



FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

“ANÁLISIS DE CONTROL INTERNO EN LAS CUENTAS POR COBRAR Y LA MOROSIDAD DE KIMSA CAPITAL S.A.C., TRUJILLO 2021”

Tesis para optar al título profesional de:

Contador Público

Autor:

Julio Cesar Ramirez Garcia

Asesor:

Mg. Carola Rosana Salazar Rebaza
<https://orcid.org/0000-0003-2143-0109>

Trujillo - Perú

JURADO EVALUADOR

Jurado 1 Presidente(a)	ROSSANA MAGALLY CANCINO OLIVERA	17818053
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 2	CECILIA ELENA FHON NÚÑEZ	18087422
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 3	PAMELA MAIDOLLY TORRES MOYA	42514240
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

DEDICATORIA

A Dios quién supo guiarme por el buen camino, darme fuerzas para seguir adelante y no desmayar en los problemas que se presentaban, enseñándome a encarar las adversidades sin perder nunca la dignidad ni desfallecer en el intento.

A mis padres y hermano que gracias a su apoyo pude concluir mi carrera. Gracias por ayudarme a cumplir mis objetivos como persona y estudiante. A mi padre por brindarme los recursos necesarios y estar a mi lado apoyándome y aconsejándome siempre. A mi madre por hacer de mí una mejor persona a través de sus consejos, enseñanzas y amor. A mi hermano por estar siempre presente brindándome su apoyo incondicional para poder convertirme en un profesional.

Julio

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, a Dios por guiarme siempre para ser una persona de bien, a mis padres por brindarme su apoyo incondicional, a mis formadores que con gran sabiduría se han esforzado en ayudarme a llegar al punto donde me encuentro, uno de los más sinceros reconocimientos en especial a mi asesora de tesis, Mg. Carola Rosana Salazar Rebaza guía en la elaboración de esta investigación, con su enseñanza y apoyo se pudo desarrollar este trabajo.

No ha sido un camino fácil, pero gracias a las ganas que transmitieron mis mentores, su conocimiento, dedicación, ayuda, he logrado importantes objetivos como culminar mi tesis y animarme a continuar esforzándome en mis objetivos profesionales.

A la Universidad Privada del Norte, alma mater de la ciudad de Trujillo por el apoyo brindado durante estos años en mi formación como profesional, por su sacrificio y dedicación en bien de la juventud estudiantil Trujillana.

Tabla de contenido

JURADO CALIFICADOR	2
DEDICATORIA	3
AGRADECIMIENTO	4
TABLA DE CONTENIDO	5
ÍNDICE DE TABLAS	6
ÍNDICE DE FIGURAS	7
RESUMEN	8
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	9
1.1. Realidad problemática	9
1.2. Formulación del problema	9
1.3. Objetivos	9
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	17
CAPÍTULO III: RESULTADOS	41
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	32
REFERENCIAS	38
ANEXOS	41

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA 1 Nivel de cumplimiento de políticas y procedimiento de cobranza	21
TABLA 2 Valoración del nivel de cumplimiento de políticas y procedimiento	22
TABLA 3 Causas y consecuencias del nivel obtenido según entrevista	22
TABLA 4 Nivel de cumplimiento en el registro y monitoreo de las cobranzas	23
TABLA 5 Valoración del nivel de cumplimiento de registro y monitoreo	24
TABLA 6 Causas y consecuencias del nivel obtenido según entrevista	24
TABLA 7 Nivel de índice de morosidad de Kimsa Capital S.A.C.	25
TABLA 8 Rotación de las cuentas por cobrar	26
TABLA 9 Periodo promedio de cobro	26
TABLA 10 Propuesta de control interno cuentas por cobrar	27
TABLA 11 Objetivo y alcance de control interno de las cuentas por cobrar	27
TABLA 12 Procedimientos / Actividades sobre las cuentas por cobrar	29
TABLA 13 Políticas de cobranza	31

ÍNDICE DE FIGURAS

FIGURA 1 Organigrama	28
FIGURA 2 Flujograma de cobranza	30

RESUMEN

Actualmente las empresas conforman una parte fundamental en el mercado debido a la contribución que genera riqueza y ayuda a la creación de puestos de trabajo. Claramente esta situación conlleva a obtener dificultades en donde la estabilidad económica de las empresas puede estar en un riesgo, generalmente por la falta de control interno en las cuentas por cobrar y la morosidad.

La presente investigación tiene la finalidad de analizar el control interno en las cuentas por cobrar y la morosidad de la empresa Kimsa Capital S.A.C. Por ello la investigación tiene un enfoque cuantitativo, un diseño no experimental descriptivo – Transversal. Una recopilación de datos, con el propósito de definir las variables de la investigación.

En los resultados obtenidos de la investigación se determinó que la empresa carece de políticas y procedimientos debido a su nivel deficiente sobre el cumplimiento de dichos puntos acorde con las cuentas por cobrar. Concluyendo así que el manejo es inadecuado sobre las cobranzas, el seguimiento y monitoreo debido a que estos lineamientos ayudarían a optimizar el manejo eficiente finalmente esto conlleva a deducir la enorme importancia que en las empresas se cuente con los controles internos eficientes sobre las cuentas por cobrar.

PALABRAS CLAVES: Control Interno, Cuentas por Cobrar, Índice de Morosidad.

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

Actualmente en el desarrollo empresarial se maneja información respecto a la conducción de las operaciones, lo cual resulta útil al momento de tomar decisiones. Tomando en cuenta lo expuesto, el manejo de los controles internos específicamente de las cuentas por cobrar y la morosidad se ven reflejadas en el flujo financiero de las organizaciones; detallando además que nacen debido a que gran parte de las operaciones se dan por las ventas al crédito. Las cuentas por cobrar forman parte relevante dentro del ejercicio de las empresas, debido a que ayudan a mostrar las obligaciones económicas que las organizaciones tienen sobre el legítimo acto de cobrar. Aguilar et al. (2018), mencionan que, si bien nacen muchas empresas en un corto tiempo, de igual modo desaparecen, debido a una defectuosa planeación y errores en la implementación de tácticas para el desarrollo empresarial; por no manejar un sistema de control interno de las cuentas por cobrar y morosidad idóneos que les permita agenciar sus procesos de un modo adecuado.

A nivel internacional, García et al. (2019) expresan que, en los últimos años las investigaciones han demostrado que las entidades no poseen controles internos de las cuentas por cobrar y la morosidad que les ayude a gestionar los créditos de un modo eficaz, el manejo de las políticas, revisiones periódicas, por consiguiente, provocan en ocasiones pérdidas sobre las ventas realizadas al crédito y un panorama pésimo el cierre de la actividad empresarial.

En el Perú, Culquicondor (2018) determina que la implementación de un sistema de control interno en las cuentas por cobrar en una empresa permite la evaluación y control de las actividades, los registros además de procedimientos sobre la generación de los reportes que muestren saldos deudores; este vacío de no contar con un control interno hace que la

empresa quede expuesta al progreso de las actividades, sujetas a descontrol e ineptitud de las cobranzas.

La realidad empresarial peruana no está libre de combatir las situaciones de peligro relacionadas con el fallo de vigilancia al control interno, específicamente sobre las cobranzas, por lo tanto, es trascendental que se incluya una apropiada inspección. Sin embargo, existen entidades que poseen un escaso compromiso sobre las cuentas por cobrar y morosidad, al no poner en uso las políticas, normas, y procedimientos en cambio abunda métodos inventados de control. Lo que da como consecuencia inverosímil no cumplir un puntual y permanente rastreo de las cobranzas, esto ocasiona varias dificultades para consumir de carácter oportuno las atenciones con los proveedores, entidades y otros.

Específicamente, en Kimsa Capital S.A.C., una empresa en la ciudad de Trujillo que se dedica a la asesoramiento empresarial, contable, tributario, laboral y de finanzas, teneduría de libros contables, asesoría jurídica entre otros, se presentan diversos problemas con relación a las cuentas por cobrar. Es empresa nació en medio de una pandemia, específicamente en el año 2021, generando un trabajo más arduo de lo normal. La empresa vino denotando ciertas dificultades relacionadas al manejo de las cuentas por cobrar y la morosidad, falencias directamente originadas por no mostrar controles, políticas, flujogramas, emisiones de reportes, saldos deudores sobre el ejercicio 2021. Esta situación acarrió una administración con puntos de flagelo contundentes viéndose reflejado con el pasar del tiempo, generando finalmente un riesgoso panorama en la toma de decisiones para la gerencia.

Para la presente investigación se analizaron diversos antecedentes, tanto a nivel internacional y nacional en donde los autores realizaron investigaciones similares al presente tema. Entre estos se puede mencionar a:

Castañeda (2014) muestra en su trabajo que el control interno en las empresas debe llevar a que los elementos permitan alcanzar sus objetivos estratégicos. El vigente artículo compone una indagación de tipo analítico y descriptivo. Las pymes tienen debilidades en cuanto a la ausencia de políticas para fundar tácticas que permitan una gestión de cuentas por cobrar de la empresa en su ejercicio. Un sistema de control interno insuficiente representa una vista negativa para la empresa, de cara a eventuales desviaciones en las actividades, la morosidad lo que conlleva escenarios poco alentadores de la empresa".

Arana (2017) expresa en su investigación que el deber sobre llevar el control interno de las cuentas por cobrar es quizás el trabajo más difícil en toda empresa, tomando en cuenta que depende de los procedimientos que se realizan. Para el enfoque cuantitativo uso un diseño transversal, porque se desea encontrar la incidencia de las cuentas por cobrar. El retorno sobre las cuentas por cobrar depende de las actividades en la cobranza. En la inexistencia de políticas de cobranza, genera que no se cuente con un adecuado control interno de las cuentas por cobrar.

En tanto, Vilca y Torres (2021) describen en su investigación la relación que existe entre la gestión de los riesgos y el índice de morosidad. El estudio que realizaron tuvo un enfoque cuantitativo, de tipo no experimental y con un corte transversal. Utilizaron una población de 122 participantes de manera voluntaria, el muestreo fue no probabilístico. El los resultados encontrados fue negativo moderado de tal forma aceptan la relación significativa que existe entre la gestión y el índice de morosidad. Concluyendo finalmente que existe una relación puntual sobre las variables de estudio.

Ruiz (2017) señala que su investigación fue diseñada con la finalidad optimizar la misión de cobranzas en una empresa. Las metodologías de árboles de decisión, análisis discriminante y regresión logística, con la mira de establecer cuál de dichas técnicas, permite conocer e interpretar el proceso de morosidad en las instituciones, demuestra la factibilidad

de emplear cualquier de estas tres metodologías para realizar el dictamen en empresas, sobre las ventas que son al crédito. La práctica obtenida en la investigación de estos modelos ayuda a evaluar y monitorear de manera continua su horizonte.

Álvarez y García (2020) expresa que debido a la competencia empresarial se necesita contar con elementos que brinden una ventaja sobre otras organizaciones. La investigación es aplicativa, tiene un diseño no experimental trasversal. Las políticas de control interno de las cuentas por cobrar tienen una implicancia directa sobre la liquidez, con el objetivo de ser eficientes en el manejo de las cuentas por cobrar. Concluyendo que existe una incidencia puntual del control interno de las cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa e incide en el cumplimiento de las obligaciones dejando en evidencia su vital importancia.

Además, Ávila y Reyes (2021) manifiesta que la inexistencia de procedimientos de cobranza afecta a la mayoría de las empresas. La investigación es de tipo no experimental. Los resultados han mostrado que priorizar que contar con un manual de políticas de crédito y de cobranzas, en el que se denoten los lineamientos referentes a la evaluación de crédito y posterior a ello, el tratamiento relacionado a las cobranzas que permitan inspeccionar y minimizar los riesgos. Luego de ello, se ha podido establecer no se cuenta con herramientas de gestión de cobranza y la empresa carecen de eficacia en las acciones que realizan.

