



FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y SU EFECTO EN LA LIQUIDEZ DE AGENCIAPERU PRODUCCIONES S.A.C, INDEPENDENCIA, 2019”

Tesis para optar el título profesional de:

CONTADORA PÚBLICA

Autora:

Dalia Madeleine Villegas Miranda

Asesor:

Mg. Gonzalo Gonzales Castro

Lima - Perú

2021

ÍNDICE DE CONTENIDO

DEDICATORIA.....	2
AGRADECIMIENTO.....	3
ÍNDICE DE CONTENIDO	4
ÍNDICE DE TABLAS.....	6
ÍNDICE DE FIGURAS.....	7
RESUMEN	8
ABSTRACT.....	9
CAPÍTULO 1. INTRODUCCIÓN	10
1.1. Realidad problemática.....	10
1.2. Formulación del problema	13
1.2.1. Problema Principal.....	13
1.2.2. Problema Específicos	13
1.3. Justificación.....	13
1.4. Limitaciones	13
1.4.1. Objetivo General	14
1.4.2. Objetivos específicos	14
1.5. Formulación de Hipótesis	14
1.5.1. Hipótesis General.....	14
1.5.2. Hipótesis específicas	14
CAPÍTULO 2. MARCO TEÓRICO.....	15
2.1. Antecedentes	15
<i>Variable Independiente: Control Interno</i>	15
<i>Variable Dependiente: Liquidez</i>	20
2.2. Bases teóricas	26
2.3. Términos básicos.....	37
CAPÍTULO 3. METODOLOGÍA.....	41
3.1. Tipo de Investigación	41
3.2. Diseño de investigación.....	42
3.3. Población y Muestra	42
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	43

3.4.1. Técnica:	43
3.4.2. Instrumento:	45
3.5. Procedimiento	45
CAPÍTULO 4. RESULTADOS.....	47
4.1. Técnica Encuesta	47
Cuestionario.....	47
4.2. Técnica de Análisis de los documentos	62
4.2.1. Análisis de estados financieros.....	62
4.2.2. Análisis Ratios de Liquidez.....	68
4.2.3. Ratios de Actividad.....	71
4.2.4. Análisis de las cuentas por cobrar comerciales	74
4.2.5. Técnica de entrevista	76
CAPÍTULO 5. DISCUSIÓN	79
CAPÍTULO 6. CONCLUSIONES.....	82
CAPÍTULO 7. TRABAJOS CITADOS.....	83
CAPÍTULO 8. ANEXOS	89

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	Ratios de Liquidez	36
Tabla 2	Ratios de Actividad.....	37
Tabla 3	Distribución de la población	43
Tabla 4	Preg. N° 01 ¿La empresa tiene políticas de control en el área de cobranzas?	48
Tabla 5	Preg. N° 2 ¿La empresa difunde las políticas de control?	49
Tabla 6	Preg. N° 03 ¿El área cobranzas realiza las actividades necesarias para la cobranza de facturas?	50
Tabla 7	Preg. N° 04 ¿Se debe de implementar políticas de control interno en el área de cobranzas?	51
Tabla 8	Preg. N°05 ¿El área de cobranzas reporta oportunamente a los clientes morosos?	53
Tabla 9	Preg. N° 06 ¿Existe una evaluación constante del status de las cuentas por cobrar? ..	54
Tabla 10	Preg. N° 07 ¿Se realizan los filtros de evaluación cuando ingresa un nuevo cliente? .	55
Tabla 11	Preg. N°08 ¿Las ventas al crédito tiene más de 90 días de vencidos?	55
Tabla 12	Preg. N°09 ¿Existe una adecuada programación de cobranzas?	56
Tabla 13	Preg. N°10 ¿La empresa realiza análisis de ratios financieros?	57
Tabla 14	Preg. N°11 ¿La empresa tiene la liquidez suficiente para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo?	58
Tabla 15	Preg. N°12 ¿La empresa presenta problemas de liquidez?.....	59
Tabla 16	Preg. N°13 ¿Cree usted que la empresa cuenta con suficiente capital de trabajo?	60
Tabla 17	Preg. N°14 ¿Cree usted que la rotación de las cuentas por cobrar se relaciona con la liquidez de la empresa?.....	61
Tabla 18	Análisis de razón corriente.....	68
Tabla 19	Análisis Prueba Ácida.....	68
Tabla 20	Capital de Trabajo.....	70
Tabla 21	Ratio prueba defensiva	70
Tabla 22	Periodo de Cobranza	71
Tabla 23	Rotación de las cuentas por cobrar	72
Tabla 24	Detalle de las cuentas por cobrar comerciales vencidas	73

