



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Sistema de control interno de cuentas por cobrar comerciales para la  
gestión financiera para la MYPE Alemi del Norte EIRL 2019

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
Contador Público

**AUTORA:**

Bonilla Pulache, Cyntia Fiorella (ORCID: 0000-0003-2565-8020)

**ASESORA:**

Dra. Ramos Farroñán, Emma Verónica (ORCID: 0000-0003-1755-7967)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Auditoría

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

PIURA – PERÚ  
2020

## **DEDICATORIA**

Dedico el presente trabajo a mi primogénita, que es mi impulso para seguir en la vida, razón de mi esfuerzo y las ganas de buscar la superación constante.

Te agradezco por ayudarme a encontrar el lado hermoso, dulce, y más amable de la vida. Siempre serás mi motivación más grande para finalizar con éxito este camino.

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a DIOS con mucho amor y gratitud. A mi madre, mi nube viajera que ahora es el ángel que siempre me cuida y que me enseñó a ser perseverante y luchar por mis metas.

A la docente Emma Ramos F. por el apoyo brindado, ya que el trabajo del profesor no consiste solo en enseñar todo lo aprehensible, sino también es producir en el alumno amor y estima por el conocimiento.

## ÍNDICE DE CONTENIDO

DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
ÍNDICE DE CONTENIDO	iv
ÍNDICE DE TABLAS	v
RESUMEN	vi
ABSTRACT	vii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA	11
3.1. Tipo y diseño de investigación	11
3.2. Variables y operacionalización	12
3.3. Población, muestra, muestreo y unidad de análisis	12
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	14
3.5. Procedimientos	14
3.6. Métodos de análisis de datos	14
3.7. Aspectos éticos	14
IV. RESULTADOS	16
V. DISCUSIÓN	25
VI. CONCLUSIONES	28
VII. RECOMENDACIONES	30
VIII. PROPUESTA	31
REFERENCIAS	36
ANEXOS	44

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b>	Resultados de la lista de cotejo	16
<b>Tabla 2</b>	Resultados de guía de entrevista	18
<b>Tabla 3</b>	Estado de las cuentas por cobrar comerciales	24
<b>Tabla 4</b>	Plan de acción de la propuesta	34

## RESUMEN

El objetivo principal fue determinar la situación del sistema de control interno de cuentas por cobrar desde la gestión financiera en la MYPE Alemi del Norte. La investigación fue de tipo aplicada, nivel descriptivo-propositivo, y diseño no experimental de corte transversal. La muestra estuvo conformada por el gerente general, el encargado del área de contabilidad, el asistente contable, y el contador externo, además del acervo documentario de la empresa. Para recolectar los datos se usó como técnicas a la entrevista, la observación, y el análisis documental. De esa forma, fue posible concluir que el sistema de control interno de cuentas por cobrar comerciales es deficiente, y ello afecta la gestión financiera de la MYPE Alemi del Norte. Ello se pudo inferir que los resultados mostraron que se ha impedido la existencia de condiciones favorables para ejecutar una adecuada gestión financiera debido a los siguientes factores: mal establecimiento de responsabilidades y valores éticos, una débil identificación y gestión de riesgo, un defectuoso seguimiento de la información financiera, así como una deficiente comunicación de la información financiera entre los departamentos de la institución.

**Palabras clave:** Control, cuentas por cobrar, gestión, finanzas.

## ABSTRACT

The main objective was to determine the situation of the internal control system of accounts receivable from the financial management in the MYPE Alemi del Norte. Applied-type research, descriptive-propositional level, and non-experimental cross-sectional design. The sample consisted of the general manager, the person in charge of the accounting area, the accounting assistant, and the external accountant, in addition to the company's documentary heritage. To collect the data, interview, observation, and documentary analysis techniques were used. In this way, it was possible to conclude that the internal control system of commercial accounts receivable is deficient, and this affects the financial management of the Mype Alemi del Norte. It was possible to infer that the results showed that the existence of favorable conditions to execute an adequate financial management has been prevented due to the following factors: poor establishment of responsibilities and ethical values, weak identification and management of risk, a defective follow-up of the financial information, as well as poor communication of financial information between the departments of the institution.

**Keywords:** control, accounts, management, finances.

## I. INTRODUCCIÓN

El control interno engloba procesos interrelacionados que son ejecutados en las organizaciones desde las esferas más altas de administración hasta cada una de las áreas funcionales, teniendo como objetivo generar ambiente y acciones que provean seguridad razonable a la organización para alcanzar objetivos tales como el cumplimiento de las normativas, la eficiencia y eficacia operacional, leyes aplicables a la organización y el control financiero de la organización (Kim et al., 2019; Nasir et al., 2021; Quinaluisa et al., 2018). La gestión financiera, elemento que se busca mejorar con el control interno, se encarga de organizar, planificar, ejecutar, controlar y dirigir actividades financieras dentro de la organización; en ese sentido, se trata de una actividad operativa que permite mantener el control adecuado de todos los ingresos y egresos empresariales (Amalia et al., 2018; Khan et al., 2020; Nizam et al., 2019; Zhu et al., 2020).