Asimismo, Pérez y Ramos (2016) comentan que profundizar en el sistema de control interno de una empresa marca una gran diferencia. La investigación fue experimental, utilizando pruebas detalladas para entender los procesos. Estos resultados conseguidos, carecen de un control interno eficaz, no se hace un examen y búsqueda sólida, que tienen los clientes en el cumplimiento con sus créditos. El sistema de control interno de las cuentas por cobrar logró optimizar las tareas, las mismas que son de gran beneficio, permitiendo de modo práctico y oportuno una buena actividad para el control interno de las cuentas por cobrar.

Al respecto, Samamé (2016) revela que, en las empresas, la existencia de un control interno de cuentas por cobrar tiene un rol importante, debido a que la recuperación de las cuentas por cobrar es primordial para la economía de la empresa. El tipo de investigación fue cualitativa, mediante la recolección de datos, revisiones de documentos y material relacionado sobre la investigación. Los procedimientos del control Interno de las cuentas por cobrar ayudan a evitar el uso ineficiente de la información e incentiva a la confiabilidad para el cumplimiento de las políticas.

Para la presente investigación se recolectaron diversas bases definiciones de las variables de estudio. Entre estos se puede mencionar a:

Cabrera y Bermúdez (2014) comentan que el control interno es una carrera ininterrumpida, considerado por una serie de acciones sobre las actividades inherentes al desarrollo, integradas a las etapas básicas de la misma e incorporadas a la infraestructura de la empresa, bajo el compromiso de su consejo de dirección y su máxima autoridad ejecutiva, desarrollada por todo el personal del organismo, diseñado con la esencia de restringir los riesgos internos y externos que deterioren las actividades de la empresa, proporcionando un valor de seguridad sensata sobre la atención de los objetivos de valor, eficiencia y recursos de sus procedimientos, de confiabilidad financiera y de cuidado sobre las leyes, políticas y directivas así como las iniciativas de disposición.

Ramírez (2016) describe que varios de los objetivos del control interno en las cuentas por cobrar son la prevención sobre los procesos, el cumplimiento de las políticas, el monitoreo de los procedimientos con ello evitar los fraudes, analizar la obtención de información para que sea confiable, la localización de los posibles errores contables y financieros, con esto proporcionar una seguridad razonable en el desempeño de la organización sobre las cuentas por cobrar y promover la eficacia de los trabajadores.

Culquicondor (2018) expresa que el control interno beneficia a la empresa, contando con protocolos que ayuden a lograr las metas planteadas, además la fidelidad de la información contable y financiera. Por ello el control interno es importante, debido a que todas las empresas deben apoyarse con un buen sistema de control interno para confiar en la, cifras, informes de los reportes financieros. Por tal motivo, se considera en lo mencionado inicialmente, que los estados financieros deben ser desarrollados con controles que hacen reducir la posibilidad de errores

Por otra parte, las cuentas por cobrar representan las ventas al crédito que la empresa brinda a sus clientes con el fin obtener ese dinero próximamente, contablemente es un activo y esta cuenta por cobrar centraliza todas las actividades comerciales con los clientes por consiguiente adeuden a la empresa, comprende la obligación de pago por adquirir un bien o servicio. Así mismo, las cuentas por cobrar son el derecho a recoger efectivo en el futuro, debido al proceso de venta realizado. Al ser responsabilidad que tienen los clientes con la empresa; se trata de un activo (Arana, 2017)

Al respecto de la morosidad, el término moroso es un poco complicado, pero es una sección de riesgo innato de la cartera de crédito; sin embargo, en la disposición en que las empresas estén sólidamente preparadas para operar con este escenario, mejores resultados podrán lograr con su cartera, también, un pequeño nivel de deterioro físico y económico; por consiguiente, los factores internos y externos que intervienen se condicionan en relación con el contexto de la empresa. La morosidad debe ser visto desde un punto global, existen elementos que se engranan para razonar sobre esta situación, así se puede constatar de mejor modo lo que provoca el contexto de morosidad, la conducta del cliente de cara los factores que condicionan a los compradores a no efectuar su compromiso de pago.

Pérez y Ramos (2016), expresan que el índice de morosidad es aquella cartera de crédito que ya ha vencido y que forma parte de la cartera total. Además de ser uno de los indicadores que son manejados como medición sobre el riesgo de la cartera crediticia.

Pinillos y Tejada (2014), mencionan que la cartera morosa forma parte del activo que se encuentra constituida por los documentos y de manera global de los créditos que no fueron cobrados a tiempo en la fecha estipulada. Claramente, una porción de ese problema de cartera vencida nace fundamentalmente cuando una empresa brinda créditos a sus clientes sin antes haber realizado un análisis correcto con políticas de crédito. Sin duda alguna, existe un independiente riesgo acerca de fijar sus políticas, procedimientos relacionados a la cobranza.

La presente investigación tiene una justificación por conveniencia, ayudará directamente a la empresa al realizar una propuesta de diseño de control interno en las cuentas por cobrar. Asimismo, que contribuye al conocimiento sobre el control interno de las cuentas por cobrar y morosidad. Las cuentas por cobrar son un recurso económico de una organización que genera un rédito en el futuro si el manejo es adecuado.

Además, tiene una justificación práctica, porque la presentación de la propuesta beneficiará especialmente al manejo de las actividades, contando con un adecuado control interno en las cuentas por cobrar.

1.2. Formulación del problema

¿Cuál es el nivel del control interno en las cuentas por cobrar y la morosidad de Kimsa Capital S.A.C., Trujillo 2021?

1.3. Objetivos

El objetivo general de la presente investigación es analizar el control interno en las cuentas por cobrar y la morosidad de la empresa Kimsa Capital S.A.C. del ejercicio 2021.

- a) Analizar el procedimiento y las políticas de las cuentas por cobrar de la empresa Kimsa Capital S.A.C. del ejercicio 2021.
- b) Describir el registro y monitoreo de las cuentas por cobrar de la empresa Kimsa Capital S.A.C. del ejercicio 2021.
- c) Interpretar el índice de morosidad y analizar el periodo promedio de cobro de la empresa Kimsa Capital S.A.C. del ejercicio 2021.
- d) Diseñar una propuesta de control interno en las cuentas por cobrar para la empresa Kimsa Capital S.A.C.

1.4. Hipótesis

El nivel que tiene el control interno en las cuentas por cobrar y la morosidad de la empresa Kimsa Capital S.A.C. en la ciudad de Trujillo relacionado al periodo 2021 no es el más adecuado debido a ciertos vacíos y dificultades en el manejo de los procesos.

CAPÍTULO II: METODOLOGÍA

El estudio realizado tiene un enfoque cuantitativo, debido a que al identificarse una problemática se realiza la recopilación de información. Al respecto Mateo (2017) indica que este enfoque se analiza y evalúa los datos que posteriormente se mostrarán en cifras numéricas.

La investigación es descriptiva. Alvino y Rivera (2018), mencionan que la investigación específicamente descriptiva se presentan las características, rasgos, situaciones, etcétera de un objeto de indagación, siendo una medida básica, en donde se puede transformar en los cimientos para otras investigaciones además que existe una superioridad entre los tipos de estudios. La investigación descriptiva tiene los pilares esencialmente en las técnicas como la observación, entrevista y la revisión documental. Además, García (2020) da razón de ello, donde señala que las investigaciones de un corte transversal se realizan mediante el recojo de información de la empresa en una etapa determinada.

El diseño de la investigación es no experimental puesto que se trabaja sin operar adrede las variables de estudio. Esto quiere decir que se tomarán los hechos, fenómenos tal cual se expresen, para posteriormente interpretarlos. Dicho procedimiento conlleva a ser inverosímil modificar las variables o establecer aleatoriamente los escenarios. Al ser no experimental no se espera fabricar ninguna circunstancia, de otra forma es no perder de vista los procesos ya expuestos. La recopilación datos a partir de un período único, con el propósito de definir las variables presentes y examinar su ocurrencia en lo acontecido. (García, 2020)

Arana (2017), comenta que la definición de la población para un programa de indagación argumenta a la necesidad de detallar al conjunto que suministra las bases para

los resultados de estudio. La población es la mezcla de objetos o sujetos que comparten la característica que se investiga y a los que se puede trascender los hallazgos de la muestra.

En esta investigación, la población de estudio está constituida a la información económica relacionada directamente con los procesos de las cuentas por cobrar y la morosidad, registros, reportes sobre las ventas al crédito, de la empresa Kimsa Capital S.A.C de la ciudad de Trujillo.

Por otra parte, la muestra de la investigación está conformada por los procedimientos, por la información relacionada al control interno de cuentas por cobrar y la morosidad del periodo 2021, además se consideró que en la muestra siendo un subconjunto de elementos que forma en el área de contabilidad tomando al personal que labora en la empresa Kimsa Capital S.A.C. Menor (2019) comenta que cuando la muestra es no aleatoria eso significa que se determina mediante la información otorgada por la empresa.

Así mismo Pérez y Ramos (2016), expresan que el análisis documental es la técnica que se aplica para estudiar la información en el área de determinada en donde se revelen datos fundamentales sobre las variables en estudio; así como los diversos aspectos conectados con la indagación que conllevan a unos resultados sólidos.

Se tomará en cuenta la entrevista al responsable de las cobranzas en la empresa para determinar el tratamiento, políticas, procesos que realizan sobre el control interno y dar respuesta a los objetivos planteados.

Además, mencionan que el instrumento relacionado a la guía de análisis documental viene a ser la producción de un plan ordenado en el cual se describan todos los puntos que se tienen que examinar del trabajo, relacionado a los métodos, componentes, al progreso de una acción del cumplimiento de un ejercicio o de cualquier otro aspecto coherente con la investigación. (Pinillos y Tejada, 2014)

Se consideró una entrevista al responsable de las cobranzas para analizar el cumplimiento de los procesos, políticas de cobranzas sobre todo del registro y monitoreo. Considerando la entrevista como eje fundamental en la apreciación del manejo de las cobranzas y la morosidad. (Arana, 2017).

La recolección de información de la empresa, con el objetivo de analizar las normas, criterios, procesos, políticas, procedimientos y aspectos relacionados a las cuentas por cobrar y morosidad de la empresa.

Para esta investigación se fundamentó con los siguientes procesos: determinar la problemática relacionada al control interno en las cuentas por cobrar y la morosidad, se realizó un análisis de la información recopilando datos de autores relacionados a las variables en donde señalaban que el control interno forma parte importante en el desarrollo de las actividades empresariales. Iniciando así con el análisis documental específicamente con los procedimientos y las políticas que se emplean para el manejo de las cuentas por cobrar, verificar que los procesos se cumplan e interpretar esta información y mostrar el estado de los mismo. Luego se solicitó aquellos registros relacionados con la investigación sobre las ventas al crédito y además la forma en la que monitorean las cuentas por cobrar, obteniendo esta información describir cómo se encuentra la parte del registro para el futuro cobro y del monitoreo de las cuentas por cobrar. Se realizó la entrevista al encargado de las cobranzas con el objetivo de analizar las causas y consecuencias de la situación en la que se encuentra la empresa relacionado a las políticas, normas, procedimientos, monitoreo de las cobranzas. Posteriormente se realizó la interpretación del índice de morosidad estos datos se obtienen a con la revisión de los saldos de la cartera vencida sobre los saldos de la cartera total y la interpretación del periodo promedio de cobro que se da en la empresa. Por otro lado, se realizó el diseño de una propuesta sobre el manejo de las cuentas por cobrar para la empresa, estableciendo medidas reguladoras sobre la gestión de cobranza, monitoreos de las cateras

de cobranza, mediante flujogramas específicos sobre las condiciones en las que se da el tratamiento de las cuentas por cobrar. Finalmente, con la obtención de la información recolectada, se elaboraron los resultados aquellos que están enfocados en cada objetivo de la investigación, además de la elaboración de la discusión y conclusiones que generen valor para la empresa.

