Anexo 2

Cuestionario de control interno de las cuentas por cobrar: administrativo- contable

CONTROL INTERNO DE CUENTAS POR COBRAR E INFORMACION
FINANCIERA EN UNA EMPRESA DE TRANSPORTE DE CARGA DE LA
PROVINCIA CONSTITUCIONAL DEL CALLAO, 2016

Datos Generales:

En qué departamento o área trabaja

a. Administración () b. Contabilidad () c. Logística () d. Otro: _____

Años de experiencia en el área:

a. De 0 a 1 año () b. De 2 a 5 años () c. De 6 a 10 años () d. Más de 10 años: ____

Nivel educativo alcanzado

Secundaria () b. Técnico () c. Título profesional () d. Post grado ()

Encuesta:

Sírvase contestar las siguientes afirmaciones, aplicando la escala de Likert, con las siguientes alternativas: 1 (Nunca), 2 (Casi nunca), 3 (A veces), 4 (Casi siempre) y 5 (Siempre)

1. CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR: ADMINISTRATIVO – CONTABLE

	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi Siempre	Siempre
1	Se registran contablemente de forma inmediata el pago de la factura.					
2	Se reconcilian el pago de la factura y el saldo pendiente de cobro para su cancelación definitiva.					
3	Las facturas cobradas son informadas a las áreas involucradas para que dejen de hacerle seguimiento.					
4	La caja es restringida.					
5	Existe caja fuerte para la custodia del efectivo y sus documentos.					

	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi Siempre	Siempre
6	La clave solo la tienen el cajero, tesorero y gerente.					
7	Se almacenan en la caja fuerte lo recaudado del hasta su posterior depósito en el banco					
8	Tienen pólizas de seguros el tesorero y el cajero.					
9	El responsable de los cheques está bien identificado, y de los responsables también					
10	Se almacenan en lugares apropiados los documentos que sustenten los movimientos del día.					
11	Se supervisan las líneas de crédito diariamente para evitar sobregiros bancarios					
12	Es adecuada la protección física del recaudo de las operaciones diarias.					
13	Cuenta la compañía con varias líneas de crédito a libre operación.					
14	Se obtiene liquidez negociando las cuentas por cobrar con entidades bancarias aplicando la factura negociable					
15	Se realizan flujos de caja de forma mensual					
16	El recaudo diario se ingresa a caja.					
17	Se registran en los libros correspondientes.					
18	Se expiden los respectivos recibos de caja.					
19	El orden de los ingresos está de acuerdo a su naturaleza.					
20	Los ingresos están reflejados en los libros auxiliares.					
21	Los cheques son endosados al momento de su entrega.					
22	Los controles que manejen los servicios entregados son adecuados.					
23	Los ingresos se depositan en su totalidad a las cuentas de la empresa.					
24	Se reciben cheques por correo por alguien distinta al cajero antes de hacerle llegar la correspondencia.					
25	Los recibos de caja se expiden al efectuarse la recepción de valores.					

	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi Siempre	Siempre
26	Se maneja una numeración consecutiva y numerada.					
27	Los documentos anulados por diversos motivos son conservados en el orden que correspondan.					
28	Los cheques en blanco se almacenan en la caja fuerte.					
29	Los valores estipulados en números y letras son revisados.					
30	Se revisan los documentos originales con las copias.					
31	Manejan un fondo fijo para caja chica.					
32	Están establecidas las funciones de conservación y control del fondo de caja chica para las autorizaciones de pagos y los registros correspondiente.					
33	Los gastos realizados tienen el VB° por el jefe del área solicitada.					
34	El jefe del área solicita sustento de los gastos realizados para rendir cuentas.					
35	Se manejan formatos para las rendiciones de caja chica.					
36	Se provisionan y archivan de forma correcta los documentos de caja chica.					
37	Se tiene una codificación para los comprobantes de egreso y son identificados con firma y nombre del responsable del gasto.					
38	Se revisan los documentos según política administrativa antes de hacer el desembolso por los mismos.					
39	Se cancelan los documentos con firma o sello de cancelado cuando el dinero salió de la caja chica					
40	El manejo interno de reembolso o devolución de dinero es dinámico para evitar falta de fondo o de liquidez.					
41	Una política administrativa es que los fondos son para gastos relacionados a las diversas áreas y no para para cambiar cheques a empleados clientes o proveedores.					
42	Se solicitan cheques a nombre de la persona encargada de caja chica para contar con liquidez una vez rendida la caja.					