En el ámbito internacional, se ha evidenciado que en empresas de Etiopía subsiste la problemática en torno al control que se ejecuta para llevar a cabo la gestión financiera. Se evidencia así problemas en cuanto a la organización de la información financiera, el débil control y registro de los movimientos en cuanto a los ingresos y egresos, una escasa evaluación de la situación financiera, evidenciándose incluso que se han llegado a presentar problemas de liquidez y rentabilidad (Meressa, 2020; Nyigmah y Adjei, 2019). Así mismo, en Nigeria, subsiste el problema de los empresarios para llevar a cabo en sus empresas una adecuada gestión y rendimiento financiero, lo cual se manifiesta a través de una deficiente planificación financiera, un frágil control presupuestario, nulas estrategias para analizar el desempeño financiero e incapacidad para llevar a cabo con éxito el proceso de administración de los recursos empresariales (Efobi et al., 2019; Muhammad y Aminatu, 2018; Sa'eed et al., 2020).

A nivel nacional, en Perú existen varias empresas, especialmente las pequeñas, donde el manejo financiero no se realiza adecuadamente, ya sea por el desconocimiento en cuanto a temas de gestión financiera, por la falta de experiencia, la falta de control empresarial o por la incorrecta planificación financiera (Perez, 2018; Pérez et al., 2021). Esto causa que se presenten obstáculos para la toma de decisiones efectivas, que además repercute en la

optimización de recursos, siendo ello común en los pequeños emprendimientos, y en las empresas que operan a menor escala. Es por ello que resulta necesario que el empresario peruano adquiera mayor capacidad para la gestión financiera, y propiciar un mejor desarrollo de los negocios peruanos (Baldeos et al., 2020; Heredia et al., 2019; Valeriano, 2020).

En el ámbito local, se centró el análisis en la MYPE Alemi del Norte, constituida el 11 de diciembre del 2014, en la provincia de Piura, dedicada a la venta de materiales eléctricos industriales, productos nacionales e importados de distintas marcas reconocidas a nivel mundial. A partir de las conversaciones informales sostenidas con algunos jefes de las áreas administrativas y financieras, se ha podido conocer que la empresa presenta algunas deficiencias en el manejo y gestión financiera, evidenciada en el deficiente planteamiento de objetivos financieros, de los ingresos, costos y gastos generados, no se controlan oportunamente los recursos financieros, ni presupuestario; así mismo, no existe un seguimiento al desempeño de la liquidez y rentabilidad empresarial. Además, con base en lo conocido, es posible inferir que las posibles causas de tales deficiencias pueden estar asociadas al defectuoso control interno, motivo por el cual no se evidencian planes claros para controlar la gestión en la presa, ni la adecuada evaluación de riesgos, deficiencias en la comunicación, así como poca noción de un monitoreo y seguimiento constante al desempeño de la empresa. Es por ello que, ante tal situación resulta necesario abordar un estudio científico, ya que, de continuar con dichos problemas, la empresa a futuro podría incurrir en grandes pérdidas financieras, que le causarían incluso pérdidas de liquidez y rentabilidad, presentándose problemas en su sostenibilidad.

Debido a la realidad problemática descrita, se desarrolló la investigación teniendo como problema general: ¿Cuál es el panorama del sistema de control interno de cuentas por cobrar desde la gestión financiera en la MYPE Alemi del Norte? Además, se tuvo como problemas específicos: ¿Cómo es la situación del control interno para la MYPE Alemi del Norte?, ¿Cuál es el estado de las cuentas por cobrar comerciales para la MYPE Alemi del Norte?, ¿Cuál es la situación de la gestión financiera para la MYPE Alemi del Norte?

El presente estudio resultó conveniente en la medida que se dispuso de la

información y recursos necesarios para realizar oportunamente el análisis de la situación problemática que sea útil para la MYPE Alemi del Norte. Con base en el conocimiento desarrollado, se pudo aplicar mejoras en su organización, y con ello un mejor desempeño empresarial, tomando decisiones acertadas para lograr alcanzar cada uno de los objetivos empresariales, y conocimiento del público en general. A su vez, en el ámbito social, la investigación se justificó debido a que sus resultados contribuyeron al desarrollo de estrategias de manejo de las cuentas por cobrar comerciales para propiciar un mejor desempeño empresarial, y a la vez, fueron útiles a la comunidad empresarial, pudo tener un mayor conocimiento de las variables analizadas, y con base en ello se pudo generar desempeños saludables para la empresa.