El análisis de datos es el antecedente para la acción de definición. La interpretación se procesará en términos de los resultados de la indagación. Esta diligencia consiste en fundar datos referentes a las relaciones entre las variables estudiadas para determinar conclusiones.

La investigación cuenta con aspectos éticos que radican en la legitimidad de la relación a las variables de estudio, durante el desarrollo se tomaron en cuenta ciertos criterios. Consentimiento informado, sobre aquellos participantes, en este caso la empresa reconocidos como colaboradores de este análisis, por propia voluntad han llegado a formar parte de esta investigación, por lo tanto, están informados sobre las responsabilidades que ello implica. La originalidad de la presente investigación pertenece en carácter absoluta a la creación intelectual del autor, con apoyo de investigaciones. Por último, la confidencialidad, en investigación aportada por la entidad, los colaboradores y clientes, será de beneficio privilegiado para este análisis, no permitiendo que exista por ningún impulso la propagación de información delicada.

CAPÍTULO III: RESULTADOS

La empresa “Kimsa Capital S.A.C.” especializada en actividades de asesoría y consultoría contable, tributario, laboral y de finanzas, teneduría de libros contables, asesoría jurídica entre otros, presenta una problemática específica relacionada al control en las cuentas por cobrar. Por ello se recolectó información de la empresa relacionada con el tema de investigación brindando los resultados que se muestran a continuación de acuerdo con los objetivos planeados:

3.1. Análisis del procedimiento y las políticas de las cuentas por cobrar de la empresa Kimsa Capital S.A.C.

La empresa cuenta con un instructivo relacionado al manejo de las cuentas por cobrar en donde se detalla los procedimientos relacionados a la cobranza, si bien es una guía no contempla el conjunto de información necesario para el manejo adecuado de las cobranzas. Realizándose un análisis de dicho instructivo dejando en evidencia el riesgo que tiene la empresa al no contar con los elementos básicos sobre políticas y procedimientos de las cuentas por cobrar.

Tabla 1

Nivel de cumplimiento de políticas y procedimientos de cobranza

Ítem	Detalle	Valoración	
		Si	No
1	Existe el manual de Políticas de cobranza.		X
2	Existe un procedimiento completo de cobranza.		X
3	Existe algún tipo capacitación al personal sobre el proceso de cobranza.		X
4	Existe evaluación periódica de los clientes morosos.		X
5	Se analiza el volumen de las cuentas por cobrar.	X	
6	Existe análisis de los riesgos de las cuentas incobrables.		X

Mediante el instrumento de guía de observación se analizó el nivel de cumplimiento de las políticas y procedimientos de las cuentas por cobrar en la empresa, se detectó que no

se cuenta con las condiciones mínimas para el desarrollo sobre el cumplimiento de los procedimientos debido a la carencia sobre el manejo que se realiza en las cuentas por cobrar. Existe un instructivo, pero no abarca las dimensiones que se necesita para el manejo de las cuentas por cobrar, las capacitaciones y el análisis de las cuentas por cobrar no cubren en su totalidad el manejo idóneo.

Tabla 2
Valoración del nivel de cumplimiento de políticas y procedimiento

Valoración	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Eficiente	0	0.00%	0.00%	100%
Regular	1	16.67%	16.67%	100%
Deficiente	5	83.33%	83.33%	83%
TOTAL	6	100%	100%	0%

Como se puede apreciar en la Tabla 2, la valoración que se obtuvo es de un 83.33% deficiente relacionado al nivel de cumplimiento de políticas y procedimientos de las cuentas por cobrar, solo un 16.67% de dicho cumplimiento es regular.

Tabla 3
Causas y consecuencias del nivel obtenido según entrevista

Ítem	Detalle	Respuesta
1	Políticas y procedimientos de cobranza.	No se cuenta con un manual porque la empresa no denota su vital relevancia.
2	Guía de cobranza	No se cuenta con una guía por ello es deficiente el manejo de la cobranza.
3	Capacitaciones sobre cobranzas.	Se brinda capacitaciones, pero no relacionado al manejo de las cobranzas.
4	Proceso de cobranza ¿Es el idóneo?	- Petición de reporte de las cobranzas. - Se realiza llamada telefónica al cliente. - Se espera que el cliente pague. No es el idóneo

Mediante la entrevista que se realizó al jefe del área de contabilidad se pudo determinar que el cumplimiento de las políticas y procedimientos de las cuentas por cobrar

no son los mejores, la falta de políticas y procedimientos influye directamente en el manejo de las cobranzas; aunque se tiene una idea general sobre el manejo idóneo de las cobranzas no existe un documento que respalde el funcionamiento sobre las cuentas por cobrar.

3.2. Descripción del registro y monitoreo de las cuentas por cobrar de la empresa Kimsa Capital S.A.C.

Una de las etapas resaltantes de las cuentas por cobrar es el registro y monitoreo debido a que forma principal para el manejo de las cobranzas, en la empresa el encargado de las cobranzas trata de llevar los registros actualizados pero no obtiene resultados al no realizar el monitoreo, no aplicar métodos como lineamientos sobre la cobranza a los clientes, la empresa trabaja con un sistema de manejo de información que puede ser usado para el control de las cuentas por cobrar pero se necesita capacitación oportuna.

Tabla 4

Nivel de cumplimiento en el registro y monitoreo de las cobranzas

Ítem	Detalle	Valoración	
		Si	No
1	Existe monitoreo oportuno de cada cliente.		X
2	Existe un encargado de efectuar los cobros.	X	
3	Existen varios tipos de métodos de cobranza como lineamientos.		X
4	Existe información actualizada de los clientes deudores, importes y observaciones.	X	
5	Utiliza la empresa cuenta con técnicas de cobranza sea: cartas, correos, llamadas, recursos legales, uso de agencias de cobranza.		X
6	La empresa tiene un sistema que ayude a la gestión de cobranza		X

Como apreciamos en la Tabla 4 relacionado al registro y monitoreo de las cuentas por cobrar, se detalla que por una parte los registros están actualizados por otro lado no existe un monitoreo, un seguimiento sobre las cobranzas, la existencia del responsable de cobranzas no otorga la certeza total que las cuentas por cobrar estarán al día si no existe un

funcionamiento correcto. Existe una escasez de mecanismos para agenciar las cobranzas a los clientes, cuentan con un sistema, pero no utilizan las herramientas adecuadamente.

Tabla 5

Valoración del nivel de cumplimiento de registro y monitoreo

Valoración	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Eficiente	0	0.00%	0.00%	100%
Regular	2	33.33%	33.33%	100%
Deficiente	4	66.67%	66.67%	67%
TOTAL	6	100%	100%	0%

Según se muestra en la Tabla 5, la valoración que se obtuvo es de un 66.67% deficiente relacionado al nivel de cumplimiento del registro y monitoreo de las cuentas por cobrar, solo un 33.33% de dicho cumplimiento fue regular.

Tabla 6

Causas y consecuencias del nivel obtenido según entrevista

Ítem	Detalle	Respuesta
1	Registro actualizado	Si, se cumple con mantener el registro actualizado.
2	Monitoreo adecuado	Específicamente no se realiza un monitoreo completo.
3	Manejo de información de cartera morosa.	Se realiza de manera inadecuada debido a errores en el registro.
4	Comunicación con los clientes	Se realiza la comunicación con el cliente, pero no se utilizan todos los medios que existen.

En la Tabla 6 podemos encontrar que en la empresa se trata de cumplir con algunos puntos relacionados con el registro y monitoreo de las cuentas por cobrar, pero existen dificultades en la forma sobre el manejo que se realiza, la escasa administración de la cartera morosa y al inadecuado manejo de comunicación con el cliente al no utilizar los medios correctos.

3.3 Interpretación del índice de morosidad y analizar el periodo promedio de cobro de la empresa Kimsa Capital S.A.C.

El índice de morosidad conocido por las siglas IMOR, es el resultado de la división entre la cartera de morosa vencida y la cartera morosa total, llegando a ser un indicador resaltante relacionado con la medida de riesgo de la cartera morosa. En el punto del periodo promedio de cobro es un indicador de gestión, una herramienta que ayuda con la medición relacionada al cumplimiento de las metas planteadas por la empresa. En la empresa Kimsa Capital SAC, se toman cortas medidas relacionadas con la interpretación de estas cifras que se muestran a continuación

Tabla 7

Nivel de índice de morosidad de Kimsa Capital S.A.C.

Dimensión	Formula	Valores
Morosidad	Saldo de la cartera vencida	13,500.00
	Saldo de la cartera total	74,600.00
Total		18%

Nota: Las cifras empleadas se obtuvieron de los reportes de Kimsa Capital S.A.C.

Como podemos observar en la Tabla 7, el índice de morosidad obtenido por la división de los datos de los saldos de la cartera morosa vencida y la cartera morosa total se obtuvo un 18%. Siendo una cifra elevada y directamente relacionada con el riesgo de la cartera morosa y además de los créditos que se brindan en la empresa.

Tabla 8
Rotación de las cuentas por cobrar

Detalle	Formula	Valores
	Ventas netas	60,000.00
Rotación de las cuentas por cobrar	$\frac{\text{Ventas netas}}{\text{Cuentas por cobrar}}$	13,500.00
	Total	4 veces

Nota: Las cifras empleadas se obtuvieron de los reportes de Kimsa Capital S.A.C.

Se pudo determinar mediante la rotación de cuentas por cobrar que el año 2021 fue de 4 veces en el año, dicha cifra que se obtuvo se consiguió mediante la división entre las ventas netas y las cuentas por cobrar, mostrando el enlace sobre del manejo de las cuentas por cobrar.

Tabla 9
Periodo promedio de cobro

Detalle	Formula	Valores
	Cuentas por cobrar x 360 días	4,860,000.00
Periodo promedio de cobro	$\frac{\text{Cuentas por cobrar x 360 días}}{\text{Ventas netas}}$	60,000.00
	Total	81 días

Nota: Las cifras empleadas se obtuvieron de los reportes de Kimsa Capital S.A.C.

Como se muestra en la Tabla 9, relacionado al periodo promedio de cobro en el ejercicio 2021 fue de 81 días este dato se obtuvo mediante la división de las cuentas por cobrar multiplicadas por los 360 días y las ventas netas indicando la cantidad de días empleados en la recuperación de la cobranza realizada.

3.4. Diseño de una propuesta de control interno en las cuentas por cobrar para la empresa Kimsa Capital S.A.C.

La propuesta que se muestra a continuación tiene relación directa con la creación de políticas y procedimientos sobre las cuentas por cobrar, flujograma que muestre la estructura idónea para el manejo adecuado de las cobranzas, disposiciones finales.