	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi Siempre	Siempre
43	Se manejan cantidades máximas para ser considerados como caja chica.					
44	Para anticipos de gastos que son cubiertos por caja chica, se tiene en claro el tiempo máximo de espera del documentos o se procede a la devolución del dinero.					
45	Se manejan arqueos sin previa comunicación a los encargados de caja chica.					
46	Se cuenta con formatos apropiados para los arqueos de caja chica.					
47	Existen medidas tutelares correctivas para inconsistencias.					
48	La junta directiva autoriza la apertura de las cuentas corrientes.					
49	Se encuentran registrados todas las cuentas a nombre de la entidad que las maneja.					
50	Se realizan estudios previos a los servicios bancarios antes la apertura de alguna cuenta.					
51	Las firmas están debidamente autorizadas.					
52	Las cuentas corrientes están destinadas en función al gasto de origen.					
53	Se verifican los números de cheques, al momento de recibir cada una de las chequeras.					
54	Se guardan los cheques del banco en caja de seguridad.					
55	Se tiene un orden de protección de los cheques girados y no cobrados.					
56	Los sellos que acompañan a los cheques están custodiados por las personas calificadas.					
57	Se mantienen en reserva los nombres de las personas autorizadas en un lugar seguro.					
58	Se tienen constantemente actualizados en los bancos y en las oficinas, el registro y autorización para emitir cheques.					
59	Se lleva un control y archivo de cheque anulados.					
60	Se revisa si los cheques están pre numerados					
61	Se ven emitiendo en un orden secuencial.					
62	Los cheques se giran para los necesarios muy aparte de los gastos de caja chica.					

	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi Siempre	Siempre
63	Se cuenta con los libros auxiliares de bancos necesarios.					
64	Existe corroboración de los saldos antes del giro de algún cheque.					
65	Se revisa detalladamente el importe en cifras y números antes de la firma correspondiente autorizada.					
66	Se utiliza un sello preventivo para el pago al primer beneficiario.					
67	Se maneja más de una firma de ser el caso para el giro de pagos por cheque.					
68	Se solicitan cheques con las firmas necesarias o mancomunadas,					
69	Se realiza la confirmación vía teléfono por parte del banco para verificar el importe de pagos por sumas mayores a \$700.00					
70	Se manejan cheques en blanco firmados al portador.					
71	Los cheques se entregan previa revisión y autorización al beneficiario.					
72	Se manejan horarios de entrega de cheques.					
73	Se realiza algún tipo de protección para los cheques.					
74	Existen políticas donde se manejen opciones de cancelar en un tiempo promedio aquellos cheques en tránsito que estén aún por cobrarse.					
75	Las conciliaciones se realizan de manera periódica.					
76	Las notas de débito son descontadas de manera oportuna.					
77	Son archivadas en orden secuencial las conciliaciones.					
78	El personal encargado de los pagos no tiene relación con el que concilia.					
79	Se elaboran ajustes luego de realizar las conciliaciones.					
80	La persona encargada de cuentas por cobrar no tiene injerencia sobre el vendedor.					
81	Se tienen políticas de criterios para el cobro a los deudores.					
82	El documento que respalda el cobro, se encuentra amparado por las normas y leyes vigentes.					

	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi Siempre	Siempre
83	Se cuentan con procesos que garanticen el recupero de las cuentas por cobrar.					
84	Se tiene algún comité de crédito previo a algún desembolso de dinero.					
85	Los ingresos parciales no pactados son supervisados y se tiene un control sobre ellos.					
86	Las carteras son analizadas parcialmente para llevar un orden y clasificarlas cuando se necesario como incobrables.					
87	El control de las cuentas incobrables cuenta con una persona encargada y este es supervisado periódicamente.					
88	La forma de provisionar las cuentas incobrables están dentro del marco legal de las leyes tributaria vigentes.					
89	Se conservan los documentos que representan los derechos exigibles.					
90	El ingreso a las partidas netamente contables está restringido para personas no responsables.					
91	La empresa toma acciones inmediatas para disminuir la morosidad de los clientes.					
92	Se evalúa periódicamente los plazos de ventas al crédito.					
93	Los nuevos clientes son evaluados previamente para medir su capacidad de pago y así evitar posible morosidad.					
94	Se capacita al personal de como efectuar la respectiva gestión y el correcto control de las cuentas por cobrar.					
95	Se informan a los responsables de las cuentas por cobrar las políticas de créditos que se manejan con los clientes.					
96	Se ejecutan análisis de manera periódica en función a la antigüedad de las cuentas por cobrar sin importa el rubro al que pertenezcan.					
97	Los encargados de las cuentas por cobrar tienen claro el procedimiento del procedimiento de revisión y supervisión delas cuentas morosas.					
98	La compañía ofrece incentivos para incrementar las ventas al cash.					
99	Cuando se tiene a un cliente en estado moroso, el saldo pendiente de cobro de la factura genera algún tipo de interés					

