



UNIVERSIDAD
PRIVADA
DEL NORTE

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU EFECTO EN LA RENTABILIDAD DE LAS EMPRESAS: UNA REVISIÓN SISTEMÁTICA.”

Trabajo de investigación para optar al grado de:

Bachiller en Contabilidad y Finanzas

Autores:

Carmen Rosa Padilla Badillo

Víctor Alfredo Posaico Guillermo

Asesor:

Dr. CPC. Fredy Macavilca Capcha

Lima - Perú

2018

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA PRESENTACIÓN DEL TRABAJO DE
INVESTIGACIÓN



El Asesor Mg. Fredy Balwin Macavilca Capcha, docente de la Universidad Privada del Norte, facultad de Negocios, carrera profesional de Contabilidad y Finanzas, ha realizado el seguimiento del proceso de formulación, desarrollo, revisión de fondo y forma (cumplimiento del estilo APA y ortografía) y verificación en programa de antiplagio del Trabajo de Investigación del o los estudiantes(s)/egresado (s):

- CARMEN ROSA PADILLO BADILLO
(Nombre completo de estudiante o egresado)
- VICTOR ALFREDO POSAICO GUILLERMO
(Nombre completo de estudiante o egresado)

Por cuanto, **CONSIDERA** que el Trabajo de Investigación titulado “CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU EFECTO EN LA RENTABILIDAD DE LAS EMPRESAS: UNA REVISIÓN SISTEMÁTICA”, para optar al grado de bachiller por la Universidad Privada del Norte, reúne las condiciones adecuadas en forma y fondo, por lo cual, **AUTORIZA** su presentación.

Con respecto al uso de la información de la empresa; el Asesor declara, según los criterios definidos por la universidad, lo siguiente:

- () Este trabajo Requiere la autorización de uso de información la empresa.
- (x) Este trabajo No requiere autorización de uso de información.

Comas, 14 de Febrero del 2020
(Lugar) (día) (mes) (año)


Mg. Fredy Balwin Macavilca Capcha
Asesor

(Nombre completo del Asesor)

CÓDIGO DE DOCUMENTO	COR-F-REC-VAC-05.06	NÚMERO VERSIÓN	02	PÁGINA	Página 1 de 1
FECHA DE VIGENCIA	11/04/2019				

ACTA DE APROBACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

El Director/Coordinador Dra. Giullianna Del Pilar Cisneros Deza, de la carrera de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Privada del Norte, ha procedido a realizar la revisión del Trabajo de Investigación del (o los) estudiante (s)/egresado (s):

- CARMEN ROSA PADILLO BADILLO
(Nombre completo de estudiante o egresado)
- VICTOR ALFREDO POSAICO GUILLERMO
(Nombre completo de estudiante o egresado)

Para aspirar al grado de bachiller con el Trabajo de Investigación titulado “CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU EFECTO EN LA RENTABILIDAD DE LAS EMPRESAS: UNA REVISIÓN SISTEMÁTICA”

Luego de la revisión de los documentos del Trabajo de Investigación expresa el siguiente resultado:

- Aprobado
- Desaprobado

Comas, 14 de Febrero del 2020
(Lugar) (día) (mes) (año)



Dra. Giullianna Del Pilar Cisneros Deza
(Nombre completo del Director/Coordinador)
Director/Coordinador de Carrera

CÓDIGO DE DOCUMENTO	COR-F-REC-VAC-05.09	NÚMERO VERSIÓN	03	PÁGINA	Página 1 de 1
FECHA DE VIGENCIA	13/09/2019				

DEDICATORIA

A Dios por brindarme capacidad y el entendimiento para poder llevar a cabo el curso de Proyectos de Tesis. A mi hija por su apoyo, quien me inspira a ser un ejemplo para ella.

Carmen Rosa Padilla Badillo

A Dios por darme la oportunidad de vivir y por estar conmigo en cada paso que doy, por fortalecer mi corazón e iluminar mi mente, y por haber puesto en mi camino a aquellas personas que han sido mi soporte y compañía.

Víctor Alfredo Posaico Guillermo

AGRADECIMIENTO

El presente Informe fue un proceso de aprendizaje que se necesitó de nuestro empeño en el curso, medir nuestro tiempo para poder cumplir con cada lineamiento semana tras semana.

También agradecemos a nuestro profesor Fredy Macavilca, por su paciencia de interactuar y a las observaciones realizadas a este proyecto que fue de mucha ayuda para mejorar nuestro enfoque.

Carmen Rosa Padilla Badillo

El presente trabajo fue realizado bajo los lineamientos de apoyo que nos dio nuestro profesor Fredy Macavilca, a quien expresamos nuestro agradecimiento, de igual manera a mis seres queridos por apoyarme siempre en lo que hago.

Víctor Alfredo Posaico Guillermo

Tabla de contenido

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA PRESENTACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN	2
ACTA DE EVALUACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN	3
DEDICATORIA	4
AGRADECIMIENTO	5
ÍNDICE DE TABLAS	7
ÍNDICE DE FIGURAS	8
RESUMEN	9
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	10
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	13
CAPÍTULO III: RESULTADOS	15
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	24
REFERENCIAS	28

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Nombre de Investigaciones estudiadas, autores y año de publicación

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Análisis de la supervisión y monitoreo

Figura 2. Estudio Primarios por Países

Figura 3. Resultados por Variables

RESUMEN

El presente artículo es producto de una revisión sistemática que tuvo como objetivo establecer y contrastar las metodologías y hallazgos especialmente que guarden correlación con el tema de estudio control interno de cuentas por cobrar y su efecto en la rentabilidad permitiendo al lector conocer e introducirse en el estudio y análisis de las mismas. Para ello las palabras claves que se utilizaron en la indagación y recopilación fueron “control interno”, “cuentas por cobrar” y “rentabilidad”. El resultado de tal búsqueda fue de 230 artículos científicos, los mismos que se vieron reducidos a treinta y dos al pasar por los parámetros de selección. Sus elementos metodológicos más resaltantes fueron el diseño longitudinal, el uso de sistemas estadísticos interpuestos por razones financieras y análisis de estados financieros en el sector empresarial. Estos resultados servirán de referentes para futuras investigaciones, considerando otros factores de la conducción de Cuentas por Cobrar en las empresas, que permitan diseñar sistemas de control interno para contribuir a optimizar la rentabilidad en las organizaciones. La principal conclusión es la necesidad de elaborar un manual de crédito, así como la depuración de las cuentas por cobrar para que la información presentada en los estados financieros sea oportuna para la toma de decisiones en la organización.

