



FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“LA INFLUENCIA DEL CONTROL INTERNO PARA LA REDUCCIÓN DEL RIESGO DE MOROSIDAD, EN LA EMPRESA MADERERA NORTEÑO E.I.R.L., PUENTE PIEDRA, 2018”

Tesis para optar el título profesional de:
CONTADORA PÚBLICA

Autora:

Milagritos Kely Reynaldo Martinez

Asesor:

Mg. Ericka Nelly Espinoza Gamboa

Lima - Perú

2020

DEDICATORIA

A mi esposo por su gran apoyo, paciencia y ser la pieza fundamental para el logro de mis objetivos, es también su logro.

A mis padres por inculcarme valores, por su amor y apoyo emocional.

A mis hermanos, por animarme siempre a seguir mis sueños y metas.

AGRADECIMIENTO

Mi especial agradecimiento a las autoridades y docentes de la Universidad Privada del Norte, quienes con su amplio conocimiento y profesionalismo fueron mi guía para alcanzar el presente logro.

A mi Asesora de Tesis, Ericka Nelly Espinoza Gamboa, por su constante orientación, su valioso tiempo, adicionando a ello su invaluable conocimiento y profesionalismo que vierte sin reparos día a día en el afán de formar nuevos profesionales.

Tabla de contenido

DEDICATORIA	2
AGRADECIMIENTO	3
ÍNDICE DE TABLAS	7
INDICE DE FIGURAS	8
RESUMEN	9
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN	10
1.1. Realidad Problemática	10
1.1.1 Contextualización del Problema	10
1.1.2 Marco Teórico	13
1.1.2.1 Antecedentes Nacionales	13
1.1.2.2 Antecedentes Extranjeros	15
1.1.2.3 Bases Teóricas	19
1.1.2.3.1 Control Interno	19
1.1.2.3.1.1 Objetivos del control interno	21
1.1.2.3.1.2 Fases del control interno	22
1.1.2.3.1.3 Tipos de control interno	23
1.1.2.3.1.4 Principios del control interno	23
1.1.2.3.1.5 Componentes del control interno según el COSO:	25
1.1.2.3.1.6 Base Legal de las normas de control interno	35
1.1.2.3.2 La morosidad	35
1.1.2.3.2.1 Los efectos negativos de la morosidad	36
1.1.2.3.2.2 Factores que influyen en el impacto de la morosidad	36
1.1.2.3.3 Cobranza	38
1.1.2.4 Definición de Términos Básicos	39
1.2. Formulación del Problema	40
1.2.1. Problema General	40
1.2.2. Problema Específico	40
1.3. Objetivos	41
1.3.1. Objetivo General	41
1.3.2. Objetivos Específicos	41
1.4. Hipótesis	41
1.4.1. Hipótesis General	41

1.4.2. Hipótesis Específica.....	41
CAPÍTULO II. METODOLOGÍA	42
2.1 Tipo de Investigación	42
2.1.1. Según el Propósito	42
2.1.2. Según el alcance de investigación.....	42
2.1.3. Según el diseño de investigación.....	42
2.1.4. Según el tipo de datos empleados.....	43
2.1.5. Por el Tiempo.....	43
2.2 Población y muestra	43
2.2.1 Población	43
2.2.2 Muestra	43
2.3 Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos	44
2.3.1. Recolección de datos.....	44
2.3.1.1. Técnicas	44
2.3.1.2. Instrumentos.....	45
2.3.2. De análisis de datos:	45
2.3.2.1. Técnicas	45
2.3.2.2. Instrumentos.....	46
2.4 Procedimientos:	46
2.4.1 Procedimiento de recolección de datos.....	46
2.4.1.1. Encuesta	46
A. Primera sección – Control Interno	46
B. Segunda sección: Riesgo de morosidad	47
2.4.1.2. Análisis Documental:	47
2.4.2 Procedimiento de análisis de datos	47
2.5 Limitaciones:.....	49
2.6 Aspectos éticos	49
CAPÍTULO III. RESULTADOS	50
3.1 Datos generales de la empresa objeto del estudio.....	50
3.2 Resultado.....	50
3.2.1 Descripción De La Variable 1: Control Interno	50
3.2.2 Descripción de la Variable 2: Riesgos de Morosidad	54
CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	67
4.1 Discusión	67

4.1.1. Hipótesis general	67
4.1.2. Hipótesis específica 1	67
4.1.3. Hipótesis específica 2	68
CAPITULO V. REFERENCIAS	71
ANEXOS	75
Anexo 01	75
Anexo N° 02: Cuestionario – Encuesta	83
Anexo N° 03: Base Datos	88
Anexo N°04 Carta de autorización de uso de información de empresa	90
Anexo N° 04: Información documental	91

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Técnicas e Instrumentos

Tabla 2. Estadística de fiabilidad de las variables

Tabla 3. Resumen de procesamiento de los casos

Tabla 4. Detalle de valores

Tabla 5. Niveles de la variable 1: Control Interno

Tabla 6. Niveles de la Dimensión 1: Actividades de Control

Tabla 7. Niveles de la Dimensión 2: Información y comunicación

Tabla 8. Niveles de la Variable 2: Riesgo De Morosidad

Tabla 9. Niveles de la Dimensión 1: Riesgo de impago

Tabla 10. Niveles de la Dimensión 2: Riesgo de liquidez

Tabla 11. Prueba de Normalidad

Tabla 12. Resultados para las Hipótesis General

Tabla 13. Diferencias emparejadas de la hipótesis general

Tabla 14. Resultados para la Hipótesis específica

Tabla 15. Diferencias emparejadas de la hipótesis específica 1

Tabla 16. Resultados para la Hipótesis Específica 02

Tabla 17. Diferencias emparejadas de la hipótesis específica 2

Tabla 18. Análisis de reporte de ventas y cobranzas de la empresa maderera, año 2018

INDICE DE FIGURAS

Figura 1. Niveles de la variable 1- Control Interno (Fuente: Tabla Nro.05)

Figura 2. Niveles de la dimensión 1- Actividades de Control (Fuente: Tabla Nro.06)

Figura 3. Niveles de la dimensión 2- Información y comunicación (Fuente: Tabla Nro.07)

Figura 4. Niveles de la Variable 2- Riesgo de morosidad (Fuente: Tabla Nro.08)

Figura 5. Niveles de la dimensión 1- Riesgo de impago (Fuente: Tabla Nro.09)

Figura 6. Niveles de la dimensión 1- Riesgo de liquidez (Fuente: Tabla Nro.10)

Figura 7. Prueba de normalidad

Figura 8. Medición de morosidad (Elaboración propia)

Figura 9. Escala de ventas en el periodo 2018 (Elaboración propia)

RESUMEN

La presente investigación está orientada a evaluar la influencia del control interno en la reducción del riesgo de morosidad en la empresa Maderera E.I.R.L., en el año 2018.

De acuerdo con la investigación se puede evidenciar que la empresa no cuenta con normas de control interno establecidos, resultando su principal temor caer en morosidad porque sus formas de cobranza son empíricas que pueden dar resultados positivos y/o negativos, como consecuencia de no contar con controles internos la empresa está perdiendo su cartera de clientes, por ello, en principio el objetivo fue determinar el grado de morosidad para proponer nuevas alternativas de control, que permitan mitigar los riesgos de morosidad. Asimismo, en la presente investigación se determina el vínculo que existe entre ambas variables. Su justificación se basa en teórica, práctica y metodológica.

La presente investigación es de tipo descriptivo transversal – correlacional. Para obtener la información se identificaron las características de las actividades, con ello se definieron las variables que se analizaron según se obtuvo la información de manera directa y se llevó a cabo la encuesta virtual al propietario, gerente general y encargado de ventas y cobranzas de la empresa.

La población son las personas que trabajan en la empresa Maderera E.I.R.L., y la muestra ha sido considerada por criterios de inclusión y exclusión, debido a que como investigador busco la mejor alternativa para obtener información confiable relacionado las variables objeto del estudio

El diseño de la investigación es cuantitativa - no experimental, para brindar recomendaciones el principal objetivo es determinar la influencia del control interno para la reducción del riesgo de morosidad que permitan mejorar la gestión de ventas y cobranzas de la empresa Maderera Norteño E.I.R.L.

PALABRAS CLAVES: Control interno, riesgo de morosidad, liquidez, impago, control.

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

La finalidad del presente trabajo de investigación es determinar la Influencia del Control Interno para la Reducción del Riesgo de Morosidad, en la Empresa Maderera Norteño E.I.R.L., Puente Piedra, 2018. Para lo cual, se aplicó un diseño de contrastación tipo no experimental correlacional – descriptivo utilizando los métodos de análisis, síntesis, inducción, deducción y estadístico.

Para el desarrollo de la investigación, en el primer capítulo se plantea el problema, se presenta los antecedentes de investigación, los objetivos propuestos, se desarrolla el marco teórico referente al control interno y objetivos estratégicos, se presenta una serie de definiciones de términos utilizados en la investigación y se presenta las hipótesis propuestas para ser demostradas afirmativa o negativamente.

En el capítulo segundo se presenta la metodología de investigación en donde se elabora la operacionalización de variables, se determina la muestra, las técnicas de recolección de datos, el tratamiento de los datos o información obtenida, y se presenta las técnicas estadísticas de análisis e interpretación de datos.

En el capítulo tercero, se desarrolla los resultados de la investigación, en donde se muestran el análisis del control interno, determinación de la relación entre el control interno y el riesgo de morosidad y la contratación de hipótesis.

Finalmente, se presentan las conclusiones y recomendaciones de la presente tesis.

1.1. Realidad Problemática

1.1.1 Contextualización del Problema

En la actualidad las empresas como parte de sus políticas internas establecen condiciones que les permitan tener un control de las diferentes actividades que realizan

a diario. Por ello, tienen parcialmente mecanizadas las tareas y en general concentran su mayor interés en el área de ventas y cobranzas ya que vienen a ser la fuente de liquidez para atender las diversas obligaciones y parte estratégica para recuperar las inversiones efectuadas, en muchos casos éstas áreas no cuentan con políticas internas y tampoco están debidamente organizadas, lo que pone en riesgo a la empresa y puede representar una debilidad del cual los clientes se aprovechen para prorrogar sus plazos de pagos, eximirse de la penalización y/o intereses y entrar en morosidad.

Según lo señalado por Rodrigo Estupiñan, se puede decir que el riesgo está presente en toda actividad empresarial desde el inicio de sus actividades, para mitigarlos se deben implementar procedimientos y estrategias que conlleven a evitar eventos desfavorables para la organización (Estupiñan, 2015, pág. 82).

Cuando los plazos de pago por ventas al crédito se amplían, se reduce la desconfianza y surgen los riesgos de cobro en el tiempo previsto, además, de convertirse la dilación de los plazos en un medio alternativo de financiación que corre a cuenta del acreedor. Por situaciones como éstas, el problema de la morosidad ha acentuado las consecuencias nefastas de la dilación en los pagos de las empresas a sus proveedores (Candelario, De la Vega, & Justribó, 2013).

Considerando que las políticas y los procedimientos establecidos correctamente, proporcionan seguridad razonable respecto a los objetivos de una empresa:

Para la (Cotraloría General de la República del Perú, 2019)

“El sistema de control interno es el conjunto de acciones, actividades, planes, políticas, normas, registros, organización, procedimientos y métodos, incluyendo las actitudes de las autoridades y el personal, organizadas e

instituidas en cada entidad del Estado, que contribuyen al cumplimiento de los objetivos institucionales”.

Algunos investigadores han desarrollado metodologías y procedimientos de control interno, para mitigar los riesgos de morosidad. Por las razones expuestas, es de suma importancia de que las empresas cuenten con políticas de control interno para lograr el rendimiento máximo con el mínimo de recursos.

Generalmente, la división de funciones permite lograr el control interno dentro de las organizaciones, de tal manera que cada colaborador se dedica a desarrollar sus funciones sin distraerse en otras (Estupiñan, 2015, pág. 23)

Según el Reporte de Estabilidad Financiera - Mayo 2019, el (BCRP, 2019, pág. 9) señala que, “las entidades no bancarias (concentran el 21,1% del total de créditos de consumo), registran mayores ratios de morosidad debido a que atienden segmentos de mercado compuestos por clientes de mayor riesgo crediticio”. Asimismo señala que la mayor morosidad se ha dado principalmente en las financieras, las cuales presentan los mayores niveles de solvencia (ratio de capital global de 16,8%) para lo cual se encuentran implementando medidas correctivas.

La presente investigación está orientada a evaluar la influencia del control interno para la reducción del riesgo de morosidad en la empresa maderera Norteño E.I.R.L., a efectos de verse reflejado en su capacidad de liquidez y manejo eficiente de sus ventas al crédito y otras actividades del rubro que permita una oportuna toma de decisiones para futuras inversiones de la organización.

Una organización empresarial que posee problemas de morosidad evidencia su bajo nivel de liquidez y en efecto el incumplimiento de obligaciones, esto debido a que no

han adecuado procedimientos de control interno y en general se basa en conocimientos empíricos que carecen de políticas y/o prácticas asertivas.

De acuerdo con la problemática señalada se realiza la investigación en la empresa maderera Norteña, ubicada en el distrito de Puente Piedra, que realiza actividades económicas de comercialización de madera dirigidas al mercado manufacturero, industrial y de la construcción a nivel nacional.

El problema de la empresa en estudio es que no cuenta con políticas de control interno, el cual representa todo un reto al efectuar el control de las ventas y cobranzas, en ocasiones ha llevado a la empresa a un gran riesgo de morosidad que se ha visto en la necesidad de adoptar medidas de cobranzas empíricas que han causado el ausentismo del cliente.

1.1.2 Marco Teórico

1.1.2.1 Antecedentes Nacionales

El FMI en el Perú han demostrado bajos niveles de morosidad y esto ha sido señalado como un signo de su éxito, para ellos la morosidad es un riesgo que enfrenta cualquier institución financiera, por el elevado número de créditos en condición de retraso o de no pago son una de las principales causas de la insolvencia y descapitalización lo que finalmente atenta contra la solidez y sostenimiento de la institución en el largo plazo (Aguilar & Cárdenas, 2004, pág. 6).

Según Fretel (2016), el hecho de minimizar los factores que inciden negativamente en el recaudo del impuesto predial, se mejoraría la captación del recaudo, si los gobernantes de turno buscarían lineamientos que les permitan aplicar estrategias para actuar con eficiencia y eficacia y de esta manera combatir estos factores que inciden

y provocan que los responsables de la de morosidad del pago del impuesto predial sean los contribuyentes (Fretel, 2016, pág. 8).

Según Pacompia (2018) en su trabajo de investigación “*Análisis de la Morosidad e Incidencia en la Rentabilidad de la Empresa Municipal de Saneamiento Básico de Puno*”; refiere que la rentabilidad consiste en comparar las distintas partidas de la empresa demostradas en el Balance General, Estado de situación Financiera y el Estado de resultados (Pacompia, 2018, pág. 41).

Entendemos que la cultura financiera es parte de la cultura de pago y por ende la capacidad de asumir una obligación financiera a los cuales tiene acceso el cliente. Por tanto, el pago de estas deudas que adquiere, requiere de un conocimiento adecuado para beneficiarse de estos productos bancarios y no caer en morosidad (Zevallos, Merino, & Zevallos, 2016, pág. 23).

El Control interno definido en forma extensa, como el proceso desarrollado por la dirección y todo el resto del personal de una entidad, si éste no es implementado dentro de las entidades puede ocasionar serios inconvenientes que podrían involucrar el incumplimiento de los objetivos y metas trazadas (Hinojosa, 2017, pág. 5)

El concepto de control interno ha ido evolucionando a lo largo del tiempo. La idea general de control forma parte de la Teoría de la Administración, Candia (2016) refiere un conjunto de acciones, actividades, planes, políticas, normas, registros, procedimientos y métodos, incluido el entorno y actitudes que desarrollan las autoridades y su personal a cargo, con el objetivo de prevenir posibles riesgos que afectan a una entidad. Para dar una definición de control interno es conveniente conocer por separado los conceptos de control e interno (Candia, 2016, pág. 11).

La identificación y análisis de los riesgos es un proceso indispensable en un sistema de control interno, por cuyo motivo, la organización tiene la obligación de examinar con mayor detalle los riesgos existentes en todos los niveles, y adoptar las acciones para administrarlos (Fonseca, 2011, pág. 80).

De acuerdo con el párrafo anterior, determinar la importancia de la identificación y análisis de riesgos oportunamente, resulta vital para el desempeño de una organización para evitar daños irreparables.

En la ciudad de Lima más del 50% de las MYPES no cuentan con colaboradores capacitados para desarrollar sus funciones adecuadamente para un buen control interno en la parte administrativa, debido a que la gran mayoría de estas empresas son de origen familiar y su funcionamiento está basado en el grado alto al ser familiares (Porrás, 2015, pág. 8).

Esta investigación se justifica en evaluar un adecuado control interno para reducir el riesgo de morosidad.

1.1.2.2 Antecedentes Extranjeros

El control interno surge como medidas de control, por la necesidad de formar y establecer sistemas adecuados para la protección de los intereses de los individuos. Según, Mantilla (2013) uno de los primeros estudios que se conocieron sobre el control interno fue publicado en Estados Unidos en 1949 bajo el título “Internal Control – Elements of a Coordinated System and Its Importance to Management and the Independent Public Account (Control Interno – Elementos del sistema

coordinado y su importancia para la administración y para el contador público independiente). Teniendo como primera definición lo siguiente:

“el control interno “comprende el plan de la organización y todos los elementos y medidas coordinados que se adoptan en un negocio para salvaguardar sus Activos, verificar la exactitud y la confiabilidad de sus datos contables, promover la eficiencia operacional y fomentar la adherencia a las políticas prescritas” (Mantilla S. A., 2013, pág. 18).

Hace unos años en Europa realizaron una serie de estudios con el objeto de averiguar las causas de la morosidad; esto debido a que suponían que los deudores no pagaban puntualmente por los problemas de liquidez o problemas administrativos. Finalmente la investigación reveló que la principal causa de la morosidad, era la intencionalidad. Así pues, en el 35 por ciento de los casos, el motivo del impago es el retraso deliberado de los deudores y sólo en el 23 por ciento, la causa real es tener dificultades financieras para atender el pago. Deduciendo que el moroso europeo no paga para aprovecharse de la financiación gratuita del acreedor. Pere Brachfield (2009) señala lo siguiente:

“La primera normativa para regular las ventas a crédito y fijar normas para el cobro de deudas fue escrita en tablilla de arcilla por sumerios asentados en Mesopotamia hacia el año 3.500 a.C. Sin embargo la morosidad es un fenómeno difícil de erradicar en España, y con únicamente medidas legislativas no ha sido posible acabar con el problema” (Brachfield, 2009, pág. 10).