Tabla 10

Propuesta de control interno cuentas por cobrar

Ítem	Contenido
1	Objetivo
2	Alcance
3	Organigrama
4	Responsabilidades
5	Procedimientos / Actividades
6	Flujograma
7	Políticas

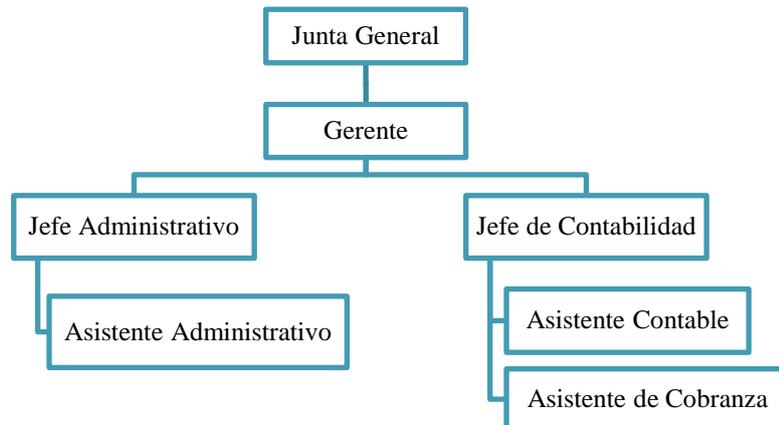
Tabla 11

Objetivo y alcance de control interno de las cuentas por cobrar

Ítem	Contenido
OBJETIVOS	- Implementación de los lineamientos correctos sobre el manejo de las cuentas por cobrar.
	- Detallar las actividades, procedimientos.
	- Detallar con flujogramas la estructura de las cobranzas.
	- Implementar políticas sobre las cobranzas.
	- Detallar responsabilidades sobre las actividades.
ALCANCE	- El presente manual es dirigido especialmente al área de contabilidad en donde se desarrolla dicha actividad de las cuentas por cobrar.

Figura 1

Organigrama



Responsabilidades de los cargos sobre la investigación en Kimsa Capital S.A.C.

Jefe Contabilidad

- Un jefe de contabilidad vigila las actividades por parte del equipo a su cargo en la empresa.
- Supervisa los informes, descargos y procedimientos realizados por los trabajadores.
- Asesoran a los trabajadores en temas tributarios, contables, financieros.
- Brinda puntos claves en la preparación de presupuestos y los gastos con el fin que se empleen de la mejor manera los recursos.
- Realizan una estructura con los demás jefes el tema financiero para poner en marcha nuevos ajustes en el manejo de la empresa

Asistente contable

- Procesar y registrar los diferentes comprobantes de pago.
- Comprobar que las facturas recibidas estén validadas.
- Registrar los comprobantes en el sistema computarizado y mantener actualizado los registros.
- Presentar los libros electrónicos mensualmente además de la declaración.
- Realizar descargos recibidos por el portal de SUNAT sea el caso.

Asistente de cobranza

- Inspección de expedientes de clientes.
- Salvar las cuentas y documentos por cobrar de la empresa, que presentan diversos grados de conflicto, habiéndose consumido las gestiones necesarias de cobranza.

Tabla 12

Procedimientos / Actividades sobre las cuentas por cobrar

Ítem	Contenido
1	Se inicia con la respectiva verificación de las cuentas por cobrar.
2	El asistente de cobranza envía al cliente el estado de cuenta si la cobranza es normal, es decir los plazos no se vencieron.
3	Si el cliente paga, se verifica el pago y se envía el reporte al jefe de contabilidad luego se registra en el sistema y finaliza la actividad.
4	Si el cliente no paga se aplica la cobranza preventiva, es decir correos, con el objetivo de no romper los plazos establecidos.
5	Si el cliente no cancela y se vence los plazos, se aplica la cobranza administrativa, es decir llamadas telefónicas, correos electrónicos y se ingresa a una cartera roja de alerta.
6	Si el cliente no paga en un periodo mayor a treinta días de vencido su plazo, se realiza la aplicación de cobranza judicial, llevando este escenario a temas judiciales.
7	Si el cliente no paga ingresa a cartera morosa y finaliza la actividad.

Como se puede evidenciar en la Tabla 12, se detalla el procedimiento que se debe desarrollar sobre la cobranza, el manejo idóneo de la misma.

Figura 2

Flujograma de cobranza

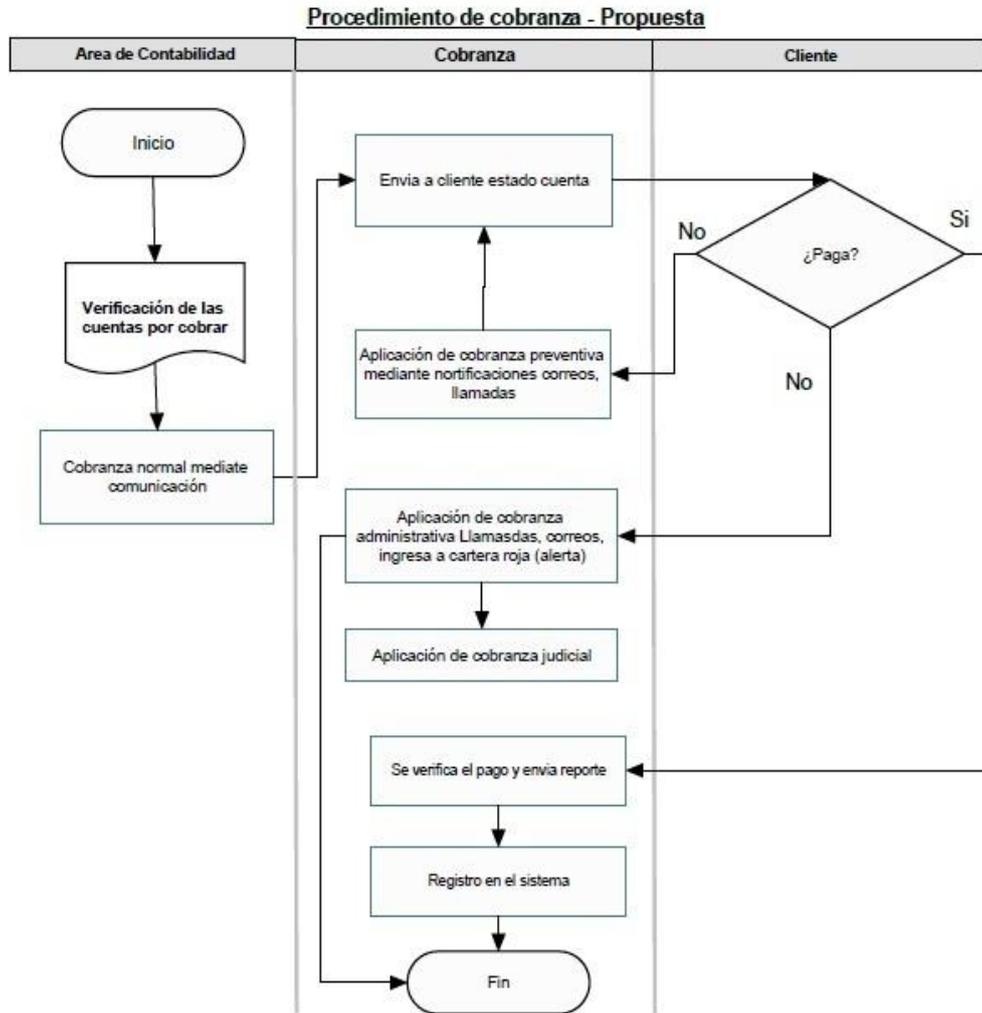


Tabla 13
Políticas de cobranza

Ítem	Detalle
OBJETIVO	<p>Proyectar los lineamientos relacionado a las políticas de las cobranzas y el otorgamiento de créditos a los clientes de la empresa Kimsa Capital S.A.C.</p> <p>- Firmar un acuerdo luego de que la empresa acepte el crédito, donde se detalle clausulas, importes, plazos, etc.</p> <p>Plazos:</p> <p>- Se otorgarán créditos con un periodo de 30 o 45días, de acuerdo con el importe y evaluación del cliente.</p>
CONTENIDO	<p>Mora e intereses:</p> <p>- Se aplicará una vez vencida la cuota, a los 30 días posterior se cobrará un recargo.</p> <p>- Todo comprobante con vencimiento posterior a los 30 días empezará un interés moratorio de 1.5% iniciándose al día 31 relacionado a la fecha del comprobante.</p> <p>Políticas de cobranza - Formas de pago:</p> <p>- Cheque a plazo fijo.</p> <p>- Depósitos en cuenta bancaria.</p> <p>- Transferencia entre cuentas.</p> <p>Términos y condiciones:</p> <p>- Cuando se otorgue una aprobación de venta al crédito se deben establecer ciertos criterios para que se lleve a cabo el procedimiento de manera regular.</p>

CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

Discusión

Con la obtención de los resultados relacionado al trabajo de investigación realizado se valida la hipótesis planteada al inicio, la cual establece que el nivel de control interno en las cuentas por cobrar no es el más adecuado debido al nivel obtenido es decir deficiente en el manejo de los procedimientos, políticas, registro y monitoreo de las cuentas por cobrar en la empresa Kimsa Capital S.A.C. de la ciudad de Trujillo.

La principal limitación está relacionada al difícil acceso sobre la información relacionada con los reportes de la cartera morosa del periodo analizado, debido a ser información confidencial, se pudo contar con la aprobación de los responsables y con los lineamientos respectivos se pudo trabajar los resultados presentados en esta investigación.

Se determinó que existe un deficiente nivel sobre el cumplimiento de los procedimientos y políticas en las cuentas por cobrar en la empresa Kimsa Capital S.A.C., con una cifra de valoración obtenida de 83.33% y un 16.67% regular. Es decir, no existe ni un porcentaje de eficiencia sobre el cumplimiento de los procedimientos y políticas, esto se debe a que existe un instructivo, pero no abarca en su totalidad la información necesaria para el manejo óptimo de las cuentas por cobrar, no contar con estos lineamientos requeridos esto repercute directamente en la empresa al no permitir un desarrollo sostenido, una mejora constante y un avance exponencial. Estos resultados se asemejan al de Samamé (2016), en donde concluye que, respecto al manejo de las cuentas por cobrar, existe una baja información de procedimientos y políticas establecidos entonces se comprueba que no existe un control interno adecuado que se desenvuelva de manera eficiente y eficaz, por lo tanto, se realizan procedimientos incompletos y no ayuda al óptimo progreso de las actividades en las cuentas por cobrar. Además, se resalta una conclusión importante en la investigación de

Álvarez y García (2020), donde señalan que la ausencia de no contar con políticas de cobranza establecidas por la empresa tiene una repercusión directa sobre la liquidez de la organización por tanto un desfavorable panorama sobre el cumplimiento de los objetivos y obligaciones que tiene la empresa

En la descripción sobre el manejo de los registros y monitoreo de las cuentas por cobrar en la empresa Kimsa Capital S.A.C. mediante los resultados se obtuvo un nivel deficiente con un 66.66% y un 33.33% regular, no se obtuvo ningún porcentaje sobre la eficiencia del cumplimiento en el registro y monitoreo; si bien en la empresa llevan un registro periódico de las cuentas por cobrar y cuenta con un responsable a cargo, no existe un adecuado manejo sobre la cartera morosa, la comunicación constante con los clientes únicamente se realizan llamadas para brindarle un alcance de su obligación con la empresa, esto conlleva a que se acumule información sobre cobranzas y no se realice los lineamientos correctos. Estos resultados se asemejan a los de Ávila y Reyes (2021), en donde concluyen que, en la cobranza de clientes no se aplican los controles adecuados relacionados a las cuentas por cobrar, no se aplica envío de correos electrónicos, pero si se tiene un personal a cargo de esas tareas, para realizar llamadas telefónicas. Asimismo, Ruiz (2017), concluye que en su trabajo se presentó metodologías distintas para optimizar con antelación de cobro de la cartera morosa, los cuales resultaron muy particulares y resaltantes. Además, la práctica obtenida en la cimentación de dichos modelos enseña que el análisis y seguimiento de manera continua puede predecir la detección temprana y establecer las medidas puntuales de forma oportuna.