PALABRAS CLAVES: Control Interno, Rentabilidad, Elementos del COSO, Costo-Beneficio, Cuentas por cobrar, Finanzas, Eficiencia, Liquidez, Sostenibilidad Financiera.

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

El desarrollo de la Investigación del Control Interno de las cuentas por cobrar y su efecto en la rentabilidad de empresa es una parte fundamental de una empresa, siendo esta una herramienta de gestión que permite justamente afianzar las fortalezas y reformar las debilidades que se puedan mostrar en las operaciones de una organización. En razón de esta importancia está el hecho de tener un buen sistema de control interno pues este mide la eficiencia y productividad, lo cual a su vez genera una mayor rentabilidad. Ante ello el propósito del presente informe es evaluar el control interno de las cuentas por cobrar; con la finalidad de obtener las incidencias que puedan repercutir una mejor rentabilidad.

El control interno y la rentabilidad son variables que se ajustan unas de otras para conseguir los logros trazados en una organización, “Un adecuado Sistema de Control Interno garantiza la salvaguarda de los bienes y esto hace que los registros y los resultados sean confiables; cuyos efectos reflejará en la buena marcha de cualquier organización sea grande o pequeña; por lo que es importante que una entidad este bien organizada” (Plasencia Asorey, 2010).

Debido a la importancia que tiene el control interno de las cuentas por cobrar, surge la necesidad de evaluar la incidencia que este tiene en los procesos de las cuentas por cobrar. Otro motivo esencial para desarrollar este tema de investigación es contribuir a un buen desarrollo de las operaciones de cuentas por cobrar en la organización proponiendo medidas (recomendaciones) que mejoren los procedimientos y controles aplicados actualmente, tomando como referencia nuevos concepto y lineamientos de control interno que se dan a

nivel mundial en las economías más desarrolladas; lo que permitirá aplicar conocimientos teóricos-prácticos adquiridos en el aula de clase y el campo laboral durante el desarrollo de nuestra profesión.

Se ha planteado la necesidad de realizar la revisión sistemática procurando enfocar determinadas metodologías, orientando al investigador a encontrar el problema y proponer alternativas de solución para compensar el efecto en la rentabilidad de la organización. Por todo lo expuesto es evidencia de que existen diferentes metodologías sobre el control interno de las cuentas por cobrar y su incidencia en la rentabilidad.

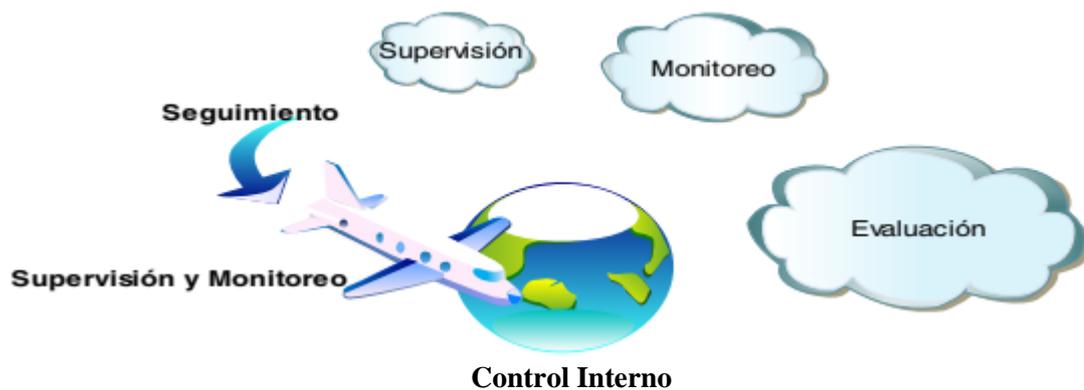


Figura 1. Análisis de la supervisión y monitoreo

CAPÍTULO II. METODOLOGÍA

El objetivo de la presente revisión sistemática fue determinar y contrastar los elementos metodológicos y los hallazgos principales de las investigaciones relativas al control interno de las cuentas por cobrar y su efecto en la rentabilidad de la empresa.

En primer lugar, se realizó la búsqueda y recopilación de artículos científicos a partir de las palabras clave “control interno”, “cuentas por cobrar” y “rentabilidad”- tanto en español, inglés y portugués, haciendo uso de las bases de datos Dialnet, Redalyc, Scielo, EBSCO/biblioteca virtual, Revista Científica FAREM y Google Académico entre los años 2005 hasta 2018. Como producto de esta indagación, se obtuvieron 230 artículos originales.

El ordenamiento y la clasificación de los artículos se fundamentaron en dos fases: una de exclusión y otra de depuración. En la primera de ellas, se eliminaron aquellos trabajos que no fueran empíricos y que no midieran el resultado buscado. Además, se descartaron los que no tenían dependencia directa con la rentabilidad empresarial, los que fueran de corte cualitativo o mixto, las revisiones sistemáticas y los metanálisis, así como los artículos que carecieran de resumen. Teniendo en cuenta los criterios anteriores, solamente se seleccionaron 60 de los inicialmente recolectados.

En la segunda fase de depuración y la más importante, se determinó que los artículos ya seleccionados deberían reportar primordialmente, algún indicador de administración financiera (ratios, análisis financieros, manual de gestión y procesos) y de preferencia aquél

que tuviera que ver con la medición del control las cuentas por cobrar y su efecto en la rentabilidad. Así, a partir de dichos criterios, se eligieron treinta y dos artículos, los cuales sirvieron de base para esta investigación.

De dichos artículos, se extrajeron las características metodológicas de las investigaciones y se concentraron en una matriz para analizar sus similitudes y diferencias, las cuales sirvieron para la elaboración de esta investigación.