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1	Principios de control interno	29
Figura 2	Principales aportes de COSO (1992/94 – 2013 en relación con el control interno.	31
Figura 3	Componentes del sistema de control interno.....	32
Figura 4	¿La empresa tiene políticas de control en el área de cobranzas?.....	48
Figura 5	¿La empresa difunde las políticas de control?	49
Figura 6	¿El área de cobranzas realiza las actividades necesarias para la cobranza de facturas?	50
Figura 7	¿Se debe de implementar políticas de control interno en el área de cobranzas?	51
Figura 8	¿El área de cobranzas reporta oportunamente a los clientes morosos?	52
Figura 9	¿Existe una evaluación constante del status de las cuentas por cobrar?	53
Figura 10	¿Se realizan los filtros de evaluación cuando ingresa un nuevo cliente?	54
Figura 11	¿Las ventas al crédito tiene más de 90 días de vencidos?	55
Figura 12	¿Existe una adecuada programación de cobranzas?	56
Figura 13	¿La empresa realiza análisis de ratios financieros?	57
Figura 14	¿La empresa tiene la liquidez suficiente para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo?	58
Figura 15	¿La empresa presenta problemas de liquidez?	59
Figura 16	¿Cree usted que la empresa cuenta con suficiente capital de trabajo?	60
Figura 17	¿Cree usted que la rotación de las cuentas por cobrar se relaciona con la liquidez de la empresa?.....	61
Figura 18	Análisis vertical del Estado de Situación Financiera	63
Figura 19	Análisis vertical Estado de Resultados Integrales.....	66
Figura 20	Detalle de facturas comerciales vencidas	74

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo general determinar de qué manera el control interno de las cuentas por cobrar comerciales afecta la liquidez de Agenciaperu Producciones S.A.C, Independencia, 2019. El tipo de investigación es aplicada, con un enfoque cuantitativo, el tipo de diseño es no experimental transversal, la información se obtuvo de la fuente primaria (desde la misma empresa), siendo fundamental para la efectividad de la investigación, esto permitió medir las variables que se plantean en el objetivo general.

Para la recopilación de datos utilicé instrumentos como la entrevista, guía de observación y análisis de documentos. Se realizó el análisis financiero aplicando ratios financieros y análisis de las cuentas por cobrar comerciales.

Después de realizar los análisis pertinentes se obtuvo resultados importantes, concluyendo que la empresa carece de controles internos de las cuentas por cobrar comerciales afectando la liquidez de la empresa, para asumir sus obligaciones a corto plazo.

Palabras clave: Control interno, cuentas por cobrar, liquidez.

ABSTRACT

The present research work has as general objective to determine how the internal control of commercial accounts receivable affects the liquidity of Agenciaperu Producciones SAC, Independencia, 2019. The type of research is applied, with a quantitative approach, the type of design it is non-experimental cross-sectional, the information was obtained from the primary source (from the same company), being essential for the effectiveness of the research, this allowed to measure the variables that arise in the general objective.

For data collection I used instruments such as the interview, observation guide and document analysis. The financial analysis was performed by applying financial ratios and analysis of trade accounts receivable.

After carrying out the pertinent analyzes, important results were obtained, concluding that the company lacks internal controls of trade accounts receivable, affecting the liquidity of the company, to assume its short-term obligations.

Keywords: Internal control, accounts receivable, liquidity.

NOTA DE ACCESO:

No se puede acceder al texto completo pues contiene datos confidenciales.