En España, por la Ley 7/1996 de Ordenación del Comercio Minorista, y posteriormente la Directiva 2000/35/CE del Parlamento Europeo y del Consejo, del 29 de junio del 2000, se decretan disposiciones de lucha contra la morosidad en las operaciones comerciales, la directiva en mención ha tenido reformas y modificatorias siendo la última publicación la Directiva 2011/7/UE del Parlamento Europeo y del Consejo, de 16 de febrero del 2011. En la que concluyó mencionando que la morosidad implica un incumplimiento contractual, en virtud del cual el deudor pudiera obtener una ventaja frente al acreedor, generándose un injusto desequilibrio entre las posiciones de las partes (Candelario, De la Vega, & Justribó, 2013, pág. 30).

La Ley de medidas de lucha contra la morosidad en España, es interpretada como una oportunidad perdida, por Vázquez y Vasco (2011) señalando lo siguiente:

“¿Qué fuerza moral puede tener un Gobierno para sacar adelante una Ley antimorosidad seria, rigurosa y con mecanismos de cumplimiento contundentes, que obligue a las empresas a pagar sus deudas comerciales en 60 días, cuando la Administración Local tarda en pagar sus deudas una media de 6,5 meses y la Automática y Estatal más de 5 meses?” (Vázquez & Vasco, 2011, pág. 24).

El proceso de control conjetura establecer estándares de actuación, medir y evaluar el desempeño de la organización y corregir eventuales desviaciones. Por tanto, La eficacia con que un administrador puede ejercer esta función dependerá de lo adecuadamente que se hayan definido los estándares para las variables que se quieran controlar, siempre que se cuente con información disponible para evaluar la marcha de la organización, finalmente, de que se pueda tomar medidas correctivas al

desviarse estas variables de los valores pretendidos (Castromán & Porto, 2005, págs. 93-95).

En el párrafo anterior se destaca la importancia que tiene el control interno en el desarrollo de los objetivos de una organización. No obstante, se debe tener en cuenta el contexto cambiante que se vive en el mundo empresarial, donde es difícil requerir de los subordinados un comportamiento ético y responsable, que apliquen adecuadamente las políticas internas de la organización. Para ello, se debe tener claro cuáles son los resultados proyectados y esperados de la empresa y en base a ello capacitar consecuentemente al personal para establecer el control interno como parte natural de la cultura empresarial.

Las ventas al crédito representan una gran facilidad de compra para el cliente, porque permite la paga de forma diferida en el futuro, dando mayor oportunidad de pago al deudor:

“Ante la dificultad de conseguir un préstamo de dinero, gran parte del crédito se canalizó mediante las ventas al fiado y fue ésta la operación crediticia más utilizada en el siglo XVI. De algún modo, la venta a crédito fue un atenuante para compensar tanto la falta de liquidez como la insuficiencia de otras vías de financiamiento (Morales & Morales, 2014, pág. 14).

Una de las formas de aumentar sustancialmente las ventas de una organización empresarial, es otorgar ventas al crédito. Sin embargo, sin un adecuado control interno en la gestión de cobranzas esto podría representar el fracaso de una empresa por la demora de pago por parte de sus clientes. Por ello, (Candelario M. I., 2013,

pág. 21) refiere que cuando se prolongan los plazos de pago, surgen los riesgos de cobro impago.

Para las PYMES soportar plazos de pago excesivos, significa un riesgo que ocasiona onerosas cargas administrativas y financieras (Brachfield, La Nueva Legislación Contra la Morosidad Descodificada, 2010, pág. 10)

Estupiñan (2015), señala que el sistema de control interno, es el plan de organización que acoge cada empresa con sus correspondientes e idóneos procedimientos, métodos operacionales y contables, para impulsar el éxito del objetivo, (Estupiñan, 2015, pág. 8).

Para una organización contar con un adecuado Sistema de Control Interno es de gran importancia, pues garantiza la salvaguarda de los bienes y hace confiable los registros y resultados de la contabilidad, que son esenciales para la marcha de cualquier organización comercial (Capote, 2007, pág. 6).

Respecto a los componentes del control interno, éste posee cinco componentes que pueden ser implementados en todas las compañías de acuerdo a las características administrativas, operacionales y de tamaño; los componentes son: un ambiente de control, una valoración de riesgos, las actividades de control (políticas y procedimientos), información y comunicación y finalmente el monitoreo o supervisión (Ladino, 2009, pág. 6)

1.1.2.3 Bases Teóricas

1.1.2.3.1 Control Interno

El control interno es definido e interpretado de diferentes maneras, por ello también es aplicado de distintas formas.

Para Estupiñan (2015) El control interno es un conjunto de normas, políticas y procesos que forman un sistema integrado, que debe ser aplicado por la administración, involucrando a todos los trabajadores de una organización con el objetivo de proponer, garantizar y suministrar efectividad operativa y administrativa en el cumplimiento de las políticas y normas internas. Dando el uso adecuado a los sistemas de información, documentación, etc. para proveer información de calidad, organizada, segura, manteniendo las líneas de comunicación para una acertada toma de decisiones, sin descartar la retroalimentación en sus procesos (pág.28).

El control interno ha sido creado principalmente para mitigar los riesgos que afectan las actividades de las organizaciones. Mediante la investigación y análisis de riesgos relevantes y el punto hasta el cual el control vigente los neutraliza se evalúa la vulnerabilidad del sistema. Para aplicar el control interno dentro de una organización se debe tener un conocimiento práctico de la entidad y sus componentes de tal forma que permita identificar los puntos débiles, tanto al nivel de la organización (interno y externo) como de la actividad. Para la implementación del control interno se debe tener bien establecido los objetivos de la organización y en base a ello realizar la evaluación de riesgos. (Ladino, 2009, pág. 11),

En el libro *Auditoria del control interno*, refiere que el control interno ha evolucionado en tres generaciones. La primera generación se basó en acciones

empíricas a partir de procedimientos ensayo-y-error, la cual a pesar de ser obsoleta tiene aplicación por la carencia de profesionalización; la segunda generación, tuvo un sesgo legal, logro imponer estructuras y prácticas de control interno; trasladó practicas del sector privado ajustándolas a las necesidades del sector público sacrificando eficiencia por cumplimiento. En la tercera generación centra sus esfuerzos en la calidad derivada del posicionamiento en los más altos niveles directivos estratégicos como condición necesaria para garantizar la eficiencia del control interno; en consecuencia el COSO inicio en la tercera generación y constituyó un punto de partida para desarrollos importantes en las áreas de control interno. (Mantilla S. A., 2013),

El control interno, se delimita como un proceso ejecutado por la junta de directores, los administradores y otro personal de la entidad, diseñado para proporcionar seguridad razonable vigilando el logro de los objetivos en las siguientes categorías:

- Efectividad y eficiencia de las operaciones
- Confiabilidad de la información financiera
- Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables
- Salvaguarda de activos

(Mantilla S. A., 2013)

1.1.2.3.1.1 Objetivos del control interno

- Preservar los recursos de la organización eludiendo perdidas por estafas o negligencias.

- Garantizar la exactitud y veracidad de los datos contables y extracontables, utilizados para la toma de decisiones.
- Impulsar la eficiencia en la utilización de los recursos con que cuenta la empresa o negocio.
- Impulsar la búsqueda constante de prácticas ordenadas por la gerencia
- Fomentar y evaluar la seguridad, calidad y mejora continua.
- Vigilar que las actividades y recursos de la organización estén dirigidos al cumplimiento de los objetivos.
- Garantizar eficacia, eficiencia y economía en todas las operaciones.
- Definir y aplicar medidas para prevenir los riesgos, detectar y corregir las desviaciones que se presenten en la organización.
- Garantizar que el sistema de control interno disponga de sus propios mecanismos de verificación y evaluación

(Carranza, 2018, pág. 25)

1.1.2.3.1.2 Fases del control interno

Planificación

Se inicia con el compromiso formal de la Alta Dirección y la constitución de un Comité responsable de conducir el proceso. Comprende además las acciones orientadas a la formulación de un diagnóstico de la situación en que se encuentra el sistema de control interno de la entidad con respecto a las normas de control interno establecidas por la CGR, que servirá de base para la elaboración de un plan de trabajo que asegure su implementación y garantice la eficacia de su funcionamiento.

Ejecución

Comprende el desarrollo de las acciones previstas en el plan de trabajo. Se da en dos niveles secuenciales: a nivel de entidad y a nivel de procesos. En el primer nivel se establecen las políticas y normativa de control necesarias para la salvaguarda de los objetivos institucionales bajo el marco de las normas de control interno y componentes que éstas establecen; mientras que en el segundo, sobre la base de los procesos críticos de la entidad, previa identificación de los objetivos y de los riesgos que amenazan su cumplimiento, se procede a evaluar los controles existentes a efectos de que éstos aseguren la obtención de la respuesta a los riesgos adoptados por la administración.

Evaluación

Fase que comprende las acciones orientadas al logro de un apropiado proceso de implementación del sistema de control interno y de su eficaz funcionamiento, a través de su mejora continua.

1.1.2.3.1.3 Tipos de control interno

Preventivo: Anticipan eventos no deseados antes de suceder.

Detectivo: Identifican eventos en el momento de presentarse.

Correctivo: Aseguran tomar acciones para revertir un evento no deseado.

1.1.2.3.1.4 Principios del control interno

Se puede considerar siete principios del control interno: segregación de funciones, autocontrol, desde arriba-hacia-abajo, costo menor que beneficio, eficacia, confiabilidad y documentación (Mantilla S. A., 2013, pág. 60).

Segregación de funciones: sus principales connotaciones son:

- Roles vinculados control interno: diseño, implementación, mejoramiento, evaluación y auditoría. Expresa de una mejor manera los papeles que desempeñan directivos principales, personal de apoyo y auditores. El principio que está en la base de este principio es el que técnicamente se le conoce como ‘checks and balances’ (pesos y contrapesos): la diferenciación fundamental en las funciones/roles en la búsqueda del logro de objetivos compartidos. (Mantilla S. A., 2013, pág. 60).
- Por niveles, conlleva diferenciar las funciones de control interno según el nivel organizacional ya sea estratégico, táctico, operativo y específico. O mejor aún, diferenciar entre controles contables y administrativos, sistema de control interno, comités de auditoría, gobierno corporativo y control interno a las transacciones con partes relacionadas (Mantilla S. A., 2013, pág. 60).

Costo menor que beneficio: afianza el hecho de que el control interno genera valor para la organización. Ello implica que los controles internos no pueden ser más costosos que las actividades que controlan ni que los beneficios que proveen. Si el control interno genera sobre-costos o duplicidades, es mejor eliminarlo. Esto es asunto clave cuando se va a implementar un sistema de control interno, y mucho más aún cuando se va a evaluar o auditar. (Mantilla S. A., 2013, pág. 60).

Eficacia: El control interno depende de los resultados que ofrece. Debe asegurar el logro de los objetivos organizacionales, de no ser así se descarta. El entendimiento de este principio es una de las grandes fortalezas de COSO. (Mantilla S. A., 2013, pág. 60).

Confiabledad: Es la relación que existe entre la efectividad del diseño y operación del sistema de interno y la extensión de la documentación, conciencia y monitoreo del control interno.

Documentación: Toda la información relacionada con el control interno debe estar debidamente documentada, de manera tal que pueda ser analizada por cualquier interesado, ya se trate de la administración, de los auditores, o de los reguladores (Mantilla S. A., 2013, págs. 60-67)

1.1.2.3.1.5 Componentes del control interno según el COSO:

Consta de cinco componentes interrelacionados que se derivan de la forma como la administración maneja el ente, y están integrados a los procesos administrativos, los cuales se clasifican como:

a) Ambiente de control

Es el fundamento de todos los demás componentes, el entorno de control integrado por el conjunto de normas, procesos y estructuras que constituyen la base para el desarrollo del control interno de una organización; incluye la integridad y los valores éticos de la entidad, tiene una influencia muy relevante con respecto al resto de componentes del control interno.

b) Valoración de riesgos

Cada entidad se enfrenta a una variedad de riesgos de fuentes externas e internas los cuales deben valorarse. La valoración de riesgos es la identificación y el análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos planteados previamente, y según surjan los cambios se requieren mecanismos para identificar y tratar los riesgos asociados a los cambios.

c) Actividad de control

Son acciones de control implementadas a través de políticas y procedimientos que ayudan a garantizar que se ejecuten las directivas establecidas para mitigar

los riesgos con impacto potencia en los objetivos de la entidad. Las actividades de control se ejecutan en todos los niveles y funciones de la entidad.

Normas de Actividades de control:

- **Separación de tareas y responsabilidades**

Las tareas y responsabilidades, esenciales, relativas al tratamiento, autorización, registro y revisión de las transacciones y hechos, deben ser asignadas a personas diferentes. El propósito de esta norma es procurar un equilibrio conveniente de autoridad y responsabilidad dentro de la estructura de organización. En las entidades pequeñas es necesario establecer un balance entre esta separación de tareas y responsabilidades y el beneficio que se puede obtener. (Hidalgo, 2010, pág. 27)

- **Coordinación entre áreas**

Cada área o sub área de la entidad debe operar coordinada e interrelacionada mente con las restantes áreas o sub áreas. En una entidad, las decisiones y acciones de cada una de las áreas que la integran, requieren coordinación. Para que el resultado sea efectivo, no es suficiente que las unidades que lo componen alcancen sus propios objetivos; sino que deben trabajar mancomunadamente para que se alcancen, en primer lugar, los de la entidad. La coordinación mejora la integración, la consistencia y la responsabilidad y limita la autonomía. (Hidalgo, 2010, pág. 28)

- **Documentación**

La estructura de control interno y todas las transacciones y hechos significativos, deben estar claramente documentados, y la documentación debe estar disponible para su verificación. [...]. La información sobre el Sistema de Control Interno puede figurar en su formulación de políticas y, básicamente, en el referido manual, incluirá datos sobre objetivos, estructura y procedimientos de control. (Hidalgo, 2010, pág. 29)

- **Niveles definidos de autorización**

Los actos y transacciones relevantes sólo pueden ser autorizados y ejecutados por directivos y demás trabajadores que actúen dentro del ámbito de sus competencias. La autorización es la forma idónea de asegurar que sólo se realizan actos y transacciones que cuentan con la conformidad de la dirección. Esta conformidad supone su ajuste a la misión, la estrategia, los planes, programas y presupuestos. (Hidalgo, 2010, pág. 29)

- **Registro oportuno y adecuado de las transacciones y hechos**

Las transacciones y los hechos que afectan a una entidad deben registrarse inmediatamente y ser debidamente clasificados. Las transacciones o hechos deben registrarse, en el momento de su materialización o lo más inmediato posible, para garantizar su relevancia y utilidad. Esto es válido para todo el proceso o ciclo de la transacción o hecho, desde su inicio hasta su conclusión. (Hidalgo, 2010, págs. 29-30)

- **Acceso restringido a los recursos, activos y registros**

El acceso a los recursos, activos, registros y comprobantes, debe estar protegido por mecanismos de seguridad y limitado a las personas autorizadas, quienes están obligadas a firmar las Actas de Responsabilidad a rendir cuenta de su custodia y utilización. Todo activo de valor debe ser asignado a un responsable de su custodia y contar con adecuadas protecciones, a través de seguros, almacenaje, sistemas de alarma, pases para acceso, etc. (Hidalgo, 2010, pág. 30)

- **Rotación del personal en las tareas claves**

Ningún empleado debe tener a su cargo, durante un tiempo prolongado, las tareas que presenten una mayor probabilidad de comisión de irregularidades. Los empleados a cargo de dichas tareas deben, periódicamente, emplearse en otras funciones. Si bien el Sistema de Control Interno debe operar en un ambiente de solidez ética, es necesario adoptar ciertas protecciones para evitar hechos que puedan propiciar actos reñidos con el código de conducta del organismo. (Hidalgo, 2010, pág. 31)

- **Control del sistema de información**

El sistema de información debe ser controlado con el objetivo de garantizar su correcto funcionamiento y asegurar el control del proceso de los diversos tipos de transacciones. La calidad del proceso de toma de decisiones en una entidad, descansa fuertemente en sus sistemas de información. Un sistema de información abarca información cuantitativa, por ejemplo, los informes de desempeño que utilizan indicadores, y cualitativa, lo concerniente a opiniones y comentarios.

El sistema deberá contar con mecanismos de seguridad que alcancen a las entradas, procesos, almacenamiento y salidas. El sistema de información debe ser flexible y susceptible de modificaciones rápidas que permitan hacer frente a necesidades cambiantes de la dirección, en un entorno dinámico de operaciones y presentación de informes. (Hidalgo, 2010, pág. 31)

- **Control de la tecnología de información**

Los recursos de la tecnología de información deben ser controlados con el objetivo de garantizar el cumplimiento de los requisitos del sistema de información que la entidad necesita para el logro de su misión. La información que necesitan las actividades de la entidad, es provista mediante el uso de recursos de tecnología de información, los que abarcan: datos, sistemas de aplicación, tecnología asociada, instalaciones y personal. La administración de estos recursos debe llevarse a cabo mediante procesos de tecnología de información agrupados naturalmente, a fin de proporcionar la información necesaria que permita a cada trabajador cumplir con sus responsabilidades y supervisar el cumplimiento de las políticas. (Hidalgo, 2010, pág. 32)

- **Indicadores de desempeño**

Toda entidad debe contar con métodos de medición de desempeño que permitan la preparación de indicadores para su supervisión y evaluación. La información obtenida se utilizará para la corrección de los cursos de acción y el mejoramiento del rendimiento. Un sistema de

indicadores elaborados desde los datos emergentes de un mecanismo de medición del desempeño, contribuirá al sustento de las decisiones. Los indicadores no deben ser tan numerosos que se tornen confusos, ni tan escasos que no permitan revelar las cuestiones claves y el perfil de la situación examinada. (Hidalgo, 2010, pág. 33)

- **Función de Auditoría Interna independiente**

La unidad de auditoría interna de las entidades debe depender de la máxima autoridad de estas y sus funciones y actividades deben mantenerse desligadas de las operaciones sujetas a su examen. Las unidades de auditoría interna deben brindar sus servicios a toda la entidad. Constituyen un "mecanismo de seguridad" con el que cuenta la autoridad superior para estar informada, con razonable certeza, sobre la confiabilidad del diseño y funcionamiento de su sistema de control interno [...].

