



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

“Control interno de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de CAS
Warmitech, Huallaga, año 2015”

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO**

AUTORA:

Cyntia Katherine Ramírez Lozano

ASESOR:

Mg. Renan Bernalés Vásquez

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Control Interno

TARAPOTO – PERÚ

2019

El Jurado encargado de evaluar la tesis presentada por don (a) RAMÍREZ LOZANO, CYNTHIA KATHERINE cuyo título es: "CONTROL INTERNO DE CUENTAS POR COBRAR Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA CAS WARMITECH, HUALLAGA, AÑO 2015",

Reunido en la fecha, escuchó la sustentación y la resolución de preguntas por el estudiante, otorgándole el calificativo de: 11, ONCE.

Tarapoto, 17 de Julio de 2017


 M.B.A.C.P.C Jhon Bautista Fasabi
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
 MAT. 124672
 MBA. JHON BAUTISTA FASABI
 PRESIDENTE


 Mg. Gustavo Silva del Castillo
 MG. GUSTAVO SILVA DEL CASTILLO
 SECRETARIO


 Mg. Renan Bernales Vasquez
 DNI: 01122213
 MG. RENAN BERNALES VASQUEZ
 VOCAL



| | | | | | |
|---------|----------------------------|--------|--|--------|-----------|
| Elaboró | Dirección de Investigación | Revisó | Representante de la Dirección / Vicerrectorado de Investigación y Calidad | Aprobó | Rectorado |
|---------|----------------------------|--------|--|--------|-----------|

Dedicatoria

A Dios todopoderoso y mi papá, quienes tan calladamente disfrutaban mis éxitos desde el cielo y siempre son cuidándome.

A mi mamá, por su apoyo económico y moral en todos estos años porque no sé qué haría sin ella.

A mi hermana y sobrina, por estar siempre a mi lado apoyándome.

Cyntia Katherine

Agradecimiento

Hoy que concluye una etapa muy importante en mi vida, quiero expresar mi agradecimiento, en primer lugar, a mis padres.

A papá que partió antes de ver esta etapa finalizada, espero que desde algún lugar de “allá arriba”, se sienta orgulloso y feliz por mi meta cumplida. A mamá, por su incansable esfuerzo y amor para bríndame lo mejor en esta vida.

A mis amigos por sus palabras de estímulo para no rendirme y terminar la carrera de Contabilidad.

A mis familiares y en especial a mi prima Gema Reyes Ramírez porque siempre me estuvo ayudando a lo largo de mi carrera y a mi tío Edson Ramírez por entregarme toda la información requerida para esta investigación CAS- WARMITECH.

A todos, muchas gracias.

Cyntia Katherine

Declaratoria De Autenticidad

Yo, **CYNTIA KATHERINE RAMÍREZ LOZANO**, identificado con DNI N° 43521424, estudiante del programa de contabilidad de la Universidad César Vallejo, con la tesis titulada: **“Control interno de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de CAS Warmitech, Huallaga, año 2015”**;

Declaro bajo juramento que:

La tesis es de autoría

He respetado las normas internacionales de citas y referencias para las fuentes consultadas.

La tesis no ha sido auto plagiada, es decir, no ha sido publicada ni presentada anteriormente para obtener algún grado académico previo o título profesional.

Los datos presentados en los resultados son reales, no ha sido falseados, ni duplicados, ni copiados y por lo tanto los resultados que se presenten en la tesis se constituirán en aporte a la realidad investigada.

De identificarse la falta de fraude (datos falsos), plagio (información sin citar a autores), autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya ha sido publicado), piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (presentar falsamente las ideas de otros), asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad César Vallejo.

Cacatachi, 20 de julio del 2017.



Cyntia Katherine Ramirez Lozano

DNI N° 43521424

Presentación

Señores miembros del jurado calificador; cumpliendo con las disposiciones establecidas en el reglamento de grado y títulos de la Universidad César Vallejo; pongo a vuestra consideración la presente investigación titulada “Control interno de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de la CAS Warmitech, Huallaga, año 2015”, con la finalidad de optar el Título Profesional de Contador Público.

La investigación está dividida en siete capítulos:

I. INTRODUCCIÓN. Se considera la realidad problemática, trabajos previos, teorías relacionadas al tema, formulación del problema, justificación del estudio, hipótesis y objetivos de la investigación.

II.METODO. Se menciona el diseño de investigación; variables, operacionalización; población y muestra; técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad y métodos de análisis de datos.

III. RESULTADOS. En esta parte se menciona las consecuencias del procesamiento de la información.

IV. DISCUSIÓN. Se presenta el análisis y discusión de los resultados encontrados durante la tesis.

V. CONCLUSIONES. Se considera en enunciados cortos a lo que se ha llegado en esta investigación, teniendo en cuenta los objetivos planteados.

VI. RECOMENDACIONES. Se precisa en base a los hallazgos encontrados.

VII. REFERENCIAS. Se consigna todos los autores citados en la investigación.

Índice

| | |
|---|-----|
| Dedicatoria..... | iii |
| Agradecimiento | iv |
| Declaratoria De Autenticidad | v |
| Presentación..... | vi |
| Índice | vii |
| Índice de tabla..... | ix |
| Índice de figura..... | x |
| RESUMEN | xi |
| ABSTRACT | xii |
| I. INTRODUCCIÓN | |
| 1.1. Realidad Problemática..... | 13 |
| 1.2. Trabajos previos. | 17 |
| 1.3. Teorías relacionadas al tema..... | 21 |
| 1.4. Formulación del problema..... | 31 |
| 1.5. Justificación..... | 31 |
| 1.6. Hipótesis..... | 32 |
| 1.7. Objetivos..... | 32 |
| II. MÉTODO | |
| 2.1. Diseño de la investigación..... | 33 |
| 2.2. Variables y Operacionalización..... | 33 |
| 2.3. Población y muestra..... | 35 |
| 2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad. | 35 |
| 2.5. Métodos de análisis de datos | 36 |
| 2.6. Aspectos éticos. | 36 |
| III. RESULTADOS | 37 |
| IV. DISCUSIÓN | 49 |

| | |
|----------------------------------|----|
| V. CONCLUSIONES | 52 |
| VI. RECOMENDACIONES | 53 |
| VII.REFERENCIAS | 54 |

ANEXOS

Matriz de consistencia

Instrumentos de recolección de datos

Validación de instrumentos

Constancia de autorización donde se ejecutó la investigación

Acta de Aprobación de Originalidad de Tesis

Acta de aprobación de la tesis

Autorización de Publicación de Tesis en Repositorio

Autorización final del trabajo de investigación

Índice de tabla

| | |
|--|----|
| Tabla 1. Variable Control interno de las cuentas por cobrar | 34 |
| Tabla 2. Variable Liquidez | 35 |
| Tabla 3. Técnicas e instrumentos. | 36 |
| Tabla 4. Control interno de cuentas por cobrar | 37 |
| Tabla 5. Deficiencias, causas y efectos la solvencia moral del acreditado | 38 |
| Tabla 6. Deficiencias, causas y efectos la capacidad financiera de pago | 39 |
| Tabla 7. Deficiencias, causas y efectos de las garantías..... | 39 |
| Tabla 8. Deficiencias, causas y efectos del período del crédito | 40 |
| Tabla 9. Deficiencias, causas y efectos de Descuentos | 40 |
| Tabla 10. Deficiencias, causas y efectos de las Política de cobro | 41 |
| Tabla 11. Deficiencias, causas y efectos del Seguimiento | 41 |
| Tabla 12. Deficiencias, causas y efectos del Personal capacitado..... | 42 |
| Tabla 13. Ratio de Razón circulante..... | 43 |
| Tabla 14. Ratio de Prueba Acida | 43 |
| Tabla 15. Análisis de las cuentas por cobrar | 44 |
| Tabla 16. Diferencia entre la Razón circulante y la liquidez bajo incidencia de las cuentas por cobrar..... | 45 |
| Tabla 17. Diferencia de la entre prueba acida y la prueba acida bajo incidencia de las cuentas por cobrar..... | 45 |

Índice de figura

| | |
|--|----|
| Figura 1. Control interno de cuentas por cobrar..... | 37 |
|--|----|

RESUMEN

La presente investigación constituye un estudio sobre el Control interno de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de la Cooperativa Agraria de Servicios Warmitech, Huallaga, año 2015; se planteó analizar el poder del control interno de cuentas por cobrar en la liquidez de CAS Warmitech, Huallaga, año 2015, para lo cual se planteó como hipótesis general que el control interno de las cuentas por cobrar influye de manera negativa en la liquidez de la CAS Warmitech, Huallaga, año 2015. La investigación tomó como muestra el acervo documentario del área contable de la CAS Warmitech de Huallaga, el diseño de investigación es el descriptivo explicativo ex post facto, en vista de que cada variable será descrita como tal, para luego buscar posibles relaciones de causa efecto entre ambas variables. Para conseguir la información de la variable cuentas por cobrar se realizó una lista de cotejo y para la variable liquidez se utilizó los respectivos ratios para la estimación de la liquidez a través de los Estados Financieros de la cooperativa, y de esta manera llegar a la conclusión final de que el Control interno de cuentas por cobrar influye significativamente en la liquidez de la CAS Warmitech, Huallaga, año 2015. dicha influencia fue establecida al analizar los estados financieros en donde se encuentran reflejadas las distintas cuentas por cobrar que tiene la cooperativa en estudio, en donde se estableció en cuanto al ratio de Razón Circulante tuvo una influencia de -0,73, realizando una comparación real del año 2015 y una influenciada de los estados financieros, asimismo para el ratio Prueba Acida tuvo una influencia de -0,72, según el análisis realizado, dicha influencia pudo prevenirse si no se hubiera presentado problemas con las cuentas de cobrar en dicha cooperativa.

Palabra clave: Control interno de cuentas por cobrar, Liquidez, rentabilidad

ABSTRACT

The present investigation constitutes a study on the internal Control of accounts receivable and its influence on the liquidity of Cooperativa Agraria de Servicios Warmitech, Huallaga, 2015; It was proposed to analyze the power of internal control of accounts receivable in the liquidity of CAS Warmitech, Huallaga, 2015, for which it was stated as a general hypothesis that the internal control of accounts receivable has a negative influence on the liquidity of the CAS Warmitech, Huallaga, 2015.

The research took as sample the documentary collection of the accounting area of the Warmitech CAS of Huallaga, the research design is the explanatory descriptive ex post facto, since each variable will be described as such, for Then look for possible cause-effect relationships between both variables. In order to obtain the information of the variable accounts receivable, a checklist was made and for the variable liquidity the respective ratios were used to estimate the liquidity through the Financial Statements of the cooperative, and in this way to reach the conclusion final that the internal control of accounts receivable significantly influences the liquidity of CAS Warmitech, Huallaga, 2015. This influence was established by analyzing the financial statements in which the different accounts receivable of the cooperative under study are reflected , where it was established in terms of the ratio of current ratio had an influence of -0.73, making a real comparison of 2015 and one influenced by the financial statements, also for the Acid Test ratio had an influence of -0.72 , according to the analysis made, this influence could be prevented if there were no problems with the accounts receivable in that cooperative.

Key word: Internal control of accounts receivable, Liquidity, profitability

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

Se percibe en la actualidad el crecimiento en la actividad económica, es así que la presencia de las empresas lideradas por mujeres en los diversos países se ha convertido en una de las actividades de igual o mayor solidez, sin embargo al margen del género se ha palpado que el crédito ha venido siendo una de las principales fuentes de apalancamiento en diversos proyectos de inversión y en la naturaleza de los negocios en sí, el cual sin duda ha requerido que la gestión cuente con adecuadas políticas de recuperación de estos créditos, para que de esta manera proteja sus intereses y logros financieros; cabe decir también, lo que determina si la empresa está teniendo un desenvolvimiento adecuado en el mercado y tiene aceptación dentro de ella por parte de los clientes, se debe materializar en la cantidad de ventas que realizan, es decir los ingresos que percibe es por la salida de productos o renta de bienes y/o servicios, ya sean al contado o al crédito, definitivamente para los intereses financieros la venta al crédito es la que debería tener mayor atención al momento de toda planificación, puesto que puede representar un riesgo para la empresa, ya que los consumidores a los cuales se les financia la compra pueden no cancelar su deuda.

Por lo manifestado anteriormente la CAS Warmitech deben tener con un apropiado registro sobre sus existencias por cobrar reflejadas en los registros contables, de esta manera lograr la solvencia y la capacidad de inversión, siendo la liquidez el volumen que poseen las instituciones empresariales para enfrentar obligaciones en un tiempo determinado, así mismo la liquidez de la CAS Warmitech representan también la capacidad de gasto que pueda tener, la capacidad de inversión en mejoras para la empresa, es así que las grandes empresas del mundo han logrado ocupar el lugar que tiene, ya que la actividad económica no solo gira en torno a vender y emitir facturas, sino también a un adecuado control de cobro, mediante estrategias, planes y políticas que tienen.

De acuerdo a un artículo presentado por el Diario Gestión el 2015, presento 10 compañías reconocidas en Perú, donde figuran Alicorp, Backus, BBVA Continental, Gloria, Graña y Montero, Interbank, Kimberly Clark y LAN Perú, de acuerdo a las manifestaciones de los representantes, comparten muchas

actividades que realizan para el buen desempeño de la empresa, es así que aseguran que un control donde existe el compromiso de todos sus colaboradores, asegura el éxito de toda empresa, el control existente sobre los cálculos por recaudar de cada compañía, mediante un correcto plan de cobro permite a la misma obtener o contar con mayor liquidez, lo que significa que tiene la capacidad de obtener dinero para afrontar sus pasivos, o realizar alguna inversión con el cual se logre la mejora de la empresa, contar con liquidez para la empresa significa contar con oportunidad de aumentar la producción; sin embargo como se puede observar el Perú cuenta con un sector empresarial donde las MYPEs y PyMES representan gran parte de ella, así que siendo estas empresas muchas veces familiares o empíricas, no cuentan con un adecuado control de sus operaciones, y de sus cuentas por cobrar, puesto que muchas veces no evalúan al cliente a los cuales dan el crédito.