CRITERIOS DE INCLUSIÓN Y EXCLUSIÓN

Se considera artículos que han sido publicados en bases de datos científicos indexados como es el caso de EBSCO, Dialnet, Google Académico, Redalyc y Scielo. Luego, en el metabuscador se puso la variable que para el presente trabajo es “Control Interno” y “Rentabilidad”, que dio como resultado artículos arbitrados en diferentes idiomas. Sin embargo, se procedió a aplicar criterios de inclusión que permitan seleccionar solo artículos que tengan como tema “Control Interno y Rentabilidad”. Luego se aplicó criterios de exclusión que consiste en separar todo tipo de información referente a lo que se conoce sobre el control interno en las empresas, a pesar de que cumplen con la variable de investigación, pero no tienen todas las características que el problema está buscando a saber. Seguidamente, se estableció el segundo criterio de inclusión, que consiste en establecer parámetros en relación con la fecha de publicación que en este caso fue del 2005 al 2018, que permitió obtener artículos que hacen alusión a la variable específica de análisis, excluyendo a todos aquellos años que no se encuentran en ese rango establecido. Posteriormente, se formuló el tercer criterio de inclusión, que consiste en seleccionar como idioma el español para mejor comprensión de la información y se especificó que la búsqueda

sea descartando toda aquella información que sea en un idioma diferente al seleccionado y artículos que han sido publicados en forma incompleta para obtener información objetiva para el presente trabajo. Reduciendo la sensibilidad de artículos científicos relacionados a la obtención de literatura relevante para la revisión sistemática. Asimismo, los artículos fueron seleccionados de acuerdo con la precisión de la estrategia siendo necesario recurrir al análisis de los resúmenes, conclusiones y en algunos casos el contenido general de los artículos. Precisamos que a fin de evitar la duplicidad se recurrió al gestor bibliográfico para la eliminación de los duplicados generando automáticamente las referencias bibliográficas.

Para registrar los datos se utilizó un protocolo que permitió organizar la información de cada artículo. El protocolo recogía información de los siguientes campos: autores, año de publicación, tipo de metodología seguida, país donde tuvo lugar el estudio, breve resumen de los objetivos y descripción de los participantes (Tabla 1). Para describir el tipo de metodología utilizada en cada estudio, se tuvieron en cuenta los trabajos de Cárdenas y Velasco (2014), De Oliveira Ritta, (2010) y Chavarín (2015). Estos autores definen las siguientes tipologías: revisiones, estudios descriptivos e investigaciones experimentales y cualitativas.

CAPÍTULO III. RESULTADOS

El control interno comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y medidas adoptadas para salvaguardar sus recursos, verificar la exactitud y veracidad de su información financiera y administrativa, promover la eficiencia en las operaciones, estimular la observancia de la política prescrita y lograr el cumplimiento de las metas y objetivos programados. Para ello, esta investigación se ha basado en 32 artículos concernientes al control interno de las cuentas por cobrar y su efecto en la rentabilidad considerando el año de publicación, de la siguiente manera: cuatro artículos de 2005, 2007, 2014 y 2016; uno de 2006 y 2009; dos de 2010, 2013, 2015 y 2018; tres de 2008 y 2017 y ninguno de 2011 y 2012 (Tabla 1). Conjuntamente, se ha analizado los objetivos de estudio y se ha podido identificar los diferentes contextos, contenidos y problemas que presentaban.

Tabla 2: Nombre de Investigaciones estudiadas, autores y año de publicación

N°	Autor	Título	Año	País	Resumen
01	Forero, Jairo Antonio; Bohórquez, Luz Esperanza; Lozano, Alfonso	Impacto de la Calidad en la Rentabilidad	2008	Colombia	Estudios académicos que permitan evidenciar el impacto de la calidad en la rentabilidad empresarial a fin de favorecer el interés que las organizaciones han tenido sobre esta estrategia empresarial.
02	Cárdenas G, Maribel; Velasco, Blanca M.	Incidencia de la Morosidad de las Cuentas por Cobrar en la Rentabilidad y la Liquidez: estudio de caso de una empresa Social del Estado prestadora de servicios de salud	2014	Colombia	Se evidenció el crecimiento acelerado de los costos y los gastos sin ningún control con respecto al aumento en las ventas, igualmente el crecimiento de las cuentas por cobrar, lo cual incidió directamente en la sostenibilidad financiera del hospital.
03	Viloria, Norka	Factores que inciden en el Sistema de Control Interno de una organización	2005	Venezuela	El Sistema de Control Interno debe estar interrelacionado con todas las actividades de la organización, debido a que debe incluir las medidas necesarias para que la gerencia pueda realizar un seguimiento eficaz a todos sus recursos.
04	De Oliveira Ritta, Cleyton	Análisis comparativo del control interno en las cuentas por cobrar y por pagar en las empresas Beta Ltda. Y Alfa Ltda.	2010	Brasil	Los resultados revelaron que la empresa que utiliza servicios de auditoría externa tiene mejores niveles de control interno, consecuentemente está menos expuesta a errores y fraudes.
05	Vega de la Cruz, Leudis Orlando; Pérez Pravia, Milagros Caridad; Nieves Julbe, Any Flor	Procedimiento para evaluar el nivel de madurez y eficacia del control interno	2017	Argentina	La aplicación del procedimiento propuesto en la organización objeto de estudio, demostró su factibilidad permitiendo concluir que no se contaban con los elementos necesarios para implantar completamente los elementos del control interno. El diagnóstico del nivel de madurez y eficacia del control interno se catalogó como satisfactorio y eficaz.
06	Souza Junior, Mauro de; Zanieviz Silva, Marcia	Gestión Pública Estadual: Percepción de los Gestores sobre la calidad de controles internos	2016	Brasil	Al evaluar la calidad de las prácticas de control interno evidenciadas en el Informe de Gestión y la Simetría de percepción sobre tales prácticas, en las Superintendencias de los Estados brasileños, el estudio evaluó que dimensiones son consideradas por los gestores como más bien gestionadas y cuales presentan mayor fragilidad.

Continúa...