Así mismo, el estudio se justificó teóricamente, que fue desarrollado en base a estudios previos y teorías de carácter científico en torno a la variable control interno y la variable gestión financiera. En cuanto a las implicaciones prácticas, los resultados constituyeron la base para que la empresa haya diseñado su sistema de control interno en el ámbito de las cuentas por cobrar comerciales, y a partir de ello pudo implementar mejoras en la gestión financiera, con evidencia científica que mostró sus deficiencias y necesidades de mejora, presentando así pautas específicas sobre las que se trabajó y de esa manera se pudo ver un adecuado desempeño.

Finalmente, en el ámbito metodológico, se puede señalar que el presente estudio fue realizado siguiendo un esquema metodológico adecuado para abordar las variables control interno y gestión financiera, diseñando además instrumentos útiles para futuras investigaciones realizadas en este campo.

Con base en lo descrito, se abordó la investigación teniendo como objetivo general: determinar la situación del sistema de control interno de cuentas por cobrar desde la gestión financiera en la MYPE Alemi del Norte. A su vez, se tuvo como objetivos específicos los siguientes: a) identificar la situación del control interno de la MYPE Alemi del Norte, b) explicar el estado de las cuentas por cobrar comerciales de la MYPE Alemi del Norte, c) analizar la situación de la gestión financiera de la MYPE Alemi del Norte.

## II. MARCO TEÓRICO

Para abordar la investigación se tomaron en cuenta antecedentes de investigaciones realizadas en torno al propósito de investigación desarrollado.

Encontrándose en el ámbito internacional, Sotomayor (2020) en su estudio determinaba cómo mejorar la gestión financiera de diversas empresas en Mahala a través del control interno. El estudio fue de enfoque mixto, a través de la técnica de análisis documental y la encuestas, mientras que el instrumento fueron las fichas bibliográficas y los cuestionarios con una muestra de 8 empresas. Se hallaron que algunas empresas de producción no controlaban sus recursos lo suficiente, por ello, consideraron implementar un sistema interno de control otorgando una visión total de la organización a la dirección.

Así mismo, García (2021) en su estudio tuvo el propósito de analizar el control interno como la herramienta esencial para medir la gestión financiera de los departamentos gubernamentales y sus programas de mejora. Tuvo un enfoque cuantitativo, usando la técnica de la encuesta y la herramienta del cuestionario, se concluyeron que fue necesario la necesidad de dotar a las instituciones públicas de una herramienta estratégica que favoreció el desarrollo efectivo de la planificación, brindando un panorama de todos los factores que pudieron afectar a la organización, optimizando las responsabilidades.

Además, la investigación de Andrayanti (2019) revelo cómo se utilizó el control interno del sistema de cuentas por cobrar, cuáles fueron los obstáculos que se encontraron en el control interno y los esfuerzos del Instituto STIAMI para reducirlos. Fue de enfoque cuantitativo descriptivo, usando la técnica de la encuesta y la herramienta del cuestionario. De acuerdo con los resultados, el control interno por cobrar implementado es efectivo, además, la gestión de STIAMI aplicaron las definiciones y postulados básicos del control interno, por último, fue deseable fortalecer la funcionalidad y centralización del sistema online para que la operación y presentación de cuentas funcionara de manera eficiente.

A nivel nacional, Chapoñan et al. (2018) realizaron una investigación que tuvo como finalidad establecer cómo el control interno de las cuentas por cobrar influyó en la gestión financiera de la empresa realizándose un estudio de enfoque

mixto, descriptivo, explicativo, correlacional, y no experimental. La muestra la constituyeron los estados financieros de la empresa. Se llegó a concluir que, la existencia de deficiencias en el control interno de cuentas por cobrar tiene incidencias negativas sobre la gestión financiera.

Por otro lado, García (2019) en su tesis tuvo como objetivo analizar la incidencia de un sistema de control interno de cuentas por cobrar sobre la gestión financiera. La muestra fue conformada por trabajadores, la técnica de recolección de datos fue la encuesta y el instrumento el cuestionario. En conclusión, se hizo evidente una optimización y mejoró en el uso de un sistema de control interno en las cuentas por cobrar y tuvo impactos positivos sobre la gestión financiera.

Así también, Obando (2019) en su trabajo de investigación tuvo como objetivo poder determinar la incidencia de la implementación de un sistema de control interno para la empresa, la muestra la conformó el personal, siendo los instrumentos de recolección de datos el cuestionario y la guía de entrevista. Se trató de una investigación descriptiva, no experimental. Obtuvo como conclusión que la empresa ameritaba con urgencia implementar un óptimo sistema de control interno y mecanismos para solucionar las fallas y deficiencias del sistema utilizado.