Por otra parte, en el Perú se ha visto gran crecimiento de las cooperativas agrarias, las cuales surgen con el fin de crear alianzas, las cuales a la vez permitan fortalecer la producción de productos nacionales, tales como el café, sachá inchi, cacao y otras, las cuales también forman parte de la economía nacional. Siendo estas cooperativas agrarias agrupaciones de personas que producen y comercializan estos productos deben tener un adecuado control sobre sus operaciones, en especial sobre sus cuentas por cobrar, ya que representa el monto monetario con el cual las empresas afrontan deudas, realizan pagos a sus trabajadores, y representan ingresos para los socios.

Saposoa es una de las provincias de San Martín donde se observa gran actividad turística y de cultivo, así es que el cultivo de cacao es una actividad alternativa para los pobladores, la cual es el principal incremento de sus ingresos para las familias, así se observa a la CAS Warmitech, Huallaga, esta cooperativa se dedica al cultivo, transformación y comercialización del cacao, obteniendo como productos los chocolates artesanales, chocotejas, trufas licores entre otros, cabe mencionar que esta empresa cuenta con 29 socias actualmente, quienes han recibido capacitación con respecto al cultivo de cacao así como sobre la elaboración de chocolates artesanales.

Si bien es cierto, la cooperativa está logrando posicionarse en el mercado, pero se ha visto que tiene problemas de liquidez, esta afirmación es consecuente con lo mencionado por la gerencia después de una entrevista personal, en donde manifestó que su liquidez no se encuentra entre los estándares esperados, ya que en su mayoría la mora está influyendo negativamente en este escenario, es decir se plantea hipotéticamente que podría ser efecto de un inadecuado control de sus cuentas por cobrar, algunos ejemplos:

Solvencia moral del acreditado.

Evidenciados es el hecho de que en su mayoría los colaboradores no tienen claro la solvencia moral del acreditado es decir de 12 créditos en la cartera pesada analizados, hasta la fecha 5 de ellos no han realizado el pago de manera puntual, lo que perjudica a la empresa.

También podemos afirmar que cuando nos referimos a la solvencia de que el prestamista asume sus responsabilidades crediticias con las entidades financieras de su localidad, estamos asumiendo una medida cualitativa, traducida como aquellas probabilidades que el cliente sea responsable en el pago de sus pendientes financieros en los plazos asumidos.

Quizás en este proceso es necesario realizarnos las siguientes preguntas: ¿Qué esfuerzos podría realizar el cliente para honrar sus pagos financieros? ¿Qué antecedentes financieros tiene el cliente?, esto nos permitirá conocer la formalidad que tiene el cliente con las entidades financieras y que le permitirá tener acceso al crédito financiero.

La capacidad financiera de pago.

Los clientes que adeudan demostraron que no cuentan con la capacidad de afrontar las deudas contraídas con la empresa, por lo que la empresa en un inicio debió haber desembolsado muy por debajo de lo echo realmente, entre los 5 créditos que los clientes adeudan suman un total de desembolso de 53,497.29 nuevos soles, entre ellos algunos tienen cuotas de 850.00 nuevos soles, cuando en realidad su capacidad de pago solo era 543.00 soles.

Entendemos como un factor cuantitativo, el cliente tiene o no tiene elementos financieros para pagar sus deudas, aquí en esta fase se debe analizar la historia financiera del cliente que permita realizar un análisis profundo para saber si el cliente va a tener algún inconveniente al momento del pago de sus cuotas.

Las garantías.

Además los deudores agricultores no muestran garantías por cobrar, evento que sin duda se pudo haber evitado, si desde un inicio se hubieran respetado las políticas de créditos; la agricultura sin duda entre todas sus particularidades demuestra que se tiene mayor capacidad de pago, cuando sus campañas de cosechas terminan, en ese sentido existen productos financieros acoplados a esta realidad, sin embargo la cooperativa en estudio no evidencia hasta la fecha algún crédito que será pagado cada campaña.

Periodos del crédito.

Ha ocasionado que para muchos de los clientes los periodos de créditos sean difíciles de asumir, más aún para algunos que están en etapa de siembra, este escenario ha sido el causante que muchas veces la cooperativa haya tenido problemas en cobros puntuales, tal es el caso que en marzo 2015 el 92% de los créditos no fueron cancelados en fechas puntuales incluso la mayoría de ellos se regularizo en 45 días.

Descuentos.

Por el incumplimiento de los deudores la empresa no brindo descuentos a otros clientes que sí lograron honrar sus compromisos financieros, puesto que no contaban con la liquidez necesaria para solventar las obligaciones que tenía.

Políticas de cobro.

El no contar con políticas de cobro puso a la empresa en serios riesgos ya que no contaban con liquidez y para suplir este escenario tuvieron que solicitar un crédito no planificado de S/ 10,600.00 aumentando sus pasivos mensuales y por ende perdidas en intereses; por otra parte la cooperativa no hace efectivo su

política de descuento por pago puntual, eso a echo que los clientes tengan la percepción de que no existe un trato diferenciador si pagan puntualmente sus deudas, por tanto su motivación de pago no se torna más alta, además las políticas de cobro demostradas hasta la fecha no guardan efectividad, ya que en su mayoría los créditos recuperados de la cartera pesada, son las que se ejecutaron las garantías, mediante mandato judicial, hasta la fecha se tiene una cartera pesada de 75,854.27 soles, en los cuales solo S/.22,356.98 están sujetos a garantías, todo ello hace converger que las condiciones de créditos no necesariamente están siendo efectivas, en definitiva la gerencia de la cooperativa cuenta con escenarios problemáticos que bajo un contexto holístico tiene que ver con los diversos formatos de control, el seguimiento que se hace a cada crédito y sobre todo al personal que está al frente de los mismos, es así que el motivo de esta averiguación científica denominada “Control interno de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de la CAS Warmitech, Huallaga, año 2015” es determinar la influencia que existe en lo antes mencionado.

Análisis de liquidez.

Los ratios financieros permiten al empresario obtener un diagnóstico económico-financiero y así poder realizar un análisis de liquidez y solvencia económica, vigilar el comportamiento y ayudar a planificar el futuro de su empresa. Según Martín (2016).

1.2. Trabajos previos.

A nivel internacional

Tirado, M. (2015). En su trabajo de investigación titulado: *Las políticas de crédito y cobranzas y su incidencia en la liquidez de la fábrica de calzado Fadicalza*. (Tesis de pregrado). Universidad Técnica de Ambato. Ecuador. Concluyó que: las políticas de crédito y cobranzas deben estar debidamente estructuradas, mas no de manera empírica, ya que son estos los que generan problemas en las existencias por cobrar de la empresa. La falta de control en las cuentas por cobro, se refiere a carencias políticas para realizar un seguimiento adecuado a los clientes a los cuales se ha dado un crédito, lo cual con el tiempo puede significar cuentas incobrables, por ende, puede perjudicar a la empresa.

También menciona que para tener liquidez en la institución es importante llevar un adecuado registro en las cuentas de cobro, ya que representaría un problema en la acción mercantil de la institución. Teniendo en cuenta que la liquidez representa un todo para lograr su actividad comercial, por ende, se verá afectado al momento de atender al cliente.

Es necesario establecer en las entidades financieras políticas financieras adecuadas no empíricas, esto va a permitir que las entidades no tengan riesgos financieros, así como también el cliente que asume un crédito tenga un historial financiero adecuado que lo permita en lo sucesivo seguir solicitando préstamos. Esto porque se hace, permite a la entidad financiera tener liquidez, permite al cliente tener un historial crediticio limpio en las entidades financieras.

Rodríguez, B. y Siso, Z. (2013). En su trabajo de investigación titulado: *Evaluación del sistema del control interno de las cuentas por cobrar en la empresa de servicios LCC ingenieros consultores C.A.* (Tesis de pregrado). Universidad Nacional Experimental de Guayana. Puerto Ordaz. Bolivia. Concluyó que: el correcto desarrollo de un plan en el control interno de la empresa es el inicio de un final exitoso o cumplimiento de metas por la gerencia. El problema que se identificó en Lcc Ingenieros Consultores, C.A. el peso del trabajo en el área crédito y cobranzas no está distribuido correctamente impidiendo que se realicen cobros rápidos.

Santisteban, Z. (2012). En su trabajo de investigación titulado: *Evaluación del control interno del proceso de cuentas por cobrar en una estación de servicio de combustible de acuerdo al Modelo Coso.* (Tesis de pregrado). Universidad de San Carlos de Guatemala. Concluyó que: el informe de COSO ERM fundado por el método de control interno muestra como evaluar correctamente los procesos que lleva a cabo el personal, de esta manera se afianzaría el logro de los objetivos y la gestión en las actividades. Teniendo en cuenta que las empresas tienen sus propias políticas para llegar a los objetivos planteados, políticas que a su vez son diseñadas por la propia administración.

Murillo, A. (2013). En su trabajo de investigación titulado: *Auditoria interna para el control contable y administrativo de las cuentas por cobrar en empresas concesionarias del Municipio Maracaibo*. (Tesis de pregrado). Universidad Rafael Urdaneta. Maracaibo. Venezuela. Concluyó que: la auditoria interna en la empresa se realiza en forma eficiente, sin embargo, en el control contable y administrativo muestra debilidades, especialmente para determinar la posibilidad de pérdidas con el fin de establecer los montos para la provisión de cuentas incobrables; aun cuando existen normas y políticas.

Suatunce, M. (2014). En su trabajo de investigación titulado: *El control interno y su incidencia en las cuentas por cobrar de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sumak Kawsay, cantón la maná, año 2012*. (Tesis de pregrado). Universidad técnica estatal de Quevedo. Ecuador. afirma: que existe un inadecuado manejo del control de cobros pues se da incumplimientos a las políticas en la Cooperativa, demostrando claramente que el personal de créditos y cobranzas es ineficiente al realizar la auditoria de control interno.

Baños, T. (2014). En su trabajo de investigación titulado: *La cartera vencida y su incidencia en la liquidez en la empresa Plastiflor de la Ciudad de Ambato*. (Tesis de pregrado). Universidad técnica de Ambato. Ecuador. Concluyó: la cartera vencida (las cuentas por cobrar que no se llegan a efectivizar) influye de manera directa en la liquidez de la empresa, esto se debe a que Plastiflor no posee métodos de restauración de cartera, así mismo no cuenta con políticas para la dación de las ventas al crédito, lo que perjudica directamente a la liquidez, según los estados financieros se determinó que la liquidez es baja, debido a que la misma no cuenta con efectivo para cubrir sus deudas a corto tiempo.

A nivel nacional

Carrasco, M. y Farro, C. (2014). En su trabajo de investigación titulado: *Evaluación del control interno a las cuentas por cobrar de la empresa de transportes y servicios Vanina E.I.R.L., para mejorar la eficiencia y gestión, durante el período 2012*. (Tesis de pregrado). Universidad Católica Santo Toribio De Mogrovejo. Chiclayo. Perú. Concluyó que: no está aplicado el

control interno de manera eficiente y efectiva, es por eso que se propone mejorar algunas políticas para la empresa para la mejora en la supervisión, como efecto obtener resultados favorables a la administración.

Urbina, D. (2015). En su trabajo de investigación titulado: *Auditoria de cuentas por cobrar y las políticas de crédito y cobranza en las empresas distribuidoras de productos agrícolas del Municipio Boconó, Estado Trujillo*. (Tesis de pregrado). Universidad de los Andes. Trujillo. Perú. Concluye: estas empresas aplican políticas en sus procedimientos de cobro tanto restrictivas (plazos cortos, normas estrictas de pago y cobranza agresiva), como racionales (créditos según características de clientes), haciendo uso de llamadas telefónicas a los clientes como procedimiento general de cobranza. Además, menciona que para un adecuado manejo de las políticas que se cuenta se debe tener en consideración ciertos elementos que la empresa o la persona encargada vayan a utilizar, siendo estas tarjetas, registros, o resúmenes de control, además se debe tener en cuenta que para una adecuada política de cuentas por cobrar se debe conocer al cliente al que se le está otorgando el crédito.

Aguilar, V. (2013). En su trabajo de investigación titulado: *Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa contratistas corporación petrolera S.A.C - 2012*. (Tesis de pregrado). Universidad de San Martín de Porres. Lima. Perú. Concluye: no existe un eficiente manejo de créditos ni políticas de cobranza esto se ve afectado en sus operaciones, generando la disminución su capacidad de gasto e inversión para la mejora de la empresa, así mismo reduce su capacidad de adquisición de materiales que necesita para la realización de la compra a los proveedores, lo cual perjudicaría el normal desarrollo de las actividades.

Valverde, W. (2015). En su trabajo de investigación titulado: *Impuesto general a las ventas en las ventas al crédito y su incidencia en la liquidez de la Empresa Inversiones Castillo SAC en el año 2013*. (Tesis de pregrado). Universidad nacional de Trujillo. Perú. Concluyó que: las ventas realizadas al crédito, afecto la capacidad de pago de sus diferentes obligaciones, las ventas al crédito que se

realizan son pagaderos a 4 meses, sin embargo, el pago del IGV para el cumplimiento de los pagos a SUNAT es mensual, por lo se debe asumir ese pago, representando así una disminución de la liquidez.

A nivel local

Blas, R. y Trigozo, G. (2014). En su trabajo de investigación titulado: *Propuesta de un plan financiero para optimizar la liquidez de la Constructora Grupo Las Palmeras E.I.R.L. Distrito de Tarapoto, periodo 2013.* (Tesis de pregrado). Universidad nacional de san Martín, Perú. Afirma que: la constructora carece de instrumentos de planificación financiera para poder salir de una situación de desequilibrio referente a la rentabilidad.