(Hidalgo, 2010, pág. 34)

d) Información y comunicación

La información pertinente es necesaria para que los empleados de la entidad puedan cumplir con sus responsabilidades y lograr los objetivos institucionales. La dirección necesita de información relevante y de alta calidad obtenidas de fuentes internas y externas para la toma de decisiones. La comunicación como proceso continuo iterativo permite proporcionar, compartir y obtener información necesaria, debe darse en un sentido amplio, fluyendo hacia abajo, a lo largo y hacia arriba de la organización; de tal manera

que todo el personal debe recibir un mensaje claro de parte de la alta gerencia, de que las responsabilidades de control deben tomarse seriamente. También es importante y necesario la comunicación efectiva con las partes externas, tales como clientes, proveedores, reguladores y accionistas.

“Normas de Información y Comunicación:

- **Información y responsabilidad**

La información debe permitir a los funcionarios y empleados cumplir sus obligaciones y responsabilidades. Los datos pertinentes deben ser identificados, captados, registrados, estructurados en información y comunicados, en tiempo y forma. Una entidad debe disponer de una corriente fluida y oportuna información relativa a los acontecimientos internos y externos. (Hidalgo, 2010, pág. 35)

- **Contenido y flujo de la información**

La información debe ser clara y con un grado de detalle ajustado al nivel de la toma de decisiones. Se debe referir tanto a situaciones externas como internas, a cuestiones financieras como operacionales. Para el caso de los niveles directivo y gerencial, los informes deben relacionar el desempeño con los objetivos y metas fijados. El flujo informativo debe circular en todos los sentidos: ascendente, descendente, horizontal y transversal. (Hidalgo, 2010, pág. 36)

- **Calidad de la información**

La información disponible en la entidad debe cumplir con los atributos de: contenido apropiado, oportunidad, actualización, exactitud y accesibilidad. Esta norma plantea las cuestiones a considerar con vistas

a formar juicios sobre la calidad de la información que utiliza una entidad y hace imprescindible su confiabilidad. (Hidalgo, 2010, pág. 37)

- **Flexibilidad al cambio**

El sistema de información debe ser revisado y de corresponder, rediseñado cuando se detecten deficiencias en su funcionamiento y productos. Cuando la entidad cambie su estrategia, misión, política, objetivos, programa de trabajo, etc., se debe contemplar el impacto en el sistema de información y actuar en consecuencia. Si el sistema de información se diseña orientado en una estrategia y un programa de trabajo, es natural que al cambiar estos, tenga que adaptarse, atendiendo a que la información que dejó de ser relevante siga fluyendo en detrimento de otra que sí pasó a serlo, cuidando porque el sistema no se sobrecargue artificialmente, situación que se genera cuando se adiciona la información, ahora necesaria, sin eliminar la que perdió importancia. (Hidalgo, 2010, pág. 37)

- **El sistema de información**

El sistema de información debe diseñarse atendiendo a la estrategia y programa de operaciones de la entidad. La calificación de sistema de información se aplica, tanto al que cubre la información financiera de una entidad como al destinado a registrar otros procesos y operaciones internas. (Hidalgo, 2010, pág. 37)

- **Compromiso de la dirección**

El interés y el compromiso de la dirección de la entidad con los sistemas de información se deben explicitar mediante una asignación de recursos suficientes para su funcionamiento eficaz.

(Hidalgo, 2010, pág. 38)

e) Monitoreo:

Los sistemas de control interno deben ser monitoreados, para valorar su calidad de desempeño en el tiempo. Las evaluaciones deben ser continuas y las deficiencias de control interno encontradas deberán reportarse a lo largo de la organización informando a la alta gerencia y la junta solamente los asuntos serios.

Normas de Supervisión o Monitoreo:

- **Evaluación del Sistema de Control Interno**

La dirección de la organización y cualquier directivo que tenga a su cargo un área de segmento de organización, programa, proyecto o actividad, debe evaluar periódicamente la eficacia de su Sistema de Control Interno y comunicar los resultados ante quien es responsable. Un análisis periódico de la forma en que ese sistema está operando le proporcionará, al responsable, la tranquilidad de un adecuado funcionamiento, o la oportunidad de su corrección y fortalecimiento. (Hidalgo, 2010, pág. 39)

- **Eficacia del Sistema de Control Interno**

El Sistema de Control Interno se considera efectivo en la medida en que la autoridad a la que apoya cuenta con una seguridad razonable en la información acerca del avance en el logro de sus objetivos y metas

y en el empleo de criterios de economía y eficiencia, la confiabilidad y validez de los informes y estados financieros, el cumplimiento de la legislación y normas vigentes, incluida las políticas y los procedimientos emanados de la propia entidad, esta norma fija el criterio para calificar la eficacia de un Sistema de Control Interno. (Hidalgo, 2010, pág. 39)

- **Auditorías del Sistema de Control Interno**

Deben practicarse auditorías, las que informarán sobre la eficacia y eficiencia del Sistema de Control Interno, proporcionando recomendaciones para su fortalecimiento si correspondiera. [...] Estos exámenes, practicados sobre bases de normas y procedimientos generalmente aceptados, permiten obtener una opinión técnica válida sobre el estado y funcionamiento de un Sistema de Control Interno. [...] La auditoría debe ajustarse a un método objetivo y sistemático que, razonablemente, incremente la probabilidad de la formación de un juicio acertado. (Hidalgo, 2010, pág. 40)

- **Validación de los supuestos asumidos**

Se deben validar, en forma periódica, los supuestos que sustentan los objetivos de una organización. Los objetivos de una entidad y los elementos de control que respaldan su logro descansan en supuestos fundamentales acerca de cómo funciona su entorno. (Hidalgo, 2010, pág. 40)

- **Tratamiento de las deficiencias detectadas**

Toda deficiencia que afecte o pueda llegar a afectar la efectividad del Sistema de Control Interno debe ser informada. Deben establecerse procedimientos que determinen sobre qué asuntos, en qué forma y ante quién se presentará tal información. Las deficiencias en el funcionamiento del Sistema de Control Interno, dada su importancia, deben ser rápidamente detectadas y comunicadas. El término deficiencia debe entenderse en sentido amplio, es decir, cualquier "condición" dentro del sistema que sea digna de atención.

(Hidalgo, 2010, pág. 41)

1.1.2.3.1.6 Base Legal de las normas de control interno

Las normas de control interno, constituyen lineamientos, criterios, métodos y disposiciones para la aplicación y regulación del control interno en las principales áreas de la actividad administrativa u operativa de las entidades, incluidas las relativas a la gestión financiera, logística, de personal, de obras, de sistemas de información y de valores éticos, entre otras.

Las normas de control interno tienen como base legal y documental en la siguiente normativa y documentos internacionales:

- Ley N° 28716, Ley de Control Interno de las entidades del estado.
- Ley N° 27785, Ley Orgánica del Sistema Nacional de control y de la contraloría General de la república.
- Internal Control – Integrated Framework, Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 1990.

1.1.2.3.2 La morosidad

Desde un enfoque empresarial, morosidad sería el retraso en el cumplimiento del pago de obligaciones contraídas, por tanto, se trata de un incumplimiento de contrato de pago en una fecha predeterminada.

1.1.2.3.2.1 Los efectos negativos de la morosidad

La morosidad constituye un incumplimiento contractual que ocasiona onerosas cargas administrativas y financieras a las empresas, especialmente a la Pymes, las cuales deben soportar plazos de pago excesivos que les obligan a mantener de forma permanente importantes saldos de clientes en sus balances.

El perjuicio económico provocado por la morosidad es mucho mayor que cuando los tipos son bajos. Pero además del coste financiero ocasionado por los retrasos en el pago hay que tener en cuenta dos factores adicionales:

La pérdida del valor del dinero provocado por la inflación y los gastos de gestión de cobro necesarios para conseguir la recuperación del crédito impagado. Un coste que no hay que olvidar es la pérdida de valor adquisitivo cuando la empresa no puede cobrar la factura en la fecha del vencimiento contractual. Aunque el cliente pague la totalidad de la factura, se produce una pérdida de valor adquisitivo, en función a los días transcurridos hasta que el cliente abona íntegramente la factura impagada” (Brachfield, 2010, pág. 10),

1.1.2.3.2.2 Factores que influyen en el impacto de la morosidad

La dimensión de la deuda y empresa: las empresas de menor tamaño son las que principalmente se ven afectadas por el incumplimiento de las obligaciones de pago de sus clientes. Las empresas más grandes tienen este problema también pero en menor intensidad, puesto que cuenta con más recursos, liquidez y tienen un riesgo más diversificado. En el caso de empresas pequeñas,

un impago de una cuantía importante de dinero puede suponer el inicio de una crisis” (Camacho, 2015, pág. 14)

Los tipos de interés: “el impago de deudas supone un mayor coste financiero ya que las empresas deben financiar durante más tiempo las deudas de sus clientes. La morosidad incrementa el coste de la empresa si además los tipos de interés son altos”. (Camacho, 2015, pág. 14)

El mercado: “el mercado donde la empresa se encuentre, va a ser uno de los factores determinantes de la morosidad, esto es así porque una entidad empresarial que sea capaz de hacer frente a los impagos de clientes morosos de forma rápida y eficaz tendrá más éxito en el mercado” (Camacho, 2015, pág. 14)

El margen comercial: “la morosidad también afecta al margen de beneficio de una empresa, ya que supone una pérdida del coste del producto o servicio prestado, es un valor que no recupera. El impago de una deuda para la empresa, es por tanto, una pérdida proveniente de la inversión que realizó en el producto o servicio prestado” (Camacho, 2015, pág. 14)

El riesgo del impago

El riesgo de impago es la posibilidad de una operación comercial incobrable, originado por la insolvencia absoluta del cliente u otros factores sin descartarse de que se trate de un cliente moroso profesional. Es un riesgo presente en toda actividad comercial que otorgue ventas al crédito o a plazos. Por ello, la organización debe tener políticas bien establecidas para afrontar estas situaciones, poseer un nivel de conocimiento de riesgos, establecer una gestión

de riesgos, contar con información clave, implementar procedimientos de cobranza y llevar registros de clientes morosos (Pere Brachfield, 2019, pág. 104).

El riesgo de liquidez

Es una de las consecuencias del crédito comercial, que puede generar una situación de crisis para la empresa debido al ineficiente flujo de cobro al cliente. La falta de liquidez en una empresa son causas habituales de quiebras y/o cese de operaciones comerciales. Por lo que es pertinente, realizar periódicamente evaluaciones de cobranzas, contar con un plan de contingencia, realizar las mediciones de rentabilidad, liquidez, solvencia y llevar los reportes de control de medición (Pere Brachfield, 2019, págs. 105-106).

1.1.2.3.3 Cobranza

Para (Bravo & Reyes, 2010, pág. 78), la cobranza está íntimamente ligada con el flujo de efectivo ya que esta es la terminación del ciclo económico-financiero, es decir donde la recuperación de las cuentas por cobrar asegura la continuación de la operación con los propios recursos de la empresa.

1.1.2.3.4 Capacitación de Personal

El aspecto más importante del control interno es el personal. Si los empleados son competentes y dignos de confianza, es posible carecer de algunos controles, y de cualquier manera se tendrán estados financieros confiables. Las personas incompetentes o deshonestas pueden arruinar el sistema, incluso si hay otros muchos controles en orden. Las personas honestas y eficientes son capaces de

desempeñarse a niveles altos incluso cuando hay pocos controles que los apoyen. Sin embargo, incluso personas competentes y dignas de confianza pueden tener ciertas fallas innatas. Por ejemplo, pueden aburrirse o estar insatisfechos, sus problemas personales pueden afectar su desempeño, o sus objetivos pueden cambiar.

Debido a la importancia de personal competente y digno de confianza para la facilitación de un control eficaz, los métodos mediante los cuales se contrata, evalúa, capacita, promueve y compensa a las personas son una parte importante del control interno. (Arens, 2007, pág. 276)

1.1.2.4 Definición de Términos Básicos

Control: proceso para determinar los que se está ejecutando valorizándolo y aplicando medidas correctivas de manera que todo se lleve a cabo de acuerdo con lo planeado.

Acción dispuesta en una organización que sirve para mejorar la probabilidad de que los objetivos serán alcanzados. (wordreference, 2019)

Interno: que existe o está situado dentro de los límites o la superficie de alguna cosa, en este caso alguna cosa es una entidad, organismo o empresa.

Administración del Riesgo: proceso estructurado, consiente y continuo a través de toda la organización para identificar, evaluar, medir y reportar amenazas y oportunidades de afectan el poder alcanzar el logro de sus objetivos. (Estupiñan Rodrigo, 2015, pág. 11)

Gestión: proceso que articula estratégicamente las acciones de una organización a su misión y objetivos, de acuerdo a las prioridades, con el propósito de garantizar la mayor coincidencia entre las decisiones. (wordreference, 2019)

Control Interno Administrativo: comprende el plan de organización, los procedimientos y registros que conciernen a los procesos de decisión que llevan a la autorización de las transacciones y actividades por parte de la gerencia de manera que fomenta la eficiencia de las operaciones, la observancia de la política prescrita y el logro de las metas y objetivos programados. (Mira Navarro, 2006, pág. 200)

El Control Interno y de Gestión: el sistema de control interno es un instrumento de gestión que comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y procedimientos adoptados dentro de una entidad. (Mira Navarro, 2006, pág. 203)

Cuestionarios de Control Interno: Conjunto organizado de preguntas que guardan concordancia con los mecanismos de control interno y buscan establecer su grado de cumplimiento.

Manual de Control Interno: documento que contiene en forma ordenada y sistemática las instrucciones e informaciones sobre políticas, funciones, sistemas, procedimientos de las distintas operaciones o actividades de la organización señalando los pasos que las componen.

1.2. Formulación del Problema

1.2.1. Problema General

¿De qué manera el control interno influye en la reducción del riesgo de morosidad, en la empresa Maderera Norteño E.I.R.L., Puente Piedra, 2018?

1.2.2. Problema Específico

¿De qué manera el control interno influye en la reducción del riesgo de impago, en la empresa Maderera Norteño E.I.R.L., Puente Piedra, 2018?

¿De qué manera el control interno influye en la reducción del riesgo de liquidez, en la empresa Maderera Norteño, 2018?

1.3.Objetivos

1.3.1. Objetivo General

Determinar de qué manera el control interno influye en la reducción del riesgo de morosidad, en la empresa Maderera Norteño E.I.R.L., Puente Piedra, 2018.

1.3.2. Objetivos Específicos

Determinar en qué medida el control interno influye en la reducción del riesgo de impago, en la empresa Maderera Norteño E.I.R.L., 2018.

Determinar, en qué medida el control interno influye en la reducción de riesgo de liquidez, en la empresa Maderera Norteño E.I.R.L., 2018.

1.4.Hipótesis

1.4.1. Hipótesis General

El control interno influye significativamente en la reducción del riesgo de morosidad, en la empresa Maderera Norteño E.I.R.L., Puente Piedra, 2018.

1.4.2. Hipótesis Específica

El control interno influye en la reducción del riesgo de impago, en la empresa Maderera Norteño, E.I.R.L., 2018.

El control interno influye en la reducción del riesgo de liquidez, en la empresa Maderera Norteño E.I.R.L., 2018.

CAPÍTULO II. METODOLOGÍA

2.1 Tipo de Investigación

El enfoque de la presente investigación es mixta debido a que se combinan los métodos cuantitativo y cualitativo en la recolección y análisis de los datos. Para la recolección de datos se utiliza el método cuantitativo aplicando la técnica de la encuesta a través del cuestionario. Sin embargo, el análisis de las variables tiene un enfoque cualitativo porque se busca medir el grado de relación que existe entre ambas variables en estudio (Hernández Sampieri, 2014, págs. 533-554) .

2.1.1. Según el Propósito

El presente trabajo de investigación, según su propósito es aplicada porque se elabora en base a la realidad de la empresa Maderera Norteño, 2018. (Landeau, 2007)

2.1.2. Según el alcance de investigación

El presente trabajo es correlacional - causal, ya que su finalidad es determinar el grado de relación entre dos variables, que se relacionan mediante un tema de investigación, una variable va a impactar en la otra variable (Hernández-Sampieri, 2006, pág. 324)

2.1.3. Según el diseño de investigación

El presente trabajo es no experimental transversal, ya que las variables no se controlan, sino solo se analizan mediante la situación del problema tratado. (Hernández S. , Fernández, Baptista, & Baptista, 2004, pág. 205)

2.1.4. Según el tipo de datos empleados

Según el tipo de datos empleados el enfoque es mixto: cuantitativo debido a que los resultados obtenidos se fundamenta utilizando una técnica estadística y cualitativa por interpretación del investigador. (Hernández Sampieri, 2014, págs. 533-554) .

2.1.5. Por el Tiempo

Aplicado por el tiempo, el tipo de estudio es transversal porque solamente se estudia los datos recolectados del periodo 2018 (Hernández S. R., 2014, pág. 154).

2.2 Población y muestra

La unidad de estudio para el presente trabajo de investigación lo representa la empresa Maderera Norteño, 2018.

2.2.1 Población

La población objetiva para la presente investigación está conformada por los empleados de la empresa Maderera Norteño, 2018. Que hacen un total de ocho (08) trabajadores.

2.2.2 Muestra

La unidad de análisis utilizada en esta investigación es la muestra no probabilística, para lo cual se ha seleccionado a tres personas que tienen la pericia, la experiencia y el conocimiento sobre las actividades de ventas y cobranzas en la empresa. Por lo tanto, como investigador busco la mejor alternativa para obtener información confiable relacionado al tema de investigación, se utilizó el criterio de inclusión y exclusión.

Criterios de Inclusión: Propietario, gerente general y encargado de ventas y cobranzas.

Criterios de Exclusión: personal operativo que no están involucrados directamente con las actividades comerciales de ventas y cobranzas.

En las muestras no probabilísticas, la elección de los elementos no depende de la probabilidad, sino de causas relacionadas con las características de la investigación o los propósitos del investigador Para (Hernández, Fernández, & Baptista, Selección de la Muestra, 2014, pág. 173).

2.3 Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos

Las técnicas e instrumentos de investigación utilizadas se han establecido según los requerimientos de cada una de las variables. La distribución y detalle se observa en la tabla 1.

Tabla 1.

Técnicas e instrumentos

Variables	Técnicas	Instrumento	Fuente
Variable Independiente: Control Interno	Encuesta	Cuestionario	Propietario Trabajadores
Variable Dependiente: Riesgo de Morosidad	Encuesta Análisis Documental	Cuestionario Reporte de cobranzas 2018	Propietario Trabajadores Base de datos de la empresa.