Del mismo modo, Acosta et al., (2021) en su estudio determinaron el impacto en la gestión financiera del control interno. Tuvo un enfoque cuantitativo y de corte transversal, se usó las entrevistas, observaciones y análisis de literatura. Se halló deficiencias en el control interno de la empresa, posible indicio de existencias insuficientes, mercadería perdida y vencida, así como, una pérdida total de más de S/48 mil soles, es por ello, que en la gestión financiera si repercute el control interno.

Por otro lado, Ocas y Valdez (2018) llevaron a cabo una investigación que tuvo como finalidad la descripción del control interno de cuentas por cobrar comerciales ejecutado. La muestra seleccionada fue el personal del área administrativa, siendo la técnica de recolección de datos la entrevista y el instrumento la guía de la entrevista. Fue una investigación no experimental, transversal, descriptiva. Se concluyó que a causa de la carencia de un sistema de control interno de cuentas por cobrar procedió con un seguimiento contable confiable.

Así también, Guevara y Marín (2019) en su trabajo investigativo analizó el

estado del control interno de cuentas por cobrar comerciales sobre la base del Coso III. Estuvo conformada la muestra por 42 empleados de la empresa, a quienes se les aplicó un cuestionario como instrumento de recolección de datos. Siendo una investigación no experimental, transversal. Se concluyó que el sistema de control interno vigente se encontraba desarrollándose de manera inadecuada, ya que no contaba con un personal plenamente capacitado, no existían procedimientos ni políticas para otorgar información y comunicación.

Finalmente, Salazar (2019) en su trabajo de investigación se analizó la manera en que el control interno de cuentas por cobrar incidió sobre la gestión. La población estuvo conformada por un total de 13 empleados, se utilizó como técnica de recolección de datos la encuesta y como instrumento el cuestionario, fue una investigación descriptiva, realizada con diseño no experimental y transversal. Concluyó que más de la mitad de la muestra indicó que la gerencia fue capaz de asumir acciones que optimizaron la función de la auditoría interna, y que existió un establecimiento eficaz para el procedimiento de persecución de deudas.

Mientras que, en antecedentes locales, se encontraba Culquicondor (2018), quién estableció la relación existente entre el sistema de control interno y la gestión de cuentas por cobrar en la empresa. Investigación se realizó bajo el tipo aplicada, nivel correlacional y diseño no experimental. Fueron 47 trabajadores de la empresa los que constituyeron la muestra. Para recolectar los datos se utilizó como técnica a la encuesta y como instrumento al cuestionario. Concluyendo que la empresa no dispuso de un sistema de control interno para orientar de manera adecuada la gestión de las cuentas por cobrar, lo cual determinaba que la empresa no realizó con eficacia las cobranzas.

Del mismo modo, Ruesta (2019) desarrolló una tesis teniendo como fin analizar la influencia de la implementación del control interno de cuentas por cobrar comerciales sobre la gestión de cobranza del área de facturación y cobranzas. Su muestra se constituyó de 35 trabajadores, a los cuales se aplicó como técnica de recolección de datos la encuesta, y como instrumento el cuestionario. La investigación tuvo un enfoque cuantitativo, Se realizó bajo el tipo aplicada, con un nivel descriptivo – correlacional, y con un diseño no experimental. Se concluyó que: Fue inadecuado el sistema de control interno, ya que no contaba con políticas de

cobranzas, además la gestión financiera no fue oportuna, ya que no existió seguimiento del manejo financiero de las cuentas por cobrar.

Así mismo, se realizó el estudio donde se abordaron diversas teorías. Con base en ello, se entendió al control interno como una habilidad de gran uso y que se encontraba relacionada a todas las actividades empresariales que tuvo como propósito la ejecución optimizada de sus operaciones vinculadas a fines organizativos (Ji et al., 2018). Además, se definió un procedimiento continuo y acción que tomaron los gerentes y colaboradores que aseguraron a las personas que fueron suficiente y lograron satisfactoriamente las metas de la entidad a través de operaciones de manera eficaz y eficiente (Sumaryati et al., 2020). Por otro lado, son un marco de procesos y políticas que protegen los activos de la entidad mejorando la confiabilidad de los documentos financieros, promoviendo cumplir con lo legal y normativo y asegurando actividades eficientes y productivas, es por ello, que generalmente los controles de calidad se encontraban influenciado por el sistema interno de control (Agbenyo et al., 2018).