Pérez, P. (2015). En su trabajo de investigación titulado: *Evaluación del proceso de crédito y su impacto en la Liquidez de la empresa “Juan Pablo Morí E.I.R.L, durante El año 2013.* (Tesis de pregrado). Universidad Nacional de san Martin, Perú. Nos dice: los malos pagadores del sector público son los que representan el 10% de su cartera.

1.3. Teorías relacionadas al tema.

1.3.1 Control

Cuatrecasas (2012), menciona realizar “el control interno tiene absoluta relevancia en cuanto a su uso como una herramienta de clasificación y supervisión de las actividades desarrolladas en una determinada área” (p.56). Entonces, el control en si es verificar que todo se cumpla según lo planificado y estructurado por las entidades ya sea en base al cumplimiento de objetivos o solo por direccionamiento.

El control interno tiene sus propósitos fundamentales para toda organización comercial, tenemos que entender esos propósitos, con el objetivo primordial de proteger los bienes de la empresa contrarrestando perdidas que podría incurrir la organización o como también detectar gastos inadecuados por parte de la organización que no contribuyan al desarrollo económico de la empresa.

Por eso es necesario que las empresas, independientemente del rubro y del tamaño, deben contar con un medio que permita tener una adecuada administración, donde los propósitos empresariales deben estar documentados, en la actualidad no podemos improvisar en la gestión, tenemos que implementar procedimientos que nos permita realizar un buen trabajo.

Tipos de control

Fonseca (2011), infiere que existen dos tipos de control tal como se menciona a continuación:

Control Externo: es el conjunto de políticas, normas, métodos y procedimientos técnicos; que son ejecutados por la Contraloría General de la República u otro órgano del Sistema Nacional de Control. El Control Interno: es un proceso integral de gestión efectuado por el titular, funcionarios y servidores de una entidad, delineado para enfrentar los riesgos en los ordenamientos de la gestión y para dar seguridad razonable de que, en la obtención del cometido de la entidad, se alcanzaran los objetivos de la misma, es decir, es la gestión misma orientada a minimizar los riesgos. (p.34).

Estos dos tipos de control, interno y externo, permiten tener un acercamiento real al proceso de vigilancia en las organizaciones, por lado el estado cumple con su rol facilitador y por otro lado la empresa cumple con adoptar medidas que permitan contribuir al desarrollo integral de la sociedad.

Control Interno

La CGR (Contraloría general de la República). (2014), define:

Actividad realizada para verificar, controlar y supervisar los procesos y recursos que maneja la empresa, garantizando de esta manera el uso adecuado de los recursos. (p. 44).

Fonseca (2011), define como:

Un conjunto de políticas, tareas a seguir para lograr adecuados resultados y optimizar las mismas, un adecuado control interno

permitirá identificar riesgos tanto financieros y operacionales para así optar por estrategias adecuadas que permitan afrontarlos de la mejor manera, además el control interno adecuado brinda información relevante, un adecuado control interno ayuda a que la empresa no afronte problemas financieros innecesarios, considerándose como innecesario a aquel riesgos que pueden ser evitados con un adecuado control. (p. 36).

Objetivos del control interno

Contraloría General de la República (2014), define lo siguiente:

Lograr la optimización de los recursos que posee la entidad.

Lograr el cumplimiento de los planes establecidos por la entidad.

Promueve el cumplimiento de las funciones de los colaboradores.

Velar y proteger los recursos y bienes que posee la entidad.

Certificar que las operaciones realizadas estén direccionadas al cumplimiento de los objetivos y metas de la entidad. (p. 45).

Es importante conocer los objetivos esenciales del control interno, uno de ellos es instaurar tareas, políticas, procedimientos de control y estimación, permitiendo una mejora continua en la entidad, que permita un funcionamiento adecuado.

Existen objetivos específicos como: los objetivos de cumplimiento, estratégico, de ejecución, de evaluación, de control, todos estos contribuyen a una buena administración y gestión de la empresa.

Importancia del control interno

La Contraloría General de la República (2014) explica que:

El control interno para una entidad u organización es de suma importancia, ya que ello genera beneficios para la misma, tales como generar mejorar el rendimiento de las actividades, contribuye en la optimización de la administración, el fortalecimiento de una empresa para conseguir las metas, así mismo contribuye a prevenir la pérdida de recursos y evita riesgos que la entidad pueda sufrir, así mismo

aprueba con firmeza las decisiones más adecuadas para el crecimiento de la entidad. (p. 46).

Evaluación de control interno de cuentas por cobrar

Brachfield (2012) menciona que:

Las cuentas por cobrar es el hecho que la empresa da al cliente un determinado bien para que este lo cancele en un corto plazo, desde el momento que le entregó el mismo. Este tipo de ventas al crédito trae como consecuencias diversos incrementos de riesgos y por ende consecuencias financieras, como mayores gastos de cobranza e intereses, cuentas que pasan a ser incobrables por insolvencia por parte del cliente. (p. 22).

Para tener un control sobre el tema en mención se debe tener en cuenta los siguientes.

Cuentas por cobrar.

Según Brachfield (2012), llama así a las cuentas donde están registrados los incrementos y los recortes que son parte de las ventas con conceptos diferentes. Esta cuenta está compuesta por letras de cambio, títulos de crédito y pagarés a favor de la empresa.

Además, radican en el patrimonio que se le da a un oficio por los tangibles e intangibles que brinda. Considerado una recopilación de los datos de venta, nombres del comprador, fecha de pago por parte del comprador. Las condiciones del crédito pueden cambiar.

Importancia de las cuentas por cobrar

Brachfield (2012) define a esto como uno de los activos más importante, pues está demostrado que es el segundo activo más líquido después del efectivo” (p. 27). Además, estas cuentas por cobrar representan venta o prestación de algún bien o servicio que será recuperado en dinero en sumas parciales. La cual el autor menciona las siguientes dimensiones:

Políticas de crédito

Según Brachfield (2012), “las políticas de crédito son normas de actuación dictadas por la dirección de la empresa y derivan directamente de la estrategia de riesgos establecida; la política de créditos debe definir plazos de pago propuestos para todos los clientes” (p. 52). Estos plazos deben de estar adaptados a cada categoría de la clientela; por ejemplo, cuando más elevado sea el riesgo en un determinado segmento, más corto deberá ser: el plazo de pago, también hay que adaptar las políticas al tipo de la clientela; grandes superficies, administraciones, distribuidores, detallistas (Valverde, 2015, p. 54). La cual se evidencia los siguientes indicadores:

La solvencia moral del acreditado; “es cuando la persona cuenta con recursos propios para hacer frente sus obligaciones, asimismo es el conjunto de cualidades que tienen una persona para poder acceder a un crédito y poder cumplir con ello” (Valverde, 2015, p. 54).

La capacidad financiera de pago; “es la cantidad máxima de ingresos que tiene una empresa o persona para cumplir con sus obligaciones, así como para la cobertura de la deuda, cobertura sobre la inversión, cobertura de intereses, entre otros” (Valverde, 2015, p. 54).

Las garantías; “hacen referencia a los medios que aseguran y respaldan el pago o reembolso de los créditos que se otorguen, es importante contar con un requerimiento de garantías ya que este respalda los créditos otorgados” (Valverde, 2015, p. 54).

Condiciones de crédito

“Son todas aquellas condiciones que se tienen o se dan a conocer a los clientes que solicitan un crédito, establecer las condiciones por parte de la empresa,

ayudará a que el cobro de las mismas se realice de manera eficiente” (Vargas y Ramírez, 2014, p.55). Además, la empresa puede establecer condiciones de acuerdo al tipo de cliente que tienen. La cual se evidencia los siguientes indicadores:

Período del crédito, Una vez aprobado el crédito, “se establece que todo crédito tiene un determinado tiempo en el cual al concluir este tiempo la deuda debe ser cancelada, tener conocimiento del periodo de crédito ayuda a la empresa a tener un mejor control sobre los créditos otorgados” (Vargas y Ramírez, 2014, p.56).

Descuentos, “la empresa puede otorgar descuentos por el pago anticipado de las facturas por parte de los clientes, esto incentiva a los clientes a pagar lo más pronto posible” (Vargas y Ramírez, 2014, p.56).

Políticas de cobro, son los “medios que toma la entidad para realizar el cobro de las ventas al crédito antes que se atrase el crédito, y después del vencimiento, comprende también procesos legales que podrían tomarse por el incumplimiento” (Vargas y Ramírez, 2014, p.56).

Control de las cuentas y documentos por cobrar

(Vargas y Ramírez, 2014, p.56) “Hablan de que, al controlar las cuentas y documentos por cobrar, contarán con una mejor información acerca de los créditos que se tiene por cobrar” (p.27). Así mismo, nos muestra información de las cuentas que están en riesgo de convertirse en deudas incobrables, además tener buen manejo de esto permitirá a la empresa identificar al cliente y la deuda exacta del mismo. La cual se evidencia los siguientes indicadores:

Documentos de control, “estas son los documentos que la cooperativa otorga al momento de dar el crédito, estos documentos también se emplean en la actividad de la cooperativa, para conocer la situación de las cuentas por cobrar” (Vargas y Ramírez, 2014, p.57).

Seguimiento, “se refiere a que se da un adecuado seguimiento de los créditos otorgados, para lograr el cobro de las mismas” (Vargas y Ramírez, 2014, p.57).

Personal capacitado, “se debe contar con personal que conozca adecuadamente el manejo de las actividades de la empresa” (Vargas y Ramírez, 2014, p.57).

Que representa para las entidades comerciales las cuentas por cobrar, esto permite tener una relación comercial con los clientes, ya que la empresa tiene que hacer efectivo la deuda que tiene la empresa con los clientes por los servicios y productos que los clientes han adquirido de la empresa.

Esto permite establecer un registro de las cuentas que se debe hacer efectivo, también permite establecer las formas de pago a que el cliente puede acceder para cumplir con sus obligaciones, en cierta forma que beneficie por un lado la empresa y por otro lado el cliente.

Las cuentas por cobrar también son importantes para el activo circulante, ya que esas deudas se convertirán en efectivo y servirá para la liquidez de la empresa.

1.3.2 Liquidez.

Stickney, Weil, et al (2012), define que:

Es la capacidad que tiene la entidad para hacer frente sus obligaciones en un corto tiempo, es decir si la empresa puede cancelar sus deudas a corto plazo sin ninguna dificultad, la liquidez adecuada permitirá que no se vean afectadas las actividades económicas. (p. 42).

Gitman y Zutter (2012), define que:

Es una de las razones financieras la cual al igual que las razones de actividad y endeudamiento miden el riesgo y no el rendimiento. Representa la solvencia financiera que tiene la empresa, la cual permite cumplir con las obligaciones que se tiene, así mismo una liquidez alta o adecuada permite evitar que la institución a tenga complicaciones en el proceso de sus diligencias económicas, sin embargo nos dice que la empresa debe tener fluidez adecuada para afrontar sus pasivos mas no debe de retener liquidez que pueden ser

destinadas a inversión, así mismo nos dice que para obtener la liquidez se debe tomar en cuenta ratios que nos permitirán observar el estado de la empresa, la cual a su vez servirá de información fehaciente para la toma de decisiones. (p. 15).

Farfán (2014) define que:

La liquidez es el resultado de confrontar los activos y los pasivos corrientes, donde cuya confrontación nos brinda información del estado en que se encuentra la empresa en sus activos circulantes para resolver deudas que posee la empresa a corto plazo, dicho de otra forma, es la probabilidad de pago que tiene la empresa frente a terceros, además menciona que toda empresa obtiene una adecuada liquidez como resultado de un adecuado manejo de sus activos. (p. 28).

Soriano (2010) define que:

La liquidez es la capacidad que tienen los activos para convertirse en dinero, la cual permite a la empresa tener facilidad al momento del vencimiento de las deudas que tiene durante un periodo de tiempo, para decir que la liquidez de una empresa es adecuada, se debe de asegurar de contar que los activos circulantes sean mayores a los pasivos circulantes, puesto que si es menor la empresa se estaría enfrentando al riesgo de no cumplir con sus obligaciones corrientes. (p. 09).

Management Solutions (2012) define que:

La liquidez como la capacidad de cumplir con sus obligaciones contraídas, así como la capacidad que tiene la empresa para lograr aumentar los activos que posee, para toda empresa es de suma importancia contar o mantener cierto grado de liquidez, puesto que tanto un exceso como el no contar con ello representa un riesgo para la empresa, el no contar con liquidez hace que la empresa se encuentre en el riesgo de no cubrir sus deudas a tiempo, así mismo el

tener un exceso de liquidez imposibilita a la empresa generar mayores ingresos que se pueda obtener por la inversión. (p. 62).

Importancia de la liquidez.

Menciona Gitman y Zutter (2012) que para toda empresa es importante contar con una adecuada liquidez, “puesto que esto permite que la empresa no tenga complicaciones o apuros al momento de afrontar sus obligaciones, ya sea con proveedores, personal, u otros, por lo que la empresa debe considerar la liquidez adecuada de acuerdo a ciertos factores” (p, 39). Las cuales son: las fuentes de financiamiento, el tamaño de la empresa, cantidad de pasivos, y otros. Además, menciona que una liquidez adecuada le permite tener acceso a los financiamientos ofrecidos por las entidades bancarias.

Si nos referimos a la liquidez, hacemos de cuenta a la solvencia económica de una organización comercial.

Tener una buena liquidez, permitirá tener un proceso comercial dinámico, no tener una adecuada liquidez entrapa el ahorro en el corto y largo plazo, no contando con excedentes financieros que permiten dinamizar la economía de la empresa, así también permite cumplir con todas nuestras obligaciones asumida por la administración de la empresa. No tener liquidez en la empresa podría ocasionar insolvencia en la institución y su posterior cierre.

Riesgo

Gitman y Zutter (2012) define que es “toda aquella posibilidad de que los resultados que se obtengan no sean de acuerdo a los resultados que se esperaba, la cual perjudica a la empresa, puesto que estos resultados que podrían obtenerse son desfavorables” (p. 58). Además, define que el riesgo tiene una relación con el flujo de efectivo, por lo que un aumento en los riesgos reduce el flujo de efectivo de la empresa.