En la interpretación del índice de morosidad y analizar el periodo promedio de cobro de la empresa Kimsa Capital S.A.C. del ejercicio 2021, se establece que el índice de morosidad es del 18%, siendo una cifra elevada y que está relacionada específicamente con el riesgo de la cartera morosa y también con los créditos que se brindan en la empresa. Por

otra parte, en el análisis periodo promedio de cobro en el ejercicio 2021 se obtuvo un resultado de 81 días este dato nos indica la cantidad de días empleados en la recuperación de la cobranza y la rotación de cuentas por cobrar fue de 4 veces en el año, dicha cifra que se obtuvo nos muestra el manejo de las cuentas por cobrar relacionado a la rotación. Estos resultados se asemejan con los de Arana (2017), donde señala que el periodo promedio fue de 114 días y la rotación de las cuentas por cobrar fue de 1.45 veces, esto repercute directamente en la empresa, evitando el cumplimiento de las obligaciones con los proveedores y el personal, aplicando en más gastos que verán reflejados en la utilidad de la empresa. También se acerca con lo que concluyen Vilca y Torres (2021), señalando que existe una relación directa entre las políticas con el índice de morosidad si este enlace es alto entonces es acertado concluir que un correcto uso de políticas, procedimientos, estrategias, análisis del índice de morosidad, seguimiento, protocolos adecuados y aplicados esto disminuirá el índice de morosidad.

Para la propuesta de control interno en las cuentas por cobrar para la empresa Kimsa Capital S.A.C. se realizó mediante lineamientos en donde se detalle los puntos que tendría la propuesta, contando con objetivos, alcance, un organigrama que abarca las áreas de la investigación, la descripción de las responsabilidades sobre cada actor, procedimientos y políticas, flujograma sobre la cobranza y algunas políticas que formen los cimientos para el desarrollo de las acciones de la empresa Kimsa Capital S.A.C., esta implementación sugiere cambios directos en los lineamientos, en la forma de trabajar ciertas etapas que son de vital importancia en el ejercicio de la empresa, ayudando no solo al crecimiento empresarial si no al manejo de equipo, al cumplir con los requerimientos establecidos para el desarrollo óptimo de las cuentas por cobrar. Este resultado es similar al de Castañeda (2014), en donde concluye que el control interno, implementado y monitoreado de modo ordenado, efectivo y homogéneo de compromiso con las normas establecidas, contribuye al cumplimiento de los

objetivos en las empresas. Es ineludible que la dirección comprenda que el control interno es un progreso que genera valor a la empresa, da seguridad en cuanto a la protección de los procesos y la eficacia en ellos y contribuye al desempeño de los objetivos de desarrollo, sostenibilidad. Las políticas de control interno para las entidades deben formar buenas prácticas corporativas. También se iguala al de Pérez y Ramos (2016), concluyendo que, si la empresa no cuenta con un personal correctamente capacitado, una evaluación correspondiente a los créditos que se brindan, el no contar con políticas y procedimientos, esto brinda una contundente base sobre una implementación de control interno en las cuentas por cobrar al contar debido que sería una forma eficaz y de carácter preventivo sobre el cumplimiento de los objetivos de la empresa.

Conclusiones

- Se concluye que mediante el análisis realizado sobre el control interno en las cuentas por cobrar y la morosidad de la empresa Kimsa Capital S.A.C. del ejercicio 2021, se determina que la empresa carece de estos y se encuentra en un nivel deficiente sobre el control al no contar con políticas y procedimientos acorde relacionados a las cuentas por cobrar, al manejo inadecuado de las cobranzas, el seguimiento y monitoreo debido a que estos lineamientos ayudarían a optimizar el manejo de las cuentas por cobrar finalmente esto conlleva a deducir que es importante que las empresas tengan los controles internos eficientes sobre las cuentas por cobrar.
- Con relación directamente al análisis de las políticas y procedimientos en las cuentas por cobrar de la empresa Kimsa Capital S.A.C. existe una falta de procedimientos, políticas en las cuentas por cobrar en donde se determina una deficiencia importante en el funcionamiento de la empresa, ocupando un lugar específico en el desarrollo y crecimiento empresarial debido que al contar con estos lineamientos ayudan en el entendimiento del manejo lo que beneficiaría a la organización.
- Con respecto al registro y monitoreo, es fundamental contar con herramientas que faciliten el manejo de información es por ello que un sistema contable que ayude al registro, emisiones de reportes brindará ayuda en el flujo de información constante que se desarrolla en la empresa, en el tema del monitoreo, es fundamental crear bases sobre el manejo de las operaciones de cobranza, de mantener comunicación constante interna con la empresa emitiendo reportes, brindando alcances y externamente con los clientes, informando sobre las obligaciones y determinando un puente para futuras operaciones. Por lo tanto, es fundamental que en la implementación de nuevas políticas que apliquen en el monitoreo que corto plazo se podrá apreciar los resultados.

- En cuanto al índice de morosidad la cifra que se obtuvo es producto de la división entre los saldos de la cartera morosa vencida y la cartera morosa total, se obtuvo un 18%. Siendo esta cifra elevada para Kimsa Capital S.A.C. que recién inicia actividades empresariales además está directamente relacionada con el riesgo de la cartera morosa y de los créditos que se brindan en la empresa. Por lo que se puede deducir que una alta tasa de morosidad afecta a la empresa.
- En la propuesta de control interno en las cuentas por cobrar para la empresa Kimsa Capital S.A.C. se debe iniciar con la decisión de la implementación de un control directo sobre las cuentas por cobrar debido a que existe suficiente información en la investigación realizada que no contar con las mismas repercute en el funcionamiento y desarrollo empresarial, obteniendo una mejora en la gestión e incrementar la efectividad de todas las operaciones relacionadas con las cobranzas, la oportunidad de generar valor agregado en minimizar los riesgos y sobre todo contar con información que ayude a la toma de decisiones.

REFERENCIAS

- Aguilar, P. Hernández, C. y Valdivia, J. (2018). sistemas de control interno de los registros contables de las MYPES del sector comercial del estado de Veracruz. *Revista Ciencia Administrativa*, 391.
- Álvarez Cuya, H. & García Valero, V. (2020). *El control contable de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de GAFUMEX E.I.R.L., Comas, 2018*. [Tesis de titulación, Universidad Privada del Norte]. <https://hdl.handle.net/11537/24667>
- Alvino Sayago, J. & Rivera Aguirre, K. (2018). *Control interno de las cuentas por cobrar y su incidencia en la rentabilidad de K'FESO SAC – 2017*. [Tesis, Universidad Privada del Norte]. <https://hdl.handle.net/11537/21945>
- 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 de titulación, Universidad Privada del Norte]. <https://hdl.handle.net/11537/13515>
- Ávila Llaullipoma, Y. & Reyes Lozano, N. (2021). *Gestión de las cuentas por cobrar en la empresa Imperia Soluciones Tecnológicas S.A.C. 2020 – Lima 2021*. [Tesis de titulación, Universidad Privada del Norte]. <https://hdl.handle.net/11537/28043>
- Cabrera Merino, L. & Bermúdez Cruzado, F. (2014). *Diseño del sistema de control interno en el área de ventas para mejorar la gestión comercial en la empresa QUIMIPIEL S.A.C., Distrito de la Esperanza, Provincia de Trujillo 2013. Trujillo*. [Tesis de Titulación, Universidad Privada Antenor Orrego].
<https://repositorio.upao.edu.pe/handle/20.500.12759/988>
- Castañeda, L. (2014). Los sistemas de control interno en las Mypes y su impacto en la efectividad empresarial. En Contexto. ISSN: 2346-3279

<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=551856273008>

Culquicondor Neira, G. (2018). *Sistema de Control Interno para el mejoramiento de la gestión de las cuentas por cobrar en la empresa comercial VENTURA PALLETS EXPORT E.I.R.L.* [Tesis de Titulación, Universidad Nacional de Piura].

<http://repositorio.unp.edu.pe/handle/UNP/1398>

García Ñañaque, M. (2020). *Análisis de la situación económica y financiera basado en las cuentas por cobrar, C.E. Particular Santa Margarita.* [Tesis de Titulación, Universidad César Vallejo]. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/48230>

García, X., Maldonado, H., Galarza, C., y Grijalva, G. (2019). Control interno a la gestión de créditos y cobranzas en empresas minoristas en el Ecuador. *ESPIRALES*, (3) 15-27.

<http://dx.doi.org/10.31876/re.v3i26.456>

Mateo Laureano, J. (2017). *Cuentas por cobrar y su relación con la morosidad de los clientes en las empresas industriales de fertilizantes en el Distrito de ate, 2017.* [Tesis de Titulación, Universidad César Vallejo]. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/15604>

Menor Vílchez, D. (2019). *Análisis de Cuentas por Cobrar y su Influencia en la Liquidez de la Empresa Grupo AGROBIEN SAC, Jaén.* [Tesis de Titulación, Universidad César Vallejo]. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/35112>

Pérez Guevara, T. & Ramos Garrido, M. (2016). *Implementación de un sistema de control interno de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa BAGSERVIS SAC, en Trujillo, en el año 2016.* [Tesis de Titulación, Universidad Privada del Norte]. <https://hdl.handle.net/11537/10098>

Pinillos Piña, G. & Tejada López, J. (2014). *Diseño e implementación de un sistema de control interno de las cuentas por cobrar comerciales de la clínica Santa Clara S.A. Del distrito Trujillo Año 2013*. [Tesis de Titulación, Universidad Privada Antenor Orrego].

<https://repositorio.upao.edu.pe/handle/20.500.12759/1476>

Ramírez Dávila, J. (2016). *Caracterización del control interno de inventarios de las empresas comerciales de ferretería del Perú: Caso MALPISA E.I.R.L. Trujillo, 2016*. [Tesis de Titulación, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote].

<https://hdl.handle.net/20.500.13032/502>

Ruiz, H (2017). Diseño de un modelo matemático para la calificación de clientes morosos en una entidad comercial mediante las metodologías de árboles de decisión, análisis discriminante y regresión logística. *INNOVA*, 188. (2) 176 - 188.

<https://repositorio.uide.edu.ec/handle/37000/3647>

Samamé Gallo, D. (2016). *Procedimientos de control interno de las cuentas por cobrar de las empresas de servicios del Perú: Caso SERMAV SAC. Trujillo, 2016*. [Tesis de Titulación, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote].

<https://hdl.handle.net/20.500.13032/1137>

Vilca, C. y Torres, J. (2021). Gestión del riesgo crediticio y el índice de morosidad en colaborares de una entidad financiera del departamento de Puno. *VALOR AGREGADO*, 8 (1) 70 – 85. <https://doi.org/10.17162/riva.v8i1.1632>

ANEXOS

ANEXO 1 - MATRIZ DE CONSISTENCIA

MATRIZ DE CONSISTENCIA					
NOMBRE DE ESTUDIANTE	JULIO CESAR RAMIREZ GARCIA				
TÍTULO: “ANÁLISIS DE CONTROL INTERNO EN LAS CUENTAS POR COBRAR Y LA MOROSIDAD DE KIMS CAPITAL S.A.C., TRUJILLO 2021”					
PROBLEMA	HIPÓTESIS	OBJETIVOS	VARIABLES	METODOLOGÍA	POBLACIÓN
¿Cuál es el nivel del control interno en las cuentas por cobrar y la morosidad de Kimsa Capital S.A.C., Trujillo 2021?	GENERAL: El nivel que tiene el control interno en las cuentas por cobrar y la morosidad de la empresa Kimsa Capital S.A.C. en la ciudad de Trujillo relacionado al periodo 2021 no es el más adecuado debido a ciertos vacíos de los procedimientos y dificultades en el manejo de los procesos.	GENERAL: El objetivo general de la presente investigación es analizar el control interno de las cuentas por cobrar y la morosidad de la empresa Kimsa Capital S.A.C. del ejercicio 2021.	VARIABLE INDEPENDIENTE: Control interno en las cuentas por cobrar	TIPO DE INVESTIGACIÓN Descriptiva - Transversal ENFOQUE: Cuantitativo DISEÑO No experimental	POBLACIÓN: La población de nuestro estudio está constituida a la información económica relacionada directamente con los procesos de las cuentas por cobrar y la morosidad, registros, reportes sobre las ventas al crédito, de la empresa Kimsa Capital S.A.C de la ciudad de Trujillo.
		ESPECÍFICOS: <ul style="list-style-type: none"> Analizar el procedimiento y las políticas de las cuentas por cobrar de la empresa Kimsa Capital S.A.C. del ejercicio 2021. Describir el registro y monitoreo de las cuentas por cobrar de la empresa Kimsa Capital S.A.C. del ejercicio 2021. Interpretar el índice de morosidad y analizar el periodo promedio de cobro de la empresa Kimsa Capital S.A.C. del ejercicio 2021. Diseñar una propuesta de control interno de las cuentas por cobrar para la empresa Kimsa Capital S.A.C. 	VARIABLE DEPENDIENTE: Morosidad	TÉCNICAS Observación Análisis documental Entrevista INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN Y ANÁLISIS DE DATOS Ficha de Observación Ficha de análisis documental Guía de entrevista	MUESTRA: La muestra de la investigación está conformada por los procedimientos, por la información relacionada al control interno de cuentas por cobrar y la morosidad, registros, reportes de ventas al crédito del periodo 2021.