CAPÍTULO 1. TRABAJOS CITADOS

- Aching Guzmán, C. (2005). *Guía Rápida Ratios Financieros y Matemáticas de la mercadotecnia*. Lima: PROCIENCIA Y CULTURA S.A.
- Aguilar Lámbarry, H. (2017). *Prácticas de contabilidad* (Primera ed.). México: Patria S.A.
- Arana Mera, J. (2017). La morosidad de las cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de la empresa corporación GREEN VALLEY S.A.C. – Trujillo 2017. *tesis pregrado*. Universidad Privada del norte, Trujillo - Perú. Obtenido de <http://hdl.handle.net/11537/13515>
- Arenal Laza, C. (2019). *Investigación y recogida de información de mercados: UF1780*. La Rioja: Tutor Formación.
- Arias Gómez, J., Villasís Keever, M., & Miranda Novales, M. (2016). El protocolo de investigación III: la población de estudio. *Revista Alergia México*, 201-206.
- Ayala Cárdenas, S., & Fino Serrano, G. (2015). *CONTABILIDAD BÁSICA GENERAL: Un enfoque administrativo y de control interno*. Bogota - Colombia: Corporación Universitaria Republican.
- Beltrán Reyna, F. d. (2017). La política de venta al crédito y su incidencia en la situación económico - Financiera de la empresa sericios de llantas Beba Distrito de Trujillo año 2015. *La política de venta al crédito y su incidencia en la situación económico - Financiera de la empresa sericios de llantas Beba Distrito de Trujillo año 2015*. Universidad Privada de Trujillo, Trujillo. Obtenido de <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/8032>
- Bosque, R., & Ruiz, D. (2016). El control Interno y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Centro Motor S.A. *Tesis de Grado*. Instituto Universitario Aeronautico, Córdoba - Argentina. Obtenido de <https://rdu.iaa.edu.ar/handle/123456789/503>
- Cantos Ochoa, M. (2019). La auditoría integral como herramienta de validación de la gestión institucional. *Telos*, 422-448.
- Castillo Gómez, P., & Bastidas, R. (2017). Las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez de la empresa Nagpur S.A. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1-8.
- Chamba Vivero, S. (1 de Septiembre de 2017). Las ventas a crédito y su impacto en la liquidez. *Tesis de grado*. Universidad Laica Vicente Bocaafuerte de Guayaquil, Guayaquil - Ecuador.

- Obtenido de Biblioteca de la Universidad de San Carlos:
<http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/1701/1/T-ULVR-1517.pdf>
- Chichanda Vera , G. (2019). Propuesta de Procedimientos de control Interno de las cuentas por Cobrar para la Empresa Artefacta del grupo de empresas UNICOMER S.A. *Trabajo de grado*. Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de tecnología, Guayaquil - Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.itb.edu.ec/handle/123456789/2561>
- Chila Vera, F. E. (2019). Cuentas por Cobrar y Liquidez en la Empresa Criaderos de Camarones Victoria, Cricavisa S.A, Cantón Santa Elena, Año 2018. *Cuentas por Cobrar y Liquidez en la Empresa Criaderos de Camarones Victoria, Cricavisa S.A, Cantón Santa Elena, Año 2018*. Universidad Estatal Península de Santa Elena, La Libertad - Ecuador. Obtenido de <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/5185>
- Colet Areán, R., & Polío Morón, J. (2014). *Procesos de venta*. Madrid.
- Contraloría Genral de República . (2016). *Marco Conceptual del Control Interno*. Lima- Perú. Obtenido de https://doc.contraloria.gob.pe/PACK_anticorrupcion/documentos/3_CONTROL_INTE RNO_2016.pdf
- Corona Lisboa, J. (2016). Apuntes sobre métodos de investigación. *MediSur*, 87-88.
- Escudero Sánchez, C., & Cortez Suárez, L. (2018). *Técnicas y métodos cualitativos para la investigación científica* (Primera ed.). Ecuador: UTMACH.
- Escudero, J. (2004). *Análisis de la Realidad Local, Técnicas y Métodos de Investigación desde la Animación sociocultural*. Madrid: Narcea S.A de Ediciones.
- Estupiñán Gaitán, R. (2015). *Control Interno y Fraudes: Análisis del Informe COSO I, II y III con base en los siglos transaccionales* (Tercdera ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Fajardo Bello, A. D. (2017). Control interno y liquidez en las empresas del sector de fabricación de sustancias químicas en el distrito de Lurín, 2016. *Tesis pregrado*. Universidad Cesar Vallejo, Lima - Perú. Obtenido de [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/14662/Fajardo_BAD.p df?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/14662/Fajardo_BAD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Fiestas Curo, B. (2018). Evaluación del Proceso de Facturación para Determinar el Impacto en las Cuentas por Cobrar y la Liquidez de la Empresa Transportes Pakatnamu SAC, 2017.