N°	Autor	Título	Año	País	Resumen
07	Ablan Bortone, Nayibe Carolina; Méndez Rojas, Zayda Elizabet	Los Sistemas de control interno en los entes descentralizados estatales y municipales desde la perspectiva COSO	2010	Venezuela	El control interno encuentra fundamento en la teoría multidisciplinaria de control, no obstante, el enfoque abordado en este artículo es el administrativo - contable.
08	Lima de Paulo, Wanderlei; Barragan Rodrigues, Luciana Gavazzi, Fernandes, Francisco Carlos; Eidt, Jorge	Riegos y Controles Internos: una metodología de medición de los niveles de control de riesgos empresariales.	2007	Brasil	El modelo permite al gestor de riesgos identificando para qué riesgos con necesarias acciones de mejora de control, cuáles poseen niveles de controles adecuados y cuáles controles en exceso, contribuyendo así a la optimización de la aplicación de los recursos disponibles para la gestión de riesgos y controles internos en las empresas.
09	Cabanelas Lorenzo, Pablo; Lorenzo Paniagua, Javier	Las Competencias de las Empresas como factor básico con la Rentabilidad Económica.	2007	España	Determina que la variación de la rentabilidad entre unas empresas y otras se debe principalmente a factores vinculados a las capacidades y recursos que maneja la empresa a la hora de competir. La consecución de rentabilidad en las empresas depende en gran medida de sí mismas y de cómo lleven a cabo la gestión de sus recursos y capacidades.
10	Ribeiro, Daniel Hilario; Monsueto, Sandro Eduardo	Ley de Newcomb-Bendford aplicada en el Control Interno en las Empresas: un estudio de caso en el control de lanzamientos financieros	2015	Brasil	El control en las organizaciones es fundamental para el mantenimiento de sus actividades. En el área los datos deben ser reales y verdaderos. Considerando un gran volumen de datos se vuelve imprescindible para la aplicación de nuevas metodologías científicas en el área de contraloría. Con la aplicación de métodos de control conocidos, se pueden detectar errores y fraude.
11	Oliveros, Juan A.; Pinto Bethy C.	VARIABLES CUANTITATIVAS Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DEL ACTIVO. Caso: PYMI's del Municipio San Cristóbal, Venezuela	2014	Venezuela	En cuanto a la variable denominada solvencia, se corroboró estadísticamente, el hecho de que empresas solventes son más rentables, es decir, aquellas donde el nivel de efectivo y equivalentes, cuentas efectivas por cobrar e inventarios superan a razón aproximada de 2 a 1 respecto de los pasivos de corto plazo, ostentan mayor rentabilidad.

Continúa...

N°	Autor	Título	Año	País	Resumen
12	Daza Izquierdo, Julio	Crecimiento y Rentabilidad Empresarial en el Sector Industrial Brasileño.	2016	México	Los resultados muestran la influencia positiva de la rentabilidad sobre el crecimiento, coincidiendo así con las teorías evolutivas del crecimiento empresarial, que proponen que las empresas más rentables son las que más crecen, debido a su capacidad para generar beneficios. Así mismo, la influencia positiva de la rentabilidad sobre el crecimiento muestra un punto de inflexión, encontrándose una relación cuadrática en forma de U invertida, de acuerdo con las teorías clásicas, donde se maximiza el valor de las empresas.
13	Cantero-Cora, Hidelyz; Leiva-Cardeñoso, Elisa	La Rentabilidad Económica, un factor para alcanzar la eficiencia empresarial.	2016	Cuba	Las metodologías y procedimientos existentes carecen de un análisis integral del accionar de las organizaciones donde se define de forma coherente los criterios para el análisis de la rentabilidad económica como indicador que mide los resultados de la entidad en un periodo determinado.
14	Asencio Cristóbal, Luis; Gonzáles Ascencio, Edwin; Lozano Robles, Mariana	El Inventario como Determinante en la Rentabilidad de las distribuidoras farmacéuticas.	2017	Ecuador	El control de inventarios debe estar enfocado a la reorganización de bodegas, mediante implantación de un sistema de control que inicie desde el momento de la requisición de un material hasta la salida del producto al mercado, pasando por los diferentes procesos logísticos de la comercialización y ordenamiento en bodega.
15	García Pérez Lema, Domingo; Marín, Salvador; Martínez, Francisco Javier	La Contabilidad de Costos y Rentabilidad en la Pyme.	2006	México	Las Pyme necesitan, cada vez más, establecer mecanismos de control que ayuden a la gerencia a tomar correctamente sus decisiones. La fuerte competencia, la globalización de los mercados y el cambio tecnológico está motivando a las Pyme a desarrollar en el seno de su organización sistemas de control de gestión (AECA, 2005).
16	Umaña H., Benito; Ferruz A., Luis; Vargas M., María	¿Es predecible la Rentabilidad de los Fondos Mutuos Chilenos? Análisis de la industria y de su persistencia en rentabilidad	2008	Chile	Toda vez que para conocer los fondos que tendrán mayor atractivo en rentabilidad en el futuro inmediato, sólo bastaría con revisar las rentabilidades pasadas de dichos fondos. De acuerdo a lo indicado, se considera necesario otorgar un mayor grado de competitividad a la industria, tarea en la que tienen gran responsabilidad los entres que la regulan.

Continúa...

Nº	Autor	Título	Año	País	Resumen
17	Chavarín Rodríguez, Rubén	Morosidad en el pago de Créditos y Rentabilidad de la banca comercial en México.	2015	México	La morosidad representa un factor significativo de la rentabilidad de los bancos. Además se enunció la hipótesis de que el índice de morosidad de los prestatarios se vuelve una variable que impacta de manera negativa y significativa a la rentabilidad obtenida por los bancos, de manera que éstos tienden a hacer muy selectiva la asignación del crédito con el fin de limitar lo más posible el crecimiento del índice de morosidad y de esta manera no ver perjudicada su rentabilidad.
18	Hoz Suárez, Betty De la; Ferrer, María Alejandra; Hoz Suarez, aminta De la	Indicadores de Rentabilidad: herramienta para la toma de decisiones financieras en hoteles de categoría media ubicados en Maracaibo	2008	Venezuela	En este mismo orden de ideas, la rentabilidad también se mide a través de otros indicadores, siendo los más comunes: el margen de utilidad bruta y el margen de utilidad operacional.
19	Lorca, Pedro; de Andrés, Javier; Díez, Jorge; del Coz, Juan José; Bahamonde, Antonio	El análisis de preferencias: Un nuevo enfoque para el estudio de la rentabilidad empresarial	2007	España	Los resultados obtenidos muestran que para lograr una mayor rentabilidad futura es más efectivo adoptar las estrategias dirigidas a aumentar el margen comercial que aquellas otras que persiguen incrementar la rotación. Estos aumentos en el margen se consiguen principalmente a través de aumentos en los precios, dado que el análisis no muestra diferencias significativas entre las estructuras de costes de las empresas más y menos rentables.
20	Fonseca, Ana Rosa; Gonzáles, Francisco	Efecto de las Participaciones Bancarias sobre la Rentabilidad y Riesgo de las empresas industriales	2005	España	Los resultados sugieren que la presencia de un banco en la propiedad de la empresa tiene un efecto positivo sobre la rentabilidad de la empresa, ya que dicha rentabilidad mejora tras la compra de sus acciones por el banco y empeora significativamente en los dos años posteriores a la venta de la participación en el capital por el banco.
21	Climent Serrano, Salvador; Pavía, José M.	Determinantes y Diferencias en la Rentabilidad de Cajas y Bancos	2014	España	Los resultados obtenidos, que han servido para establecer cuáles son los determinantes del ROA y del ROE y cuál es la influencia del tamaño y del tipo de gobierno corporativo, podrían ser utilizados por el supervisor en el futuro para detectar cuáles son los determinantes de la rentabilidad de las entidades de crédito español y podrían ser extrapolados al resto de entidades de crédito europeas.