	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi Siempre	Siempre
100	Si la cantidad de una factura supera los \$10,000 dólares, la compañía solicita algún tipo de garantía					
101	Se cuenta con algún software que sirva de ayuda para una mejor gestión y control de las cuentas por cobrar					
102	Se revisan cada fin de mes los tiempos determinados que fueron establecidos en las ventas al crédito					
103	Se manejan pautas para el registro de nuevos clientes					
104	Los reportes de los clientes que tienen morosidad, están siempre actualizados y cruzados con los estados de cuenta.					

2. Cuestionario de la información financiera empresarial: tributaria, remunerativa y comercial

	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi Siempre	Siempre
105	Se cumplen con la programación de pago de las remuneraciones según contrato.					
106	Están siempre al día los pagos recurrentes como agua, luz, teléfono, internet, seguridad, etc.					
107	Las líneas de crédito disponible de combustibles tienen un saldo constante que permita la actividad operativa con normalidad.					
108	Los tributos como IGV e IR son pagados al 100% en los días de vencimiento.					
109	El AFP, renta de 5ta, renta de 4ta y ESSALUD son pagados el mismo día de su presentación.					
110	El pago de proveedores se cumple siempre según la fecha de vencimiento de la factura.					
111	El pago de CTS y gratificaciones se dan según los plazos de ley vigentes y dentro de las fechas establecidas.					
112	La programación de los pagos a proveedores respeta el pago de sueldos y salarios.					
113	Todas las deducciones son pagadas en el mes registrado sin importar su fecha de emisión.					
114	Se registran contablemente los asientos de pago de planillas, impuestos y proveedores antes de su pago.					

	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi Siempre	Siempre
115	Se tienen registros de multas por no pagar CTS o liquidaciones de beneficios dentro de los plazos establecidos.					
116	Se efectúan préstamos personales al personal previa evaluación gerencial.					
117	Se pagan todos los meses IGV e IR según cálculo realizado por el área contable.					
118	Los cheques utilizados para el pago de proveedores o impuestos, se vieron afectados en alguna ocasión por insuficiencia de saldos.					
119	Se cumplen con el pago de comisiones a los trabajadores según el área de trabajo.					
120	Existen proveedores que nos hayan dejado de prestar servicios por atraso de pago.					

3. Cuestionario de la información financiera empresarial: provisiones de incobrabilidad

	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi Siempre	Siempre
121	Se provisionan como incobrables aquellas facturas que tengas más de 360 días de vencimiento.					
122	Existen métodos de recuperación para aquellas facturas que se provisionan como incobrables.					
123	Se mantiene una relación abierta con los clientes para gestionar el pago de facturas pendientes.					
124	Se castigan las facturas luego de tenerlas un año provisionadas como incobrables.					
125	Se hace el seguimiento interno a todos los clientes, aplicando las políticas y respetando las fechas acordadas.					
126	Se envía a los clientes documentos de cobranza cuando la factura tiene 180 días de vencimiento.					
127	Se hacen cobranzas judiciales antes de castigar las facturas provisionadas como incobrables.					
128	Se provisionan como incobrables facturas de clientes con los cuales aún se trabajan.					
129	La mayor parte de las facturas de provisión como incobrables es por clientes del exterior que quiebran o cambian de denominación social.					
130	Se les envía a la dirección fiscal copia de la factura pendiente de pago, así mismo correos o llamadas para tratar de recuperar el pago de la factura.					