Martínez (2012) define como riesgo “a todo aquel suceso futuro que influya de manera negativa en el incremento de las actividades de la empresa, puesto que estos riesgos representan pérdidas para la empresa” (P. 67). Por ello, toda

empresa debe de contar con estrategias que permitan afrontar de la mejor manera dichos riesgos.

Evaluación de Liquidez

La evaluación de esta variable se realizará de acuerdo a la teoría presentada por Andía (2013) donde define que “la liquidez de una empresa se puede determinar mediante las razones de liquidez, las cuales muestran el volumen para afrontar o cubrir sus deudas a corto plazo” (P. 42). Las razones de liquidez que considera son las siguientes:

a) Razón del activo circulante

Esta razón de liquidez nos permite “saber cuánto de activos circulantes o corrientes se posee para afrontar pasivos, es decir muestra en qué proporción los activos circulantes que posee la empresa tiene la capacidad de cubrir los pasivos circulantes” (Andía, 2013, P. 42). Esta ratio se obtiene mediante información de los estados financieros y es la siguiente:

$$\text{Razón Circulante} = (\text{Activo Circulante}) / (\text{Pasivo Circulante})$$

b) Razón de la prueba acida

Esta razón muestra “la capacidad que tienen nuestros activos circulantes más líquidos para cubrir los pasivos a corto plazo, es decir que se tiene el resultado de esta ratio la cual permitirá afrontar cada sol de deuda” (Andía, 2013, P. 43). Nos dice también que esta ratio es positiva siempre que sea mayor a uno. Se resuelve mediante la siguiente ratio:

$$\text{Prueba Acida} = (\text{Activo corriente-inventarios-}) / (\text{pasivo corriente})$$

1.4. Formulación del problema

1.4.1 Problema general

¿Cómo influye el control interno de cuentas por cobrar en la liquidez de la CAS Warmitech, Huallaga, año 2015?

1.4.2 Problemas específicos

¿Cómo influye el control interno de cuentas por cobrar en el cumplimiento de las obligaciones a corto plazo en la CAS Warmitech, Huallaga, año 2015?

¿Cómo influye la disminución de niveles riesgos con la liquidez en la CAS Warmitech, Huallaga, año 2015?

1.5. Justificación del estudio.

Justificación teórica

La presente investigación se argumenta en lo teórico, ya que para su ejecución se utilizaron conjeturas ciertas, entonces para la variable Control Interno de cuentas por cobrar, se utilizó la teoría de Brachfield (2012), además para la variable liquidez la teoría expuesta por Andía (2013).

Justificación práctica

Su justificación práctica gracias a los resultados que se obtuvieron de la investigación brindara información requerida por la empresa en estudio y para otras empresas que tengan similares deficiencias, así se lograra contribuir al mejoramiento de estas deficiencias o problemas.

Justificación por conveniencia

El presente trabajo permitirá profundizar y analizar el control interno de las cuentas por cobrar en la liquidez de la CAS Warmitech, año 2015. Los resultados del estudio servirán para analizar los niveles de incidencia que tienen estas variables aplicadas por la empresa para restar los niveles de riesgo en la solvencia y las consecuencias que originan un mal control demostrándose en los resultados económicos y financieros.

Justificación social

El perfeccionamiento y la diligencia de la investigación impulsaran el precepto de los procedimientos ya que se tendrá con procedimientos determinados lo que originara unas mejores condiciones laborales, como el compromiso con los demás, familiaridad, así como también al contar la empresa con solvencia, traduciéndose en firmeza de capital.

Justificación metodológica

Esta investigación se justificó metodológicamente, puesto que se contó con instrumentos elaborados en base a las dimensiones identificadas en las teorías de los autores, las mismas que serán una contribución para próximas investigaciones relacionadas al tema.

1.6. Hipótesis

1.6.1 Hipótesis general

Existe relación entre el control interno de las cuentas por cobrar en la liquidez de la CAS Warmitech, Huallaga, año 2015.

1.6.2 Hipótesis específicas

Existe relación entre el control interno de las cuentas de cobro y el cumplimiento de las obligaciones a corto plazo en la CAS Warmitech, Huallaga, año 2015.

Existe relación entre la liquidez y la disminución de los niveles de riesgo en la CAS Warmitech, Huallaga, año 2015.

1.7. Objetivos

1.7.1 Objetivo general

Establecer la influencia del control interno de cuentas por cobrar en la liquidez de la CAS Warmitech, Huallaga, año 2015

1.7.2 Objetivo específicos

Describir el control interno de cuentas por cobrar de la empresa.

Identificar las deficiencias, causas y efectos del control interno de cuentas por cobrar de la empresa.

Analizar la liquidez de la empresa.

Determinar la influencia del control interno de cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa.

II. MÉTODO.

2.1. Diseño de la investigación.

La exploración realizada correspondió al tipo de investigación no experimental diseño descriptivo explicativo ex post facto, puesto que se buscó posibles relaciones de causa efecto entre las variables en estudio, ello se esquematiza de la siguiente manera:

$$M= O_x \text{----} \rightarrow O_y$$

Dónde:

M: CAS Warmitech

O_x: Control interno de cuentas por cobrar

O_y: Liquidez

2.2. Variables y Operacionalización.

Variable 1:

Control Interno de Cuentas por cobrar

Variable 2:

Liquidez

Operacionalización de variables

Tabla 1

Variable Control interno de las cuentas por cobrar

| Variable | Definición conceptual | Definición operacional | Dimensiones | Indicadores | Escala de medición |
|---------------------------------------|---|--|--|---|--------------------|
| Liquidez | es la capacidad que tiene la empresa para afrontar sus pasivos corrientes, es decir es la capacidad afrontar sus pasivos con sus activos corrientes tranquilamente. Andía (2013) | Es la tenencia de activos corrientes para afrontar sus pasivos corrientes, la misma que se analizará mediante ratios. | Razón del Activo Circulante Razón de la Prueba Ácida | $\text{Razón Circulante} = \frac{\text{Activo Circulante}}{\text{Pasivo Circulante}}$ Prueba acida = (Activo Corriente-inventarios)/ (pasivo corriente) | Razón |
| Control interno de cuentas por cobrar | Menciona que las cuentas por cobrar es el hecho de que el cobro del bien o servicio esté diferido, de manera que la empresa concede a sus clientes un plazo para su cancelación a partir de la entrega del mismo. Brachfield (2012) | Es una actividad que ayuda a la empresa mantener una mejor información de las cuentas por cobrar la evaluación de esta variable se realizara mediante una lista de cotejo. | Políticas de crédito Condiciones de crédito Control de las cuentas y documentos por cobrar | La solvencia moral del acreditado La capacidad financiera de pago Las garantías Período del crédito Descuentos Políticas de cobro Documentos de control Seguimiento Personal capacitado | Nominal |

2.3. Población y muestra

Población

Está involucrada por el inspector de créditos y finanzas, así como los analistas de crédito, así como los estados financieros correspondientes a los años 2014 – 2015 de la CAS Warmitech de Huallaga.

Muestra

En la muestra se consideró para la variable Cuentas por Cobrar, al inspector de créditos y finanzas y a los 05 analistas de la dicha Cooperativa, asimismo para la variable liquidez se tendrá en cuenta los estados financieros del año 2014 y 2015 de la cooperativa CAS Warmitech de Huallaga.

Criterios de selección.

Para este criterio se tomará únicamente los estados financieros del año 2014, así como del año 2015 de la empresa CAS Warmitech de Huallaga.

2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.

Tabla 2

Técnicas e instrumentos de recolección de datos

| Técnica | Instrumento | Alcance | Informante |
|---------------------|-----------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|
| Observación directa | Lista de cotejo | Desarrollar la variable uno | Área contable |
| Análisis documental | Guía de análisis documental | Desarrollo de la variable dos | Estados financieros de la cooperativa |

Validación

Se validaron con la técnica de evaluación de expertos.

Mba. Johon C. Mayhuan Gonzales, administrador

Mg. CPCC. Tomas Ríos Trigoso, contador

Mg. CPCC. Sandra Rios Correa, contador

2.5. Métodos de análisis de datos

Se utilizó del sistema informático Excel los cuales nos permitieron la obtención de Tablas y figuras, las mismas que nos permitirá realizar una adecuada interpretación de los resultados.

2.6. Aspectos éticos.

El registro manejado solo fue utilizado por el pensador con el único propósito de tener de datos reales. Se respetará la confidencia de los informantes, respetar los derechos de autor, teniendo en cuenta el sistema de citar APA, que serán mencionadas en los párrafos de la investigación, evidenciando los posibles plagios en los trabajos de investigación.

III. RESULTADOS

3.1. Describir el control interno de cuentas por cobrar de la empresa.

Para dar solución a este primer objetivo se observó y analizo la lista de cotejo y se tuvo la siguiente gráfica:

Tabla 3

Control interno de cuentas por cobrar

| Control interno de cuentas por cobrar | Personas | Porcentaje |
|---------------------------------------|----------|------------|
| Si | 2 | 37% |
| No | 4 | 63% |
| Total | 6 | 100% |

Fuente: Lista de cotejo aplicado a los trabajadores de las CAS Warmitech

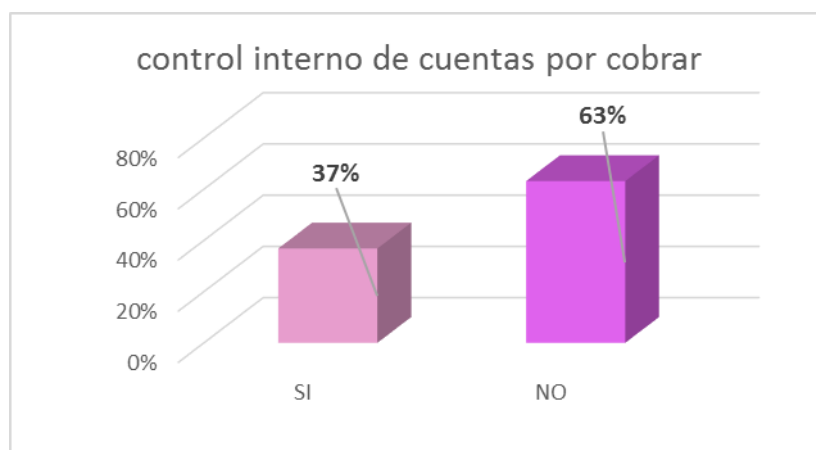


Figura 1. *Control interno de cuentas por cobrar.*

Fuente: Lista de cotejo aplicado a los trabajadores de las CAS Warmitech

Interpretación:

En la figura 1, se publican las indicaciones en base a la variable control interno de cuentas por cobrar, de la CAS Warmitech, dichos resultados han sido obtenidos de la lista de cotejo, en donde se ha podido determinar que existe un 37% de un buen cumplimiento en cuanto a la variable mencionada, esto se debe a que la cooperativa hace firmar un documento al cliente al momento de otorgar el crédito, y maneja un cronograma donde lleva las cuenta de cobros de los créditos otorgados, así mismo tiene establecido el tiempo de duración de los créditos, mientras que en un 63% se determinó que la cooperativa no posee un adecuado control interno de cuentas por

cobrar ya que la cooperativa no tiene información básica del cliente solicitante del crédito, no evalúa su situación económica, esto se debe a que la cooperativa no tiene establecido ciertos requisitos que los clientes deben cumplir para otorgarles crédito, tampoco cuenta con personal calificado para el control de la variable.

3.2. Identificar las deficiencias, causas y efectos del control interno de cuentas por cobrar de la empresa.

Tabla 4

Deficiencias, causas y efectos la solvencia moral del acreditado

| Indicador | Deficiencias | Causas | Efectos |
|-----------------------------------|---|--|--|
| La solvencia moral del acreditado | No obtienen la información básica del cliente solicitante del crédito | Los colaboradores no realizan cuestionarios ni seguimiento a la información a los clientes | Incremento a un total de 12 créditos en la cartera a pesada. |
| | La empresa no evalúa el historial crediticio de los clientes que solicitan el crédito | Los colaboradores no tienen claro la evaluación del historial crediticio. | 05 créditos en la cartera pesada, que hasta la fecha no cancelaron |

Fuente: Lista de cotejo aplicado a los trabajadores de las CAS Warmitech

Interpretación:

En la tabla 4, se pueden observar las faltas, fundamentos y efectos de la solvencia moral del acreditado, el cual nos da a conocer que no obtienen la información básica del cliente solicitante del crédito, esto a causa de que los colaboradores no realizan cuestionarios ni seguimiento a la información de los clientes, por efecto Incremento a un total de 12 créditos en la cartera a pesada; otra deficiencia de la empresa es que no evalúa el historial crediticio de los clientes que solicitan el crédito, esto a causa de que los colaboradores no tienen claro en que consiste la evaluación del historial crediticio, por ende hay 05 créditos en la cartera pesada, que hasta la fecha no cancelaron.

Tabla 5

Deficiencias, causas y efectos la capacidad financiera de pago

| Indicador | Deficiencias | Causas | Efectos |
|---------------------------------|---|---|---|
| La capacidad financiera de pago | No evalúa la situación económica del cliente que pide el crédito | Los colaboradores no analizan el trabajo y las ganancias del cliente. | Pagos con intereses moratorios |
| | La empresa no evalúa la capacidad de pago que tienen los clientes solicitantes de crédito | No se realiza un análisis minucioso a los clientes en su capacidad de afrontar las deudas contraídas. | Clientes que no pagan sus créditos en la fecha pactada. |

Fuente: Lista de cotejo aplicado a los trabajadores de las CAS Warmitech

Interpretación:

En la tabla 5, se muestra las deficiencias, causas y efecto de la capacidad financiera de pago, la cual nos muestra que no se evalúa la situación económica del cliente que pide el crédito a dicha cooperativa, esto genera que haya pagos con intereses moratorios por parte de los clientes, la otra deficiencia es que la empresa no evalúa la capacidad de pago que tienen los clientes solicitantes de crédito, esto se debe a que no se realiza un análisis minucioso a los clientes en su capacidad de afrontar las deudas contraídas y por ende los clientes no pagan sus créditos en la fecha pactada.