Para noviembre de 2010, COSO anunció el lanzamiento de un nuevo marco que representaría la actualización del de 1992. El objetivo del Comité era aumentar la importancia y el relieve de su estructura en un entorno económico cada vez más complejo que en el pasado, lo que representa un apoyo válido para las organizaciones (Jemaa, 2022; Otero et al., 2020). El modelo COSO dimensiona el control interno en 5 componentes constituidos las cuales se dividen en: ambiente de control, la evaluación de riesgos, las actividades de control, la información y comunicación, y la supervisión y seguimiento (Vásquez, 2020).

El ambiente de control es aquel encargado de proveer las bases para la puesta en escena del control interno mediante normas, procesos y estructuras establecidas en un entorno estimulante. Dentro de esta dimensión se encuentran indicadores: tales como la integridad y valores éticos hace referencia a los valores y comportamientos de los colaboradores y acciones o medidas tomadas para prevenir o reducir comportamientos ilegales o deshonestos; autoridades y responsabilidades, es la distribución de competencias y responsabilidades de cada uno de los integrantes de la empresa (Elizalde, 2018); y estructura organizacional, es la columna empresarial que integra las unidades orgánicas, los cargos y

responsabilidades de cada una de ellas, así como, su vínculo entre ellas (Saldarriaga et al., 2019).

En la evaluación de riesgos se identificó adecuadamente las contingencias convirtiéndose en un componente clave de la gestión financiera, a través de este, las organizaciones se pudieron determinar que se evaluó, priorizó, superviso, y monitorearon diferentes riesgos que pudieron impedir el logro de las metas organizacionales (Serrano et al., 2018). Dentro de esta dimensión se abordaron los siguientes indicadores como identificación de riesgos, se analizaron vulnerabilidades a través de la determinación de indicadores como el riesgo de crédito, legal, auditoría, mercado y otros factores relevantes para la entidad (Elizalde, 2018); (b) planes de contingencia, es el establecimiento de un plan de emergencia u organización en el cual se provee preparar a la entidad ante cualquier vulnerabilidad de las operaciones (Fischer, 2018).

En actividades de control se refirieron al seguimiento del trabajo por parte de los gerentes en los diferentes departamentos para asegurarse de que lo realizado estaba de acuerdo con lo planificado previamente (Saldarriaga et al., 2019). Dentro de esta dimensión se encontraron los siguientes indicadores como análisis y registro de información, se trató de la revisión de la información del desempeño empresarial y los registros oportunos para dar un oportuno seguimiento; indicadores de desempeño, se pretendió analizar e investigar las relaciones y tomar las acciones correctivas, por ello, en este indicador se vincularon varios conjuntos de datos operativos o financieros de la empresa; controles sobre el procesamiento de información, se incluyeron las implementaciones de diversos mecanismos de control para la exactitud, adhesión y aprobación de las transferencias (Quinaluisa et al., 2018).

Los términos información y comunicación representaban el punto de enlace para asegurar la productividad y competitividad, puesto que ello brindaba el sustento válido y útil orientadas hacia la ejecución adecuada de las operaciones, procesos y objetivos (Ninaus et al., 2021). Los indicadores de esta dimensión son los siguientes: (a) calidad de la información, Azemi et al., (2018) señalaron que a medida que las organizaciones aumentaron la recopilación y el almacenamiento de datos, estos se extrajeron para uso comercial, la calidad obtenida se volvió cada

vez más importante para sus procesos; (b) comunicación interna, es la atención constante de cómo funcionaba la organización en todos los departamentos y estructuras; y (c) comunicación externa, es un método de comunicación que conectó a la organización con el entorno, los clientes y la sociedad, convirtiéndose en el eje estratégico y prioritario (Pazmay, 2019).

Supervisión y monitoreo, por otro lado, la necesidad de mantener una constante supervisión de todos aquellos elementos y los componentes inherentes a los sistemas de control. Se consideraron los siguientes indicadores: (a) auditoría interna; posibilita conocer en el día a día si realmente se estaban alcanzando los objetivos marcados y si las deficiencias se han tenido debidamente en cuenta que son revisiones periódicas de las funciones desempeñadas en la empresa; (b) seguimiento de resultados, es la supervisión periódica que se realizaba para seguir mejor las metas establecidas; y (c) evaluación de metas, proceso de comparación que se hacía con lo que se programa (Elizalde, 2018).

Por otro lado, la gestión financiera consistió en la planificación, implementación, procesos administrativos, el uso de informes, entrega de cuentas, orientación, visualización, supervisión y seguimiento de evaluaciones (Atmadja, 2018). Asimismo, estuvo relacionada con el análisis, la toma de decisiones y procesos vinculados con los recursos necesarios para la realización de la actividad de la organización que se logra teniendo en cuenta los costos, duración y condiciones crediticias, pronóstico, el cálculo de los recursos, la financiación externa, entre otros (Párraga et al., 2021).