Fuente: Elaboración propia

2.3.1. Recolección de datos

2.3.1.1. Técnicas

Bajo la perspectiva cuantitativa, la recolección de datos es equivalente a medir. Lo que significa asignar números a objetos y eventos de acuerdo a ciertas reglas. (Gomez, Introducción a la Metodología de Investigación Científica, 2006, p.121)

Las técnicas de recolección de datos utilizadas en el desarrollo de la investigación fueron la encuesta y el análisis documental.

- **Encuesta:** ésta técnica sirvió para obtener respuestas a los interrogantes planteados a los trabajadores de la empresa que están directamente relacionado con las actividades de venta y cobranza de la empresa.
- **Análisis Documental:** la empresa me facilitó la siguiente información: reporte de ventas, el balance general, estado de resultados y reporte de cobranzas, para determinar el nivel de morosidad existente y sus riesgos de impago y liquidez de la empresa maderera.

2.3.1.2. Instrumentos

El instrumento utilizado para la recolección de datos fue el cuestionario de preguntas cerradas, que me permitió centrarme en el problema de investigación a través de las respuestas obtenidas del propietario, gerente general y encargado de ventas de la empresa quienes poseen mayor conocimiento de las ventas, cobranzas y todo el movimiento económico y financiero de la empresa, como también identifican a los clientes morosos. Socialmente el cuestionario es el instrumento más utilizado que permiten formular preguntas abiertas y cerradas obedeciendo a las necesidades del investigador (Hernández S. R., 2014, pág. 220).

2.3.2. De análisis de datos:

2.3.2.1. Técnicas

La técnica aplicada para el análisis de datos de la presente investigación es el análisis correlacional basado en datos estadísticos, que sirve para

determinar la existencia de una relación entre las dos variables en estudio: control interno y morosidad.

2.3.2.2. Instrumentos

Para el análisis de datos de datos se utilizó fichas bibliográficas de diferentes autores, el programa Excel y el SPSS.

2.4 Procedimientos:

2.4.1 Procedimiento de recolección de datos

Para el desarrollo de la presente investigación se llevó a cabo dos fases, la primera de estas corresponde a la fase de recolección de información, el cual fue realizado de la siguiente manera:

Al conocer la problemática de la empresa se seleccionó la muestra por conveniencia, aplicando el criterio de inclusión se eligió a tres colaboradores de la empresa, por la pericia, la experiencia y el conocimiento sobre las actividades de ventas y cobranzas en la organización.

2.4.1.1. Encuesta

La técnica utilizada en el desarrollo de la investigación fue la encuesta, aplicada mediante un cuestionario de veinticuatro (24) preguntas cerradas para tener mayor facilidad con el procesamiento de datos.

La encuesta se aplicó a tres colaboradores de la empresa de roles diferentes, el primero es el propietario, y el segundo es la gerente general y el tercero el encargado de ventas de la empresa. Sin embargo, por el tamaño de la empresa los tres realizan todas las tareas. El cuestionario de la encuesta se dividió en dos secciones según el requerimiento de las variables:

A. Primera sección – Control Interno

La variable independiente se determinó medición de las actividades de control e información y comunicación.

B. Segunda sección: Riesgo de morosidad

En esta sección se plantearon preguntas con respecto a la variable dependiente, el riesgo de morosidad. Se presentan las respuestas obtenidas con relación al riesgo de impago y riesgo de liquidez.

2.4.1.2. Análisis Documental:

Dada la naturaleza de la investigación, también se utilizó la ficha documental. El documento utilizado para el análisis de datos fue el reporte de ventas y cobranzas de todos los meses del año 2018, con la finalidad de determinar el grado de morosidad en la empresa maderera y conocer el comportamiento de sus ventas.

Asimismo, se utilizó el estado de situación financiera para medir su grado de liquidez y solvencia.

2.4.2 Procedimiento de análisis de datos

Para el análisis de los datos se utilizó el corte cuantitativo, con la finalidad de describir y comparar los datos obtenidos en la recolección de información, a través de la encuesta virtual realizada al propietario, gerente general y encargado de ventas y cobranzas, con el fin de conocer sus percepciones sobre las variables en estudio, para luego procesarlas en el programa estadístico SPSS.

Se realizó el análisis de confiabilidad: Alfa de Cronbach, teniendo como resultado un coeficiente de 0.907, según Hernández Sampieri (2014) mientras el resultado de coeficiente de confiabilidad se acerque al valor de 1, significa que el instrumento utilizado es confiable.

Se puede interpretar que la investigación científica en términos de un instrumento que por ser aplicado a la muestra debe tener validez y a su vez debe ser confiable.

El mismo Hernández, Fernández y Baptista (2010) manifiesta que:

“la confiabilidad de un instrumento de medición se refiere al grado de que su aplicación repetida al mismo individuo o sujeto produce resultados iguales”. (p.201)

A continuación, la fórmula aplicada del coeficiente de Alfa de Cronbach:

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

El coeficiente de Alfa de Cronbach al 95% de intervalo de confianza fue de:

Tabla 2

Estadística de fiabilidad de las variables

Alfa de Cronbach	N de elementos
,907	2

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

De acuerdo con los resultados obtenidos en la tabla 2, se puede observar el nivel de confiabilidad del instrumento aplicado en el presente estudio es excelente.

Tabla 3:

Resumen de procesamiento de los casos

		N	%
Casos	Válidos	3	100.0
	Excluidos	0	.0
	Total	3	100.0

Fuente: Elaboración propia utilizando el SPSS

Para el detalle los valores de la escala de confiabilidad del instrumento se utilizaron lo de (Herrera, 1998) comprendidos entre, la tabla siguiente:

Tabla 4:

Detalle de valores

0.53 a menos	Confiabilidad nula
0,54 a 0,59	Confiabilidad baja
0,60 a 0,65	Confiable
0,66 a 0,71	Muy Confiable
0,72 a 0,99	Excelente confiabilidad
1.0	Confiabilidad Perfecta

Fuente: Elaboración propia

2.5 Limitaciones:

Gran dificultad para obtener información como registro de clientes, proveedores, porque el propietario lo considera de carácter reservado.

El no haber podido abarcar más años de estudio por el difícil acceso a la información.

El corto tiempo disponible e invertido en la investigación y no haber podido aplicar mi análisis a más empresas madereras en el distrito de Puente Piedra.

2.6 Aspectos éticos

Durante el desarrollo de la investigación se ha considerado en forma estricta el cumplimiento de los principios éticos que permitan asegurar la originalidad de la investigación. Asimismo, se han respetado los derechos de propiedad intelectual de los libros de texto y de las fuentes electrónicas consultadas, necesarias para estructurar el marco teórico. Se obtuvo la autorización del propietario de la empresa en estudio para poder trabajar con su información.

CAPÍTULO III. RESULTADOS

3.1 Datos generales de la empresa objeto del estudio

- **Razón social:** Maderera Norteño E.I.R.L.
- **Rubro:** Dedicada a la comercialización al por mayor y menor de productos madereros dirigidos al mercado manufacturero, industrial y de la construcción a nivel nacional.
- **Historia:** Maderera Norteño E.I.R.L., fue creada en el año 2014, por un entusiasta empresario y conocedor del rubro, comenzó como un gran sueño, atender la necesidad de madera para los constructores en el Lima y provincias. Desde el comienzo de sus actividades trabajaron arduamente para inducirse en el mercado y posicionarse a pesar de la dura competencia.
- **Misión:** satisfacer la demanda integral de productos, con colaboradores altamente identificados, garantizando la entrega oportuna y de calidad con precios muy competitivos.
- **Visión:** Ser líder diferenciado en la comercialización de todo tipo de productos para la industria de la construcción.
- **Valores:** integridad, puntualidad, compromiso, solidaridad, excelencia.

3.2 Resultado

3.2.1 Descripción De La Variable 1: Control Interno

El análisis descriptivo de la variable se expresa en tablas y figuras para describir el nivel del Control Interno mostrando una tabla de frecuencias puntaje máximo, mínimo, porcentajes, los mismos que serán correlacionados con la variable Riesgos de morosidad. De la misma manera se trabajó las dimensiones de la variable en el mismo orden de datos. Veamos la tabla 5, de Control Interno.

Tabla 5.

Niveles de la variable 1: Control Interno

Niveles	Frecuencia	Porcentaje
Muy desfavorable	3	100.00
Desfavorable	0	0.00
Favorable	0	0.00
Muy favorable	0	0.00
Total	3	100.00

Fuente: Base de datos de la investigación (elaboración propia)

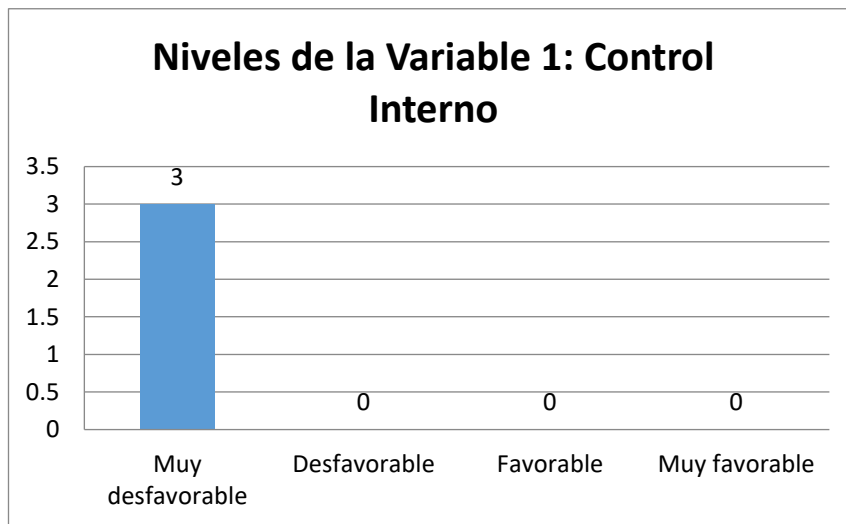


Figura 1. Niveles de la variable 1- Control Interno (Fuente: Tabla Nro.05)

Observando la Tabla 5 y Figura 1, apreciamos mediante los gráficos los niveles de la variable 1, Control Interno, de 03 encuestados que son el propietario, gerente general y encargado de ventas y cobranzas de la Empresa maderera Norteño E.I.R.L , 03 trabajadores que representa el 100.00%, evidencian la falta de control interno dentro de la empresa como Muy desfavorable, luego 0 trabajadores que representan el 0.0% perciben un nivel Desfavorable, luego 0 trabajadores que representan el 0% perciben un nivel favorable y por último 0 trabajadores que representan el 0% perciben un nivel Muy favorable.

Tabla 6:

Niveles de la Dimensión 1: Actividades de Control

<i>Niveles</i>	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>
<i>Muy desfavorable</i>	3	100.00
<i>Desfavorable</i>	0	0.00
<i>Favorable</i>	0	0.00
<i>Muy favorable</i>	0	0.00
<i>Total</i>	3	100.00

Fuente: Base de datos de la investigación, elaboración propia

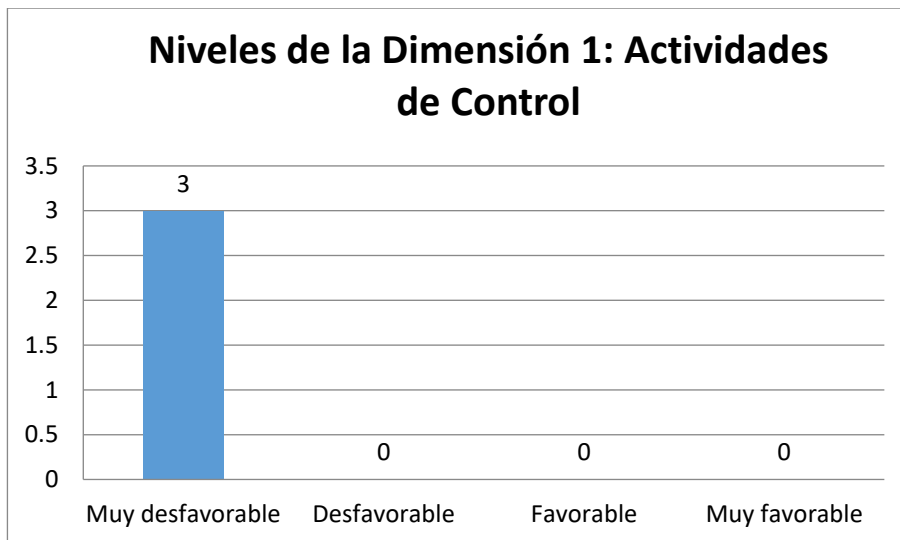


Figura 2. Niveles de la dimensión 1- Actividades de Control (Fuente: Tabla Nro.06)

Observando la Tabla 6 y Figura 2, mediante el grafico se aprecia los niveles de la Dimensión 1, Actividades de Control, de 03 encuestados que son el propietario, gerente general y encargado de ventas y cobranzas de la Empresa maderera Norteño E.I.R.L., 03 trabajadores que representa el 100.00%, evidencian la falta de actividades de control dentro de la empresa como Muy desfavorable.

Tabla 7:

Niveles de la Dimensión 2: Información y comunicación

Niveles	Frecuencia	Porcentaje
Muy desfavorable	1	33.33
Desfavorable	2	66.67
Favorable	0	0.00
Muy favorable	0	0.00
Total	3	100.00

Fuente: Base de datos de la investigación, elaboración propia

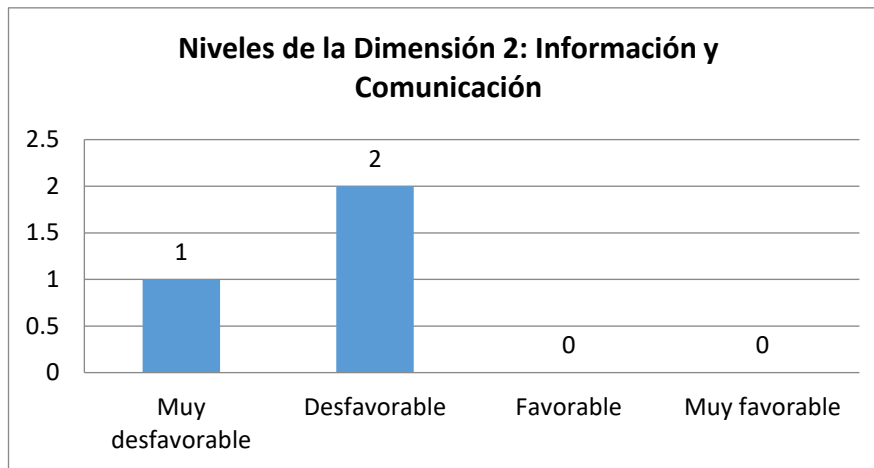


Figura 3. Niveles de la dimensión 2- Información y comunicación (Fuente: Tabla Nro.07)

Observando la Tabla 07 y Figura 03, se aprecia en los gráficos los niveles de la Dimensión , Información y Comunicación, de 03 encuestados que son el propietario, gerente general y encargado de ventas y cobranzas de la Empresa maderera Norteño E.I.R.L , 01 trabajadores que representa el 33.33% percibe el nivel de información y comunicación como Muy desfavorable, luego 02 trabajadores que representan el 66.67% perciben un nivel Desfavorable, luego 0 trabajadores que representan el 0% perciben un nivel favorable y por último 0 trabajadores que representan el 0% perciben un nivel Muy favorable.

3.2.2 Descripción de la Variable 2: Riesgos de Morosidad

El análisis descriptivo de la variable se expresa en tablas y figuras para explicar el nivel Riesgos de Morosidad mostrando una tabla de frecuencias puntaje máximo, mínimo, porcentajes, los mismos que serán correlacionados con la variable de Control Interno. De la misma manera se trabajó las dimensiones de la variable en el mismo orden de datos. Veamos la tabla, de Riesgos de Morosidad.

Tabla 8:

Niveles de la Variable 2: Riesgo De Morosidad

Niveles	Frecuencia	Porcentaje
Muy desfavorable	3	100.00
Desfavorable	0	0.00
Favorable	0	0.00
Muy favorable	0	0.00
Total	3	100.00

Fuente: Base de datos de la investigación, elaboración propia

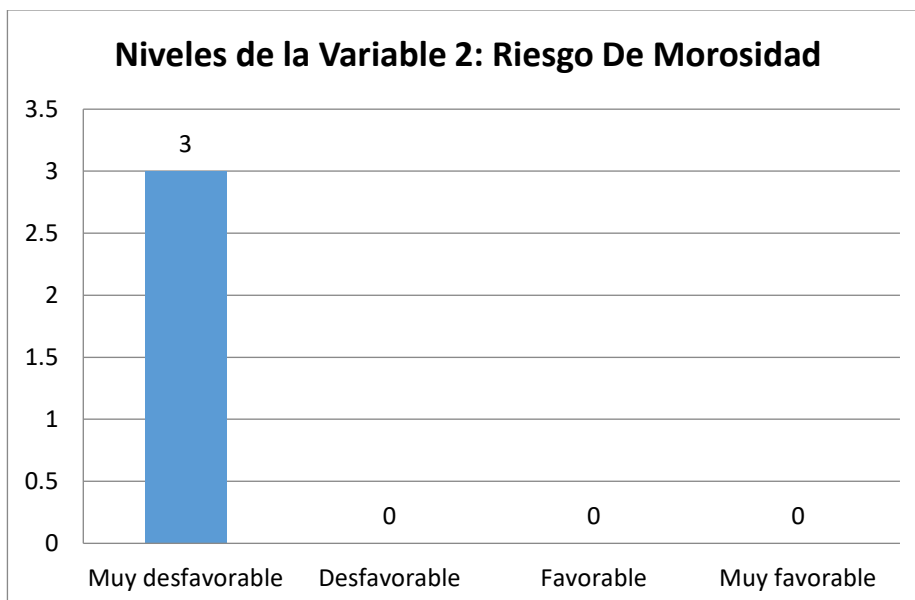


Figura 4. Niveles de la Variable 2- Riesgo de morosidad (Fuente: Tabla Nro.08)

Observando la Tabla 08 y Figura 04, se aprecia mediante el gráfico los niveles de la variable 2, Riesgos de Morosidad, de 03 encuestados que son el propietario, gerente general y encargado de ventas y cobranzas de la Empresa maderera Norteño E.I.R.L., 03 trabajadores que representa el 100.00% evidencian el riesgos de morosidad como Muy desfavorable,

Tabla Nro. 9:

Niveles de la Dimensión 1: Riesgo de impago

Niveles	Frecuencia	Porcentaje
Muy desfavorable	3	100.00
Desfavorable	0	0.00
Favorable	0	0.00
Muy favorable	0	0.00
Total	3	100.00

Fuente: Base de datos de la investigación, elaboración propia

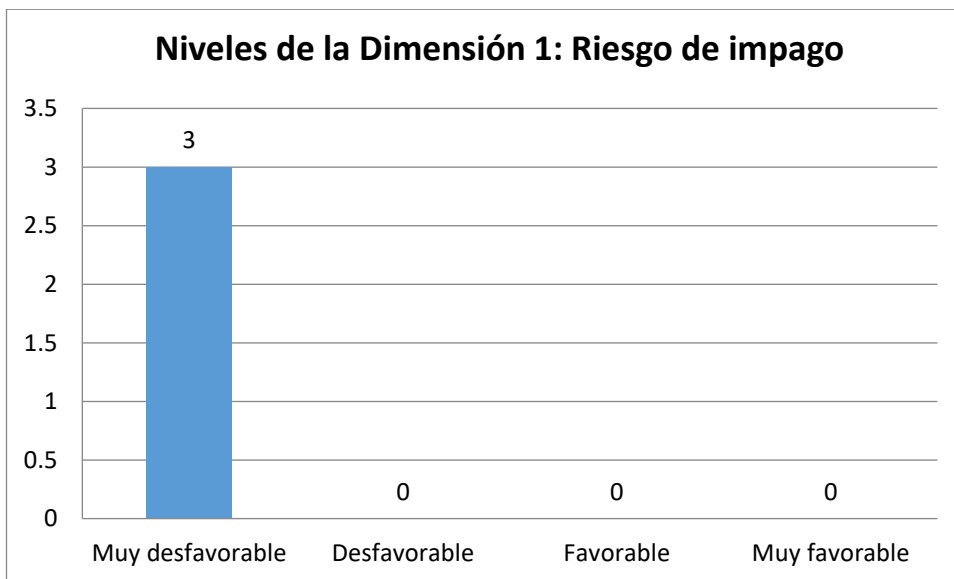


Figura 5. Niveles de la dimensión 1- Riesgo de impago (Fuente: Tabla Nro.09)

Observando la Tabla 9 y Figura 5, apreciamos mediante los gráficos los niveles de la Dimensión 1, Riesgos de impago, de 03 encuestados que son el propietario, gerente

general y encargado de ventas y cobranzas de la Empresa maderera Norteño E.I.R.L., 03 trabajadores que representa el 100.00% perciben el nivel de riesgo de impago como como Muy desfavorable y la vez evidencian el desconocimiento de como mitigar los riesgos.