Tabla 6

Deficiencias, causas y efectos de las garantías

| Indicador | Deficiencias | Causas | Efectos |
|---------------|---|--|---|
| Las garantías | No cuenta con un personal que se encarga del control de las garantías | Presupuesto insuficiente para contratar personal para el área de control de las garantías. | Inexistencia de garantías de los créditos otorgados, a los agricultores |

Fuente: Lista de cotejo aplicado a los trabajadores de las CAS Warmitech

Interpretación:

En la tabla 6, se muestra las deficiencias, causas y efecto de las garantías, el cual se visualiza como deficiencia de que la empresa no cuenta con un personal que se encarga del control de las garantías, esto a causa de que el presupuesto es insuficiente para la contrata de un personal para el área de control de las garantías, esto genera

que los colaboradores no respeten, ni cumplan con las políticas de garantía que tiene la empresa.

Tabla 7

Deficiencias, causas y efectos del período del crédito

| Indicador | Deficiencias | Causas | Efectos |
|---------------------|---|--|---|
| Período del crédito | No hay establecido ciertos requisitos que los clientes deben cumplir para otorgarles crédito. | No establecen los requisitos básicos y necesarios para otorgar un préstamo | Se tiene una cartera pesada de S/. 75 854.27, que representa el 92%, de morosidad |

Fuente: Lista de cotejo aplicado a los trabajadores de las CAS Warmitech

Interpretación:

En la tabla 7, se muestra las deficiencias, causas y efecto del período del crédito en donde se tiene como deficiencia de que la empresa no establece ciertos requisitos que los clientes deben cumplir para otorgarles crédito, esto se debe a que no se establecen los requisitos básicos y necesarios para otorgar un préstamo, por ello se Se tiene una cartera pesada de S/. 75 854.27, que representa el 92%, de morosidad.

Tabla 8

Deficiencias, causas y efectos de Descuentos

| Indicador | Deficiencias | Causas | Efectos |
|------------|---|---|--|
| Descuentos | No conceden rebajas por pago adelantado a sus clientes principales. | Por incumplimiento de pago de los prestamos brindados | Clientes desmotivados en el pago puntual |
| | No otorgan descuentos por compra de altos volúmenes | No cumplen con su política de descuento | No cuentan con liquidez necesaria |

Fuente: Lista de cotejo aplicado a los trabajadores de las CAS Warmitech

Interpretación:

En la tabla 8, se evidencia las deficiencias, causas y efecto de las planillas, en donde se encontró como deficiencia que la empresa no otorga descuentos por pronto pago a sus clientes principales, esto a causa del incumplimiento de pago de los préstamos

brindados anteriormente, esto genera que los clientes se desmotiven y no realicen su pago puntual; así mismo se encontró otra deficiencia el no otorgar descuentos por compra de altos volúmenes, esto a causa de que no cumplen con su política de descuento a sus clientes principales, originando que la compañía no tenga solvencia necesaria.

Tabla 9

Deficiencias, causas y efectos de las Política de cobro

| Indicador | Deficiencias | Causas | Efectos |
|-------------------|---|--|---|
| Política de cobro | La empresa no hace valer los acuerdos pactados con el cliente | La cooperativa no cuenta con políticas adecuadamente estructuradas para realizar los cobros a sus beneficiarios. | La cooperativa solicita un crédito no planificado que asciende a S/ 10,600.00 más intereses de otra entidad financiera. |

Fuente: Lista de cotejo aplicado a los trabajadores de las CAS Warmitech

Interpretación:

En la tabla 9, se visualizan las deficiencias, causas y efecto de la política de cobro, donde se tiene como deficiencia de que la empresa no hace valer los acuerdos pactados con el cliente, esto se debe a que no cuenta con una política de cobro bien estructurada, por ende, La cooperativa solicita un crédito no planificado de S/. 9,862.65 de otra entidad financiera, este préstamo por un periodo de 06 meses a una tasa de interés de 2.1% le genera un interés de S/. 737.45 soles; por lo tanto, este monto hace que se genere un sobre costo en S/. 10,600.00 soles a la cooperativa.

Tabla 10

Deficiencias, causas y efectos del Seguimiento

| Indicador | Deficiencias | Causas | Efectos |
|-------------|---|--|--|
| Seguimiento | La empresa no realiza actualizaciones de las cuentas por cobrar de manera diaria. | No se elaboran reportes diariamente de créditos otorgados, ni de los créditos que ya se pagaron. | Del total de créditos otorgados solo un S/.22,356.98, están sujetos a garantías. |

| | | |
|--|--|--|
| No cuenta con políticas frente a cuentas incobrables | No existe un plan para prevenciones para posteriores | Se tiene una pérdida de S/. 53,497.29 ya que no están sujetos a garantía |
|--|--|--|

Fuente: Lista de cotejo aplicado a los trabajadores de las CAS Warmitech

Interpretación:

En la tabla 10, se observa las deficiencias, causas y efecto del Seguimiento que se realiza a los clientes, en donde se tiene como deficiencia que no se realizan actualizaciones de las cuentas por cobrar de manera diaria, esto se debe a que no se elaboran expedientes diariamente de las cuentas por cobrar, esto genera que se hayan otorgados créditos que solo en un S/.22,356.98, están sujetos a garantías.; otra deficiencia que se puede observar es que no se cuenta con políticas frente a cuentas incobrables; a causa de que no existe un plan para prevenciones posteriores, y por ende Se tiene una pérdida de S/. 53,497.29, ya que no están sujetos a garantía.

Tabla 11

Deficiencias, causas y efectos del Personal capacitado

| Indicador | Deficiencias | Causas | Efectos |
|---------------------|---|---|--|
| Personal capacitado | La empresa no cuenta con personal calificado para el control de las cuentas por cobrar. | La cooperativa no capacita, a sus colaboradores, en temas a los mencionados anteriormente, en las diferentes áreas de la cooperativa. | Colaboradores que otorgan préstamos sin realizar la evaluación de la capacidad de pago, del historial crediticio correspondiente |

Fuente: Lista de cotejo aplicado a los trabajadores de las CAS Warmitech

Interpretación:

En la tabla 11, se visualizan las deficiencias, causas y efecto del Personal capacitado, en donde se encontró como deficiencia que la compañía no tiene talento competente para el control de la variable en investigación, esto se da porque no recluta personal calificado, esto hace que los colaboradores otorguen préstamos sin realizar la evaluación correspondiente, otra deficiencia que se puede observar es que la empresa no brinda capacitación al personal sobre temas de control de cuentas por efectivizar,

esto a causa de que hay una deficiente planificación para brindar capacitaciones, y esto genera que se incremente las pérdidas de los intereses

3.3. Analizar la Liquidez de la Empresa.

Tabla 12

Ratio de Razón circulante

| Razón circulante | Ratio | Periodo 2014 | | Periodo 2015 | |
|-------------------|-------|----------------|------------------|---------------|------------------|
| | | Datos | Razón circulante | Datos | Razón circulante |
| Activo Circulante | | S/. 174,117.00 | 1.02 | S/.119,100.25 | 0.96 |
| Pasivo Circulante | | S/. 170,446.00 | | S/.123,936.00 | |

Fuente: Estados financieros del año 2014 y 2015 de las CAS Warmitech

Interpretación:

En la tabla 12, se observan los resultados del ratio de razón circulante, en donde se emplea una comparación entre la utilidad del 2014 y la del 2015, siendo así que para el año 2014 la entidad tenía por cada sol de deuda (pasivo circulante), con 1.02 de activo circulante para cubrir sus obligaciones, sin embargo, en el periodo 2015 solamente se alcanzó a cubrir el 96% de deudas y obligaciones. En este sentido se dice lo siguiente: Si el monto obtenido en el ratio es mayor a la unidad, es bueno ya que se cubre la deuda y se obtiene un remanente como ganancia; sin embargo si el ratio obtenido es menor a 1 supone un déficit, pues no se cubre en su totalidad la deuda.

Tabla 13

Ratio de Prueba Ácida

| Prueba Ácida | Ratio | Periodo 2014 | | | Periodo 2015 | | | | |
|------------------------------|-------|----------------|---|--------------|--------------|----------------|--------------|--------------|------|
| | | Datos | | Prueba Ácida | Datos | | Prueba Ácida | | |
| Activo Corriente Existencias | | S/. 174,117.00 | - | S/. 754.00 | 1.02 | S/. 119,100.25 | - | S/. 1,654.00 | 0.95 |
| Pasivo Corriente | | S/. 170,446.00 | | | | S/. 123,936.00 | | | |

Fuente: Estados financieros del año 2014 y 2015 de las CAS Warmitech

Interpretación:

En la tabla 13, se observan los resultados del ratio de Prueba Acida, en donde se emplea una comparación entre la utilidad del 2014 y la del 2015, siendo así que para el año 2014, el efectivo con el que contaba la entidad permitió cubrir por cada sol de deuda, se contaba con 1.02 de activo circulante a comparación del año 2015 en donde para un sol de deuda se contaba con 0,95 de efectivo, en este sentido se puede decir que para el 2014 se contaba con más efectivo y menos deudas, mientras que el 2015 muestra lo contrario.

3.4. Determinar la influencia del control interno de cuentas por cobrar en la liquidez de la Empresa.

Para poder establecer el predominio del control interno de cuentas por cobrar en la solvencia de la compañía, primero se detalló e identifico los problemas que se están presentando dentro de la compañía, con el propósito de conseguir el monto real de pérdidas que ocasionan por distintos factores, los cuales son mencionados en la tabla 14.

Tabla 14

Análisis de las cuentas por cobrar

| Cuentas por cobrar | Montos |
|--------------------|---------------|
| Nº de clientes | |
| cliente 01 | S/. 8,000.00 |
| cliente 02 | S/. 6,800.15 |
| cliente 03 | S/. 18,035.10 |
| cliente 04 | S/. 1,662.04 |
| cliente 05 | S/. 19,000.00 |
| total | S/. 53,497.29 |

Fuente: Estados financieros del año 2014 y 2015 de las CAS Warmitech

Interpretación:

Luego de identificar las pérdidas generadas por tener cuentas por cobrar que suman un total de S/. 53,497.29, verificamos sin duda que esto afectó a la liquidez en el estado financiero de la empresa para el año 2015, por ello se calculara los siguientes ratios, pero incluyendo a las pérdidas de las cuentas por cobrar, con la finalidad de obtener el efecto que ha generado el inadecuado control interno de las cuentas por cobrar.

Tabla 15

Diferencia entre la Razón circulante y la liquidez bajo incidencia de las cuentas por cobrar.

| Razón circulante | Ratio | Real | | Influenciado | | Incidencia |
|----------------------|-------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------|
| | | Periodo 2015 | | Periodo 2015 | | |
| | | Datos | Razón Circ. | Datos | Razón Circ. | |
| Activo Circulante | | S/. 119,100.25 | 0.96 | S/. 119,100.25 | 1.69 | - 0.73 |
| Pasivo Circulante | | S/. 123,936.00 | | S/. 70,438.70 | | |

Fuente: Estados financieros del año 2014 y 2015 de las CAS Warmitech

Interpretación:

En la tabla 15, se muestran los resultados obtenidos mediante la ratio Razón circulante la cual se presenta en dos comparaciones, la primera se refiere a la Razón circulante real (utilidad) obtenida en el año 2015 que corresponde al 0.96%, la otra se refiere a la liquidez que se hubiese obtenido en el caso se hubiera prevenido algunas de las mermas resultantes de las cuentas por cobrar, ya que como resultado se obtiene 1.69%, demostrando el incremento de 0.73% más que en el periodo real.

Tabla 16

Diferencia de la entre prueba acida y la prueba acida bajo incidencia de las cuentas por cobrar.

| Prueba Ácida | Ratio | Real | | Influenciado | | Incidencia |
|--------------------------------------|-------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|------------|
| | | Periodo 2015 | | Periodo 2015 | | |
| | | Datos | Prueba Acida | Datos | Prueba Acida | |
| Activo Corriente - Existencias | | S/. 119,100.25 | - S/. 1,654.00 | S/. 119,100.25 | - S/. 1,654.00 | 1.67 |
| Pasivo Corriente | | S/. 123,936.00 | | S/. 70,438.70 | | -0.72 |

Fuente: Estados financieros del año 2014 y 2015 de las CAS Warmitech

Interpretación:

En la tabla 16, se muestran los resultados obtenidos mediante el ratio Razón circulante la cual se presenta en dos comparaciones, la primera se refiere a la Razón circulante real (rentabilidad) obtenida en el año 2015 que corresponde al 0.95%, la otra se refiere a la liquidez que se hubiese obtenido en el caso se hubiera prevenido algunas de las pérdidas que se generaron por las cuentas por cobrar, ya que se tiene un resultado de 1.67%, demostrando así un incremento de 0.72% más que en el periodo real.

3.5. La influencia del control interno de cuentas por cobrar en la liquidez de la CAS Warmitech.

Después de haber analizado cada ratio y teniendo en cuenta el Ratio de Razón circulante y el Ratio de Prueba Acida, se puede evidenciar claramente que hay una influencia entre las dos variables ya que un deficiente control interno de cuentas por cobrar ocasiono pérdidas de S/. 53,497.29, por los diferentes problemas que se mencionan anteriormente, se tuvo como resultado un bajo porcentaje ocasionando así que la liquidez haya disminuido para el año 2015 en diferencia del año 2014. Además de ello se realizó una comparación entre un resultado real y el resultado influenciado, con la finalidad de saber cuánto fue la influencia o incidencia que se tuvo, siendo así que la ratio de Razón Circulante tuvo una influencia de -0,73% y la ratio de Prueba Acida tuvo una influencia de -0.72, resultados obtenidos a través de los estados financieros; es por ello que nos permite decir que las cuentas por cobrar influyen en la liquidez de la empresa CAS Warmitech de Huallaga.