La gestión financiera es un campo importante cuyo objetivo sustancial crearon más valor o aumentaron el bienestar de una empresa, en ese sentido, esta responsabilidad requiere de habilidades especiales de sus gerentes para tomar la decisión sobre el financiamiento y la inversión en un entorno caracterizado por el riesgo y la incertidumbre (López et al., 2020). La gestión financiera contribuyó al momento de tomar decisiones en varias áreas, tales como la determinación de la fuente de financiación y la política de dividendos (Yuan et al., 2019). Al hablar de las dimensiones para la evaluación de la variable, de acuerdo con Vera, a inicios de siglo se consideraron que la gestión financiera se compone de una serie de procedimientos complejos e integrados que se vinculan con la dirección de la

planificación financiera, control y evaluación financiera (Arellano, 2018).

De esa manera, se pudieron considerar a la planificación financiera como todas aquellas actividades que se encontraban orientadas a preparar o anticiparse al desempeño financiero, cuyos indicadores son: (a) planteamiento de objetivos, significa fijar metas, planes de acción, estrategias, procedimientos, reglamentos, políticas, presupuestos operativos y sus formas de alcanzarlos (Saldarriaga et al., 2019); y finalmente, (b) la planificación de ingresos, hace referencia a la toma de decisiones que se toman en cuestión de ingresos que pudieron incrementar las ganancias y reducir el monto de recursos utilizados (Wen et al., 2019).

El control dentro de la gestión financiera estaba referido a ejecutar un seguimiento continuo al desempeño financiero a fin de que se evitaran eventos adversos en términos económicos (Bapat, 2020), siendo los indicadores: (a) control físico, hizo referencia a los equipos, bienes, instalaciones y otros activos para que pudieran ser contabilizados y comparados con los montos mostrados en los registros (Quinaluisa et al., 2018); (b) control presupuestario, está referido al control de la preparación del formulario de presupuesto, utilizado para asignar partidas de gastos recurrentes y de capital, entre otros (Coronel et al., 2020); (c) el análisis del desempeño, el cual tuvo como fin de identificar las deficiencias y tomar las medidas correctivas, en última instancia permiten planificar el desempeño de la empresa (Saldarriaga et al., 2019). La evaluación dentro de la gestión financiera implicó una valoración del desempeño financiero empresarial, cuyos indicadores son: (a) la liquidez, se entendió como la permisividad para intercambiar activos por activos más líquidos y al mismo tiempo asegurar el cumplimiento de los compromisos de un entidad u organización (Terreno et al., 2020); y (b) la rentabilidad, se refirió a aquel porcentaje que se usó para establecer las competencias de una organización para la obtención de utilidades a un coste razonable (Lamtjar et al., 2021).

### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1. Tipo y diseño de investigación**

##### **Tipo de estudio**

La investigación fue de tipo aplicada. Este tipo de investigación, de acuerdo con Baimyrzaeva (2018), se trata de estudios en los que se busca mejorar la situación problemática observada a partir de las conclusiones y conocimientos derivados de la investigación, en ese sentido se hizo uso de las teorías científicas para analizar una determinada situación y producir conocimiento que sea útil, práctico y aplicable para el contexto en el cual se desarrolla. De esa manera, la investigación desarrollada derivó en conocimientos útiles para aplicarse en la mejora del sistema control interno de cuentas por cobrar y a su vez el planteamiento de mejoras en la gestión financiera en la MYPE Alemi del Norte.

El nivel de investigación fue descriptivo – propositivo. De esa forma, se trató de un estudio que observa y analiza la información de diferentes aspectos correspondientes a un mismo fenómeno (Arias y Covinos, 2021); ello permitió obtener un panorama completo de la situación que se estaba analizando. A partir de ello, fue también propositivo en la medida que se encontró direccionada a postular una acción concreta a fin de que el receptor pudiera ejecutar un cambio sobre la realidad analizada. De esa manera, se propuso un nuevo modelo para la mejora de las condiciones en la gestión financiera de la MYPE Alemi del Norte.

##### **Diseño de investigación**

Los estudios no experimentales se centran únicamente en describir y analizar variables en su contexto natural, ya que se centran en la manipulación no aleatoria de variables de estudio, asimismo, estas investigaciones sirven como base para el diseño experimental (Blais, 2021). De ese modo, la recolección de datos en el presente estudio se realizó sin manipular las variables sistema de control interno y gestión financiera, ni las condiciones del escenario de la MYPE Alemi del Norte.

Mientras que, el diseño transversal, dado que se recopila la data e información de un estudio de un grupo determinado en un momento particular (Ellis, 2020). Es así que, los datos para desarrollar el presente estudio se han recogido en un único momento dentro del año 2020.