ANEXO 2 - MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES				
ESTUDIANTE:		JULIO CESAR RAMIREZ GARCIA		
TÍTULO: "ANÁLISIS DE CONTROL INTERNO EN LAS CUENTAS POR COBRAR Y LA MOROSIDAD DE KIMSÁ CAPITAL S.A.C., TRUJILLO 2021"				
VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES
VARIABLE INDEPENDIENTE: Control interno en las cuentas por cobrar	El control interno en las cuentas por cobrar constituye un instrumento con el fin de cumplir con los protocolos, políticas y procedimientos fundamentales para la toma de decisiones. (Ramírez, 2016)	El control interno permite estimar la importancia de eficacia, validez, recursos y productividad en las empresas, y lograr en algunos escenarios el 100 % de sus objetivos y metas establecidos programados.	Políticas y procedimiento de cobranza	Nivel de cumplimiento de las políticas en las cuentas por cobrar
				Causas y consecuencias del nivel obtenido
			Registro y monitoreo	Nivel de cumplimiento en el registro y monitoreo en las cuentas por cobrar
				Consecuencias del nivel obtenido
VARIABLE DEPENDIENTE: Morosidad	La morosidad, existen elementos que se engranan para razonar sobre este término, relacionado a la conducta del cliente de cara a no efectuar su compromiso de pago. (Pérez y Ramos, 2016)	Las situaciones actuales, condicionan el grado de la morosidad y que, precisa el peligro de quebrar el negocio con el cliente, se torna un escenario que muchas entidades no comprenden cómo enfrentar.	Índice de Morosidad	Nivel del índice de morosidad
			Periodo promedio de cobro	Nivel de promedio de cobro

ANEXO 3 – REPORTE DE CARTERA MOROSA VENCIDA



RUC: 20607377074

RAZON SOCIAL Y/O DENOMINACION: KIMSACAPITAL S.A.C.

REPORTE DE CARTERA MOROSA VENCIDA

Al 31 de diciembre del 2021

Expresado en soles

N°	RUC	Razón Social	Serie	N° Documento	Base Imponible	IGV	Importe total	Fecha de Emisión	Días de Crédito	Fecha de Vencimiento	
1	10204918353	Antonio Peláez Solano	F001	1350	338.98	61.02	400.00	31/03/2021	30	30/04/2021	
2	10204935481	Virginia Rodríguez Álvarez	F001	1358	338.98	61.02	400.00	31/03/2021	30	30/04/2021	
3	10204905211	Ricardo Mendieta Zapata	F001	1370	296.61	53.39	350.00	31/03/2021	30	30/04/2021	
4	10204928215	Fiorella Pozo Huamán	F001	1376	338.98	61.02	400.00	31/03/2021	30	30/04/2021	
5	10204881258	Estrella Hidalgo Roma	F001	1383	847.46	152.54	1,000.00	31/03/2021	30	30/04/2021	
6	10204905458	Wilmer Deza López	F001	1391	254.24	45.76	300.00	31/03/2021	30	30/04/2021	
7	10204935481	Virginia Rodríguez Álvarez	F001	1403	338.98	61.02	400.00	30/04/2021	30	30/05/2021	
8	10204928215	Fiorella Pozo Huamán	F001	1409	847.46	152.54	1,000.00	30/04/2021	30	30/05/2021	
9	20602333701	Diversión Diversa SAC	F001	1416	847.46	152.54	1,000.00	30/04/2021	30	30/05/2021	
10	20605483038	Random Social Media SAA	F001	1424	296.61	53.39	350.00	30/04/2021	30	30/05/2021	
11	20605892610	Essentials Romantic SAC	F001	1436	338.98	61.02	400.00	31/05/2021	30	30/06/2021	
12	20602517953	23Rd Century EIRL	F001	1442	423.73	76.27	500.00	31/05/2021	30	30/06/2021	
13	20608170361	Soprano House	F001	1449	423.73	76.27	500.00	30/06/2021	30	30/07/2021	
14	20604990156	Red Room	F001	1457	847.46	152.54	1,000.00	30/06/2021	30	30/07/2021	
15	20604206847	Novel Center	F001	1469	508.47	91.53	600.00	30/06/2021	30	30/07/2021	
16	20604822006	Modestico	F001	1475	423.73	76.27	500.00	30/09/2021	30	30/10/2021	
17	20608296761	First Award	F001	1482	423.73	76.27	500.00	30/09/2021	30	30/10/2021	
18	20606574312	Traffic Center	F001	1490	296.61	53.39	350.00	31/10/2021	30	30/11/2021	
19	20607894141	Zapatería Azul Vega EIRL	F001	1502	847.46	152.54	1,000.00	31/10/2021	30	30/11/2021	
20	20602193198	Servicios Fernández Toro EIRL	F001	1508	296.61	53.39	350.00	31/10/2021	30	30/11/2021	
21	20608375663	Vida y Salud Perú SAC	F001	1515	677.97	122.03	800.00	30/11/2021	30	30/12/2021	
22	20606574312	Traffic Center	F001	1523	338.98	61.02	400.00	30/11/2021	30	30/12/2021	
23	20602193198	Servicios Fernández Toro EIRL	F001	1535	847.46	152.54	1,000.00	30/11/2021	30	30/12/2021	
TOTAL							S/ 13,500.00				

ANEXO 4 – REPORTE DE CARTERA MOROSA TOTAL

KIMSACAPITAL
 CRECIMIENTO EMPRESARIAL

RUC: 20607377074
RAZON SOCIAL Y/O DENOMINACION: KIMSACAPITAL S.A.C.
REPORTE DE CARTERA MOROSA TOTAL

Expresado en soles

N°	RUC	Razón Social	Serie	N° Documento	Base Imponible	IGV	Importe total	Fecha de Emisión	Días de Crédito	Fecha de Vencimiento
1	10204918353	Antonio Peláez Solano	F001	1350	338.98	61.02	400.00	31/03/2021	30	30/04/2021
2	10204935481	Virginia Rodríguez Álvarez	F001	1358	338.98	61.02	400.00	31/03/2021	30	30/04/2021
3	10204905211	Ricardo Mendieta Zapata	F001	1370	296.61	53.39	350.00	31/03/2021	30	30/04/2021
4	10204928215	Fiorella Pozo Huamán	F001	1376	338.98	61.02	400.00	31/03/2021	30	30/04/2021
5	10204881258	Estrella Hidalgo Roma	F001	1383	847.46	152.54	1,000.00	31/03/2021	30	30/04/2021
6	10204905458	Wilmer Deza López	F001	1391	254.24	45.76	300.00	31/03/2021	30	30/04/2021
7	10204935481	Virginia Rodríguez Álvarez	F001	1403	338.98	61.02	400.00	30/04/2021	30	30/05/2021
8	10204928215	Fiorella Pozo Huamán	F001	1409	847.46	152.54	1,000.00	30/04/2021	30	30/05/2021
9	20602333701	Diversión Diversa SAC	F001	1416	847.46	152.54	1,000.00	30/04/2021	30	30/05/2021
10	20605483038	Random Social Media SAA	F001	1424	296.61	53.39	350.00	30/04/2021	30	30/05/2021
11	20605892610	Essentials Romantic SAC	F001	1436	338.98	61.02	400.00	31/05/2021	30	30/06/2021
12	20602517953	23Rd Century EIRL	F001	1442	423.73	76.27	500.00	31/05/2021	30	30/06/2021
13	20608170361	Soprano House	F001	1449	423.73	76.27	500.00	30/06/2021	30	30/07/2021
14	20604990156	Red Room	F001	1457	847.46	152.54	1,000.00	30/06/2021	30	30/07/2021
15	20604206847	Novel Center	F001	1469	508.47	91.53	600.00	30/06/2021	30	30/07/2021
16	20604822006	Modestico	F001	1475	423.73	76.27	500.00	30/09/2021	30	30/10/2021
17	20608296761	First Award	F001	1482	423.73	76.27	500.00	30/09/2021	30	30/10/2021
18	20606574312	Traffic Center	F001	1490	296.61	53.39	350.00	31/10/2021	30	30/11/2021
19	20607894141	Zapateria Azul Vega EIRL	F001	1502	847.46	152.54	1,000.00	31/10/2021	30	30/11/2021
20	20602193198	Servicios Fernández Toro EIRL	F001	1508	296.61	53.39	350.00	31/10/2021	30	30/11/2021
21	20608375663	Vida y Salud Peru SAC	F001	1515	677.97	122.03	800.00	30/11/2021	30	30/12/2021
22	20606574312	Traffic Center	F001	1523	338.98	61.02	400.00	30/11/2021	30	30/12/2021
23	20602193198	Servicios Fernández Toro EIRL	F001	1535	847.46	152.54	1,000.00	30/11/2021	30	30/12/2021
24	10391895973	Goal Tools SAC	F001	1547	762.71	137.29	900.00	31/01/2022	30	02/03/2022
25	10380005877	Xpand Things SAC	F001	1553	1,440.68	259.32	1,700.00	31/01/2022	30	02/03/2022
26	10316080449	Phone T&P SAC	F001	1560	423.73	76.27	500.00	31/01/2022	30	02/03/2022
27	10585540122	Elegance Point SAC	F001	1568	1,694.92	305.08	2,000.00	31/01/2022	30	02/03/2022
28	20603366234	Win Ribbon SAC	F001	1576	3,898.31	701.69	4,600.00	31/01/2022	30	02/03/2022
29	10454364400	Ready Book SAC	F001	1588	2,542.37	457.63	3,000.00	28/02/2022	30	30/03/2022
30	20608473276	ZeroClerk Chocolate	F001	1594	1,440.68	259.32	1,700.00	28/02/2022	30	30/03/2022
31	10585540122	Elegance Point SAC	F001	1601	762.71	137.29	900.00	28/02/2022	30	30/03/2022
32	20606299905	Paper City EIRL	F001	1609	2,118.64	381.36	2,500.00	28/02/2022	30	30/03/2022
33	10600673226	Witch Union SAC	F001	1617	3,898.31	701.69	4,600.00	28/02/2022	30	30/03/2022
34	20607445834	Poem House Clean EIRL	F001	1629	847.46	152.54	1,000.00	28/02/2022	30	30/03/2022
35	20608473276	ZeroClerk Chocolate	F001	1635	2,118.64	381.36	2,500.00	31/03/2022	30	30/04/2022
36	10454364400	Ready Book SAC	F001	1642	762.71	137.29	900.00	31/03/2022	30	30/04/2022
37	10284094722	Live Symbol 54 G. SAC	F001	1650	2,542.37	457.63	3,000.00	31/03/2022	30	30/04/2022
38	20606299905	Paper City EIRL	F001	1656	2,542.37	457.63	3,000.00	31/03/2022	30	30/04/2022
39	10585540122	Elegance Point SAC	F001	1663	1,694.92	305.08	2,000.00	30/04/2022	30	30/05/2022
40	10257652266	Flash go EIRL	F001	1671	847.46	152.54	1,000.00	30/04/2022	30	30/05/2022
41	10458998511	E&M Servicios Generales T. SAC	F001	1658	2,118.64	381.36	2,500.00	30/04/2022	30	30/05/2022
42	20608473276	ZeroClerk Chocolate	F001	1670	1,440.68	259.32	1,700.00	30/04/2022	30	30/05/2022
43	20609092464	T&B Repuestos SAC	F001	1676	847.46	152.54	1,000.00	30/04/2022	30	30/05/2022
44	20606299905	Paper City EIRL	F001	1682	1,610.17	289.83	1,900.00	30/04/2022	30	30/05/2022
45	10614766452	Servicios Generales G&Y SAC	F001	1688	2,542.37	457.63	3,000.00	30/06/2022	30	30/07/2022
46	10257652266	Flash go EIRL	F001	1694	2,542.37	457.63	3,000.00	30/06/2022	30	30/07/2022
47	20609092464	T&B Repuestos SAC	F001	1700	3,898.31	701.69	4,600.00	30/06/2022	30	30/07/2022
48	10454364400	Ready Book SAC	F001	1683	1,694.92	305.08	2,000.00	30/06/2022	30	30/07/2022
49	10458998511	E&M Servicios Generales T. SAC	F001	1691	3,898.31	701.69	4,600.00	30/06/2022	30	30/07/2022
50	20606299905	Paper City EIRL	F001	1699	847.46	152.54	1,000.00	30/06/2022	30	30/07/2022
TOTAL								S/ 74,600.00		