IV. DISCUSIÓN.

Las cuentas por cobrar son deudas que toda compañía debe tener en cuenta para la buena estabilidad de la empresa, por ello es necesario que se lleve un buen control de las cuentas que se tienen, según Fernández (2011), las cuentas por cobrar nacen del otorgamiento de préstamos, así mismo está representado por el crédito concedido por la compañía hacia los usuarios a través de un acuerdo realizado para recibir el pago en un tiempo determinado.

De esta manera se tomó una investigación como referencia, la expuesta por Suatunce (2014), en su tesis “el control interno y su incidencia en las cuentas por cobrar de la cooperativa de ahorro y crédito Sumak Kawsay, cantón la maná, año 2012, la cual concluye que la mencionada cooperativa no cuenta con un personal capacitado, esto hace que no se logren los objetivos, metas propuestas como grupos de trabajo, también se comprobó que el control interno de la cooperativa es inadecuado porque no se cumple las políticas de la cooperativa, además se determinó que la cooperativa no realiza evaluaciones constantes con respecto a la auditoría de control interno en el área de créditos y cobranzas por tal motivo no se considera eficiente, pero si se denota las consecuencias negativas que tiene la entidad. En ambas investigaciones se llega a la conclusión de que un adecuado manejo en el control interno de cuentas por cobrar es importante para el crecimiento de una empresa.

Identificar las deficiencias, causas y efectos del control interno de cuentas por cobrar de la empresa.

En la actualidad es trascendental la intervención interna dentro de la compañía por que ayuda al cumplimiento de sus planes y objetivos. Según Contraloría General de la República (2014), es la actividad que realiza la empresa para verificar, controlar y supervisar los procesos y recursos que maneja la empresa, con el fin de garantizar que los recursos sean utilizados adecuadamente.

De este modo se tomó una investigación como referencia, la presentada por Carrasco y Farro (2014) en su tesis “evaluación del control interno a las cuentas por cobrar de la empresa de transportes y servicios Vanina E.I.R.L., para mejorar la eficiencia y

gestión, durante el período 2012”. En la cual deduce que la evaluación del control interno no es aplicada de manera eficiente y efectiva porque no existe una supervisión en el área, el personal no está capacitado para asumir esa responsabilidad. De igual manera en nuestra investigación se llega a la conclusión de que una mejor evaluación en el control interno es importante para el cumplimiento de las metas de la empresa.

Analizar la liquidez de la empresa.

La liquidez es muy importante en una empresa para mantenerse dentro del mercado. Según Gitman y Zutter (2012), nos esboza que representa la solvencia financiera que tiene la empresa, ya que una liquidez alta o adecuada permite evitar que la empresa tenga complicaciones en el desarrollo de sus actividades económicas.

Para lo cual se tomó una investigación como referencia, la expuesta por Baños (2014) en su tesis “La cartera vencida y su incidencia en la liquidez en la empresa Plastiflor de la ciudad de Ambato”. La cual concluyo mencionando que la empresa no cuenta con métodos de recuperación de cartera (cuentas por cobrar), tampoco cuenta con políticas para la entrega de las ventas al crédito, y después de analizar los estados financieros comprobaron que la liquidez era baja, debido a que la misma no cuenta con efectivo para cubrir sus deudas a corto tiempo. En nuestra investigación igualmente se llega a la conclusión que para el año 2015, la liquidez de la cooperativa ha disminuido.

Determinar la influencia del control interno de cuentas por cobrar en la liquidez de la Empresa.

En este objetivo se procedió a encontrar la influencia que existe entre el control interno de cuentas por cobrar en la liquidez de la CAS Warmitech, para lo cual se vio conveniente en primer lugar saber la cantidad de las cuentas por cobrar, siendo así se encontró la cantidad de S/.53497.29, esto se pasó a evaluar haciendo una comparación entre la ratio de Razón circulante y la liquidez bajo incidencia de las cuentas por cobrar, lo que se obtuvo como resultado para la razón circulante una

pérdida de -0.73 y en cuanto a la prueba acida y la prueba acida bajo incidencia de las cuentas por cobrar, se determinó una -0.72, esto implica que la liquidez fuera de estos cuentas por cobrar ha sido mayor.

Para lo cual se tomó una investigación como referencia, la propuesta por Aguilar (2013) en su tesis “Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa contratistas corporación petrolera S.A.C - 2012”.en la cual concluye que la empresa Corporación Petrolera SAC, no tiene bien establecida las políticas de crédito porque antes de ceder los créditos no realizan un estudio y seguimiento riguroso al comportamiento, que tienen los clientes; tampoco cuenta con una política de cobranza consistente, pues el plazo establecido para el pago es de 45 días de acuerdo a contrato, pero esto solo es teoría pues en la práctica no se da, tampoco se cuenta con un plan de contingencia para cubrir los gastos en que incurre por la demora en la aprobación de facturas.

V. CONCLUSIONES

De acuerdo a la teoría que se tomó para la determinación de cada variable, se elaboraron los instrumentos correspondientes los cuales permitieron establecer cómo el control interno de cuentas por efectivizar influye en la solvencia económica de la CAS Warmitech; las cuales nos permitieron abordar las conclusiones que a continuación se detallan:

- 5.1.** El control interno de cuentas por cobrar posee diferentes dimensiones las cuales han sido analizados a lo largo de la investigación, mediante este análisis se llegó a concluir que el 37% afirman que si existe un buen control, esto se debe a que se hace firmar un documento al interesado antes de conceder el prestamo, también se maneja un cronograma donde se lleva las cuenta de cobros de los créditos otorgados; y en un 63% se encuentran deficiencias en el control interno de las cuentas por cobrar porque la cooperativa no tiene establecido ciertos requisitos que los clientes deben cumplir para otorgarles crédito, tampoco cuenta con personal calificado para el control de las cuentas por cobrar.
- 5.2.** En las principales deficiencias del control interno de las cuentas por cobrar de la lista de cotejo se tiene que la cooperativa no consigue la información básica del cliente que solicita del crédito, no evalúa la solvencia de pago que tienen los beneficiarios, porque no hay personal calificado para el control de las cuentas; y por tener una mínima solvencia no puede otorgar descuentos por el pronto pago a sus clientes, por ende, la cooperativa no tiene políticas frente a cuentas incobrables.
- 5.3.** Se ha observado que la liquidez de la cooperativa entre los años estudiados (2014 – 2015), ha disminuido según lo indican las ratios de liquidez estudiados en la presente investigación, es así que para el ratio de razón circulante en el año 2014 se consiguió 1.02 y para el año 2015 hubo una disminución y se obtuvo 0.96, asimismo para el ratio de prueba acida en el 2014 se obtuvo 1.02, mientras que para el 2015 se obtuvo 0.95 esto nos manifiesta que es inapropiado el manejo del efectivo, porque no se tiene un buen control interno de las cuentas por cobrar.
- 5.4.** Por último, se concluye que la rentabilidad en el año 2015 ha disminuido considerablemente, esto debido a que las cuentas por cobrar han generado gastos lo que ha afectado a la liquidez de un año a otro año, esto se refleja claramente en los ratios desarrollados en la presente investigación.

VI. RECOMENDACIONES

Luego de mencionar las conclusiones de los resultados logrados mediante el avance de la exploración científica, se recomienda a la CAS Warmitech con el fin de establecer mejoras, para el buen cumplimiento de los objetivos propuestos.

6.1. Se recomienda a la CAS Warmitech implementar medidas adecuadas en cuanto a sus cuentas por cobrar, teniendo presente el tiempo establecido para efectuar los cobros a los diferentes clientes.

6.2. Se le recomienda a las autoridades de la Cooperativa que deben buscar la manera de mejorar el control interno en el cumplimiento de efectividad y eficiencia, en la supervisión de los procesos y recursos que la cooperativa tiene, también se debe implementar un manual de políticas de crédito y cobranza que integre de modo global y detalle las funciones de cada política como: la información básica, capacidad de pago, evaluación del historial crediticio de sus clientes, y otros; para que este manual sirva de guía a todos los colaboradores de la cooperativa.

6.3. Al gerente de CAS Warmitech, desarrollar un procedimiento de cobros, que efectivice la recuperación de las cuentas por efectivizar, que se han convertido básicamente en una cartera morosa debido al descuido del personal.

6.4. Al gerente de CAS Warmitech, desarrollar un plan de mejora en cuanto a la gestión de sus deudas, pues, se ha evidenciado una disminución significativa en lo que respecta a su activo corriente, en tanto que sus cuentas por cobrar a corto plazo (pasivos corrientes) se incrementaron. La propuesta deberá de estar encaminada, a la maximización del valor de los activos y la disminución consecuente del pasivo.

VII. REFERENCIAS

- Aguilar, V. (2013). Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa contratistas corporación petrolera S.A.C - 2012. (Tesis de pregrado). Universidad de San Martín de Porres. Lima. Perú. Recuperado de: http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/653/3/aguilard_vh.pdf
- Allen, F., Myers, S. & Brealey, R. (2010). Principios de Finanzas Corporativas. (9ª ed.). España: Editorial MC Graw Hill.
- Allen, Myers & Brealey (2010). Principios de Finanzas Corporativas. (9ª ed.). México; Editorial Mc Grow Hill Educación.
- Andía, W. (2013). Manual Práctico de Finanzas Empresariales. (2ª ed.). Lima. Perú: Editorial el Saber.
- Baños, T (2014) “la cartera vencida y su incidencia en la liquidez en la empresa plastiflor de la ciudad de Ambato.”. (Tesis de pregrado). Universidad técnica de Ambato. Ecuador. Recuperado de: <http://repo.uta.edu.ec/bitstream/123456789/20837/1/T2763i.pdf>
- Blas, R. y Trigozo, G. (2014). “propuesta de un plan financiero para optimizar la liquidez de la constructora grupo las palmeras E.I.R.L. distrito de Tarapoto, periodo 2013”. (Tesis de pregrado). Universidad nacional de san Martín, Perú. Recuperado de: http://tesis.unsm.edu.pe/jspui/bitstream/11458/641/1/Ricardo%20Breyner%20Blas%20Cornelio_Grace%20Trigozo%20Re%C3%A1tegui.pdf
- Brachfield, P (2012) Gestión del crédito y Cobro. (Bresca ed.). Barcelona – España. ED: Profit. Recuperado de: <https://books.google.com.pe/books?id=TRF0kJL8PUEC&printsec=frontcover&dq>

=politic+de+credito&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwis3_q1kN_UAhWDOyYKHbCQC10Q6AEIIDAA#v=onepage&q&f=false

Brealey, R., Myers, S. & Allen, F. (2010). Principios de Finanzas Corporativas. (9ª ed.). México: Editorial MC Graw Hill.

Carrasco, M y Farro, C (2014) “Evaluación del control interno a las cuentas por cobrar de la empresa de transportes y servicios Vanina E.I.R.L., para mejorar la eficiencia y gestión, durante el período 2012”. (Tesis de pregrado). Universidad Católica Santo Toribio De Mogrovejo. Chiclayo. Perú. Recuperado de: http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/205/1/TL_CarrascoOdarMilagros_FarroEspinoCarla.pdf

Contraloría General de la República (2014). Marco conceptual del control interno. (1ª ed.). Lima. Perú. Recuperado de: http://ww2.mincetur.gob.pe/wp-content/uploads/documentos/institucional/sistema_de_control_interno/Marco_Conceptual_SCI.pdf

Court, E. (2009). Aplicaciones para Finanzas Empresariales. (1ª ed.). México: Editorial Pearson.

Cuatrecasas, L. (2012). Gestión de la producción. (1ª Ed). Ediciones Díaz de Santos. Recuperado de: <https://books.google.com.pe/books?id=cdGCExRHsVUC&printsec=frontcover&dq=gestion&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjG7Ljco5PMAhUEGj4KHf83BP8Q6AEILjAD#v=onepage&q&f=false>

Diario gestión (2015) Especial EMA: Las diez empresas más admiradas del Perú. Recuperado de: <http://gestion.pe/empresas/especial-ema-diez-empresas-mas-admiradas-peru-2143868>

Farfán, S. (2014). Finanzas I. Lima. Perú: editorial PROESAD.

Fernández (2011) “Administración financiera de las cuentas por cobrar”. Recuperado de:
http://www.contaduria.uady.mx/files/material-clase/raul-vallado/FN03_admonfinancieradelasCxC.pdf

Fonseca, O. (2011). Sistemas de control interno para organizaciones. (1ª ed.). Lima. Perú: Editorial Instituto de Investigación en Accountability y Control – IICO. Recuperado de:
https://books.google.com.pe/books?id=plsiU8xoQ9EC&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false.

Fonseca, O. (2011). Sistemas de control interno para organizaciones. (1ª ed.). Lima. Perú: Editorial Instituto de Investigacion en Accountability y Control – IICO. Recuperado de:
https://books.google.com.pe/books?id=plsiU8xoQ9EC&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false

García, M. (2015). Gestión y análisis contable de las operaciones económico-financieras. España: Ediciones Paraninfo S.A. Recuperado de:
<https://books.google.com.pe/books?id=yxGyBgAAQBAJ&pg=PA63&dq=definir+cuentas+por+cobrar&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiShP2-krrQAhUGJiYKHeIqCegQ6AEIJjAC#v=onepage&q&f=false>

Garrido, L. (2009). La liquidez en la empresa: caso práctico del cálculo del intervalo defensivo. España. Recuperado de:
http://www.accid.org/revista/documents/ilovepdf.com_split_10_pp_149-158.pdf

Gitman, L. y Zutter, C. (2012). Principios de Administración Financiera. (12ª ed.). México: Editorial Pearson Educación.