### **3.2. Variables y operacionalización**

**Variable 1:** Tiene como objetivo la eficacia de las operaciones, procedimientos y otras actividades para monitorear y detectar errores con el objetivo de corregirlos y prevenir su reincidencia (Vásquez, 2020).

La variable control interno tuvo las siguientes dimensiones: ambiente de control, conformada por los indicadores integridad y valores éticos, autoridades y responsabilidades y estructura organizacional; evaluación de riesgos, conformada por los indicadores identificación de riesgos, administración de riesgos y planes de contingencia; actividades de control, dimensión que se conforma de los indicadores análisis y registro de información, indicadores de desempeño y controles sobre el procesamiento de información. Además, se encuentra la dimensión información y comunicación, en la que se encuentran los indicadores calidad de la información, comunicación interna, y comunicación externa; finalmente está la dimensión supervisión y monitoreo, la cual se conforma de los indicadores auditoría interna, seguimiento de resultados y evaluación de metas.

**Variable 2: Gestión financiera.** La gestión financiera contribuye al momento de tomar decisiones en varias áreas, tales como la determinación de la fuente de financiación y la política de dividendos (Yuan et al., 2019).

Las dimensiones de la variable gestión financiera fueron las siguientes como la planificación financiera, en la cual se abordaron los indicadores de planteamiento de objetivos, ingresos, y los costos y gastos; control, en la cual se abarcaron los indicadores control físico, control presupuestario y análisis de desempeño; y finalmente la dimensión evaluación, conformada por los indicadores liquidez y rentabilidad.

### **3.3. Población, muestra, muestreo y unidad de análisis**

#### **Población**

La población la conformaron los encargados de las áreas involucradas en la

gestión financiera y empresarial, así como el acervo documentario de la empresa.

### **Criterios de selección**

Dentro de los criterios de inclusión y exclusión, se consideraron los siguientes:

- **Criterios de inclusión**

Encargados de las áreas financieras de la MYPE Alemi del Norte

Acervo documentario referente a actividades de control interno y gestión financiera de la MYPE Alemi del Norte

- **Criterios de exclusión**

Personal de la MYPE Alemi del Norte que no esté encargado de las áreas financieras

Acervo documentario que no sea referente a actividades de control interno y gestión financiera de la MYPE Alemi del Norte.

### **Muestreo**

Este es el proceso de tomar una parte de una población. Esto se puede dividir en dos amplias categorías, que se denominarán: probabilísticas y no probabilísticas (Castro et al., 2020). En el enfoque no probabilístico, los sujetos se eligen usando criterios específicos del investigador que buscan ser lo más representativos posible. Sin embargo, no pueden ser utilizados para obtener resultados poblacionales (Hernández y Carpio, 2019) En la presente investigación el muestreo fue no probabilístico.

### **Muestra**

La muestra la constituyeron el gerente general, el encargado del área de contabilidad, el asistente contable y el contador externo, además del acervo documentario de la empresa.

### **Unidad de Análisis**

Acervo documentario de la empresa.

### **3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

#### **Técnica**

Buscando recoger la información oportuna para probar las hipótesis de investigación, se utilizaron tres técnicas de recolección de datos: La entrevista, análisis documental y la observación.

#### **Instrumentos**

Acorde con las técnicas de recolección de datos planteadas, se empleó como instrumentos a la guía de entrevista, guía de análisis documental y la lista de cotejo.

### **3.5. Procedimientos**

Para recoger la información en primer lugar se solicitó la participación libre y voluntaria a los elementos de la muestra, además se solicitó el consentimiento de los directivos de la empresa para acceder a la información documental, solicitando para ello el consentimiento informado. De esa manera, se procedió a aplicar las entrevistas a través de Google Meet a cada uno de los participantes, se acudió a la empresa a aplicar las guías de observación y a acceder a la información documental necesaria.

### **3.6. Métodos de análisis de datos**

El análisis de los datos se realizó a través de la inferencia; de esa manera, luego de obtener la información, se dispuso a ordenar los datos oportunamente en tablas, las cuales fueron interpretadas de manera descriptiva, y a partir de la inferencia de dichos datos se establecieron conclusiones.

### **3.7. Aspectos éticos**

Los aspectos éticos considerados en el desarrollo de la investigación han sido las siguientes:

**Beneficencia:** El estudio se realizó pensando en proveer de conocimiento válido a la empresa para mejorar su gestión financiera, y con ello su desempeño económico y empresarial; así mismo, la información recogida fue de uso estrictamente privado, y de carácter anónimo, ya que no se quiso propiciar algún perjuicio para los trabajadores colaboradores, sino que, la información se utilizó

solo con fines de mejora.