Continúa...

N°	Autor	Título	Año	País	Resumen
22	Luna Altamirano, Kléber Antonio; Tinto Arandes, Jaime; Sarmiento Espinoza, William Henry; Cisneros Quintanilla, Diego Patricio	Estudio de rentabilidad para el lanzamiento de un nuevo producto aplicando el enfoque difuso	2018	Venezuela	Este producto ha tenido gran aceptación en el mercado Gualacense, pero necesariamente es indispensable demostrar su rentabilidad, para ello se obtiene datos en relación con los cotos totales y la producción dentro del período de un mes, y con la aplicación de números borrosos triangulares (NBT).
23	Vergíu Canto, Jorge	Rentabilidad por producto mediante el costeo basado en actividades. Caso en el sector industrial	2005	Perú	Analizando los estados de resultados bajo el método de costeo tradicional y método de costeo ABC, las rentabilidades cambian de un método a otro debido a que el costeo ABC se incluye un cálculo más exacto en la asignación de los costos tomado en cuenta la eficiencia con que las personas realizan las actividades.
24	Vega de la Cruz, Leudis Orlando; Nieves-Julbe, Any Flor	Procedimiento para la Gestión de la Supervisión y Monitoreo del Control Interno	2016	Cuba	El componente Supervisión y Monitoreo está dirigido a la detección de errores e irregularidades que no fueron detectados con las actividades de control, permitiendo realizarlas, correcciones y modificaciones necesarias.
25	Delgado Expósito, Erly	Sistema Informático de Apoyo a la Evaluación del Control Interno	2009	Cuba	La organización y buen desarrollo del proceso de Evaluación del Control Interno está considerado como una de las tareas de mayor importancia acometidas en nuestras empresas, dependiendo de su buen desenvolvimiento están muchos de los factores asociados a los objetivos que se persiguen.
26	Mejía Quijano, Rubí Consuelo	Autoevaluación del Sistema de Control Interno	2005	Colombia	La autoevaluación del control es responsabilidad, tanto de la alta dirección como de las demás dependencias de la organización. A través de ella, se estimula la colaboración y el compromiso de los empleados con el diagnóstico de la efectividad del sistema, así como la aplicación de las medidas de mejoramiento.
27	Vega de la Cruz, Leudis Orlando; Gonzáles Reyes, Lisandra de la Luz	Diagnóstico estadístico del Control Interno en una Institución Hospitalaria	2017	Cuba	Se demostró la fuerte dependencia de la evaluación del desempeño de las áreas hospitalarias con los componentes del control interno y se identificó un conjunto de acciones estratégicas por áreas homogéneas que contribuyen a la solución de las deficiencias encontradas en materia de control interno.

Continúa...

N°	Autor	Título	Año	País	Resumen
28	Roque Gonzáles, Rosalba; Guerra Bretaña, Rosa M.; Barrios Osuna, Irene; Relova Rovira, Rosana; Brizuela Quintanilla, Raúl; Anido Escobar, Vivianne	Gestión de la Calidad y Control Interno en el proceso docente del Centro Nacional de Cirugía de Mínimo Acceso	2013	Cuba	Todo esto está en consonancia con el control interno como "proceso integrado a las operaciones con un enfoque de mejoramiento continuo, extendido a todas las actividades inherentes a la gestión, efectuado por la dirección y el resto del personal; se implementa mediante un sistema integrado de normas y procedimientos, que contribuye a prever y limitar los riesgos internos y externos.
29	Mazariegos Sánchez, Adriana; Águila Gonzáles, José Manuel; Pérez Poumián, Magda Leticia; Cruz Castillo, Roberto de Jesús	El Control Interno de una organización productora de café certificado, en Chiapas, México.	2013	México	Se documenta la información contenida en su sistema de gestión de calidad, principalmente el control interno, en donde lo encontrado da cuenta de la estrategia seguida en el diseño de su sistema de control interno lo cual permitió a ésta organización obtener la certificación de la producción de café.
30	Gonzáles Fidalgo, Eduardo; Ventura Victoria, Juan	Variedad Estratégica y Rentabilidad empresarial en la industria manufacturera	2007	España	Cuando las empresas obtienen altas rentabilidades debido a un nivel bajo de variedad estratégica, lo hacen a costa del bienestar de los consumidores, puesto que su conducta tenderá a ser poco competitiva. Pero cuando los resultados empresariales son buenos debidos (al menos en parte) a un alto nivel de variedad, los consumidores también se ven favorecidos por una oferta más amplia no sólo de productos sino de formas de elaborarlos y comercializarlos.
31	Grajales-Gaviria, Daniel Alberto; Castellanos-Polo, Orlando Carmelo	Evaluación del Control Interno en el proceso de Tesorería de las pequeñas y medianas empresas de Medellín.	2018	Colombia	Es necesario sensibilizar a la alta gerencia sobre la importancia del control interno en las organizaciones. Se identifica el concepto de control interno para el proceso de tesorería en la mayoría de los casos se presume que no necesita mejoras, incrementando con esto riesgos como el fraude, pérdida de activos; lo que hace necesario que se realice un control constante en cada área de la empresa para prevenir la materialización de los riesgos inherentes a la operación.
32	Altuve G., José G.	Rentabilidad de la Variable Activo Corriente o Circulante.	2014	Venezuela	Se demuestra que efectivamente los activos circulantes o corrientes, generan rentabilidad, la cual está asociada con el uso planificado del recurso, en concordancia con la política que la empresa establece previamente. Si el efectivo cubre las necesidades del corto plazo de acuerdo a su planificación podemos indicar que cumple su función y que genera rentabilidad, la cual se contrasta con el costo de oportunidad.