	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi Siempre	Siempre
131	La empresa asume el 100% del gasto generado por el castigo de las facturas provisionadas como incobrables.					
132	Las facturas provisionadas como incobrables que superen los USD 5,000 dólares tienen gestión directa a la gerencia general con la empresa mencionada.					
133	Se cuentan con toda la documentación al momento de realizar la provisión de facturas incobrables					

4. Cuestionario de la información financiera empresarial: obligaciones financieras

	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi Siempre	Siempre
134	El leasing se genera a falta de liquidez.					
135	El leasing es la mejor forma para adquirir maquinaria o comprar terrenos.					
136	Los pagarés son utilizados para solventar obligaciones y para nuevos proyectos empresariales.					
137	Cada año los pagarés son más constantes y de mayor importe.					
138	Se evalúan las tasas y comisiones para los pagarés con las instituciones financieras y cajas municipales.					
139	La gestión de leasing y pagares tiene un personal específico que monitorea todo el proceso.					
140	El método de pago y cumplimiento de las obligaciones son analizadas y cumplidas según las fechas establecidas.					
141	Los intereses generados por los gastos financieros son fijas y de forma periódica.					
142	Se pagan todo los dividendos correspondientes a los accionistas.					
143	El capital de trabajo se incrementa cada año.					
144	Los dividendos se pagan con pagares.					

5. Cuestionario de la información económica empresarial: proyectos de inversión

	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi Siempre	Siempre
145	Se analizan las cuentas antes de la preparación de los EEEF y se reclasifican según corresponda como fecha y centro de negocio.					
146	Las acciones de capital se incrementan con el tiempo.					
147	La junta de accionista deja registro de las actividades a realizar.					
148	El objetivo de la empresa es la creación de utilidad.					
149	Los impuestos, deducciones y gastos de fin de año son revisados y visados por una firma de auditoría.					
150	La información financiera obtenida del capital de trabajo sirve para la toma de decisiones.					
151	Hubo aporte de capital hace al menos 2 años.					
152	Los ratios financieros muestran solvencia y rentabilidad.					
153	Las inversiones empresariales están relacionadas con la rentabilidad obtenida por cada centro de negocio.					
154	El panorama de inversión ha crecido en los 2 últimos años y está sirve como soporte para toma de decisiones de los accionistas.					
155	El periodo de recuperación de la inversión varía de acuerdo a los resultados obtenidos y están sirven para futuras inversiones.					

Anexo 3

Caso práctico

XXX SA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de Diciembre del 2016
(Expresado en Nuevos Soles)

	Nota	31/12/16	31/12/15
ACTIVOS			
ACTIVOS CORRIENTES			
Efectivo y Equivalente de Efectivo	1	1,010,665.88	1,239,703.58
Cuentas por Cobrar Comerciales -Terceros	2	994,744.56	2,825,841.74
Cuentas por Cobrar Comerciales – Relacionado	3	2,426,071.13	1,228,664.18
Cuentas por Cobrar al personal	4	63,225.56	84,310.10
Cuentas por Cobrar Diversas-Relacionada	5	970,078.74	953,599.77
Servicios y otros contratados por anticipado	6	161,833.91	310,102.63
Activo Diferido	7	877,943.80	438,650.16
Otros Activos	8	10,324.00	2,824.00
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		6,514,887.58	7,083,696.16
ACTIVOS NO CORRIENTES			
Activos adquiridos Arren.Financ+Inm.Ma. y equipo (neto)	9	4,748,104.99	4,169,901.17
Activos Intangibles (Neto)	10	38,287.31	33,898.19
Activo Diferido	7		
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		4,786,392.30	4,203,799.36
TOTAL ACTIVOS		11,301,279.88	11,287,495.52
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS CORRIENTES			
Tributos y aportes al sistema de pensiones y de salud	11	100,793.38	488,302.92
Remuneraciones y Participaciones por pagar	12	303,636.26	346,129.44
Cuentas por pagar Comerciales-Terceros	13	1,728,127.34	2,294,344.83
Cuentas por pagar Comerciales -Relac.	14	206,823.68	71,103.79
Cuentas por Pagar Accionistas	15	59,999.00	70,000.00
Cuentas por pagar Diversas+Terceros	16	146,812.29	777,583.09
Obligaciones Financieras	17	1,619,275.77	1,781,860.52
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		4,165,467.72	5,829,324.59
PASIVOS NO CORRIENTES			
Cuentas por pagar Diversas+Terceros	16		
Impuesto Diferido	18	2,108,072.23	2,035,499.51
Obligaciones Financieras	17	1,586,999.46	
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		3,695,071.69	2,035,499.51