Tabla 10:

Niveles de la Dimensión 2: Riesgo de liquidez

<i>Niveles</i>	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>
<i>Muy desfavorable</i>	3	100.00
<i>Desfavorable</i>	0	0.00
<i>Favorable</i>	0	0.00
<i>Muy favorable</i>	0	0.00
<i>Total</i>	3	100.00

Fuente: Base de datos de la investigación, elaboración propia

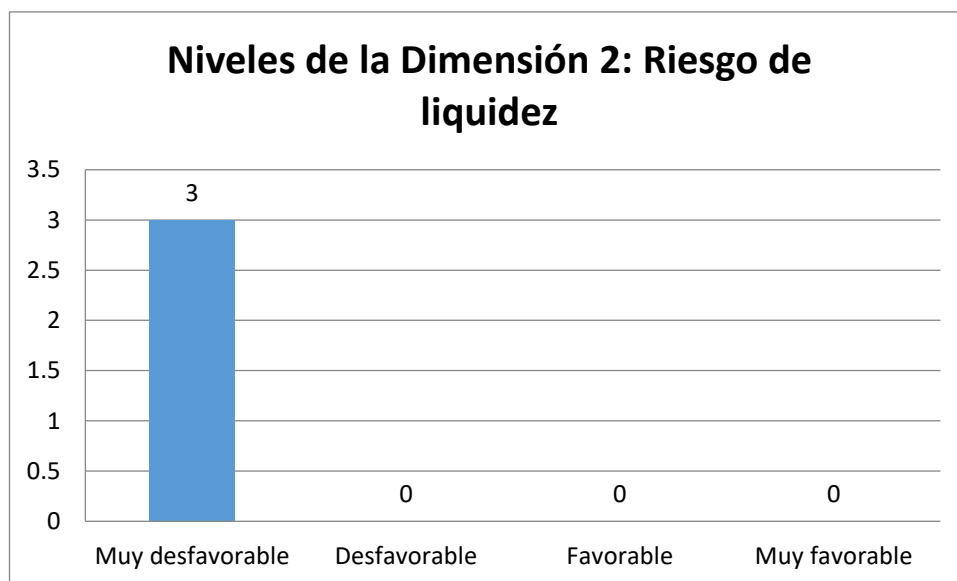


Figura 6. Niveles de la dimensión 1- Riesgo de liquidez (Fuente: Tabla Nro.10)

Observando la Tabla y Figura 06, apreciamos mediante los gráficos los niveles de la Dimensión, Riesgo de liquidez, de 03 encuestados que son el propietario, gerente general y encargado de ventas y cobranzas de la Empresa maderera Norteño E.I.R.L.,

03 trabajadores que representa el 100.00% perciben el nivel de riesgo de liquidez como como Muy desfavorable y la vez evidencian el desconocimiento de como mitigar dicho riesgo.

Tabla 11:

Prueba de Normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
V1	,204	3	.	,993	3	,843
V2	,385	3	.	,750	3	,000

Fuente: Base de datos de la investigación, elaboración propia

A través de la prueba de normalidad de Shapiro Wilk para muestras pequeñas de 3 a menos sujetos, se determinó que las variables y sus dimensiones mostraron distribución normal, por lo que se decidió procesar los datos con la prueba estadística no paramétrica con la T de student para comparación de medias por un puntaje obtenido.

Frecuencia de la variable

Regla de decisión: Si $\text{Sig.} \geq ,05$ se rechaza H_0 .

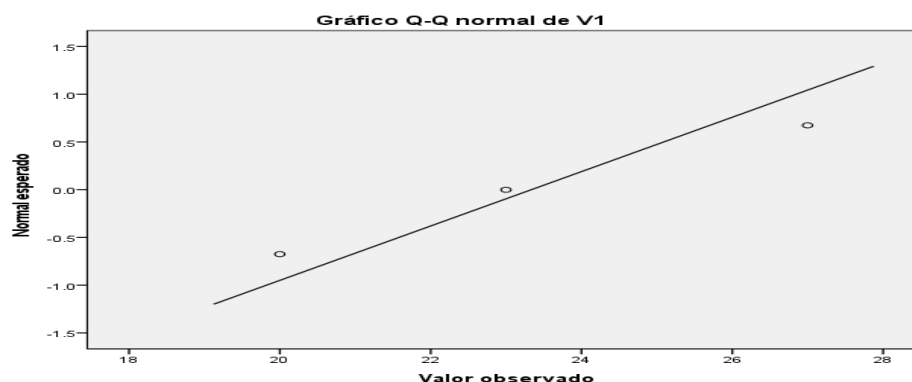


Figura 7. Prueba de normalidad

Prueba de hipótesis

Contrastación de la Hipótesis general.

Hipótesis Nula Ho: El control interno no influye significativamente en la reducción del riesgo de morosidad, en la empresa Maderera Norteño E.I.R.L., Puente Piedra, 2018.

Hipótesis Alterna Ha: El control interno influye significativamente en la reducción del riesgo de morosidad, en la empresa Maderera Norteño E.I.R.L., Puente Piedra, 2018.

Nivel de significancia

$\alpha = 0,05$ es decir al 5%; p-valor = (0)

Estadística de prueba: T de Student para muestras relacionadas

Tabla 12:

Resultados para las Hipótesis General

		Estadísticas de muestras			
		Media	N	Desviación estándar	Media de error estándar
Par 1	Control Interno	23,33	3	3,512	2,028
	Riesgo de Morosidad	17,33	3	2,309	1,333

Fuente: Base de datos de la investigación, elaboración propia

Tabla 13:

Diferencias emparejadas de la hipótesis general

Prueba de hipótesis de muestra

		Diferencias emparejadas					t	gl	Sig. (bilateral)
		Media	Desviación estándar	Media de error estándar	95% de intervalo de confianza de la diferencia				
					Inferior	Superior			
Par 1	Control Interno - Riesgo de Morosidad	6,000	1,732	1,000	1,697	10,303	6,000	2	,027

Fuente: Base de datos de la investigación, elaboración propia

Región de rechazo y aceptación

$$\alpha = 0,05$$

Valor crítico: p-valor = (0)

Decisión estadística

Puesto que p - valor (0,027) es menor al nivel de significancia de 0,05 en consecuencia se acepta la hipótesis alterna (H_a) y se rechaza la hipótesis nula (H_0).

Conclusión estadística

Se concluye que existen diferencias significativas en el nivel el control interno y Riesgo de morosidad en la empresa Maderera Norteño E.I.R.L., Puente Piedra, 2018. Es decir. El control interno influye significativamente en la reducción del riesgo de morosidad, en la empresa Maderera Norteño E.I.R.L., Puente Piedra, 2018

Contrastación de la Hipótesis Específica 1

Hipótesis específica 1

El control interno influye en la reducción del riesgo de impago, en la empresa Maderera Norteño, E.I.R.L., 2018.

Hipótesis Nula H_0 : El control interno no influye significativamente en la reducción del riesgo de impago, en la empresa Maderera Norteño, E.I.R.L., 2018.

Hipótesis Alterna H_a : El control interno influye significativamente en la reducción del riesgo de impago, en la empresa Maderera Norteño, E.I.R.L., 2018.

Nivel de significancia $\alpha = 0,05$ es decir al 5%; p-valor = (0)

Estadística de prueba: T de Student para muestras relacionadas.

Tabla 14:

Resultados para la Hipótesis específica

Estadísticas de muestras				
	Media	N	Desviación estándar	Media de error estándar
Control Interno	23,33	3	3,512	2,028
Riesgo de Impago	7,6667	3	2,08167	1,20185

Fuente: Base de datos de la investigación, elaboración propia

Tabla 15:

Diferencias emparejadas de la hipótesis específica 1

Prueba de hipótesis de muestra

	Diferencias emparejadas						t	gl	Sig. (bilateral)
	Media	Desviación estándar	Media de error estándar	95% de intervalo de confianza de la diferencia					
				Inferior	Superior				
Par 2 Control Interno - Riesgo de Impago	15,66667	2,30940	1,33333	9,92980	21,40354	11,750	2	,007	

Fuente: Base de datos de la investigación, elaboración propia

Región de rechazo y aceptación

$$\alpha = 0,05$$

Valor crítico: p-valor = (0)

Decisión estadística

Puesto que p - valor (0,007) es menor al nivel de significancia de 0,05 en consecuencia se acepta la hipótesis alterna (Ha) y se rechaza la hipótesis nula (Ho)

Conclusión estadística

Se concluye que existen diferencias significativas en el nivel del control interno y reducción de riesgo de impago, en la empresa Maderera Norteño, E.I.R.L., 2018. Es decir. El control interno influye significativamente en la reducción del riesgo de impago, en la empresa Maderera Norteño E.I.R.L., Puente Piedra, 2018

Contrastación de la Hipótesis Específica 2

Hipótesis específica 2

El control interno influye en la reducción del riesgo liquidez, en la empresa Maderera Norteño, E.I.R.L., 2018.

Hipótesis Nula H_0 : El control interno no influye significativamente en la reducción de riesgo de liquidez, en la empresa Maderera Norteño, E.I.R.L., 2018.

Hipótesis Alterna H_a : El control interno influye significativamente en la reducción de riesgo de liquidez, en la empresa Maderera Norteño, E.I.R.L., 2018.

Nivel de significancia $\alpha = 0,05$ es decir al 5%; p-valor = (0)

Estadística de prueba: T de Student para muestras relacionadas.

Tabla 16:

Resultados para la Hipótesis Específica 02

		Estadísticas de muestras			
		Media	N	Desviación estándar	Media de error estándar
Par 3	Control Interno	23,33	3	3,512	2,028
	Riesgo de Liquidez	9,6667	3	,57735	,33333

Fuente: Base de datos de la investigación, elaboración propia

Tabla 17:

Diferencias emparejadas de la hipótesis específica 2

		Prueba de hipótesis de muestra							
		Diferencias emparejadas					t	gl	Sig. (bilateral)
		Media	Desviación estándar	Media de error estándar	95% de intervalo de confianza de la diferencia				
					Inferior	Superior			
Par 3	Control Interno - Riesgo de Liquidez	13,66667	3,05505	1,76383	6,07750	21,25583	7,748	2	,016

Fuente: Base de datos de la investigación, elaboración propia

Región de rechazo y aceptación

$$\alpha = 0,05$$

Valor crítico: p-valor = (0)

Decisión estadística

Puesto que p - valor (0,016) es menor al nivel de significancia de 0,05 en consecuencia se acepta la hipótesis alterna (H_a) y se rechaza la hipótesis nula (H_0)

Conclusión estadística

Se concluye que existen diferencias significativas en el nivel de control interno y riesgo de liquidez en la empresa Maderera Norteño E.I.R.L., Puente Piedra, 2018. Es decir. El control interno influye significativamente en la reducción del riesgo de liquidez, en la empresa Maderera Norteño E.I.R.L., Puente Piedra, 2018.

Tabla 18.

Análisis de reporte de ventas y cobranzas de la empresa maderera, año 2018

Mes	Ventas	Cobranza	Saldo por cobrar
Enero	11,276.54	11,276.54	0.00
Febrero	19,315.96	19,315.96	0.00
Marzo	37,602.28	37,602.28	0.00
Abril	80,226.92	80,226.92	0.00
Mayo	19,614.50	19,614.50	0.00
Junio	9,798.16	9,798.16	0.00
Julio	3,873.00	3,873.00	0.00
Agosto	19,304.88	19,304.88	0.00
Setiembre	14,182.58	14,182.58	0.00
Octubre	4,939.36	4,939.36	0.00
Noviembre	41,317.66	41,317.66	0.00
Diciembre	21,023.00	21,023.00	0.00
Totales	282,474.84	282,474.84	0.00

Fuente: Empresa Maderera EIRL (Elaboración propia)

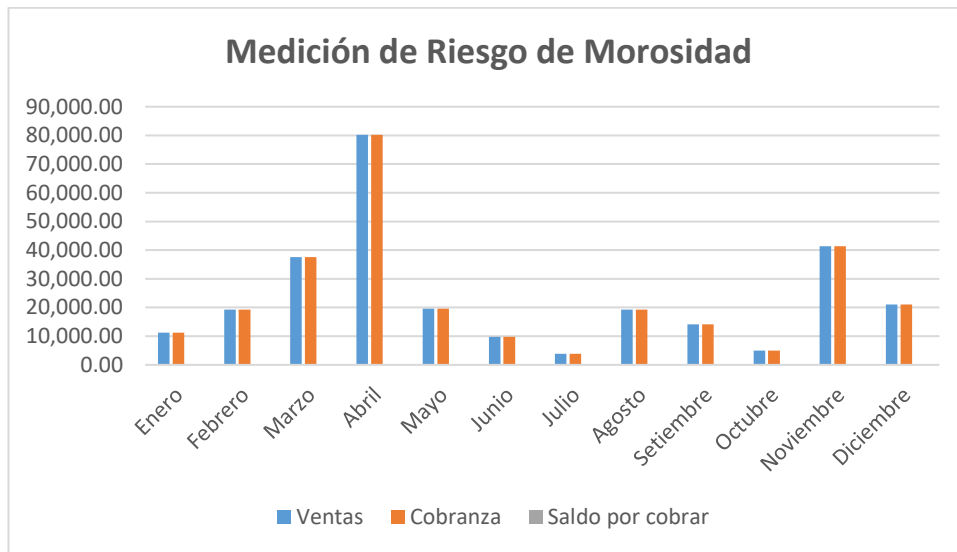


Figura 8. Medición de morosidad (Elaboración propia)

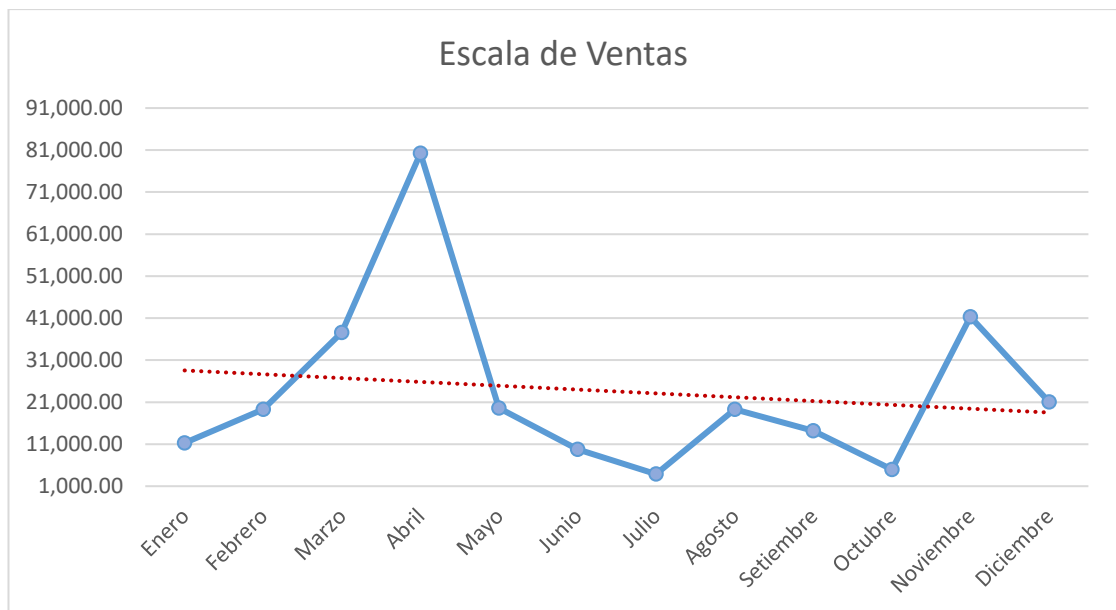


Figura 9. Escala de ventas en el periodo 2018 (Elaboración propia)

En la figura 9, se puede observar el comportamiento de ventas de la empresa Maderera Norteño E.I.R.L., correspondiente al periodo 2018. En los meses de enero, febrero y marzo se visualiza un aumento normal de las ventas, en el mes de abril se observa un gran aumento de las ventas, sin embargo, en el mes de mayo se rompe la tendencia de alza y las ventas caen por debajo de marzo. Los meses junio y julio también evidencias

bajas ventas, no obstante, en el mes de agosto hace un impulso de aumento, bajando nuevamente en los meses de setiembre y octubre, recuperando un aumento de las ventas en el mes de noviembre con una baja en el mes de diciembre.