Management Solutions (2012). Riesgo de liquidez: marco normativo e impacto en la gestión. España. Editorial entidades Financieras. Recuperado de:
<http://www.managementsolutions.com/PDF/ESP/Riesgo-de-liquidez.pdf>

- Martin, J. (2016). “Análisis de liquidez y solvencia”. GM consulting. Recuperado de:
<http://www.gmconsulting.pro/blogideasparasunegocio/analisis-de-liquidez-y-solvencia/>
- Martínez, E. (2012). Finanzas para directivos. (2ª ed.). Madrid. España: editorial Mc Graw Hill.
- Morales, A (2012) “la administración de cuentas por cobrar en una empresa que comercializa tubería y accesorios de acero inoxidable para las industrias alimentaria y farmacéutica”. Universidad nacional autónoma de México. Cuautitlán Izcalli México. Recuperado de:
<http://avalon.cuautitlan2.unam.mx/biblioteca/tesis/1069.pdf>
- Murillo, A (2013) “Auditoria interna para el control contable y administrativo de las cuentas por cobrar en empresas concesionarias del municipio Maracaibo” (Tesis de pregrado). Universidad Rafael Urdaneta. Maracaibo, Venezuela. Recuperado por:
<http://200.35.84.131/portal/bases/marc/texto/3401-13-07331.pdf>
- Pérez, B. (2012). Políticas de crédito normales, restrictivas o flexibles, blog. Recuperado de: <http://perebrachfield.com/blog/riesgos-de-credito/politicas-de-credito-normales-restrictivas-o-flexibles/>
- Pérez, P. (2015) En su tesis “Evaluación del proceso de crédito y su impacto en la Liquidez de la empresa “Juan Pablo Morí E.I.R.L.”; durante El año 2013”, (Tesis de Grado). Universidad Nacional de San Martín. Recuperado de:
<http://tesis.unsm.edu.pe/jspui/handle/11458/652>
- Rodríguez, B y Siso, Z (2013) “evaluación del sistema del control interno de las cuentas por cobrar en la empresa de servicios LCC ingenieros consultores C.A”. (Tesis de pregrado) universidad nacional experimental de Guayana. Puerto Ordaz. Bolivia. Recuperado de:
http://www.cidar.uneg.edu.ve/DB/bcuneg/EDOCS/TESIS/TESIS_PREGRADO/T

GP%20(Trabajo%20de%20Grado%20de%20Pregrado)/TGP00132013Rodriguez-Siso.pdf

Santisteban, Z (2012) “evaluación del control interno del proceso de cuentas por cobrar en una estación de servicio de combustible de acuerdo al modelo coso”.(tesis de grado) Universidad de San Carlos de Guatemala. Recuperado por: http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_4225.pdf

Soriano, M. (2010). Introducción a la Contabilidad de las Finanzas. Barcelona. España: Profit Editorial I.S.L

Stickney, C., Weil, R. et al (2012). Contabilidad Financiera. (1ª ed.). Buenos Aires. Argentina: Editorial CENGAGE Learning.

Suatunce, M (2014 “El control interno y su incidencia en las cuentas por cobrar de la cooperativa de ahorro y crédito Sumak Kawsay, cantón la maná, año 2012”. (Tesis de pregrado). Universidad técnica estatal de Quevedo. Ecuador. Recuperado de: <http://repositorio.uteq.edu.ec/bitstream/43000/349/1/T-UTEQ-0021.pdf>

Tirado, M. (2015) “Las políticas de crédito y cobranzas y su incidencia en la liquidez de la fábrica de calzado Fadicalza”. (Tesis de pregrado). Universidad Técnica de Ambato. Ecuador. Recuperado de: <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/18293/1/T3214e.pdf>

Urbina, D. (2015). “Auditoría de cuentas por cobrar y las políticas de crédito y cobranza en las empresas distribuidoras de productos agrícolas del municipio Boconó, estado Trujillo”. (Tesis de pregrado) Universidad de los Andes. Trujillo. Perú. Recuperado de: <http://www.bdigital.ula.ve/pdf/pdfpregrado/25/TDE-2012-09-29T21:30:30Z-1845/Publico/urbinadanny.pdf>

Valverde, W (2015) “impuesto general a las ventas en las ventas al crédito y su incidencia en l liquidez de la empresa inversiones castillo SAC en el año 2013”. (Tesis de pregrado). Universidad nacional de Trujillo. Perú. Recuperado de:

http://dspace.unitru.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/UNITRU/985/valverdecaballero_walter.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Vargas, D y Ramírez, R (2014). En su tesis “El sistema de control interno y la gestión comercial en la ferretería comercial estrella S.R.L”. Universidad Privada Antenor Orrego. Trujillo. Perú. Recuperado de:
http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/346/1/VARGAS_DIANA_CONTROL_INTERNO_GESTION_COMERCIAL.pdf

ANEXOS

Título: “Control interno de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de la CAS Warmitech, Huallaga, año 2015”

| Formulación del problema | Objetivos | Hipótesis | Técnica e Instrumentos |
|---|---|--|---|
| <p>Problema general ¿Cómo influye el control interno de cuentas por cobrar en la liquidez de la CAS Warmitech, Huallaga, año 2015?</p> <p>Problemas específicos: ¿Cómo influye el control interno de cuentas por cobrar en el cumplimiento de las obligaciones a corto plazo en la CAS Warmitech, Huallaga, año 2015?</p> <p>¿Cómo influye la disminución de niveles riesgos con la liquidez en la CAS Warmitech, Huallaga, año 2015?</p> | <p>Objetivo general Establecer la influencia del control interno de cuentas por cobrar en la liquidez de la CAS Warmitech, Huallaga, año 2015</p> <p>Objetivos específicos Describir el control interno de cuentas por cobrar de la empresa. Identificar las deficiencias, causas y efectos del control interno de cuentas por cobrar de la empresa. Analizar la liquidez de la empresa. Determinar la influencia del control interno de cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa.</p> | <p>Hipótesis general Existe relación entre el control interno de las cuentas por cobrar en la liquidez de la CAS Warmitech, Huallaga, año 2015.</p> <p>Hipótesis específicas Existe relación entre el control interno de las y el cumplimiento de las obligaciones a corto plazo en la CAS Warmitech, Huallaga, año 2015. Existe relación entre la liquidez y la disminución de los niveles de riesgo en la CAS Warmitech, Huallaga, año 2015.</p> | <p>Técnica Observación directa Análisis documental</p> <p>Instrumentos Lista de cotejo Guía análisis documental</p> |
| Diseño de investigación | Población y muestra | Variables y dimensiones | |

| | | | |
|--|--|---------------------------------------|--|
| <p>La investigación realizada correspondió al tipo de investigación no experimental diseño descriptivo explicativo ex post facto, puesto que se buscó posibles relaciones de causa efecto entre las variables en estudio, ello se esquematiza de la siguiente manera:</p> <p>$M = O_x \rightarrow O_y$</p> <p>Dónde:</p> <p>M: CAS Warmitech</p> <p>O_x: Control interno de cuentas por cobrar</p> <p>O_y: Liquidez</p> | <p>Población</p> <p>La población está representada por el inspector de créditos y finanzas, así como los analistas de crédito, así como los estados financieros correspondientes a los años 2014 – 2015 de la CAS Warmitech de Huallaga.</p> <p>Muestra</p> <p>En la muestra se consideró para la variable Cuentas por Cobrar, al inspector de créditos y finanzas y a los 05 analistas de la dicha Cooperativa, asimismo para la variable liquidez se tendrá en cuenta los estados financieros del año 2014 y 2015 de la cooperativa CAS Warmitech de Huallaga.</p> | <p>Variables</p> | <p>Dimensiones</p> |
| | | Control interno de cuentas por cobrar | Políticas de crédito |
| | | | Condiciones de crédito |
| | | | Control de las cuentas y documentos por cobrar |
| | | Liquidez | <p>Razón del activo circulante</p> <p>Razón de la prueba acida</p> |

Variable I: Control interno de cuentas por cobrar.

| CONTROL INTERNO DE CUENTAS POR COBRAR | | | | |
|--|--|----|----|------------------------------|
| POLÍTICAS DE CRÉDITO | | | | |
| La solvencia moral del acreditado | | Si | No | Sustentación de la respuesta |
| 01 | ¿La empresa busca obtener la información básica del cliente solicitante del crédito? | | | |
| 02 | ¿La empresa evalúa el historial crediticio de los clientes que solicitan el crédito? | | | |
| La capacidad financiera de pago | | Si | No | Sustentación de la respuesta |
| 03 | ¿La empresa evalúa la situación económica del cliente que pide el crédito? | | | |
| 04 | ¿La empresa evalúa la capacidad de pago que tienen los clientes solicitantes de crédito? | | | |
| | Las garantías | | | |
| 05 | ¿La empresa cuenta con un personal que se encarga del control de las garantías? | | | |
| 06 | ¿La empresa tiene establecido un monto de crédito para solicitar garantías de pago a los clientes? | | | |
| CONDICIONES DE CRÉDITO | | | | |
| Período del crédito | | Si | No | Sustentación de la respuesta |
| 07 | ¿La empresa tiene establecido el tiempo de duración de los créditos de acuerdo a los montos de crédito otorgado? | | | |
| 08 | ¿La empresa cuenta con un cronograma de cobros de los créditos otorgados? | | | |
| 09 | ¿La empresa establece ciertos requisitos que los clientes deben cumplir para otorgarles crédito? | | | |
| Descuentos | | Si | No | Sustentación de la respuesta |
| 10 | ¿La empresa otorga descuentos por pronto pago a sus clientes principales? | | | |
| 11 | ¿La empresa otorga descuentos por compra de altos volúmenes? | | | |
| | Políticas de cobro | | | |
| 12 | ¿La empresa realiza llamadas telefónicas a los clientes para recordarles sobre sus deudas? | | | |
| 13 | ¿La empresa cuenta con procesos establecidos para la realización de los cobros? | | | |
| 14 | ¿La empresa hace valer los acuerdos pactados con el cliente? | | | |
| CONTROL DE LAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR | | | | |
| Control de las cuentas y documentos por cobrar | | Si | No | Sustentación de la respuesta |
| | Documentos de control | | | |

| | | | | |
|---------------------|--|----|----|------------------------------|
| 14 | ¿La empresa cuenta con un documento donde figuran todos los clientes a quienes se ha otorgado crédito? | | | |
| 15 | ¿La empresa maneja algún documento que firma el cliente al momento de recibir el crédito? | | | |
| Seguimiento | | Si | No | Sustentación de la respuesta |
| 16 | ¿La empresa realiza actualizaciones de las cuentas por cobrar de manera diaria? | | | |
| 17 | ¿La empresa cuenta con políticas frente a cuentas incobrables? | | | |
| Personal capacitado | | Si | No | Sustentación de la respuesta |
| 18 | ¿La empresa cuenta con personal calificado para el control de las cuentas por cobrar? | | | |
| 19 | ¿La empresa brinda capacitación al personal sobre temas de control de cuentas por cobrar? | | | |

Variable II: Liquidez.

| RATIO | FORMULA | RESULTADOS |
|------------------|--|------------|
| Razón Circulante | $\frac{\textit{Activo circulante}}{\textit{Pasivo Circulante}}$ | |
| RATIO | FORMULA | RESULTADOS |
| Prueba Acida | $\frac{(\text{Activo corriente-inventarios-})}{\text{pasivo corriente}}$ | |

BALANCE GENERAL
AÑOS TERMINADOS 2014
(EN NUEVOS SOLES)

RAZON SOCIAL : COOP. AGRARIA DE SERV. MUJERES TECNOLOGAS CACAOTERAS DE LA
PROV. DE HUALLAGA LTDA
RUC :20493959574
DIRECCION : JR. BUENOS AIRES NRO. 318 SAN MARTIN - HUALLAGA -
SAPOSOA

| ACTIVO CORRIENTE | | 2014 | | |
|--|-----|-------------|-------------------|-----------|
| Efectivo y Equivalentes al Efectivo | | S/. | 171,009.55 | |
| Cuentas Por Cobra Comerciales y otras cuentas por cobrar corriente | | | | |
| Cuentas Por cobrar a entidades relacionadas corrientes | | S/. | 2,353.45 | |
| Inventario corriente | | S/. | 754.00 | |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE | | S/. | 174,117.00 | |
| ACTIVO NO CORRIENTE | | | | |
| Propiedades, planta y equipo | | S/. | 72,210.00 | |
| Deprec. Inm, activ arren fin. E IME acum. | | | | |
| Activo por impuesto diferido | | S/. | 4,759.00 | |
| Otros Activos | | | | |
| TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE | | S/. | 76,969.00 | |
| TOTAL ACTIVO | | S/. | 251,086.00 | |
| PASIVO Y PATRIMONIO | | 2014 | | |
| PASIVO CORRIENTE | | | | |
| Sobregiros y Pagarés Bancarios | | | | |
| Pasivos por impuesto corriente | | S/. | 4,670.00 | |
| Otros pasivos no financieros corrientes | | S/. | 165,776.00 | |
| TOTAL PASIVO CORRIENTE | | S/. | 170,446.00 | |
| TOTAL PASIVO | | | | |
| PATRIMONIO NETO | | | | |
| Capital emitido | | S/. | 170,446.00 | |
| Acciones de Inversión | S/. | 200.00 | S/. | 21,050.00 |
| Resultados del Ejercicio | S/. | 9,795.00 | S/. | 17,820.00 |
| Ganancias Acumulados | | S/. | 31,775.00 | |
| TOTAL PATRIMONIO NETO | | S/. | 80,640.00 | |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO | | S/. | 251,086.00 | |