	Nota	31/12/16	31/12/15
TOTAL PASIVO		7,860,539.41	7,864,824.10
PATRIMONIO			
Capital	19	1,909,712.00	1,909,712.00
Reserva Legal		381,941.00	381,941.00
Resultados acumulados			
Resultado del período		1,149,087.47	1,131,018.42
TOTAL PATRIMONIO		3,440,740.47	3,422,671.42
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		11,301,279.88	11,287,495.52

XXX SA
ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de Diciembre del 2016
(Expresado en Nuevos Soles)

	31/12/16	%	31/12/15	%
VENTA				
Ventas Netas	14,408,994.15	100%	13,743,066.82	100%
Costo de Ventas	-9,729,400.36	68%	-8,426,688.49	61%
UTILIDAD BRUTA	4,679,593.79	32%	5,316,378.33	39%
Gastos de Administración	-1,999,181.04	14%	-2,047,607.12	15%
UTILIDAD EBITDA	2,680,412.75		3,268,771.21	
Depreciación	-703,764.28	4.90%	-770,746.56	5.60%
UTILIDAD OPERATIVA	1,976,648.47	14%	2,498,024.65	18%
Otros Ingresos y Egresos				
Enajenación de Activo fijos	47,516.00	-0.30%	36,029.66	-0.30%
Costo enajenación de Activos fijos	-	0.00%	-54,187.93	0.40%
Ingresos diversos grabados	34,003.31	-0.20%	63,780.07	-0.50%
Ingresos Financieros	157.38	0.00%	-	0.00%
Diferencia de cambio	-52,456.07	-0.40%	-29,959.69	0.20%
Gastos Excepcionales	-57,187.65	-0.40%	-343,592.55	2.50%
Gastos Financieros	-95,559.51	-0.66%	-92,392.32	0.70%
Intereses Arrendamiento Financieros	-47,832.62	0.30%	-43,258.38	0.30%
Dietas al directorio	-59,999.99	0.40%	-70,000.00	0.50%
Provisión de cuentas incobrables	-7,393.45	0.10%	-141,092.82	1.00%
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIONES Y DEDUCCIONES E IMPUESTO A LA RENTA	1,737,895.87	12%	1,823,350.69	13%
Participación a los trabajadores	-98,984.40	0.70%	-117,953.66	
Impuesto a la renta	-489,824.00	3%	-574,378.61	4%
UTILIDAD DEL PERIODO	1,149,087.47	8%	1,131,018.42	8%

DESARROLLO DE LOS PRINCIPALES RATIOS DEL AÑO 2016

Razones de Liquidez

Miden la capacidad de pago de la empresa en un corto plazo, se considera el efectivo con el que la empresa dispone para afrontar sus deudas. Las 2 fundamentales son la Razón Corriente y la Razón de Acidez. (Sepúlveda 2016)

a) Razón Corriente

$$\begin{array}{l} \text{Activo Corriente} \\ \text{Pasivo Corriente} \end{array} \quad \begin{array}{l} \text{Ej.: } \underline{6,514,888} = 1.56 \\ 4,165,468 \end{array}$$

Interpretación:

La empresa tiene una liquidez razonable, ya que cuenta con 1.56 soles por cada sol de deuda, hablamos del activo corriente contra el pasivo corriente, ósea nos referimos al corto plazo. En el caso que la empresa deba liquidarse, podría asumir sus deudas de corto plazo y contaría con un saldo a favor para las de mediano y largo plazo.

Según los especialistas financieros, indican que lo promedio esperado es 2.00 soles frente a cada sol de deuda, pero como se sabe en las finanzas nada es absoluto sino todo es relativo. El contar con mucha liquidez daría a entender el mal uso de los recursos empresariales.

b) Razón de Acidez

Es considerada una de las pruebas de mayor rigidez para medir la liquidez de una empresa, esto debido a que en su cálculo no se consideran los inventarios y gastos pagados por anticipado ya que no se considera líquida en sí a las mencionadas partidas. (Sánchez López 2011)

La fórmula es: $\frac{\text{Activo Corriente} - (\text{Inventarios} - \text{Gastos pagados por anticipado})}{\text{Pasivo Corriente}}$

$$\begin{array}{l} \text{Ej.: } \underline{6,514,888 - (0 + 161,834)} = 1.52 \\ 4,165,468 \end{array}$$

Interpretación:

Sin considerar los inventarios ni los gastos anticipados que estén dentro del activo corriente, la empresa tiene 1.52 soles para afrontar cada sol de la deuda corriente. Sigue siendo una liquidez razonable, considerando que el estándar según los especialistas debe estar entre 1.50 a 1.60. En este la liquidez ácida no baja mucho, porque la empresa no cuenta con inventarios.

c) Razón de Efectivo

Este indicador financiero es un ratio de mayor complejidad y mejor análisis ya que mide la capacidad de cobertura sólo de los rubros pertenecientes a caja y bancos frente a las obligaciones financieras. (Tinajero Caballero, 2008)

$$\text{La fórmula es: } \frac{\text{Caja y Bancos}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{1,010,666}{4,165,468} = 0.24$$

Interpretación:

Si solo consideramos la razón líquida, se puede ver que el panorama no es nada favorable frente a las obligaciones de corto plazo, porque se tienen 0.24 soles frente a cada sol de deuda. El estándar oscila entre 0.40 y 0.50 soles, por lo que se deben tomar acciones necesarias para cambiar la situación actual.

d) Capital de Trabajo

Es la posibilidad económica para operar después de haber hecho frente a las obligaciones inmediatas, es decir la diferencia entre el activo corriente y el pasivo corriente. (Acedo Ramírez, Ayala Calvo y José, 2005)

Fórmula: Activo Corriente - Pasivo Corriente

Aplicación: 6,514,888-4,165,468= 2,349,420

Interpretación:

El capital de trabajo neto es favorable, por lo que cuenta con capacidad económica para asumir las obligaciones corrientes sin problema alguno, teniendo un excedente de 2'349,420.00 soles para que la empresa continúe en curso.

Razones de Solvencia

Se define como indicadores que dan a conocer la relación entre los aportes de los dueños o accionistas con los acreedores, mostrando la seguridad de la misma frente a terceros. (Ramos Ferrín, 2006)

a) Razón de Endeudamiento a Corto Plazo

Señala los aportes de los proveedores a corto plazo y acreedores de la empresa, determinando de esta forma la estructura de deuda que cuenta la empresa, es decir el apalancamiento que tiene (Ríos Castaño y Pérez Giraldo, 2012)

$$\text{Fórmula: } \frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Patrimonio Neto}} = \frac{4,165,468}{3,440,740} = 1.21 \text{ o } 121\%$$

Interpretación:

El resultado nos muestra un alto porcentaje, se deben hacer mejoras porque las deudas son de corto plazo y no deberían ahogar a la empresa.

b) Razón de Endeudamiento a Largo Plazo

Señala el vínculo entre los aportes de acreedores y accionistas de forma que se puede analizar el tipo de apalancamiento que se tiene a largo. (Acedo Ramírez, Ayala Calvo, y José, 2005)

$$\text{Fórmula: } \frac{\text{Pasivo no Corriente}}{\text{Patrimonio Neto}} = \frac{3,695,072}{3,440,740} = 1.07 \text{ o } 107\%$$

Interpretación:

El resultado muestra que el porcentaje 107% es alto, se debe tratar de mejorar en este sentido ya que las deudas de largo plazo no deben alterar las inversiones futuras de la entidad.

c) Razón de Endeudamiento Total

Se considera razón de solvencia total al total de aportes de proveedores y la relación que estos guardan con el capital de los accionistas y determina el apalancamiento total de la empresa. (Estrada López y Monsalve Velásquez, 2014)

$$\text{Fórmula: } \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio Neto}} = \frac{7,860,539}{3,440,740} = 2.25 \text{ o } 225\%$$

Interpretación:

La deuda total representa el 225% del patrimonio neto. Esto nos muestra que no se tiene la solvencia necesaria y representa un gran riesgo para los accionistas, en un caso extremo sería extinguido por sus acreedores y la inversión realizada se verá totalmente afectada.

Razones de Gestión

Los indicadores de gestión que también son llamadas operativos, proporcionan información a través de una evaluación de la actividad de una empresa además de medir el manejo de recursos de la misma. (Ramírez Montece, 2016)

a) Rotación de Cuentas por Cobrar

Evalúa los plazos otorgados en los créditos, también con el resultado del mismo se pueden evaluar las políticas establecidas para el otorgamiento de créditos y la realización de cobranzas. Tiene un vínculo con la liquidez y que mide el tiempo en el que una cuenta por cobrar demora en convertirse en efectivo (León, 2011).