Analizando el comportamiento de las ventas según los grafico lineal de la figura 9, se puede decir que se producen cambios de tendencia en las ventas del periodo 2018, que puede darse por diversos factores. Sin embargo, según la información recogida del propietario, estos cambios se dan debido a la ausencia de clientes potenciales que no están de acuerdo con las formas de cobranza de la empresa Maderera Norteño E.I.R.L.

Medición de Rentabilidad de la empresa Maderera Norteño E.I.R.L.

1). Razón de Endeudamiento:

$$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo total}} = \frac{126,470.00}{249591.00} = 0.51 * 100 = 50.67\%$$

Esto quiere decir que por cada un sol invertido, los terceros financian a la empresa con 50.67%

2). Razón de Endeudamiento patrimonial:

$$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio}} = \frac{126,470.00}{123,121.00} = 1.03 * 100 = 102.72\%$$

Por cada UM aportada por el empresario, hay 1.03 UM o el 102.72% aportado por los acreedores o el patrimonio está comprendido o comprometido en un 102.72% por las obligaciones totales que tiene.

3). Solvencia Patrimonial:

$$\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Pasivo Total}} = \frac{123,121.00}{126,470.00} = 0.97 * 100 = 97.35\%$$

El pasivo total está cubierto en un 97.35% por el patrimonio.

Medición de liquidez de la empresa Maderera Norteño E.I.R.L.

1). Liquidez Corriente:

$$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{220,562.00}{126,470.00} = 1.74$$

La empresa Maderera Norteño E.I.R.L., tiene S/. 1.74 de activo corriente para cubrir cada sol de pasivo a corto plazo.

2). Razón de la Prueba Ácida:

$$\frac{\text{Activo Corriente} - (\text{Existencias} + \text{Gastos pagados por anticipado})}{\text{Pasivo Corriente}} =$$

$$\frac{220,562 - 220,425}{126,470} = 0.001$$

Se tiene S/. 0.001 disponible para cubrir las obligaciones corrientes de la empresa, es decir que no estaría en condiciones de pagar la totalidad de sus pasivos a corto plazo sin vender sus mercancías.

3). Capital de Trabajo:

$$\text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente} = 220,562.00 - 126,470.00 = 94,092.00$$

De acuerdo con este ratio se tiene un capital de trabajo, es positivo; lo que indica que es mayor que las deudas de corto plazo y que puede pagar las deudas de corto plazo y tener un exceso de 94,092 para funcionar.

CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

4.1 Discusión

De acuerdo con los resultados obtenidos en la recopilación y análisis de información, se han validado las hipótesis, la argumentación necesaria para demostrarlo viene a continuación:

4.1.1. Hipótesis general

El control interno influye significativamente en la reducción del riesgo de morosidad, en la empresa Maderera Norteño E.I.R.L., Puente Piedra, 2018.

Al realizar la prueba de hipótesis general utilizando la distribución t de Student, se concluye que existen diferencias significativas en el nivel el control interno y riesgo de morosidad en la empresa Maderera Norteño E.I.R.L., Puente Piedra, 2018. Es decir. El control interno si influye significativamente en la reducción del riesgo de morosidad, en la empresa Maderera Norteño E.I.R.L., Puente Piedra, 2018.

De acuerdo con Capote (2007), un adecuado Sistema de Control Interno es parte importante de una entidad bien organizada, pues garantiza la salvaguarda de los bienes y hace confiable los registros y resultados de la contabilidad, que son indispensables para la buena marcha de cualquier entidad, grande o pequeña. (p. 12)

En síntesis, por los resultados obtenidos permite afirmar que el control interno se alinea en la reducción de riesgo de morosidad. Por lo que su implementación será de gran utilidad para la empresa.

4.1.2. Hipótesis específica 1

El control interno influye en la reducción del riesgo de impago, en la empresa Maderera Norteño, E.I.R.L., 2018.

Por los resultados obtenidos en la prueba estadística de t de Student para muestras relacionadas, se concluye que existen diferencias significativas en el nivel del control interno y reducción de riesgo de impago, en la empresa Maderera Norteño, E.I.R.L., 2018. Es decir. El control interno influye en la reducción del riesgo de impago, en la empresa Maderera Norteño E.I.R.L., Puente Piedra, 2018.

En los resultados concuerdo con Ladino, (2009), el control interno ha sido diseñado principalmente para mitigar los riesgos que afectan las actividades de las organizaciones. A través de la investigación y análisis de riesgos relevantes se evalúa la vulnerabilidad del sistema. Para ello, debe adquirirse un conocimiento práctico de la entidad y sus componentes de tal manera que ayuden a identificar los puntos débiles, enfocando los riesgos tanto al nivel de la organización como de la actividad. Se debe tener en cuenta que los objetivos de la organización se establecen antes de la evaluación de riesgos (pág. 11),

4.1.3. Hipótesis específica 2

El control interno influye en la reducción del riesgo liquidez, en la empresa Maderera Norteño, E.I.R.L., 2018.

Por los resultados obtenidos en la prueba estadística de t de Student para muestras relacionadas,

Se concluye que existen diferencias significativas en el nivel de control interno y riesgo de liquidez en la empresa Maderera Norteño E.I.R.L., Puente Piedra, 2018. Es decir. El control interno influye en la reducción del riesgo de liquidez, en la empresa Maderera Norteño E.I.R.L., Puente Piedra, 2018.

4.2 Conclusiones

Se concluye que:

- La presente investigación ha demostrado la influencia del control interno en la reducción del riesgo de morosidad en la empresa Maderera Norteño E.I.R.L., resaltando la importancia de contar con normas de control interno para una mejor organización y control institucional, que permitirá obtener información oportuna y razonable para una adecuada gestión y toma de decisiones.
- En cuanto al nivel de morosidad actual de la empresa Maderera Norteño E.I.R.L., se ha podido observar que se encuentra en un nivel favorable, la forma empírica de efectuar los cobros de alguna manera los permite mantenerse sin morosidad. No obstante estas prácticas llevan a la empresa hacia la pérdida de la cartera de clientes.
- Las normas de control interno tienen como misión administrar y planificar los procedimientos y actividades dentro de la empresa, es considerado como el principal instrumento de gestión, para medir y evaluar la eficiencia y eficacia de los diferentes procesos, encaminados al cumplimiento de objetivos previstos por la organización, para contribuir a la transparencia de la gestión, lo que favorecerá notablemente en el manejo del área de ventas y cobranzas; su aplicación dentro de la empresa maderera será de gran utilidad ya tiene un deficiente control interno de sus procesos y actividades. Lo cual, hace que se encuentre en alto riesgo de caer en morosidad y/o perder su cartera de clientes.
- Asimismo, se ha verificado deficiencias en cuanto a la capacitación de sus colaboradores, sobre temas de control interno y los riesgos de morosidad. Para establecer procedimientos, políticas y/o estrategias adecuadas es pertinente desarrollar y/o fortalecer los conocimientos de los colaboradores; porque de acuerdo con la información recogida los colaboradores desconocen de medidas básicas de control y manejo de situaciones de riesgo

- Con una adecuada aplicación de normas internas, la empresa puede asegurar la continuidad de sus operaciones, ya que cuenta con colaboradores dinámicos dispuestos a asumir nuevos retos y adaptables a los cambios que se efectúen dentro de la empresa.

CAPITULO V. REFERENCIAS

- Aguilar, A. G., & Cárdenas, G. C. (2004). *Análisis de la morosidad de las instituciones microfinancieras (IMF) en el Perú*. Lima: IEP Ediciones.
- Alfaro, R. M., Gallegos, O. M., & Janeth, V. M. (2017). *GESTIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR EN UN ESCENARIO DE MOROSIDAD Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA CORPORACIÓN GASOLIVOS S.A.C. – PERIODO 2016*. UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS.
- Alfaro, R. M., Gallegos, O. M., & Vega, M. (2017). *GESTIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR EN UN ESCENARIO DE MOROSIDAD Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA CORPORACIÓN GASOLIVOS S.A.C. – PERIODO 2016*. UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS.
- Alvin, A. A., Randal, J. E., & Mark, S. B. (2007). *Auditoria un Enfoque Integral*. Mexico: PEARSON Educación.
- Arias, F. G. (2012,). *Proyecto de Investigación Introducción a la Metodología Científica* (6ta ed.). Editorial Episteme CA. Recuperado el 2019
- BCRP, B. C. (2019). *Reporte de Estabilidad Financiera, Mayo 2019*. Lima: Area de Edición e Imprenta - BCRP.
- Brachfield, P. J. (2009). *Cobro de impagados y recuperación de deudas: guía práctica para la recuperación de deudas*: Ediciones Gestión 2000.
- Brachfield, P. J. (2010). *La Nueva Legislación Contra la Morosidad Descodificada*. Barcelona: PROFIT.
- Bravo, M. G., & Reyes, H. M. (2010). *Administración financiera*. Mexico: Instituto Politécnico Nacional.
- Camacho, P. I. (2015). *TÉCNICAS DE NEGOCIACIÓN CON CLIENTES MOROSOS*. Madrid: Universidad ACAI ICADE COMILLAS.
- Candelario, M. I. (2013). *Interpretación Práctica de la Legislación sobre Morosidad*. Valencia.
- Candelario, M., De la Vega, I., & Justribó, B. (2013). *Estudios e Interpretación Práctica de la Legislación Sobre la Morosidad*. Valencia: Tirant Lo Blanch.
- Candia, S. J. (2016). *EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO AL PROCESO DE VENTAS FARMACIAS Y SU IMPACTO EN LA GESTIÓN DE COBRANZAS DE*. Universidad Tecnológica del Perú.
- Capote, C. G. (2007). *El Control Interno y el Control Economía y Desarrollo*. Editorial Universitaria.
- Carranza, B. A. (2018). *El control interno y su influencia en la administración de las empresas del Perú: Caso de la empresa KC*. Chimbote: Universidad Católica Loa Ángeles Chimbote.
- Castromán, D. J., & Porto, S. N. (2005). Responsabilidad Social y Control Interno. *Revista Universo Contábil*, 93-95.

- Cotraloría General de la República del Perú. (11 de 2019). *Cotraloría General de la República del Perú*. Obtenido de Sistema de Control Interno: https://apps.contraloria.gob.pe/wcm/control_interno/index.html
- Delgado, M. R. (2017). *Procedimiento metodológico para diseñar el sistema de control interno con enfoque por procesos en universidades cubanas*. La Habana: ProQuest Ebook.
- Estupiñán Rodrigo, G. (2015). *Administración de Riesgos E.R.M. Auditoria Interna*. Bogotá: ECOE Ediciones.
- Estupiñán, G. R. (2006). *Control interno y fraudes: con base a los ciclos transaccionales: análisis de informe COSO I y II*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Estupiñán, G. R. (2006). *Control interno y fraudes: con base a los ciclos transaccionales: análisis de informe COSO I y II*. Ecoe Ediciones.
- Estupiñán, G. R. (2015). Control Interno y Fraudes. En G. R. Estupiñán, *Control Interno y Fraudes* (pág. 7 de 449). Bogotá: ECOE EDICIONES.
- Estupiñán, G. R. (2015). *Control Interno y Fraudes: análisis del informe COSO I, II y III*. Bogotá: ECOE Ediciones.
- Fonseca, L. O. (2011). *Sistemas de Control Interno Para Organizaciones*. Lima - Perú: Publicidad & Matiz.
- Fretel, R. L. (2016). *FACTORES DE MOROSIDAD Y SU INFLUENCIA EN EL PAGO DEL IMPUESTO PREDIAL DEL CENTRO POBLADO DE LLICUA - DISTRITO AMARILIS - HUÁNUCO-2016*. Universidad de Huánuco.
- Gomez, M. M. (2006). *Introducción a la Metodología de Investigación Científica*. Argentina: Brujas.
- Gómez, M. M. (2006). *Introducción a la Metodología de Investigación Científica*. Brujas.
- Gomez, M. M. (2006, p.121). *Introducción a la Metodología de Investigación Científica*. Argentina: Brujas.
- Hernández Sampieri, R. (2014). *Metodología de la Investigación*. Mexico: Mc Graw Hill Education.
- Hernández, S. R. (2014). *Metodologías de la Investigación: Análisis de datos Cuantitativos*. Mexico: MCGRAW-HILL.
- Hernández, S., Fernández, C., & Baptista, L. (2014). *Selección de la Muestra*. México: McGraw-Hill.
- Hernández, S., Fernández, R., Baptista, C., & Baptista, P. (2004). *Metodología de la Investigación*. McGraw-Hill Interamericana.
- Hernández-Sampieri, R. (2006). *Metodologías de la Investigación: Análisis de datos Cuantitativos*.
- Hidalgo, B. 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*. Lima: Universidad de San Martín de Porres.
- Hinostraza, H. S. (2017). *Control Interno y la Gestión de Cobranza en el Servicio de Administración Tributaria – Lima, 2016*. Universidad Cesar Vallejo.

- Icart, M. T., Fuentelsaz, C., & Pulpón, A. (2006). *Elaboración y Presentación de Un Proyecto de Investigación y Una Tesina*. UBE Salud Pública.
- Icart, M. T., Fuentelsaz, C., & Pulpón, A. (2006, p. 55). *Elaboración y Presentación de Un Proyecto de Investigación y Una Tesina*. UBE Salud Pública.
- Jaramillo, V. Y. (2018). *El control interno y su incidencia en la gestión financiera en las MYPES en el rubro ferreterías de la provincia de Pomabamba, 2016*. Pomabamba - Perú: Universidad Católica Los Ángeles Chimbote.
- Ladino, E. (2009). *Control Interno: COSO*. El Cid Editor.
- Landeau, R. (2007). *Elaboración de Trabajos de Investigación*. ALFA.
- LOPEZ, S. P. (2015). *PROPUESTA DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO PARA*. Universidad Cesar Vallejo. Obtenido de “.
- Mantilla, B. S. (2018). *Auditoría del Control Interno*. Bogotá: ECOE EDICIONES.
- Mantilla, S. A. (2013). *Auditoría del Control Interno*. ECOE Ediciones.
- Massuh, V. C. (07 de Junio de 2011). *SlideShare*. Obtenido de Fases del proceso de investigación: <https://es.slideshare.net/cmassuh/fases-del-proceso-de-investigacin-8239032>
- Mira Navarro, J. (2006). *Apuntes de Auditoría*. España: Creative Commons.
- Morales, C. A., & Morales, C. J. (2014). *Credito y Cobranza*. Grupo Editorial Patria.
- Pacompia, E. M. (2018). *ANÁLISIS DE LA MOROSIDAD E INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA MUNICIPAL DE SANEAMIENTO BASICO DE PUNO*. Puno: Universidad Privada San Carlos.
- Pere Brachfield, M. (2019). *La tipología de riesgos financieros derivados del crédito comercial: Los riesgos financieros y no financieros y los riesgos primarios y secundarios*. Madrid: Tecnica Contable y Financiera. Obtenido de <http://web.b.ebscohost.com/ehost/pdfviewer/pdfviewer?vid=18&sid=5737d7b0-2bcc-475c-be2a-7e08787678a5%40pdc-v-sessmgr01>
- Pere, J. B. (2010). *La Nueva Legislación Contra la Morosidad Descodificada*. Barcelona: PROFIT.
- Porras, M. M. (2015). *Caracterización del Control Interno y su Incidencia en el Área Administrativa de las MYPES del Sector Servicios: Caso ENCOAS SAC.Surquillo 2015*. Lima: Universidad Católica Los Ángeles Chimbote.
- Vasquez, T. A., & Domingo, C. V. (2011). *Manual Sobre la Ley de la Morosidad*. España: Ediciones Experiencia SL.
- Vázquez, T. Á., & Vasco, D. C. (2011). *Manual sobre la Ley de Morosidad: Una Oportunidad Perdida*. Barcelona: Ediciones Experiencia S L.
- wordreference. (13 de 10 de 2019). *wordreference.com*. Obtenido de Diccionario de la lengua española: <https://www.wordreference.com/>

Zevallos, C. D. (2018). *Modelo de control interno en la gestión de riesgo de morosidad en la empresa de prestamos "Inversiones y Prestamos Cruz de Mayo SAC"*. Huancayo: Universidad Continental.

Zevallos, F. H., Merino, B. R., & Zevallos, F. Y. (2016). *NIVEL DE ENDEUDAMIENTO Y MOROSIDAD DEL CLIENTE EN EL SCOTIABANK PERÚ S.A.* Universidad Nacional Hermilio Valdizan.

ANEXOS

Anexo 01 CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a) (ita) : **Mg. Ericka Espinoza Gamboa**

Presente.-

Asunto : **VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO**

Me es grato dirigirme a usted para expresarle mis cordiales saludos y al mismo tiempo, hacer de su conocimiento que siendo egresado del programa de Working Adult con mención en Contabilidad y Finanzas de la UPN, en la Sede Comas, promoción 2019, aula virtual; requiero validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el título profesional de Contador Público.

El título nombre de mi tesis es: LA INFLUENCIA DEL CONTROL INTERNO PARA LA REDUCCIÓN DEL RIESGO DE MOROSIDAD, EN LA EMPRESA MADERERA NORTEÑO E.I.R.L., PUENTE PIEDRA, 2018. Siendo indispensable contar con la aprobación de docentes especializados, para poder aplicar los instrumentos en mención, considero conveniente recurrir a su persona por su connotada experiencia en temas de negocios y/o investigación de negocios.

El expediente de validación que hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de consistencia.
- Matriz de operacionalización de variables.
- Certificado de validez de contenido

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente,



Milagritos Kely Reynaldo Martínez

DNI: 42689355

DEFINICION CONCEPTUAL DE LAS VARIABLES Y DIMENSIONES

Variable independiente:

CONTROL INTERNO

Para Estupiñán (2015) El control interno es un conjuntos de normas, políticas y procesos que forman un sistema integrado, que debe ser aplicado por la administración, involucrando a todos los trabajadores de una organización con el objetivo de proponer, garantizar y suministrar efectividad operativa y administrativa en el cumplimiento de las políticas y normas internas. Dando el uso adecuado a los sistemas de información, documentación, etc. para proveer información de calidad, organizada, segura, manteniendo las líneas de comunicación para una acertada toma de decisiones, sin descartar la retroalimentación en sus procesos.