**ESTADO DE RESULTADOS
AÑOS TERMINADOS 2014
(EN NUEVOS SOLES)**

RAZON SOCIAL : COOP. AGRARIA DE SERV. MUJERES TECNOLOGAS CACAOTERAS DE LA PROV. DE HUALLAGA LTDA
 RUC :20493959574
 DIRECCION : JR. BUENOS AIRES NRO. 318 SAN MARTIN - HUALLAGA - SAPOSOA

| DESCRIPCIÓN | 2014 |
|---|----------------|
| Ventas Netas (ingresos operacionales) | S/. 55,815.00 |
| Variación de la Producción Almacenada | |
| Total de Ingresos de actividades | S/. 55,815.00 |
| Costo de ventas | S/. -61,261.00 |
| Utilidad Bruta | S/. -5,446.00 |
| Gastos Operacionales | S/. - |
| Gastos de Administración | S/. -34,868.00 |
| Gastos de Venta | S/. -29,455.00 |
| Utilidad Operativa | S/. -69,769.00 |
| Otros Ingresos (gastos) | S/. - |
| Ingresos Financieros | S/. - |
| Gastos Financieros | |
| Otros Ingresos | S/. 76,564.00 |
| Otros Gastos | |
| Resultados antes de Participaciones e Impuestos | S/. 6,795.00 |
| Impuesto a la Renta y Partidas Extraordinarias | |
| Participaciones | |
| Impuesto a la Renta | S/. -1,019.00 |
| Resultados antes de Partidas Extraordinarias | S/. 5,776.00 |
| Ingresos Extraordinarios | |
| Gastos Extraordinarios | |
| Utilidad (Pérdida) Neta del Ejercicio | S/. 5,776.00 |

BALANCE GENERAL
AÑOS TERMINADOS 2015
(EN NUEVOS SOLES)

RAZON SOCIAL : COOP. AGRARIA DE SERV. MUJERES TECNOLOGAS CACAOTERAS DE LA PROV. DE HUALLAGA LTDA
RUC :20493959574
DIRECCION : JR. BUENOS AIRES NRO. 318 SAN MARTIN - HUALLAGA - SAPOSOA

| | 2015 |
|--|-----------------------|
| ACTIVO CORRIENTE | |
| Efectivo y Equivalentes al Efectivo | S/. 94,398.27 |
| Cuentas Por Cobrar Comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes | S/. 22,356.98 |
| Cuentas Por cobrar a entidades relacionadas corrientes | S/. 691.00 |
| Inventario corriente | S/. 1,654.00 |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE | S/. 119,100.25 |
| ACTIVO NO CORRIENTE | |
| Propiedades,planta y equipos | S/. 73,210.00 |
| Deprec. Inm, activ arren fin. E IME acum. | S/. 6,436.00 |
| Activo por impuesto diferido | S/. 4,759.00 |
| Otros Activos | S/. - |
| TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE | S/. 71,533.00 |
| TOTAL ACTIVO | S/. 190,633.25 |
| PASIVO Y PATRIMONIO | 2015 |
| PASIVO CORRIENTE | |
| Otros pasivos financieros corrientes | S/. 10,600.00 |
| Pasivo por impuesto diferidos | S/. 3,560.00 |
| Otros pasivos no financieros corrientes | S/. 109,776.00 |
| TOTAL PASIVO CORRIENTE | S/. 123,936.00 |
| PASIVO NO CORRIENTE | |
| TOTAL PASIVO | S/. 123,936.00 |
| PATRIMONIO NETO | |
| Capital emitido | S/. 16,350.00 |
| Capital Adicional | S/. 2,520.00 |
| Otras reservas | S/. 3,817.00 |
| Resultados del Ejercicio | S/. 3,440.25 |
| Ganancias Acumulados | S/. 40,570.00 |
| TOTAL PATRIMONIO NETO | S/. 66,697.25 |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO | S/. 190,633.25 |

ESTADO DE RESULTADOS
AÑOS TERMINADOS 2015
(EN NUEVOS SOLES)

RAZON SOCIAL : COOP. AGRARIA DE SERV. MUJERES TECNOLOGAS CACAOTERAS DE LA PROV. DE HUALLAGA LTDA
RUC :20493959574
DIRECCION : JR. BUENOS AIRES NRO. 318 SAN MARTIN - HUALLAGA - SAPOSOA

| DESCRIPCIÓN | 2015 |
|---|-----------------------|
| Ventas Netas (ingresos operacionales) | S/. 54,477.90 |
| Variación de la Producción Almacenada | |
| Total de Ingresos Brutos | S/. 54,477.90 |
| Costo de ventas | S/. -30,968.75 |
| Utilidad Bruta | S/. 23,509.15 |
| Gastos Operacionales | S/. - |
| Gastos de Administración | S/. -53,497.29 |
| Gastos de Venta | S/. -4,116.90 |
| Utilidad Operativa | S/. -34,105.04 |
| Otros Ingresos (gastos) | S/. - |
| Ingresos Financieros | S/. 3,714.22 |
| Gastos Financieros | |
| Otros Ingresos | S/. - |
| Otros Gastos | |
| Resultados antes de Participaciones e Impuestos | S/. -30,390.82 |
| Impuesto a la Renta y Partidas Extraordinarias | |
| Participaciones | |
| Impuesto a la Renta | S/. -321.97 |
| Resultados antes de Partidas Extraordinarias | S/. -30,712.79 |
| Ingresos Extraordinarios | |
| Gastos Extraordinarios | |
| Utilidad (Pérdida) Neta del Ejercicio | S/. -30,712.79 |



INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Mayhuay Gonzales, John Carlos
 Institución donde labora : Universidad Científica del Perú
 Especialidad : Magister en Administración de Negocios
 Instrumento de evaluación : Cuestionario
 Autor (s) del instrumento (s): Cynthia Katherine Ramirez Lozano

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

| CRITERIOS | INDICADORES | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|----------------------|---|---|---|---|---|----|
| CLARIDAD | Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales. | | | | | X |
| OBJETIVIDAD | Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: CUENTAS POR COBRAR en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales. | | | | X | |
| ACTUALIDAD | El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: CUENTAS POR COBRAR | | | | | X |
| ORGANIZACIÓN | Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación. | | | | | X |
| SUFICIENCIA | Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores. | | | | X | |
| INTENCIONALIDAD | Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio. | | | | X | |
| CONSISTENCIA | La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación. | | | | X | |
| COHERENCIA | Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: CUENTAS POR COBRAR | | | | ✓ | |
| METODOLOGÍA | La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación. | | | | X | |
| PERTINENCIA | La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento. | | | | X | |
| PUNTAJE TOTAL | | | | | | 40 |

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Si tiene relación con las Dimensiones y por lo tanto es aplicable.

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.3

Tarapoto, 15 de Diciembre de 2018


 MBA JOHN CARLOS MAYHUAY GONZALEZ
 C.I. 101 101 101
 Sello personal y firma



INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

II. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: TOMAS ANTONIO RIOS TRIGOSO
 Institución donde labora : UNIVERSIDAD A LAS PERUANAS
 Especialidad : GESTION FINANCIERA Y TRIBUTARIA
 Instrumento de evaluación : Cuestionario
 Autor (s) del instrumento (s): Cynthia Katherine Ramirez Lozano

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

| CRITERIOS | INDICADORES | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|----------------------|---|---|---|---|---|----|
| CLARIDAD | Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales. | | | | | X |
| OBJETIVIDAD | Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: LIQUIDEZ en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales. | | | | X | |
| ACTUALIDAD | El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: LIQUIDEZ | | | | X | |
| ORGANIZACIÓN | Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación. | | | | Y | X |
| SUFICIENCIA | Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores. | | | | X | |
| INTENCIONALIDAD | Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio. | | | | X | |
| CONSISTENCIA | La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación. | | | | X | |
| COHERENCIA | Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: LIQUIDEZ | | | | X | |
| METODOLOGÍA | La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación. | | | | X | |
| PERTINENCIA | La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento. | | | | | X |
| PUNTAJE TOTAL | | | | | | 43 |

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

IV. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Si, es aplicable

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.3

Tarapoto, 17 de Diciembre de 2018


 E.P.C.C. TOMAS RIOS TRIGO
 DIRECTOR GENERAL
 EXP. FINAN. TARAPOTO
 Sello personal y firma



INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

II. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Ruiz Correa Sandra
 Institución donde labora : UGEL San Martín
 Especialidad : Maestría en Gestión Pública
 Instrumento de evaluación : Cuestionario
 Autor (s) del instrumento (s): Cynthia Katherine Ramirez Lozano

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

| CRITERIOS | INDICADORES | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|-----------------|---|---|---|---|---|----|
| CLARIDAD | Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales. | | | | | X |
| OBJETIVIDAD | Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: LIQUIDEZ en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales. | | | | X | |
| ACTUALIDAD | El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: LIQUIDEZ | | | | X | |
| ORGANIZACIÓN | Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación. | | | | X | |
| SUFICIENCIA | Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores. | | | | X | |
| INTENCIONALIDAD | Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio. | | | | X | |
| CONSISTENCIA | La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación. | | | | | X |
| COHERENCIA | Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: LIQUIDEZ | | | | | X |
| METODOLOGÍA | La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación. | | | | | X |
| PERTINENCIA | La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento. | | | | | X |
| PUNTAJE TOTAL | | | | | | 45 |

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

IV. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Sí, es aplicable

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.5

Tarapoto, 10 de Diciembre de 2018

COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS
 SAN MARTÍN
 C. C. C. Sandra Ruiz Correa
 MAX. 40 - 514

Sello personal y firma



Cooperativa Agraria de Servicios Mujeres Tecnólogas
Cacaoteras de la Provincia de Huallaga Ltda.

CONSTANCIA

El Gerente General de la Cooperativa Agraria de Servicios Mujeres Tecnólogas Cacaoteras de la provincia de Huallaga Ltda - WARMITECH,

HACE CONSTAR:

Que la estudiante, Cyntia Katherine Ramírez Lozano, de la Universidad Cesar Vallejo – Tarapoto. Realizo la investigación de su tesis titulada “Control interno de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de CAS Warmitech, Huallaga, año 2015”. En el año que se menciona en el título del mismo.

Se expide la presente constancia, a solicitud del interesado para los fines que crea conveniente.

Tarapoto, 17 de Julio de 2018

CASWARM TECH
Ing. Efraon Ramirez Trigozo
ARRETA

Av. Loreto 345 – Saposoa. Huallaga, San Martín RUC: 20493959574
Cel. 951583827 / RPM #951583827
warmitech@hotmail.com

Yo, JHON BAUTISTA FASABI, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales y Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo, filial Tarapoto, revisor (a) de la tesis titulada

“CONTROL INTERNO DE CUENTAS POR COBRAR Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE CAS WARMITECH, HUALLAGA, AÑO 2015”, del (de la) estudiante Cyntia Katherine Ramírez Lozano, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 27% verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin.

El/la suscrito (a) analizó dicho reporte y concluyó que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.


Cacatachi, 17 de Julio de 2019

M.B.A C.P.C Jhon Bautista Fasabi
CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
MAT. 19-621

Firma

Jhon Bautista Fasabi
DNI: 42050675

| | | | | | |
|---------|----------------------------|--------|---|--------|-----------|
| Elaboró | Dirección de Investigación | Revisó | Representante de la Dirección / Vicerrectorado de Investigación y Calidad | Aprobó | Rectorado |
|---------|----------------------------|--------|---|--------|-----------|



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

“Control interno de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de CAS
Warmitech, Huallaga, año 2015”

TESIS PARA OBTENER EL TITULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

AUTORA:
Cynthia Katherine Ramirez Lozano

ASESOR:
Mg. Renan Bernales Vásquez

Resumen de coincidencias

27 %

Se están viendo fuentes estándar

Ver fuentes en inglés (Beta)

Coincidencias

| | | |
|----|--|------|
| 1 | Entregado a Universida... Trabajo del estudiante | 13 % |
| 2 | repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet | 5 % |
| 3 | Entregado a Universida... Trabajo del estudiante | 1 % |
| 4 | Entregado a Universida... Trabajo del estudiante | 1 % |
| 5 | repositorio.uteq.edu.ec Fuente de Internet | 1 % |
| 6 | perebrachfield.com Fuente de Internet | 1 % |
| 7 | renati.sunedu.gob.pe Fuente de Internet | 1 % |
| 8 | repositorio.ulsaameric... Fuente de Internet | <1 % |
| 9 | repositorio.upao.edu.pe Fuente de Internet | <1 % |
| 10 | studylib.es Fuente de Internet | <1 % |
| 11 | myslide.es Fuente de Internet | <1 % |



**AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE
TESIS EN REPOSITORIO INSTITUCIONAL
UCV**

Código : F08-PP-PR-02.02
Versión : 10
Fecha : 10-06-2019
Página : 1 de 1

Yo Cynlia Katherine Ramírez Lozano, identificado con DNI N° 43521424, egresado de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo, autorizo (X) , No autorizo () la divulgación y comunicación pública de mi trabajo de investigación titulado "CONTROL INTERNO DE CUENTAS POR COBRAR Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE CAS WARMITECH, HUALLAGA, AÑO 2015"; en el Repositorio Institucional de la UCV (<http://repositorio.ucv.edu.pe/>), según lo estipulado en el Decreto Legislativo 822, Ley sobre Derecho de Autor, Art. 23 y Art. 33

Fundamentación en caso de no autorización:

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....


FIRMA

DNI: 43521424

FECHA: 17 de Julio del 2017

| | | | | | |
|---------|----------------------------|--------|---|--------|-----------|
| Elaboró | Dirección de Investigación | Revisó | Representante de la Dirección / Vicerrectorado de Investigación y Calidad | Aprobó | Rectorado |
|---------|----------------------------|--------|---|--------|-----------|



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

AUTORIZACIÓN DE LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

CONSTE POR EL PRESENTE EL VISTO BUENO QUE OTORGA EL ENCARGADO DE INVESTIGACIÓN DE:

MBA.Jhon Bautista Fasabi

A LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN QUE PRESENTA:

Cyntia Katherine Ramírez Lozano

INFORME TÍTULADO:

“Control interno de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de la CAS WARMITECH, Huallaga, Año 2015”

PARA OBTENER EL GRADO DE:

Contador Público

SUSTENTADO EN FECHA: 17 de Julio de 2017

NOTA O MENCIÓN: 11