- Evaluación del Proceso de Facturación para Determinar el Impacto en las Cuentas por Cobrar y la Liquidez de la Empresa Transportes Pakatnamu SAC, 2017.* Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo - Perú. Obtenido de <http://purl.org/pe-repo/renati/type#tesis>
- Flores Salazar, L., & Guevara Montoya, M. (2017). Análisis del sistema de control interno basado en el Modelo COSO en la empresa Maíz Olguita S.A.C. *Análisis del sistema de control interno basado en el Modelo COSO en la empresa Maíz Olguita S.A.C.* Universidad Perunana Unión, Tarapoto - Perú. Obtenido de https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/943/Luz%20Esther_tesis_Bachelor_2017.pdf?sequence=5&isAllowed=y
- Gaona Rentería, K. (2016). Análisis de la Gestión de las Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez y Rentabilidad de Solca Núcleo De Loja Período Comprendido Entre 2008-2014. *Tesis de pregrado.* Universidad Nacional de Loja, Loja - Ecuador.
- Gómez Rivera, D. A. (2017). Control Interno de los Inventarios y su Incidencia en la Rentabilidad de la Empresa CENTRAL DE BELLEZA SAC, Distrito Miraflores. *Control Interno de los Inventarios y su Incidencia en la Rentabilidad de la Empresa CENTRAL DE BELLEZA SAC, Distrito Miraflores.* Universidad Autónoma del Perú, Lima - Perú.
- Guajardo Cantú, G., & Andrade de Guajardo, N. (2018). *Contabilidad Financiera* (7ma ed.). México: McGraw-Hill/Interamericana Editores S.A.
- Hernández Barros, R. (2015). Los riesgos de las entidades aseguradoras en el marco del Enterprise Risk Management (ERM) y el control interno. *Innovar*, 61-70.
- Hernandez Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. (2018). *Metodología de la investigación Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta.* México: McGRAW-Hill/Interamericana Editores, S.A.
- Hernández-Sampieri, R., & Mendoza Terrones, C. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* (Primera ed.). México: McGraw-Hill Interamericana.
- Herrera Freire, A., Betancourt Gonza, V., Herrera Freire, A., Vega Rodriguez, S., & Vivanco Granda, E. (2016). Razones Financieras de Liquidez en la Gestión Empresarial para toma de decisiones. *Facultad de Ciencias Contables*, 151-160.

- Herrera Peña, J. N., Serrano Carrión, P. A., Señalín Morales, L. O., & Vega Jaramillo, F. Y. (2018). El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala (Ecuador). *Espacios*, 1-30.
- Lino Tumbaco, J. (2018). Gestión de cuentas por cobrar y liquidez en la empresa comercializadora ecuatoriana de calzado, COMECSA S.A., Cantón La Libertad, año 2017. *Gestión de cuentas por cobrar y liquidez en la empresa comercializadora ecuatoriana de calzado, COMECSA S.A., Cantón La Libertad, año 2017*. Universidad Estatal Península de Santa Elena, La Libertad - Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.upse.edu.ec:8080/jspui/handle/46000/4529>
- Lizarzaburu, E., Beltrán López, R., & Gómez, G. (2016). *Ratios Financieros: Guía de Uso* (Primera ed.). México: Beltrán López Robert.
- Llanos Lozano, N. Y. (2020). Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Grupo Reserza S.A.C 2018. *Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Grupo Reserza S.A.C 2018*. Universidad Peruana de Ciencias e Informática, Lima - Perú. Obtenido de <http://repositorio.upci.edu.pe/handle/upci/226>
- Mantilla B, S. (2018). *Auditoría del Control del Control Interno* (4 ed.). Bogotá: Mantilla SA.
- Martelo Gonzalez, B., Hernandez Guerrero, M., & Blanco Barriosnuevo, W. (2019). Control Interno como estrategia para el desarrollo del sistema de inventario en el Sector Bananero. *Grado*. Universidad Cooperativa de Colombia, Santa María - Colombia.
- Mazariegos Sánchez, A., Águila González, J., Pérez Poumián, M., & Cruz Castillo, R. (2013). El control interno de una Organización Productora de café certificado, en Chiapas, Mexico. *Revista Mexicana de Agronegocios*, 460-470.
- Melendez Torres, J. (2016). *Control Interno*. (católica, Ed.) Chimbote: ULADECH. Obtenido de http://utex.uladech.edu.pe/handle/ULADECH_CATOLICA/6
- Mendoza Zamora, W., García Ponce, T., Delgado Chávez, M., & Barreiro Cedeño, I. (2018). El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público. *Dominio de las Ciencias*, 206 - 240.
- Moncada Pérez, R., & Sosa Mechato, T. (2019). Implementación de un sistema de control interno basado en el informe COSO II para la mejora de la gestión, en la EPS GRAU S.A. en la ciudad de Piura, 2019. *Tesis de pregrado*. Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo - Perú. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12759/5002>