Dimensiones:

Dimensión 1: Actividades de control

Son las diferentes actividades que realizan la gerencia y los colaboradores de una organización en cumplimiento de sus funciones diarias; estas actividades están reflejadas en políticas, procedimientos y sistemas, cuya finalidad es garantizar que las instrucciones de la gerencia se ejecuten y los riesgos se administren de forma que los objetivos de la organización no se vean afectados de manera negativa. Las actividades de control son muy importantes dentro de una organización ya que siempre están analizando los riesgos en beneficio de la organización e implican el modo correcto de hacer las cosas y aseguran en alto grado el cumplimiento de los objetivos planteados. (Estupiñán G. R., 2015, pág. 35)

Dimensión 2: Información y comunicación

Para controlar de manera eficiente una organización y tomar adecuadamente las decisiones respecto a la adquisición, utilización y empleo de recursos, es indispensable disponer de información adecuada y oportuna. El hecho de haber identificado la información pertinente debe ser comunicado a los colaboradores de la organización, utilizando los medios de comunicación relevante dentro del tiempo indicado que le facilite el cumplimiento de sus responsabilidades. Es importante tener en cuenta que la calidad de la información constituye un activo y ventaja competitiva en todas las organizaciones; la información como medio efectivo de control requiere de oportunidad, actualización, razonabilidad y accesibilidad. La comunicación para ser idóneo en todos los niveles de la organización, deben existir canales adecuados que comuniquen aspectos relevantes del control interno de modo que los colaboradores conozcan con claridad sus responsabilidades referente al control de sus actividades (Estupiñán G. R., 2015, págs. 36 - 39)

Variable Dependiente:

RIESGO DE MOROSIDAD

El riesgo de morosidad viene a ser el retraso del cliente a la hora de pagar, que trae consigo la posibilidad de sufrir una consecuencia adversa de carácter financiero para la empresa.

Las pérdidas potenciales que puede sufrir la organización debido a la carencia de conocimiento y mala gestión de riesgos, fallas en los procedimientos, personas, políticas, falta de información clave, un deficiente control en el registro de clientes morosos o hechos externos, puede representar el fin de sus operaciones comerciales. Por ello, se debe tener en cuenta una evaluación periódica de las

cobranzas, implementar un plan de contingencia, medir periódicamente liquidez, solvencia y rentabilidad de la empresa y emitir reportes de control. (Pere Brachfield, 2019, pág. 104).

Dimensiones:

Dimensión 1: El riesgo del impago

El riesgo de impago es la posibilidad de una operación comercial incobrable, originado por la insolvencia absoluta del cliente u otros factores sin descartarse de que se trate de un cliente moroso profesional. Es un riesgo presente en toda actividad comercial que otorgue ventas al crédito o a plazos. Por ello, la organización debe tener políticas bien establecidas para afrontar estas situaciones, poseer un nivel de conocimiento de riesgos, establecer una gestión de riesgos, contar con información clave, implementar procedimientos de cobranza y llevar registros de clientes morosos (Pere Brachfield, 2019, pág. 104).

Dimensión 2: El riesgo de liquidez

Es una de las consecuencias del crédito comercial, que puede generar una situación de crisis para la empresa debido al ineficiente flujo de cobro al cliente. La falta de liquidez en una empresa son causas habituales de quiebras y/o cese de operaciones comerciales. Por lo que es pertinente, realizar periódicamente evaluaciones de cobranzas, contar con un plan de contingencia, realizar las mediciones de rentabilidad, liquidez, solvencia y llevar los reportes de control de medición (Pere Brachfield, 2019, págs. 105-106).

MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: “La influencia del control interno para la reducción del riesgo de morosidad, en la empresa Maderera Norteño E.I.R.L., Puente Piedra, 2018”

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	METODOLOGÍA	POBLACIÓN
GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL	INDEPENDIENTE	<p>Tipo de investigación: aplicada, correlacional - causal, no experimental.</p> <p>Diseño: no experimental transversal</p> <p>Técnica: encuesta, análisis documental</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p> <p>Método de análisis de datos: Enfoque mixto debido a que se combinan los métodos cuantitativo y cualitativo en la recolección y análisis de los datos.</p>	<p>Población: Empresa Maderera Norteño E.I.R.L.</p> <p>Muestra: <u>Crterios de Inclusión:</u> Propietario, gerente general y encargado de ventas y cobranzas, de la empresa Maderera Norteño E.I.R.L.</p> <p>Muestra censal</p>
¿De qué manera el control interno influye en la reducción del riesgo de morosidad, en la empresa Maderera Norteño E.I.R.L., Puente Piedra, 2018?	Determinar de qué manera el control interno influye en la reducción del riesgo de morosidad, en la empresa Maderera Norteño E.I.R.L., Puente Piedra, 2018	El control interno influye significativamente en la reducción del riesgo de morosidad, en la empresa Maderera Norteño E.I.R.L., Puente Piedra, 2018	<p>VI Control interno</p> <p><u>Dimensiones:</u></p> <p>1.- Actividades de control</p> <p>2.- Información y comunicación</p>		
PROBLEMAS ESPECIFICOS	OBJETIVOS ESPECIFICOS	HIPOTESIS ESPECIFICOS	DEPENDIENTE		
¿De qué manera el control interno influye en la reducción del riesgo de impago, en la empresa Maderera Norteño E.I.R.L., Puente Piedra, 2018?	Determinar en qué medida el control interno influye en la reducción del riesgo de impago, en la empresa Maderera Norteño E.I.R.L., 2018.	El control interno influye en la reducción del riesgo de impago, en la empresa Maderera Norteño, E.I.R.L., 2018.	<p>V2 Riesgo de morosidad</p> <p><u>Dimensiones:</u></p> <p>1.- El riesgo del impago</p> <p>2.- El riesgo de liquidez</p>		
¿De qué manera el control interno influye en la reducción del riesgo de liquidez, en la empresa Maderera Norteño, 2018?	Determinar, en qué medida el control interno influye en la reducción de riesgo de liquidez, en la empresa Maderera Norteño E.I.R.L., 2018.	El control interno influye en la reducción del riesgo de liquidez, en la empresa Maderera Norteño E.I.R.L., 2018.			

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Título: “La influencia del control interno para la reducción del riesgo de morosidad, en la empresa Maderera Norteño E.I.R.L., Puente Piedra, 2018”

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
VARIABLE INDEPENDIENTE: CONTROL INTERNO	<p>“El control interno es un proceso multidireccional repetitivo y permanente en el cual más de un componente influye en los otros y conforman un sistema integrado [...] se clasifican como: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, supervisión y seguimiento”</p> <p>(Estupiñán G. R., 2015, pág. 28)</p>	<p>El control interno es un conjunto de normas, políticas y procesos que forman un sistema integrado, que debe ser aplicado por la administración, involucrando a todos los trabajadores de una organización con el objetivo de proponer, garantizar y suministrar efectividad operativa y administrativa en el cumplimiento de las políticas y normas internas. Dando el uso adecuado a los sistemas de información, documentación, etc. para proveer información de calidad, organizada, segura, manteniendo las líneas de comunicación para una acertada toma de decisiones, sin descartar la retroalimentación en sus procesos.</p>	<p>Actividades de control</p> <p>Información y comunicación</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Normas internas - Procesos internos - Políticas de ventas y cobranzas - Sistemas de información - Documentación - Efectividad de las actividades - Información de calidad - Organización de la información - Seguridad de información - Toma de decisiones - Canales de comunicación - Retroalimentación 	Ordinal

<p>VARIABLE: DEPENDIENTE:</p> <p>RIESGO DE MOROSIDAD</p>	<p>Se considera riesgo de morosidad a la demora o incumplimiento de pago pasado el vencimiento de la factura o en el tiempo pactado de cobro. El riesgo de morosidad tiene un efecto nocivo en una organización comercial ya que representa el aumento del riesgo de impago, dando lugar a consecuencias financieras como el riesgo de liquidez y rentabilidad.</p> <p>(Pere Brachfield, 2019, pág. 104).</p>	<p>El riesgo de morosidad viene a ser el retraso del cliente a la hora de pagar, que trae consigo la posibilidad de sufrir una consecuencia adversa de carácter financiero para la empresa.</p> <p>Las pérdidas potenciales que puede sufrir la organización debido a la carencia de conocimiento y mala gestión de riesgos, fallas en los procedimientos, personas, políticas, falta de información clave, un deficiente control en el registro de clientes morosos o hechos externos, puede representar el fin de sus operaciones comerciales. Por ello, se debe tener en cuenta una evaluación periódica de las cobranzas, implementar un plan de contingencia, medir periódicamente liquidez, solvencia y rentabilidad de la empresa y emitir reportes de control.</p>	<p>El riesgo del impago</p> <p>El riesgo de liquidez</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Políticas - Conocimiento del riesgo - Gestión del riesgo - Información clave - Procedimientos de cobranza - Registro de clientes - Evaluación periódica - Plan de contingencia - Medición rentabilidad - Ratio de liquidez - Ratio de solvencia - Reportes de control 	<p>Intervalo</p> <p>absoluta</p>
--	---	--	--	--	----------------------------------

Certificado De Validez De Contenido Del Instrumento

MD=Muy en desacuerdo

D=Desacuerdo

A=Acuerdo

MA=Muy de acuerdo

N°	DIMENSIONES	PERTINENCIA			RELEVANCIA			CLARIDAD				SUGERENCIAS		
		M D	D	A	M A	M D	D	A	M A	M D	D		A	M A
	Variable 1: Control Interno													
	Dimensión 1: Actividades de Control													
1	Existen normas internas dentro de su empresa													
2	Existen procesos internos estandarizados o por función dentro de su empresa.													
3	Considera que, dentro de su organización, existen políticas de ventas al crédito y cobranzas estandarizadas o las decisiones se van tomando de acuerdo a cada situación individual													
4	Los principales procesos administrativos están soportados en sistemas de información.													
5	Se documenta el control y seguimiento del proceso de ventas y cobranzas													
6	Evalúa periódicamente la efectividad de las actividades de control implementadas													
	Dimensión 2: Información y comunicación													
7	Las actividades de control existentes, contribuyen a que la información que utiliza y genera sea de calidad, pertinente, veraz, oportuna, accesible, transparente, objetiva e Independiente.													
8	Existen políticas para organización la información existente													
9	Cumple con los principios de Seguridad de la Información													
10	Los sistemas de información implementados facilitan la toma de decisiones													
11	Están formalmente establecidas líneas de comunicación e información con su personal para difundir los programas, metas y objetivos administrativos													
12	Los canales de comunicación existentes permiten recibir retroalimentación del personal respecto del proceso de ventas y cobranzas													
	Variable 2: Riesgo de Morosidad													
	Dimensión 1: Riesgo de impago													
13	Existen políticas internas sobre riesgos de impago en su organización													
14	Sus colaboradores de venta y cobranzas conocen las políticas de riesgos y participa en su mejora													
15	Tiene colaboradores y herramientas específicos para la gestión del riesgo de impago													
16	Su empresa tiene información clave para la medición del riesgo de impago													
17	Su empresa tiene procedimientos de cobranza frente al impago de los clientes													
18	Llevar un registro diferenciado de los clientes morosos que han sido recuperados													

	Dimensión 2: Riesgo de liquidez																			
19	Su empresa realiza evaluación periódica de las cobranzas																			
20	Su empresa cuenta con un Plan de Contingencia para Riesgo de Liquidez frente a deudas impagas																			
21	Frente a las deudas impagas ha realizado la medición de su rentabilidad																			
22	Su empresa tiene dificultades para afrontar sus compromisos financieros a corto plazo																			
23	Considera que en la actualidad su empresa es solvente																			
24	Lleva reportes de control de medición de rentabilidad, liquidez, y solvencia.																			

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

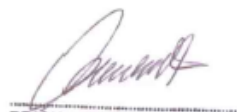
Apellidos y Nombres del juez validador. **Mg. Ericka Espinoza Gamboa**

DNI:

Especialidad del validador:

.....
..

11 de Octubre de 2020



Firma

Anexo N° 02: Cuestionario – Encuesta

Instrucciones: A continuación se efectuarán una serie de preguntas cerradas sobre la organización y su apreciación respecto a las variables de investigación que se está realizando.

- Opciones de respuesta:
- 1 = Nunca
 - 2 = Casi nunca
 - 3 = A veces
 - 4 = Casi siempre
 - 5 = Siempre

Resultado de la encuesta

N°	VARIABLES – DIMENSIONES - PREGUNTAS	Ítem				
		1	2	3	4	5
	Variable 1: Control Interno					
	Dimensión 1: Actividades de Control					
1	Existen normas internas dentro de su empresa	2	1			
2	Existen procesos internos estandarizados o por función dentro de su empresa.		3			
3	Considera que, dentro de su organización, existen políticas de ventas al crédito y cobranzas estandarizadas o las decisiones se van tomando de acuerdo a cada situación individual	3				
4	Los principales procesos administrativos están soportados en sistemas de información.	3				
5	Se documenta el control y seguimiento del proceso de ventas y cobranzas			3		
6	Evalúa periódicamente la efectividad de las actividades de control implementadas	2	1			
	Dimensión 2: Información y comunicación					
7	Las actividades de control existentes, contribuyen a que la información que utiliza y genera sea de calidad, pertinente, veraz, oportuna, accesible, transparente, objetiva e Independiente.		2	1		
8	Existen políticas para organización la información existente		2	1		
9	Cumple con los principios de Seguridad de la Información		1	2		
10	Los sistemas de información implementados facilitan la toma de decisiones	3				
11	Están formalmente establecidas líneas de comunicación e información con su personal para difundir los programas, metas y objetivos administrativos			2	1	
12	Los canales de comunicación existentes permiten recibir retroalimentación del personal respecto del proceso de ventas y cobranzas	1	1	1		
	Variable 2: Riesgo de Morosidad					
	Dimensión 1: Riesgo de impago					
13	Existen políticas internas sobre riesgos de impago en su organización	1	2			
14	Sus colaboradores de venta y cobranzas conocen las políticas de riesgos y participa en su mejora	2	1			
15	Tiene colaboradores y herramientas específicos para la gestión del riesgo de impago	3				
16	Su empresa tiene información clave para la medición del riesgo de impago	2	1			
17	Su empresa tiene procedimientos de cobranza frente al impago de los clientes	2	1			
18	Llevan un registro diferenciado de los clientes morosos que han sido recuperados	1	2			
	Dimensión 2: Riesgo de liquidez					
19	Su empresa realiza evaluación periódica de las cobranzas	3				
20	Su empresa cuenta con un Plan de Contingencia para Riesgo de Liquidez frente a deudas impagas	2	1			
21	Frente a las deudas impagas ha realizado la medición de su rentabilidad	3				
22	Su empresa tiene dificultades para afrontar sus compromisos financieros a corto plazo	1	2			
23	Considera que en la actualidad su empresa es solvente			1	2	
24	Lleva reportes de control de medición de rentabilidad, liquidez, y solvencia.	3				

1. Encuesta aplicada al Propietario

Opciones de respuesta: Nunca, Casi nunca, a veces, casi siempre, siempre

N°	VARIABLES – DIMENSIONES - PREGUNTAS	Resp.				
		Nunca	casi nunca	a veces	casi siempre	siempre
Variable 1: Control Interno						
Dimensión 1: Actividades de Control						
1	Existen normas internas dentro de su empresa		X			
2	Existen procesos internos estandarizados o por función dentro de su empresa.		X			
3	Considera que, dentro de su organización, existen políticas de ventas al crédito y cobranzas estandarizadas o las decisiones se van tomando de acuerdo a cada situación individual	X				
4	Los principales procesos administrativos están soportados en sistemas de información.	X				
5	Se documenta el control y seguimiento del proceso de ventas y cobranzas			X		
6	Evalúa periódicamente la efectividad de las actividades de control implementadas	X				
Dimensión 2: Información y comunicación						
7	Las actividades de control existentes, contribuyen a que la información que utiliza y genera sea de calidad, pertinente, veraz, oportuna, accesible, transparente, objetiva e Independiente.			X		
8	Existen políticas para organización la información existente			X		
9	Cumple con los principios de Seguridad de la Información			X		
10	Los sistemas de información implementados facilitan la toma de decisiones	X				
11	Están formalmente establecidas líneas de comunicación e información con su personal para difundir los programas, metas y objetivos administrativos				X	
12	Los canales de comunicación existentes permiten recibir retroalimentación del personal respecto del proceso de ventas y cobranzas			X		
Variable 2: Riesgo de Morosidad						
Dimensión 1: Riesgo de impago						
13	Existen políticas internas sobre riesgos de impago en su organización		X			
14	Sus colaboradores de venta y cobranzas conocen las políticas de riesgos y participa en su mejora		X			
15	Tiene colaboradores y herramientas específicos para la gestión del riesgo de impago	X				
16	Su empresa tiene información clave para la medición del riesgo de impago		X			
17	Su empresa tiene procedimientos de cobranza frente al impago de los clientes		X			
18	Llevan un registro diferenciado de los clientes morosos que han sido recuperados	x				
Dimensión 2: Riesgo de liquidez						
19	Su empresa realiza evaluación periódica de las cobranzas	X				
20	Su empresa cuenta con un Plan de Contingencia para Riesgo de Liquidez frente a deudas impagas		X			
21	Frente a las deudas impagas ha realizado la medición de su rentabilidad	X				
22	Su empresa tiene dificultades para afrontar sus compromisos financieros a corto plazo	X				
23	Considera que en la actualidad su empresa es solvente				X	
24	Lleva reportes de control de medición de rentabilidad, liquidez, y solvencia.	X				