Los artículos analizados reportan datos de dieciocho investigaciones desarrolladas en América del Sur (Colombia, Venezuela, Brasil, Argentina, Ecuador, Perú y Chile), cinco en Europa (España) y nueve realizadas en América del Norte (México y Cuba). Por otra parte, en el sector empresarial donde se realizaron los estudios sobre Control Interno, sector público 04, y empresa comercial 10 y en cuanto a Rentabilidad, sector público 02, sector Industrial 05 y empresa comercial 11.

En lo que concierne a las variables medidas en los 32 estudios examinados, las más frecuentes fueron control interno y rentabilidad, lo cual facilitó en que los instrumentos más empleados en los mismos fueron de control interno y rentabilidad, indicadores económicos como el ROE y el ROA, encontrándose más complejidad en las metodologías empleadas para medir el control interno de las cuentas por cobrar.

Las variables estudiadas en la presente investigación son: Control Interno como variable independiente y Rentabilidad como variable dependiente. Concluyendo que el control interno afecta positivamente la rentabilidad y la inversión de las empresas. Por lo que 25 artículos que el Control Interno incide en la Rentabilidad, 04 artículos no inciden el control interno en la rentabilidad, y por ultimo 03 no hay relación entre el control interno y la rentabilidad.

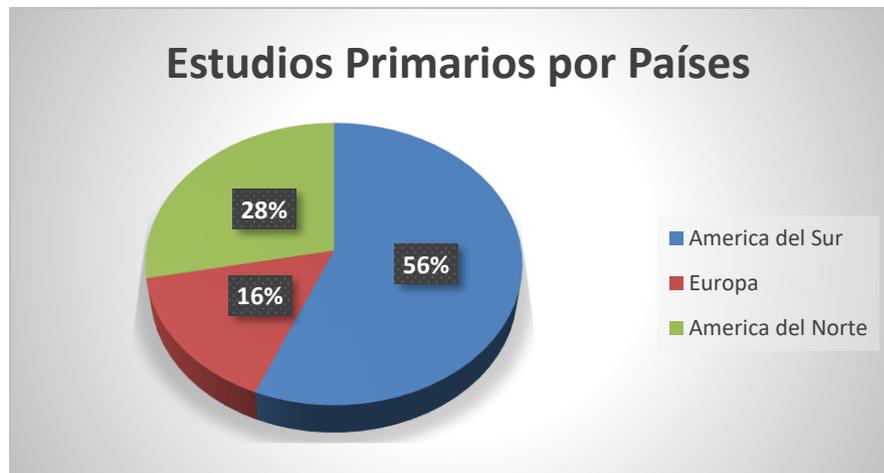


Figura 2: Estudios Primarios por Países

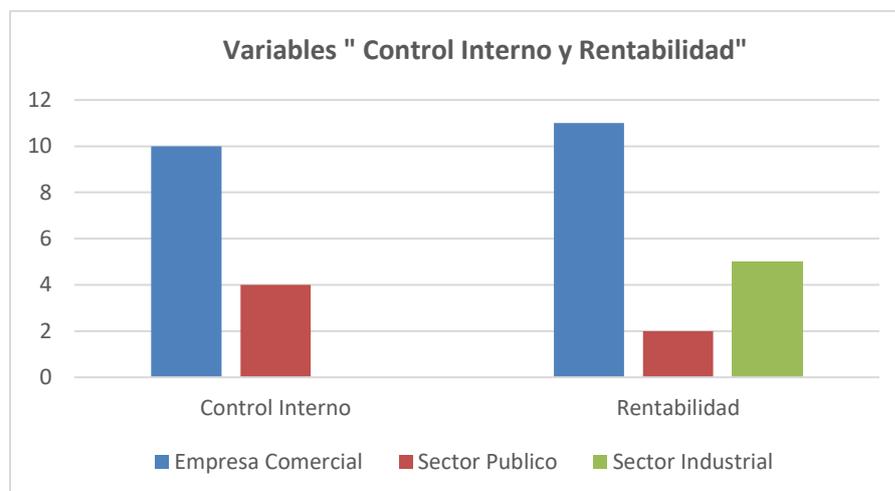


Figura 3: Resultados por Variables

CAPÍTULO IV DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

El estudio de investigación se establece según (Ezequiel Maito, 2016) que los niveles de rentabilidad se establece a partir de la estimación de la rotación de las cuentas por cobrar. A mayor rotación mayor crecimiento que permitirá mejorar la aproximación a los niveles concretos de la rentabilidad esperada por las empresas.

La relación entre la calidad y la rentabilidad empresarial son dos ejes importantes para el crecimiento de toda compañía, así pues en coherencia con las líneas descritas tenemos el estudio realizado por Forero, Bohórquez, y Lozano, (2008) “concluye que la calidad impacta de manera positiva la rentabilidad de la organización, y en donde el principal indicador financiero en el cual se evidencia dicho impacto es el ROA”. Partiendo de esto además tenemos la investigación hecha por Cárdenas y Velasco, (2014) “Incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y la liquidez: estudio de caso de una empresa Social del Estado prestadora de servicios de salud” nos muestra como resultado de su estudio que es importante establecer lineamientos internos tales como venta de cartera acumulada, contratación de profesionales interdisciplinarios, creación de un reglamento interno de cartera, etc. Esto se relaciona con lo que se pretende demostrar en nuestra investigación, pues tenemos claro que la consecución de resultados positivos en una gestión administrativa conlleva a que exista y se dé un adecuado Control Interno o su semejante en otros términos como la Calidad; teniendo siempre en cuenta la importancia de salvaguardar y mantener en óptimas condiciones las cuentas por cobrar, siendo medidos con las políticas de recuperación de cartera.

El objetivo en el cual se enfoca la presente investigación es dar a conocer en términos más sencillos la incidencia que puede tener el control interno relacionado a las cuentas por cobrar para así poder determinar cuál sería el efecto en la rentabilidad de las empresas. Según nuestros resultados encontramos muchas similitudes con los artículos estudiados a fin de poder contrastar una comparación más crítica con las variables objeto de estudio; así tenemos por ejemplo que las actividades de control deben siempre ser establecidas bajo mecanismos de políticas y procedimientos que luego puedan servir a que las normas ya dictadas por parte de la alta gerencia se desarrollen con eficacia y eficiencia.