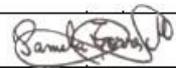
ANEXO 5 – ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA – EJERCICIO 2021

KIMSÁ CAPITAL S.A.C. ESTADO DE SITUACION FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021. (Expresado en Soles)					
Cod.	ACTIVO	S/	Cod.	PASIVO Y PATRIMONIO	S/
	ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE	
10	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	6,594	40	TRIBUTOS, CONTRAPRESTACIONES Y APORTES AL SISTEMA PÚBLICO DE PENSION	5,560
11	INVERSIONES FINANCIERAS		41	REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR	-
12	CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES – TERCEROS	13,500	42	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES TERCEROS	12,779
13	CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES – RELACIONADAS		43	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES RELACIONADAS	-
14	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL, A LOS ACCIONISTAS (SOCIOS) y DIRECTORES	-	44	CUENTAS POR PAGAR A LOS ACCIONISTAS (SOCIOS, PARTÍCIPES) Y DIRECTORES	-
16	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - TERCEROS	-	45	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
17	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - RELACIONADAS	-	46	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS – TERCEROS	-
18	SERVICIOS Y OTROS CONTRATADOS POR ANTICIPADO	-		Total Pasivo Corriente	18,339
19	ESTIMACIÓN DE CUENTAS DE COBRANZA DUDOSA	-			
20	MERCADERÍAS	-		PASIVO NO CORRIENTE	
22	SUBPRODUCTOS, DESECHOS Y DESPERDICIOS	-	45	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
23	PRODUCTOS EN PROCESO	-	48	PROVISIONES	
24	MATERIAS PRIMAS	-	49	PASIVO DIFERIDO	
25	MATERIALES AUXILIARES, SUMINISTROS Y REPUESTOS	-		Total Pasivo No Corriente	-
26	ENVASES Y EMBALAJES	-		Total Pasivo	18,339
29	DESVALORIZACIÓN DE INVENTARIOS	-			
	Total Activo Corriente	20,094		PATRIMONIO NETO	
			50	CAPITAL	13,000
	ACTIVO NO CORRIENTE		51	ACCIONES DE INVERSIÓN	
30	INVERSIONES MOBILIARIAS	-	52	CAPITAL ADICIONAL	-
31	PROPIEDADES DE INVERSIÓN	-	56	RESULTADOS NO REALIZADOS	
32	ACTIVOS POR DERECHO DE USO	-	57	EXCEDENTE DE REVALUACIÓN	-
33	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	14,036	58	RESERVAS	-
34	INTANGIBLES	6,600	59	RESULTADOS ACUMULADOS	
35	ACTIVOS BIOLÓGICOS			RESULTADO DEL EJERCICIO	9,391
36	DESVALORIZACIÓN DE ACTIVO INMOVILIZADO				
37	ACTIVO DIFERIDO			Total Patrimonio Neto	22,391
38	OTROS ACTIVOS				
39	DEPRECIACIÓN y AMORTIZACIÓN ACUMULADOS			TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	40,730
	Total Activo No Corriente	20,636			
	TOTAL ACTIVO	40,730			

ANEXO 6 – ESTADO DE RESULTADOS – EJERCICIO 2021

KIMSA CAPITAL S.A.C.	
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL	
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021.	
(Expresado en Soles)	
VENTAS	60,000
(-) DESCUENTOS, REBAJAS Y BONIFICACIONES CONCEDIDOS	
VENTAS NETAS	60,000
(-) COSTO DE VENTAS	-5,640
UTILIDAD BRUTA	54,360
Gastos de Operación	
(-) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	-22,560
(-) GASTOS DE VENTAS	-18,480
UTILIDAD DE OPERACIÓN	13,320
(+) DESCUENTOS, REBAJAS Y BONIFICACIONES OBTENIDOS	
(+) OTROS INGRESOS DE GESTIÓN	-
(+) GANANCIA POR MEDICIÓN DE ACTIVOS NO FINANCIEROS	
(+) INGRESOS FINANCIEROS	
(-) PÉRDIDA POR MEDICIÓN DE ACTIVOS NO FINANCIEROS	
(-) ENAJENACION DE ACTIVO INMOBILIZADO	
(-) GASTOS FINANCIEROS	
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTOS	13,320
(-) IMPUESTO A LA RENTA	3,929
UTILIDAD NETA	9,391

ANEXO 7 – VALIDACION DE INSTRUMENTOS

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE EXPERTOS							
Título de la investigación:	"ANÁLISIS DE CONTROL INTERNO EN LAS CUENTAS POR COBRAR Y LA MOROSIDAD DE KIMSA CAPITAL S.A.C., TRUJILLO 2021"						
Línea de investigación:	Desarrollo Sostenible y Gestión Empresarial.						
Eje temático	Tratamiento contable en la reorganización de sociedades						
Tipo de instrumento (Marcar con X)	Cuestionario	Guía de entrevista	Guía de Observación	X	Ficha de análisis Documental	Otro instrumento: _____	
Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una "x" en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.							
Ítems	Preguntas	Aprecia		Observaciones			
		SÍ	NO				
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	X					
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	X					
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	X					
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	X					
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	X					
6	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	X					
7	¿La redacción de las preguntas tiene un sentido coherente y no están sesgadas?	X					
8	¿Cada una de las preguntas del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores?	X					
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición? (Sólo cuestionario)	X					
10	¿El instrumento de medición será accesible a la población sujeto de estudio? (Sólo cuestionario)	X					
11	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos? (Sólo cuestionario)	X					
Sugerencias:							
Nombre completo: PAMELA MAIDOLLY TORRES MOYA							
DNI: 42514240				Firma del Experto			
Grado: MAGISTER							

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE EXPERTOS

Título de la investigación:	"ANÁLISIS DE CONTROL INTERNO EN LAS CUENTAS POR COBRAR Y LA MOROSIDAD DE KIMSA CAPITAL S.A.C., TRUJILLO 2021"					
Línea de investigación:	Desarrollo Sostenible y Gestión Empresarial.					
Eje temático	Tratamiento contable en la reorganización de sociedades					
Tipo de instrumento (Marcar con X)	<input type="checkbox"/> Cuestionario	<input type="checkbox"/> Guía de entrevista	<input checked="" type="checkbox"/> X	<input type="checkbox"/> Guía de Observación	<input type="checkbox"/> Ficha de análisis Documental	<input type="checkbox"/> Otro instrumento:

Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una "x" en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.

Ítems	Preguntas	Aprecia		Observaciones
		SÍ	NO	
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	X		
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	X		
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	X		
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	X		
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	X		
6	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	X		
7	¿La redacción de las preguntas tiene un sentido coherente y no están sesgadas?	X		
8	¿Cada una de las preguntas del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores?	X		
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición? (Sólo cuestionario)	X		
10	¿El instrumento de medición será accesible a la población sujeto de estudio? (Sólo cuestionario)	X		
11	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos? (Sólo cuestionario)	X		

Sugerencias:

Nombre completo: PAMELA MAIDOLLY TORRES MOYA
 DNI: 42514240
 Grado: MAGISTER



Firma del Experto

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE EXPERTOS

Título de la investigación:	"ANÁLISIS DE CONTROL INTERNO EN LAS CUENTAS POR COBRAR Y LA MOROSIDAD DE KIMSA CAPITAL S.A.C., TRUJILLO 2021"						
Línea de investigación:	Desarrollo Sostenible y Gestión Empresarial.						
Eje temático	Tratamiento contable en la reorganización de sociedades						
Tipo de instrumento (Marcar con X)	<input type="checkbox"/> Cuestionario	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Guía de entrevista	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> Guía de Observación	<input checked="" type="checkbox"/> Ficha de análisis Documental	<input type="checkbox"/> Otro instrumento:
Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una "x" en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.							
Ítems	Preguntas	Aprecia		Observaciones			
		SÍ	NO				
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	X					
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	X					
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	X					
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	X					
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	X					
6	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	X					
7	¿La redacción de las preguntas tiene un sentido coherente y no están sesgadas?	X					
8	¿Cada una de las preguntas del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores?	X					
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición? (Sólo cuestionario)	X					
10	¿El instrumento de medición será accesible a la población sujeto de estudio? (Sólo cuestionario)	X					
11	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos? (Sólo cuestionario)	X					
Sugerencias:							
Nombre completo: PAMELA MAIDOLLY TORRES MOYA DNI: 42514240 Grado: MAGISTER							
						 Firma del Experto	

ANEXO 8 – INSTRUMENTO GUÍA DE OBSERVACIÓN

INSTRUMENTO 1

GUÍA DE OBSERVACIÓN

AMBIENTE Área de contabilidad

FECHA

OBSERVADO POR:

VARIABLE: Control interno en las cuentas por cobrar

OBJETIVO: Verificar nivel de cumplimiento de las políticas y procedimiento de cobranza

DETALLE	SI	NO	OBSERVACION
Existe el manual de Políticas de cobranza.			
Existe un procedimiento completo de cobranza.			
Existe algún tipo capacitación al personal sobre el proceso de cobranza			
Existe evaluación periódica de los clientes morosos.			
Se analiza el volumen de las cuentas por cobrar.			
Existe análisis de los riesgos de las cuentas incobrables.			