2. Encuesta aplicada al Gerente General

Opciones de respuesta: Nunca, Casi nunca, a veces, casi siempre, siempre

Nº	VARIABLES – DIMENSIONES - PREGUNTAS	Resp.				
		Nunca	casi nunca	a veces	casi siempre	siempre
Variable 1: Control Interno						
Dimensión 1: Actividades de Control						
1	Existen normas internas dentro de su empresa	X				
2	Existen procesos internos estandarizados o por función dentro de su empresa.		X			
3	Considera que, dentro de su organización, existen políticas de ventas al crédito y cobranzas estandarizadas o las decisiones se van tomando de acuerdo a cada situación individual	X				
4	Los principales procesos administrativos están soportados en sistemas de información.	X				
5	Se documenta el control y seguimiento del proceso de ventas y cobranzas			X		
6	Evalúa periódicamente la efectividad de las actividades de control implementadas		X			
Dimensión 2: Información y comunicación						
7	Las actividades de control existentes, contribuyen a que la información que utiliza y genera sea de calidad, pertinente, veraz, oportuna, accesible, transparente, objetiva e independiente		X			
8	Existen políticas para organización la información existente		X			
9	Cumple con los principios de Seguridad de la Información			X		
10	Los sistemas de información implementados facilitan la toma de decisiones	X				
11	Están formalmente establecidas líneas de comunicación e información con su personal para difundir los programas, metas y objetivos administrativos			X		
12	Los canales de comunicación existentes permiten recibir retroalimentación del personal respecto del proceso de ventas y cobranzas		X			
Variable 2: Riesgo de Morosidad						
Dimensión 1: Riesgo de impago						
13	Existen políticas internas sobre riesgos de impago en su organización	X				
14	Sus colaboradores de venta y cobranzas conocen las políticas de riesgos y participa en su mejora	X				
15	Tiene colaboradores y herramientas específicos para la gestión del riesgo de impago	X				
16	Su empresa tiene información clave para la medición del riesgo de impago	X				
17	Su empresa tiene procedimientos de cobranza frente al impago de los clientes	X				
18	Llevan un registro diferenciado de los clientes morosos que han sido recuperados	X				
Dimensión 2: Riesgo de liquidez						
19	Su empresa realiza evaluación periódica de las cobranzas	X				
20	Su empresa cuenta con un Plan de Contingencia para Riesgo de Liquidez frente a deudas impagas	X				
21	Frente a las deudas impagas ha realizado la medición de su rentabilidad	X				
22	Su empresa tiene dificultades para afrontar sus compromisos financieros a corto plazo		X			
23	Considera que en la actualidad su empresa es solvente				X	
24	Lleva reportes de control de medición de rentabilidad, liquidez, y solvencia.	X				

3. Encuesta aplicada al Encargado de ventas y cobranzas

Opciones de respuesta: Nunca, Casi nunca, a veces, casi siempre, siempre

N°	VARIABLES – DIMENSIONES - PREGUNTAS	Resp.				
		Nunca	casi nunca	a veces	casi siempre	siempre
	Variable 1: Control Interno					
	Dimensión 1: Actividades de Control					
1	Existen normas internas dentro de su empresa	X				
2	Existen procesos internos estandarizados o por función dentro de su empresa.		X			
3	Considera que, dentro de su organización, existen políticas de ventas al crédito y cobranzas estandarizadas o las decisiones se van tomando de acuerdo a cada situación individual	X				
4	Los principales procesos administrativos están soportados en sistemas de información.	X				
5	Se documenta el control y seguimiento del proceso de ventas y cobranzas			X		
6	Evalúa periódicamente la efectividad de las actividades de control implementadas	X				
	Dimensión 2: Información y comunicación					
7	Las actividades de control existentes, contribuyen a que la información que utiliza y genera sea de calidad, pertinente, veraz, oportuna, accesible, transparente, objetiva e independiente		X			
8	Existen políticas para organización la información existente		X			
9	Cumple con los principios de Seguridad de la Información		X			
10	Los sistemas de información implementados facilitan la toma de decisiones	X				
11	Están formalmente establecidas líneas de comunicación e información con su personal para difundir los programas, metas y objetivos administrativos				X	
12	Los canales de comunicación existentes permiten recibir retroalimentación del personal respecto del proceso de ventas y cobranzas			X		
	Variable 2: Riesgo de Morosidad					
	Dimensión 1: Riesgo de impago					
13	Existen políticas internas sobre riesgos de impago en su organización	X				
14	Sus colaboradores de venta y cobranzas conocen las políticas de riesgos y participa en su mejora	X				
15	Tiene colaboradores y herramientas específicos para la gestión del riesgo de impago	X				
16	Su empresa tiene información clave para la medición del riesgo de impago	X				
17	Su empresa tiene procedimientos de cobranza frente al impago de los clientes	X				
18	Llevan un registro diferenciado de los clientes morosos que han sido recuperados		X			
	Dimensión 2: Riesgo de liquidez					
19	Su empresa realiza evaluación periódica de las cobranzas	X				
20	Su empresa cuenta con un Plan de Contingencia para Riesgo de Liquidez frente a deudas impagas	X				
21	Frente a las deudas impagas ha realizado la medición de su rentabilidad	X				
22	Su empresa tiene dificultades para afrontar sus compromisos financieros a corto plazo		X			
23	Considera que en la actualidad su empresa es solvente			X		
24	Lleva reportes de control de medición de rentabilidad, liquidez, y solvencia.	X				

MATRIZ INSTRUMENTAL

Título: “La influencia del control interno para la reducción del riesgo de morosidad, en la empresa Maderera Norteño E.I.R.L., Puente Piedra, 2018”

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADORES	DEFINICIÓN INSTRUMENTAL	INSTRUMENTO
Control Interno	Actividades de Control	Normas internas	Existen normas internas dentro de su empresa	Cuestionario
		Procesos internos	Existen procesos internos estandarizados o por función dentro de su empresa.	
		Políticas de ventas y cobranzas	Considera que, dentro de su organización, existen políticas de ventas al crédito y cobranzas estandarizadas o las decisiones se van tomando de acuerdo a cada situación individual	
		Sistemas de información	Los principales procesos administrativos están soportados en sistemas de información.	
		Documentación	Se documenta el control y seguimiento del proceso de ventas y cobranzas	
		Efectividad de las actividades	Evalúa periódicamente la efectividad de las actividades de control implementadas	
	Información y comunicación	Información de calidad	Las actividades de control existentes, contribuyen a que la información que utiliza y genera sea de calidad, pertinente, veraz, oportuna, accesible, transparente, objetiva e Independiente.	
		Organización de la información	Existen políticas para organización la información existente	
		Seguridad de información	Cumple con los principios de Seguridad de la Información	
		Toma de decisiones	Los sistemas de información implementados facilitan la toma de decisiones	
		Canales de comunicación	Están formalmente establecidas los canales de comunicación con su personal para difundir los programas, metas y objetivos administrativos.	
Retroalimentación	Las líneas de comunicación e información existentes permiten recibir retroalimentación del personal respecto del proceso de ventas y cobranzas			
Riesgo de Morosidad	Riesgo de impago	Políticas	Existen políticas internas sobre riesgos de impago en su organización	Cuestionario
		Conocimiento del riesgo	Sus colaboradores de venta y cobranzas conocen las políticas de riesgos y participa en su mejora	
		Gestión del riesgo	Tiene colaboradores y herramientas específicos para la gestión del riesgo de impago	
		Información clave	Su empresa tiene información clave para la medición del riesgo de impago	
		Procedimientos de cobranza	Su empresa tiene procedimientos de cobranza frente al impago de los clientes	
		Registro de clientes	Llevan un registro diferenciado de los clientes morosos que han sido recuperados	
	Riesgo de liquidez	Evaluación periódica	Su empresa realiza diariamente la evaluación de riesgo de liquidez	Análisis documental
		Plan de contingencia	Su empresa cuenta con un Plan de Contingencia para Riesgo de Liquidez frente a deudas impagas	
		Medición de rentabilidad	Frente a las deudas impagas ha realizado la medición de su rentabilidad	
		Ratio de liquidez	Su empresa tiene dificultades para afrontar sus compromisos financieros a corto plazo	
Ratio de solvencia	Considera que en la actualidad su empresa es solvente			
Reportes de control	Lleva reportes de control de medición de rentabilidad, liquidez, y solvencia.			

Anexo N° 03: Base Datos

Base de datos Excel

BASE DE DATOS - VARIABLE: CONTROL INTERNO

Colaborador	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Total	D1	D2
OO1	2	2	1	1	3	1	3	3	3	1	4	3	27	10	17
OO2	1	2	1	1	3	2	2	2	3	1	3	2	23	10	13
OO3	1	2	1	1	3	1	2	2	2	1	3	1	20	9	11

1	2	0	3	3	0	2	0	0	0	3	0	1	3	3	1	Muy desfavorable
2	1	3	0	0	0	1	2	2	1	0	0	1	0	0	2	Desfavorable
3	0	0	0	0	3	0	1	1	2	0	2	1	0	0	0	Favorable
4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	Muy favorable
5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	3	3	
	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3				

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12

BASE DE DATOS - VARIABLE: RIESGO DE MOROSIDAD

Colaborador	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Total	D1	D2
OO1	2	2	1	2	2	1	1	2	1	1	4	1	20	10	10
OO2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	4	1	16	6	10
OO3	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	3	1	16	7	9

1	2	2	3	2	2	2	3	2	3	1	0	3	3	3	3	Muy desfavorable
2	1	1	0	1	1	1	0	1	0	2	0	0	0	0	0	Desfavorable
3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	Favorable
4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	Muy favorable
5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	3	3	
	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3				

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12

Base de datos SPSS

DATOS DE VARIABLE 1.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

Visible: 12 de 12 variables

	PREGUN TA1	PREGUN TA2	PREGUN TA3	PREGUN TA4	PREGUN TA5	PREGUN TA6	PREGUN TA7	PREGUN TA8	PREGUN TA9	PREGUN TA10
1	2,00	2,00	1,00	1,00	3,00	1,00	3,00	3,00	3,00	
2	1,00	2,00	1,00	1,00	3,00	2,00	2,00	2,00	3,00	
3	1,00	2,00	1,00	1,00	3,00	1,00	2,00	2,00	2,00	
4										
5										
6										
7										
8										
9										
10										
11										
12										


DATOS DE VARIABLE 2.sav [ConjuntoDatos2] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

Visible: 12 de 12 variables

	PREGUN TA1	PREGUN TA2	PREGUN TA3	PREGUN TA4	PREGUN TA5	PREGUN TA6	PREGUN TA7	PREGUN TA8	PREGUN TA9	PREGUN TA10
1	2,00	2,00	1,00	2,00	2,00	1,00	1,00	2,00	1,00	
2	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	
3	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	2,00	1,00	1,00	1,00	
4										
5										
6										
7										

Anexo N°04 Carta de autorización de uso de información de empresa

CARTA DE AUTORIZACIÓN DE USO DE INFORMACIÓN DE EMPRESA 

Yo LEIDY SUSAN RUIZ ALTAMIRANO
(Nombre del representante legal o persona facultada en permitir el uso de datos)
 identificado con DNI 42083555 en mi calidad de GERENTE GENERAL
(Nombre del puesto del representante legal o persona facultada en permitir el uso de datos)
 del área de
(Nombre del área de la empresa)
 de la empresa/institución MADERERA
(Nombre de la empresa)
NORTEÑO E. I. R. L.
 con R.U.C.N° 20555974214 ubicada en la ciudad de PUENTE PIEDRA - UMA

OTORGO LA AUTORIZACIÓN,

Al señor MILAGRITOS KELY REYNALDO MARTÍNEZ
(Nombre completo del Egresado/Bachiller)
 identificado con DNI N° 42689355, egresado de la Carrera profesional o Programa de Postgrado de CONTABILIDAD y FINANZAS
(Nombre de la carrera o programa)
 que utilice la siguiente información de la empresa: NOMBRE DE LA EMPRESA
(Detallar la información a entregar)

con la finalidad de que pueda desarrollar su Trabajo de Investigación, Tesis o Trabajo de suficiencia profesional para optar al grado de Bachiller, Maestro, Doctor o Título Profesional.

Adjunto a esta carta, está la siguiente documentación:

- Ficha RUC
- "Vigencia de Poder (Para informes de suficiencia profesional)
- Otro (ROF, MDF, Resolución, etc. para el caso de empresas públicas válido tanto para Tesis, Trabajo de Investigación o Trabajo de Suficiencia Profesional).

* Nota: En el caso este formato se use como regularización o continuidad del trámite durante la coyuntura de emergencia - Covid19, se debe de omitir la "Vigencia de Poder" requerido para los informes de Suficiencia Profesional.

Indicar si el Representante que autoriza la información de la empresa, solicita mantener el nombre o cualquier distintivo de la empresa en reserva, marcando con una "X" la opción seleccionada.

- Mantener en Reserva el nombre o cualquier distintivo de la empresa; o
- Mencionar el nombre de la empresa.


 Firma y sello del Representante Legal
 DNI: Leidy Susan Ruiz Altamirano
GERENTE GENERAL
MADERERA NORTEÑO (EIRL)

El Egresado/Bachiller declara que los datos emitidos en esta carta y en el Trabajo de Investigación, en la Tesis son auténticos. En caso de comprobarse la falsedad de datos, el Egresado será sometido al inicio del procedimiento disciplinario correspondiente; asimismo, asumirá toda la responsabilidad ante posibles acciones legales que la empresa, otorgante de información, pueda ejecutar.


 Firma del Egresado
 DNI: 42689355

Anexo N° 04: Información documental

ANALISIS DE TRIBUTOS AÑO 2018

MES TRIBUTARIO	SEGÚN DECLARACION JURADA				SEGÚN REGISTROS CONTABLES						
	VENTAS		COMPRAS		VENTAS			COMPRAS			
	B.I	IGV	B.I	IGV	V.V	IGV	P.V	V.C	IGV	CNG	P.C
ENERO	9,556.00	1,720.00	23,640.00	4,255.00	9,556.38	1,720.16	11,276.54	23,640.17	4,255.16		27,895.33
FEBRERO	16,369.00	2,946.00	36,391.00	6,550.00	16,369.45	2,946.51	19,315.96	36,390.77	6,550.32		42,941.09
MARZO	31,866.00	5,736.00	26,380.00	4,748.00	31,866.33	5,735.95	37,602.28	26,380.28	4,748.40		31,128.68
ABRIL	76,463.00	13,763.00	21,139.00	3,805.00	67,988.88	12,238.04	80,226.92	21,139.46	3,805.04		24,944.50
MAYO	8,148.00	1,467.00	3,979.00	716.00	16,622.43	2,992.07	19,614.50	3,979.02	716.18		4,695.20
JUNIO	8,304.00	1,495.00	1,229.00	221.00	8,303.50	1,494.66	9,798.16	1,228.84	221.16		1,450.00
JULIO	3,282.00	591.00	16,933.00	3,048.00	3,282.20	590.80	3,873.00	16,932.89	3,047.87		19,980.76
AGOSTO	16,360.00	2,945.00	13,474.00	2,425.00	16,360.06	2,944.82	19,304.88	13,473.61	2,425.24		15,898.85
SEPTIEMBRE	12,019.00	2,163.00	13,871.00	2,497.00	12,019.13	2,163.45	14,182.58	13,871.12	2,496.80		16,367.92
OCTUBRE	4,186.00	753.00	1,562.00	281.00	4,185.89	753.47	4,939.36	1,561.91	281.13		1,843.04
NOVIEMBRE	35,015.00	6,303.00	1,492.00	269.00	35,014.97	6,302.69	41,317.66	1,491.53	268.47		1,760.00
DICIEMBRE	17,816.00	3,207.00	18,168.00	3,270.00	17,816.11	3,206.89	21,023.00	18,168.40	3,270.30	233.04	21,671.74
	239,384.00	43,089.00	178,258.00	32,085.00	239,385.33	43,089.51	282,474.84	178,258.00	32,086.07	233.04	210,577.11

MADERERA NORTEÑO E.I.R.L.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
(EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)

ACTIVO				PASIVO Y PATRIMONIO			
	HISTORICO	AJUSTADO	RECONCILIADO		HISTORICO	AJUSTADO	RECONCILIADO
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE			
Efectivo y Equivalente de Efectivo	108.30	108.30	108.00	Cuentas por Pagar Comerciales	99999.64	99999.64	100000.00
Fondo sujeto de Restriccion (Detrac.)	28.92	28.92	29.00	Sobregiro Bancario	86.69	86.69	87.00
Existencias (Neto)	220424.60	220424.60	220425.00	Cuentas por Pagar Diversas	25500.00	25500.00	25500.00
<u>Total Activo Corriente</u>	<u>220561.82</u>	<u>220561.82</u>	<u>220562.00</u>	Otras Cuentas por Pagar	1127.12	882.88	883.00
				<u>Total Pasivo Corriente</u>	<u>124459.21</u>	<u>126469.21</u>	<u>126470.00</u>
				<u>Total Pasivo No Corriente</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
				PATRIMONIO			
Inmueble, Maq. y Equipo Neto	29029.25	29029.25	29029.00	Capital	50000.00	50000.00	50000.00
de Depreciación Acumulada				Resultados Acumulados	55075.46	55075.46	55075.00
<u>Total Activo No Corriente</u>	<u>29029.25</u>	<u>29029.25</u>	<u>29029.00</u>	Utilidad	20056.41	18046.41	18046.00
				<u>Total Patrimonio Neto</u>	<u>125131.87</u>	<u>123121.87</u>	<u>123121.00</u>
<u>TOTAL ACTIVO</u>	<u>249591.07</u>	<u>249591.07</u>	<u>249591.00</u>	<u>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</u>	<u>249591.08</u>	<u>249591.08</u>	<u>249591.00</u>
					0.00		
					0.00		
					0.00		

MADERERA NORTEÑO E.I.R.L.
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2018

(Expresado en Nuevos Soles)

	HISTORICO		REDONDEADO	
70 Ventas	239385.33	100.00	239385.00	
69 Costo de Ventas	90966.43	38.00	90966.00	
UTILIDAD BRUTA	148418.90	62.00	148419.00	163.159
Gastos de Operación				
94 Gastos Administrativos	64201.64		64202.00	
95 Gastos de Ventas	64121.86		64122.00	
97 Gastos financieros	0.00		0.00	
UTILIDAD DE OPERACIÓN	20095.41		20095.00	
Otros Ingresos y Gastos				
76 Ingresos excepcionales	0.00		0.00	
66 Cargas Excepcionales	39.00		39.00	
UTILIDAD ANTES DE PART. E IMPUESTO	20056.41		20056.00	
Menos:				
REI del Ejercicio : REI Cuentas del Balance	0.00		0.00	
UTILIDAD AJUSTADA ANTES DE IMPUESTO	20056.41		20056.00	
Impuesto a la Renta	2010.00	0.84	2010.00	
UTILIDAD DEL EJERCICIO	18046.41	7.54	18046.00	7.54

COSTO DE VENTA			
Saldo Inicial	214666.13		
Compras	96724.90		
	311391.03	SALDO 2017	691
Saldo Final	220424.60	P. CTA-18	1,593
Costo de Venta	90966.43		2,274
			2,010
		A FAVOR	-264

CALCULO DEL IMPUESTO A LA RENTA

UTILIDAD COMERCIAL	20056.41
ADICIONES	39.00
	20095.41
10%	2009.54

LEIDY SUSAN RUIZ ALTAMIRANO
DNI N° 45083533