El estudio de investigación que establece Vilorio, (2005) nos permite tener en claro que “el sistema de control interno para que sea bien ejecutado debe guardar relación con todas las actividades de la empresa”, esto con el fin de que la gerencia encargada pueda hacer un seguimiento cautelado a todos sus recursos; en tal punto que se determinan los factores que pueden incidir en el control interno, algunos de ellos son por ejemplo la estructura organizacional, la aplicación de medidas de seguridad y la evaluación de riesgos inherentes.

Otras investigaciones que se ajustan a los criterios establecidos buscados nos indican que este Control debe alcanzar un grado óptimo para que pueda ser catalogado como eficaz, así pues tenemos que existen procedimientos para justamente evaluar esta variable; el SEAM es un mecanismo de gestión socio económico que tiene un valor agregado a la mejora de eficacia de otros SCI convencionales, estos son mostrados y realizados a través de estructuras organizacionales y con ponderación según los conceptos a relacionarse. Con estos mecanismos tan convencionales se podrá reforzar una de las ideas que tiene esta

investigación, pues la variable independiente se ajusta y relaciona claramente con la obtención de resultados que se pretende, en este caso a fin de obtener rentabilidad empresarial es necesario por ejemplo la reducción de costos ocultos.

La utilización de esta herramienta contribuye a la determinación del nivel de gestión del control interno, reducir los costos ocultos para dar valor agregado a la eficacia de la entidad mediante el SEAM y permitiendo además la elaboración de planes de acción objetivos y concretos, lo señalan Vega, Pérez y Nieves (2017). Un artículo de investigación similar es en el que se enfocan en los Riesgos y Controles internos, estos a través de una matriz de rendimiento de control (matriz MDC) que arroja básicamente cuales serían los procedimientos para las zonas que requieran una mayor atención dentro de su funcionalidad, es preciso recalcar que los puntos que observamos y que guardan cierta relación con nuestra investigación es la de prever (incidencias) cuales son serían los mecanismos de mejora, siempre que estas busquen un avance en la rentabilidad. Lima, Barragán, Fernandes e Eidt (2007) establecen en su artículo “la puesta en marcha de esta metodología, fue aplicada en un caso la cual mostro satisfactoria desde el punto de vista de evaluación e identificación de niveles de control”.

Nuestra investigación si bien es cierto abarca con sus variables la terminología empresarial, esta no necesariamente tiene que ser integra para el sector privado, pues tenemos presente que el concepto del Control Interno también se da a su manera y forma correspondiente en el sector público. Sin ir muy lejos de los conceptos podemos tener primero en claro que el Control Interno en las Instituciones Públicas les permite lograr los objetivos, salvaguardar y conservar el patrimonio de la nación, así como también ser transparentes a la hora de fomentar lo que es la rendición de cuentas; esto se asemeja por no

decir que es igual a lo que busca toda empresa privada, toda vez que se aplique de manera correcta el Control Interno. Aun así es bueno aclarar que las entidades gubernamentales están más enfocadas en el desarrollo y ejecución del gasto presupuestario, mientras que en el otro sector es la de la consecución de Ingresos y reducción de costos. Ablan y Méndez (2010) hacen referencia “el control interno se encuentra fundamentado en la teoría multidisciplinaria de control, sin embargo el enfoque que se le da en ese artículo es de administrativo – contable”.

Sin alejarnos mucho de las variables a estudiar es necesario mencionar que algunas empresas adecuan y llevan el Control de sus cuentas más trascendentales de la forma en la que ven les será más rentable, esto pensando a futuro; es aquí donde se menciona como parte de esta investigación lo que es la auditoria externa; de Oliveira Ritta (2010) en su artículo “de análisis de comparación de control interno en las cuentas por cobrar y pagar de dos empresas nos muestra los resultados favorables que pueden traer el hecho de tener control de auditoria externa, pues en su informe una de estas empresas tiende a estar menos mitigada y expuesta a errores de fraudes propiamente dicho relacionados a la contabilidad”. La mayoría de autores concuerdan que es necesario llevar el Control Interno bajo las condiciones que mejor plante el empresario, toda vez que esta se ajuste por ejemplo a sus necesidades y capacidades.

Cumpliendo con la finalidad del objetivo planteado para la presente revisión sistemática, las conclusiones primordiales son:

- En el ámbito empresarial donde más se ha estudiado la relación del control interno y la rentabilidad, seguido de las empresas industriales y sector público.
- La gran parte de los diseños empleados fueron longitudinales, debido al análisis de las variables; además, el uso indispensable de razones financieras medidas a través de sistemas estadísticos.
- Las investigaciones relacionaron de forma significativa el control interno de las cuentas por cobrar y su efecto en la rentabilidad, estableciendo algunos factores como falta de procedimientos, no contar con sistemas de cobranzas, manuales y falta de capacitación al personal de dicha área.
- En efecto y como sugerencia, es importante destacar la necesidad de emplear otras metodologías y diseños de investigación que permitan salvaguardar el patrimonio de las empresas con el objeto de alentar la eficiencia y eficacia en el control interno de las cuentas por cobrar y como consecuencia su efecto en la rentabilidad.

En definitiva, es significativo señalar la gran importancia de la relación del Control Interno y la Rentabilidad.

Como limitaciones de esta investigación, es prudente hacer notar la cantidad y generalidad de las bases de datos donde se hizo la búsqueda de revistas, pues dichas características probablemente redujeron el cúmulo de investigaciones a los cuales se pudo acceder.

REFERENCIAS

- Ablan Bortone, N., & Méndez Rojas, Z. (2010). Los sistemas de control interno en los entes descentralizados estatales y municipales desde la perspectiva COSO. *Visión Gerencial*, (1), 5-17.
- Altuve G., J. (2014). Rentabilidad de la variable activo corriente o circulante. *Actualidad Contable Faces*, 17 (29), 5-17
- Cabanelas Lorenzo, P., & Lorenzo Paniagua, J., & CANALES LORENZO, P. (2007). Las competencias de la empresa como factor básico en la rentabilidad económica. *Revista Galega de Economía*, 16 (1), 0.
- Cantero-Cora, H., & Leyva-Cardenosa, E. (2016). La rentabilidad económica, un factor para alcanzar la eficiencia empresarial. *Ciencias Holguín*, 22 (4), 1-17.
- Cárdenas G, M. & Velasco, B. (2014). Incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y la liquidez: estudio de caso de una Empresa Social del Estado prestadora de servicios de salud. *Revista Facultad Nacional de Salud Pública*, 32 (1).
- Climent Serrano, S., & Pavía, J. (2014). Determinantes y diferencias en la rentabilidad de cajas y bancos. *Revistas de Economía Aplicada*, XXII (65), 117-154.