Fórmula:

$$\frac{\text{Ventas Anuales al crédito}}{\text{Promedio de Cuentas por Cobrar terceros}} = \frac{14,408,994}{\frac{4,017,198}{2}} = \frac{14,108,994}{2,008,599} = 7.17$$

Rotación de cuentas por cobrar terceros: $7.17 = 7$ veces.

Interpretación:

El cobro promedio es de 7 veces al año, se considera bajo. Lo esperado es una vez al mes. Se deben poner más énfasis en el área de cobranzas y las políticas de ventas. Este ratio se debe comparar con el de rotación de cuentas por cobrar y poder determinar el cobro antes del pago.

b) Período Promedio de Cobro

La determinación de este indicador se lleva a cabo considerando los 360 días del año y es además una alternativa que determina la liquidez en las cuentas por cobrar. (Arce Huamaní, 2017).

Fórmula:

$$\frac{360}{\text{Rotación de Cuentas por Cobrar terceros}} \quad \text{Ej.: } \frac{360}{7.17} = 50 \text{ días}$$

Interpretación:

Nos refleja la cobranza de cada 50 días, esto debe mejorarse implementando nuevas políticas de cobranzas y ventas. Se debe comparar con el periodo de pago y cobrar en menos días de pago.

c) Rotación de Cuentas por Pagar

Este indicador permite conocer el plazo promedio en el que la empresa paga sus obligaciones. (Pérez Guevara y Ramos Garrido, 2016)

Fórmula:

$$\frac{\text{Compras Anuales al Crédito}}{\text{Promedio de Cuentas por Pagar}} = \frac{9,729,400}{\frac{1,934,951}{2}} = 10.05 \text{ veces.}$$

Interpretación:

La empresa en promedio paga 10.05 veces al año. Si se compara este ratio con el de cuentas por cobrar, se puede apreciar que se paga más rápido de lo que se cobra. Se debe mejorar esto.

d) Período Promedio de Pago

Es el indicador que muestra el tiempo que tarda la empresa en asumir sus obligaciones con sus acreedores. (Marchant, 2007)

$$\text{Fórmula: } \frac{360}{\text{Rotación de Cuentas por Pagar}} = \frac{360}{10.05} = 35 \text{ días}$$

Interpretación:

La empresa paga cada 35 días. Se sigue mostrando la tendencia de pagar antes de cobrar. Se debería cobrar más rápido y pagar a un mayor plazo para la mejoría de la empresa.

Razones de Rentabilidad

a) Rentabilidad Bruta sobre Ventas

Hace referencia al porcentaje de ganancia o margen bruto que proviene de las ventas totales. (Medina Ramírez y Mauricci Gil, 2014)

$$\text{Fórmula: } \frac{\text{Ventas} - \text{Costo de Ventas}}{\text{Ventas}} \quad \text{o también} \quad \frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Ventas}}$$

$$\frac{14,408,994 - 9,729,400}{14,408,994} = \frac{4,679,594}{14,408,994} = 0.32$$

Interpretación:

La rentabilidad bruta es de 32%, se considera aceptable en relación al giro de negocio y es un importe esperado por el directorio.

b) Rentabilidad Neta sobre Ventas

Es el indicador que más se acerca al resultado después de impuestos, después de descontar los costos o gastos. (Días Tipán, 2013)

$$\text{Fórmula: } \frac{\text{Utilidad Neta después de Impuesto}}{\text{Ventas Netas}}$$

$$\frac{1,149,087}{14,408,994} = 0.079 \text{ o } 7\%$$

Interpretación:

Solo se obtiene el 7%, y para el rubro de transporte de carga pesada es promedio. Se deberían mejorar los gastos administrativos, ya que los costos van a estar relacionados casi siempre con la venta.

c) Rentabilidad Neta de Patrimonio

Muestra capacidad suficiente de obtener resultados en relación a la inversión que los accionistas o dueños de empresa hicieron. (Sánchez Segura, 1994)

$$\text{Fórmula: } \frac{\text{Utilidad Neta después de Impuesto}}{\text{Patrimonio Neto}} = \frac{1,149,087}{3,440,740} = 0.33$$

Interpretación:

Se obtiene el 33%, es razonable para los accionistas. Esperan que estos números mejoren para poder seguir invirtiendo en la compañía.