INSTRUMENTO 1

GUÍA DE OBSERVACIÓN

AMBIENTE Área de cobranzas

FECHA OBSERVADO POR:

VARIABLE: Control interno en las cuentas por cobrar

OBJETIVO: Verificar nivel de cumplimiento en el registro y monitoreo en las cuentas por cobrar

DETALLE	SI	NO	OBSERVACION
Existe monitoreo oportuno de cada cliente.			
Existe un encargado de efectuar los cobros.			
Existen varios tipos de métodos de cobranza como lineamientos.			
Existe información actualizada de los clientes deudores, importes y observaciones.			
Utiliza la empresa cuenta con técnicas de cobranza sea: cartas, correos, llamadas, recursos legales, uso de agencias de cobranza.			
La empresa tiene un sistema que ayude a la gestión de cobranza			

ANEXO 9 – INSTRUMENTO GUÍA DE ENTREVISTA

INSTRUMENTO 2

GUÍA DE ENTREVISTA

TEMA:	“Análisis de control interno en las cuentas por cobrar y morosidad de Kimsa Capital S.A.C., Trujillo 2021”
ENTREVISTADO:	
VARIABLE:	Control interno en las cuentas por cobrar
DIMENSIÓN:	Políticas y procedimiento de cobranza
INSTRUCCIONES:	El entrevistador realizará las preguntas correspondientes sobre el estudio que se está realizando, esperando del entrevistado respuestas claras y precisas.

1.- ¿Se cuenta con políticas y procedimientos de cobranza? De ser no la respuesta ¿por qué?

2.- ¿Se realizan los procedimientos de cobranza con una guía adecuada?

3.- ¿Es una de las causas no realizar capacitaciones al personal, específicamente en las cobranzas?

4.- ¿Describe manejo en el proceso de cobranza? ¿Es el idóneo?

INSTRUMENTO 2

GUÍA DE ENTREVISTA

TEMA: “Análisis de control interno en las cuentas por cobrar y morosidad de Kimsa Capital S.A.C., Trujillo 2021”

ENTREVISTADO:

VARIABLE: Control interno en las cuentas por cobrar

DIMENSIÓN: Registro y monitoreo

INSTRUCCIONES: El entrevistador realizará las preguntas correspondientes sobre el estudio que se está realizando, esperando del entrevistado respuestas claras y precisas.

1.- ¿Se realiza puntualmente el registro de las cuentas por cobrar?

2.- ¿Usted, cree en la existencia de un problema sobre el monitoreo de la cartera de clientes?
¿Por qué?

3.- ¿Es adecuado el manejo de la cartera morosa? ¿Por qué?

4.- ¿Usted verifica los reportes de fecha de cobro de los clientes, realizando algún tipo de contacto?

ANEXO 10 – INSTRUMENTO FICHA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL

INSTRUMENTO 3

FICHA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL

Proyecto de investigación: “Análisis de control interno en las cuentas por cobrar y morosidad de Kimsa Capital S.A.C., Trujillo 2021”

Variable: Morosidad

Fuente: Reporte de Cartera vencida y Reporte de cartera total. (ANEXO 3 Y 4)

Evaluable: Julio Ramírez García

Objetivo: El instrumento relacionado a la recolección y análisis de datos tiene como objetivo cuantificar los resultados sobre el índice de morosidad.

DETERMINACION DEL INIDICE DE MOROSIDAD

Determinación del Índice de Morosidad (IMOR)	
Detalle	Importe
Saldo de la cartera vencida	13,500.00
Saldo de la cartera total	74,600.00
Total	18%

INSTRUMENTO 3

FICHA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL

Proyecto de investigación: “Análisis de control interno en las cuentas por cobrar y morosidad de Kimsa Capital S.A.C., Trujillo 2021”

Variable: Morosidad

Fuente: Estado de situación financiera y Estado de resultados. (ANEXO 5 Y 6)

Evaluador: Julio Ramírez García

Objetivo: El instrumento relacionado a la recolección y análisis de datos tiene como objetivo cuantificar los resultados periodo promedio de cobro.

DETERMINACION DEL PERIODO PROMEDIO DE COBRO

Determinación del Periodo Promedio de Cobro	
Detalle	Importe
Cuentas por cobrar x 360 días	4,860,000.00
Ventas Netas	60,000.00
Total	81 días

Determinación de la rotación de las Cuentas por Cobrar	
Detalle	Importe
Ventas netas	60,000.00
Cuentas por cobrar	13,500.00
Total	4 veces

ANEXO 11 – GUÍA DE OBSERVACIÓN

INSTRUMENTO 1

GUÍA DE OBSERVACION

AMBIENTE: Área de contabilidad
FECHA: 08/09/2022
OBSERVADO POR: JULIO RAMIREZ GARCIA
VARIABLE: Control interno en las cuentas por cobrar
OBJETIVO: Verificar nivel de cumplimiento de las políticas y procedimiento de cobranza

DETALLE	SI	NO	OBSERVACION
Existe el manual de Políticas de cobranza.		X	LA EMPRESA NO CUENTA CON UN MANUAL DE POLÍTICAS DE COBRANZA, QUE SEA DE AYUDA AL PERSONAL.
Existe un procedimiento completo de cobranza.		X	ÚNICAMENTE EXISTE UN INSTRUCTIVO. ADEHÁS EMPLEAN CIERTOS CRITERIOS QUE SON APLICADOS POR EL PERSONAL.
Existe algún tipo capacitación al personal sobre el proceso de cobranza		X	PERIÓDICAMENTE SE DAN CAPACITACIONES DE VARIOS TEMAS, SOBRE TEMA DE COBRANZA NO.
Existe evaluación periódica de los clientes morosos.		X	LA EMPRESA NO REALIZA UNA EVALUACIÓN CONSTANTE DE LOS CLIENTES MOROSOS.
Se analiza el volumen de las cuentas por cobrar.	X		SI, CON LOS RESPECTIVOS REPORTES REALIZAN EL ANÁLISIS DE LAS CUENTAS POR COBRAR.
Existe análisis de los riesgos de las cuentas incobrables.		X	NO, AL NO CONTAR CON UNA GUÍA, LA EMPRESA NO ANALISA LOS RIESGOS DE DICHAS CUENTAS.

INSTRUMENTO 1

GUÍA DE OBSERVACION

AMBIENTE Área de cobranzas
 FECHA 08/09/2022
 OBSERVADO POR: JULIO RAMÍREZ GARCÍA
 VARIABLE: Control interno en las cuentas por cobrar
 OBJETIVO: Verificar nivel de cumplimiento en el registro y monitoreo en las cuentas por cobrar

DETALLE	SI	NO	OBSERVACION
Existe monitoreo oportuno de cada cliente.		X	NO, LA EMPRESA NO REALIZA UN MONITOREO A CADA CLIENTE
Existe un encargado de efectuar los cobros.	X		SI, EXISTE UN ENCARGADO DE LAS COBRANZAS.
Existen varios tipos de métodos de cobranza como lineamientos.		X	NO, LA EMPRESA NO APLICA ALGÚN MÉTODO QUE SEA UN LINEAMIENTO ESTABLECIDO PARA LA COBRANZA.
Existe información actualizada de los clientes deudores, importes y observaciones.	X		SI, LA EMPRESA CUENTA CON DICHA INFORMACIÓN.
Utiliza la empresa cuenta con técnicas de cobranza sea: cartas, correos, llamadas, recursos legales, uso de agencias de cobranza.		X	LA EMPRESA UTILIZA ÚNICAMENTE LAS LLAMADAS, PARA AGENCIAR LA COBRANZA.
La empresa tiene un sistema que ayude a la gestión de cobranza		X	SI, AUNQUE LA FALTA DE CAPACITACIÓN AL PERSONAL INFLUYE EN EL PÉSIMO MANEJO.

ANEXO 12 – GUÍA DE ENTREVISTA

INSTRUMENTO 2

GUÍA DE ENTREVISTA

TEMA:	“Análisis de control interno en las cuentas por cobrar y morosidad de Kimsa Capital S.A.C., Trujillo 2021”
ENTREVISTADO:	JEFE DE CONTABILIDAD
VARIABLE:	Control interno en las cuentas por cobrar
DIMENSIÓN:	Políticas y procedimiento de cobranza
INSTRUCCIONES:	El entrevistador realizará las preguntas correspondientes sobre el estudio que se está realizando, esperando del entrevistado respuestas claras y precisas.

1.- ¿Se cuenta con políticas y procedimientos de cobranza? De ser no la respuesta ¿por qué?

NO, SI BIEN SE CUENTA CON UN INSTRUCTIVO RELACIONADO A LAS CUENTAS POR COBRAR, NO SE TIENE UN MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS PORQUE LA EMPRESA NO DENOTA SU VITAL IMPORTANCIA.

2.- ¿Se realizan los procedimientos de cobranza con una guía adecuada?

LA EMPRESA BUSCA LO MEJOR SIN EMBARGO SE TIENE PRIORIDAD EN CIERTAS ÁREAS, POR ELLO NO SE REALIZA LOS PROCEDIMIENTOS ADECUADOS AL NO CONTAR CON LINEAMIENTOS ESTABLECIDOS.

3.- ¿Es una de las causas no realizar capacitaciones al personal, específicamente en las cobranzas?

SE TRATA DE BRINDAR CAPACITACIONES DE VARIOS TEMAS IMPORTANTES, PERO AÚN EXISTE CARENCIA DEBIDO A NO REALIZAR ALGUNA CAPACITACIÓN DE COBRANZA ESPECÍFICAMENTE.

4.- ¿Describa manejo en el proceso de cobranza? ¿Es el idóneo?

SE REALIZA LA PETICIÓN DE LOS REPORTES AL ENCARGADO DE COBRANZAS, UNA VEZ ANALIZADO SE REALIZA UNA LLAMADA TELEFÓNICA AL CUENTE Y SE ESPERA QUE REALICE EL PAGO. CREO QUE NO ES EL IDÓNEO.

INSTRUMENTO 2

GUÍA DE ENTREVISTA

TEMA: “Análisis de control interno en las cuentas por cobrar y morosidad de Kimsa Capital S.A.C., Trujillo 2021”

ENTREVISTADO: ENCARGADO DE COBRANZAS.

VARIABLE: Control interno en las cuentas por cobrar

DIMENSIÓN: Registro y monitoreo

INSTRUCCIONES: El entrevistador realizará las preguntas correspondientes sobre el estudio que se está realizando, esperando del entrevistado respuestas claras y precisas.

1.- ¿Se realiza puntualmente el registro de las cuentas por cobrar?

SI, SE TRATA DE TENER ACTUALIZADO EL REGISTRO DE LAS CUENTAS POR COBRAR, A PESAR DE CONTAR CON UNA AMPLIA CARTERA DE CLIENTES Y OPERACIONES ESTO CONLLEVA A UN MAYOR TIEMPO.

2.- ¿Usted, cree en la existencia de un problema sobre el monitoreo de la cartera de clientes? ¿Por qué?

EN CIERTA MEDIDA SÍ, LA EMPRESA TIENE UN VOLUMEN DE CLIENTES AMPLIO, POR LO QUE DEPENDE DE CONTROLES. PUNTUALMENTE NO SE REALIZA UN MONITOREO COMPLETO.

3.- ¿Es adecuado el manejo de la cartera morosa? ¿Por qué?

SE TRATA DE TENER ACTUALIZADA LA INFORMACIÓN SOBRE LA CARTERA MOROSA, AUNQUE EXISTE ERRORES EN EL REGISTRO QUE SON SUBSANADAS. LAS ACCIONES QUE SE TOMAN CON DICHA INFORMACIÓN NO ES LA MEJOR.

4.- ¿Usted verifica los reportes de fecha de cobro de los clientes, realizando algún tipo de contacto?

SE REALIZA UNA LISTA DE LOS CLIENTES QUE TIENEN UNA OBLIGACIÓN DE PAGO, LA COMUNICACIÓN CON EL CLIENTE SE DA MEDIANTE LLAMADA Y SE ESPERA EL PAGO PARA LUEGO ACTUALIZAR LOS REGISTROS.