- Cristóbal, L., & Gonzáles, E., & Robles, M. (2017). El Inventario como determinante en la rentabilidad de las distribuidoras farmacéuticas. *Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, vol. 7, núm. 13, 2017.
- Chavarín Rodríguez, R. (2015). Morosidad en el pago de créditos y rentabilidad de la banca comercial en México. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas. Nueva Época / Mexican Journal of Economics and Finance*, 10 (1), 71-83
- Daza Izquierdo, J. (2016). Crecimiento y rentabilidad empresarial en el sector industrial brasileño. *Contaduría y Administración*, 61 (2), 266-282.
- De Oliveira Ritta, C. (2010). Análisis comparativo del control interno en las cuentas por cobrar y por pagar en las empresas Beta Ltda. Y Alfa Ltda. *Revista Catarinense de Ciencia Contabil*, 9 (26), 63-78
- De Sousa Junior, M., & Zanievicz Silva, M. (2016). Gestión Pública Estadual: Percepción de los Gestores sobre la calidad de los controles internos. *Revista Catarinense da Ciencia Contabil*, 15 (46), 47.
- Delgado Expósito, E. (2009). Sistema Informático de Apoyo a la Evaluación del Control Interno. *Revista de Arquitectura e Ingeniería*, 3 (1)
- Forero, J., & Bohórquez, L., & Lozano, A. (2008). Impacto de la calidad en la rentabilidad. *Ingeniería*, 13 (1), 42-50.

- Fonseca, A., & Gonzáles, F. (2005). Efecto de las participaciones bancarias sobre la rentabilidad y riesgo de las empresas industriales. *Revista de Economía Aplicada*, XIII (38), 29_63.
- García Pérez Lema, D., & Marín, S., & Martínez, F. (2006). La contabilidad de costos y rentabilidad en la Pyme. *Contaduría y Administración*, (218), 39-59.
- Gonzáles Fidalgo, E., & Ventura Victoria, J. (2007). Variedad Estratégica y Rentabilidad Empresarial en la Industria Manufacturera. *Revista de Economía Aplicada*, XV (43), 71-94.
- Grajales-Gaviria, D.A., y Castellanos-Polo, O.C. (2018). Evaluación del Control Interno en el proceso de tesorería de las pequeñas y medianas empresas de Medellín. *Revista CEA*, 4(7), 67-83
- Hoz Suárez, B., & Ferrer, M., & Hoz Suárez, A. (2008). Indicadores de rentabilidad: herramientas para la toma de decisiones financieras en hoteles de categoría media ubicados en Maracaibo. *Revista de Ciencias Sociales* (ve), XIV (1), 88-109.
- Lima de Paulo, W., & Barragan Rodrigues, L., & Fernandes, F., & Eidt, J. (2007). Riesgos y controles internos: una metodología de medición de los niveles de control de riesgos empresariales. *Revista Contabilidade & Financas USP*, 18 (43), 49-60.

Lorca, P., & de Andrés, J., & Díez, J., & del Coz, J., & Bahamonde, A. (2007). El análisis de preferencias: Un nuevo enfoque para el estudio de la rentabilidad empresarial. *Investigaciones Económicas*, XXXI (2), 221-262.

Luna Altamirano, K., & Tinto Arandees, J., & Sarmiento Espinoza, W., & Cisneros Quintanilla, D. (2018). Estudio de rentabilidad para el lanzamiento de un nuevo producto aplicando el enfoque difuso. *Visión Gerencial*, (1), 42-53.

Mazariegos Sánchez, A., & Águila Gonzáles, J., & Pérez Poumián, M., & Cruz Castillo, R. (2013). El Control Interno de una Organización Productora de Café certificado, en Chiapas, México. *Revista Mexicana de Agronegocios*, 33, 460-470.

Oliveros, J., & Pinto, B. (2014). Variables cuantitativas y su incidencia en la rentabilidad del activo. Caso: PYMI's del Municipio San Cristóbal, Venezuela. *Actualidad Contable Faces*, 17 (28), 56-80.

Plasencia Asorey, C. (2010). El Sistema de Control Interno: garantía del logro de los objetivos. *MEDISAN*, 14 (5), 586- 590.

Ribeiro, D., & Monsueto, S. (2015). Ley de Newcomb-Bendford aplicada en el control interno en las empresas: un estudio de caso en el control de lanzamientos financieros. *Revista de Administracao da Unimep*, 13 (1), 1-18.

- Roque Gonzáles, R., & Guerra Bretaña, R., & Barrios Osuna, I., & Relova Rovira, R., & Brizuela Quintanilla, R., & Anido Escobar, V. (2013). Gestión de la Calidad y Control Interno en el proceso docente del Centro Nacional de Cirugía de Mínimo Acceso. *Revista Habanera de Ciencias Médicas*, 12 (4), 650-658.
- Umaña H., B., & Ferruz A., L., & Vargas M., M. (2008). ¿Es predecible la rentabilidad de los fondos mutuos chilenos? Análisis de la industria y de su persistencia en rentabilidad. *Panorama Socioeconómico*, 26 (37), 160-170.
- Vega-de la Cruz, L., & Nieves-Julbe, A. (2016). Procedimiento para la Gestión de la Supervisión y Monitoreo del Control Interno. *Ciencias Holguín*, 22 (1), 50-68.
- Vega de la Cruz, L., & Gonzáles Reyes, L. (2017). Diagnóstico estadístico del control interno en una institución hospitalaria. *Revista Habanera de Ciencias Médicas*, 16 (2), 294-308.
- Viloria, N. (2005). Factores que inciden en el sistema de control interno de una organización. *Actualidad Contable Faces*, 8 (11), 87-92.
- Vega de la Cruz, L., & Pérez Pravia, M., & Nieves Julbe, A. (2017). Procedimiento para evaluar el nivel de madurez y eficacia del control interno. *Revista Científica “Visión de Futuro”*, 21 (2), 212-230.

Vergíú Canto, J. (2005). Rentabilidad por producto mediante el costeo basado en actividades. Caso en el sector industrial. *Industrial Data*, 8 (1), 42-46.