- Monje Álvarez, C. (2011). *Metodología de la investigación Cuantitativa y Cualitativa*. Neiva: Universidad Surcolombiana.
- Monroy Mejía, M., & Nava Sanchezllanes, N. (2018). *Metodológica de la Investigación*. México: Grupo Editorial Éxodo.
- Morales Castro, A., & Alcocer Martínez, F. (2014). *Administración Financiera*. Grupo Editorial Patria. Obtenido de Morales Castro, A. y Alcocer Martínez, F. R. (2014). *Administración financiera*. Grupo Editorial Patria. <https://elibro-net.eu1.proxy.openathens.net/es/ereader/upnorte/39395?page=189>
- Münch Galindo, L. (2018). *Administración, gestión organizacional, enfoques y procesos administrativos*. (Tercera ed.). México: Person Educación.
- Navarro Stefanell, F., & Ramos Barrios, L. M. (2016). El control interno en los procesos de producción de la industria litográfica en Barranquilla. *Equidad & Desarrollo*, 245-267. Obtenido de <http://dx.doi.org/10.19052/ed.3473>.
- Nuela Sisalema, J. A. (2016). La gestión de cuentas por cobrar y la liquidez de Calzado Gamó's de la ciudad de Ambato. *La gestión de cuentas por cobrar y la liquidez de Calzado Gamó's de la ciudad de Ambato*. Universidad técnica de Ambato, Ambato - Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/22546>
- Núñez Álvarez, L. (2016). *Finanzas I: contabilidad, planeación y administración financiera*. Mexico: Instituto Mexicano de Contadores públicos.
- Ochoa Setzer, G., & Cruz Guimbarda, L. (2021). *Administración Financiera - Correlacionada con las NIF*. México: McGRAW-Hill/Interamericana Editores, S.A.
- Pavón Sierra, D., Villa Andrade, L., Rueda Manzano, M., & Lomas, E. (2019). Control interno de inventario como recurso competitivo en una PyME de Guayaquil. *Venezolana de Gerencia*, 860-873.
- Peralta Huamán, F., & Neyra Carrillo, E. (2019). Control Interno para mejorar la liquidez en el área de caja de la empresa Ladrillos Inka Forte Sac Lambayeque 2017. *Tesis para Título Profesional*. Universidad Señor de Sipan, Pimental. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12802/5920>
- Pereira Soler, F., & Grandes Carci, M. (2016). *Book Details Section* (Primera ed.). España: Universidad de Navarra S.A (EUNSA).

- Pérez González , L., & Ponce Chalen , V. (2019). Control Interno Contable y la Liquidez en la Cooperativa de Transporte en Taxi 11 de Diciembre, Provincia De Santa Elena, Año 2017. *Tesis pregrado*. Universidad Estatal Península de Santa Elena, La Libertad - Ecuador. Obtenido de <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/4997>
- Puente Riofrío, M., & Andrade Domínguez, F. (2016). Relación entre la diversificación de productos y la rentabilidad empresarial. *Revista Ciencia Unem*, 73-80.
- Quinaluisa Morán, N. V., Ponce Álava, V. A., Muñoz Macías, S. C., Ortega Haro, X. F., & Pérez Salazar, J. A. (2018). El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO. *Cofín Habana*.
- Romero Espinoza, N. M. (2017). Diseño de estrategias para mejorar la rentabilidad de la empresa Produarroz S.A. *Diseño de estrategias para mejorar la rentabilidad de la empresa Produarroz S.A.* Universidad de Guayaquil, Guayaquil - Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/16462>
- Romero López, Á. (2017). *Principios de contabilidad Incluye la NIF pa Pymes* (Sexta ed.). México: McGraw-Hill/Interamericana Editores S.A.
- Saker, N. P. (2019). Gestión interna de la estructura de cobros y pagos de la firma Man-Ser S.R.L a partir del trimestre julio-octubre de 2019. *Gestión interna de la estructura de cobros y pagos de la firma Man-Ser S.R.L a partir del trimestre julio-octubre de 2019*. Universidad Siglo 21, Argentina.
- Sinisterra V., G., Polanco I., L., & Henao G., H. (2011). *Contabilidad de Información para las organizaciones* (Sexta ed.). Bogotá, Colombia: McGraw-Hill/Interamericana Editores S.A.
- Stephen. A, R., Randolph W, W., & Bradford D., J. (2018). *Fundamentos de finanzas corporativas*. México: McGraw-Hill Interamericana.
- Vargas Mendoza, K., Maldonado Alvarado, M., & Ayay Castañeda, M. (2017). Factores que generan la morosidad de la cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez y rentabilidad de la empresa Industrias Windsor SAC del grupo Calimod 2016. *Factores que generan la morosidad de la cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez y rentabilidad de la empresa Industrias Windsor SAC del grupo Calimod 2016*. Universidad Peruana de las Américas, Lima - Perú. Obtenido de <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/390>