Autonomía: Bajo este principio se buscó que tanto los directivos de la empresa, como los participantes de la muestra, colaboren de manera libre, es decir, que tengan autonomía para decidir su participación y se acepte su participación sin ninguna coacción.

Veracidad: Es decir, los resultados presentados fueron reales y no se manipularon en ningún caso la investigación con fines diferentes a los establecidos.

#### IV. RESULTADOS

A continuación, se muestran los resultados de la lista de cotejo:

**Tabla 1**

*Resultados de la lista de cotejo*

Dimensiones	Indicadores	S Í	N O
Ambiente de control	Se establecieron pautas de actuación íntegra y valores éticos para los funcionarios		X
	Estuvieron definidas de manera clara las funciones para cada cargo		X
	Existió un diseño de estructura organizacional		X
	Se realizaron procedimientos para identificar posibles riesgos		X
Evaluación de riesgos	Se designaron personal encargado de la administración de riesgos		X
	La empresa dispuso de planes de contingencia para afrontar cualquier problema		X
Actividades de control	Se contó con un cronograma para evaluar de manera constante la información relevante		X
	Existieron indicadores de desempeño de las funciones ejecutadas	X	
Información y	Se llevaron a cabo un control del procesamiento de la información	X	

comunicación	Hubo un personal encargado de realizar la evaluación de la calidad de la información		X
	Se gestionó la comunicación interna	X	
	Se gestionó la comunicación con el público externo	X	
	Se realizaron auditorías internas de manera periódica		X
Supervisión y monitoreo	Se ejecutaron el seguimiento de resultados financieros	X	
	Se evaluó el cumplimiento de metas		X
Planificación financiera	La empresa contó con objetivos financieros planteados		X
	Se proyectaron los ingresos		X
	Se proyectaron los costos y gastos	X	
	Se controlaron las existencias financieras	X	
Control	Se controló la ejecución del presupuesto		X
	Se analizó periódicamente el desempeño de la empresa	X	
	Se evaluó el desempeño de la liquidez empresarial	X	
Evaluación	Se analizó la rentabilidad empresarial de manera periódica		X

*Nota.* Información obtenida del MYPE Alemi del Norte EIRL 2019

Se pudo observar que existieron múltiples deficiencias en torno al desempeño de la variable control interno, en el área de cuentas por cobrar comerciales y, además, se encontraron deficiencias en la gestión financiera. De esa

manera, pudo evidenciarse deficiencias en el estado del control interno, ya que no se ejecutó de manera adecuada actividades primordiales tales como el establecimiento de pautas de actuación íntegra y valores éticos para los funcionarios, y la existencia de información clara sobre las funciones necesarias para cada cargo, así como la ausencia de evaluación de riesgos, y en base a ello nulos planes de contingencia para enfrentar cualquier situación problemática. A su vez, la empresa no cuenta con un cronograma para evaluar de manera constante toda aquella información que puede resultar necesaria y relevante para tomar decisiones dentro de la empresa, no existió un personal encargado de evaluar la calidad de la información, ni se realizaban evaluaciones periódicas para detectar cualquier mala praxis, tampoco se evaluaban oportunamente las metas.

A su vez, la gestión financiera también sería deficiente, ya que, no se cumplió con las funciones relevantes tales como: el establecimiento de objetivos financieros, y la proyección de ingresos, ni el control de la ejecución del presupuesto; así mismo, no se analizó la rentabilidad empresarial de manera periódica.

**Tabla 2**  
*Resultados de guía de entrevista*

Indicador	Descripción
Ambiente de control	No se dispuso de un reglamento de conducta para proporcionar a los trabajadores, lo que se hizo fue transmitir los valores éticos que deben practicarse a través de reuniones y en el proceso de reclutamiento.  Existió registro documentado de la estructura organizacional y de las funciones de cada área. No obstante, los trabajadores no se encontraban correctamente informados.
Evaluación de riesgos	No se realizaban actividades orientadas a identificar los riesgos en las operaciones de cuentas por cobrar comerciales. Incluso no se planificaba y evaluaba oportunamente el establecimiento de las ventas al crédito.

---

Actividades de control	<p>La única manera en la que se gestionaban los riesgos en el otorgamiento de ventas a crédito es estableciendo dentro de sus políticas las condiciones de venta al crédito, siendo éstos los siguientes: el plazo máximo de crédito es de un mes para los clientes más conocidos y que se consideraron seguros, mientras que, a los demás, solo se les separaba la mercadería con un porcentaje y lo demás se recibía a contra entrega.</p> <p>No existieron registros de planes contingencia para enfrentar los problemas que pudieron suscitarse en el área de cuentas por cobrar comerciales, de modo tal que ante una eventual mora de los clientes no se disponía de estrategias para recuperar el dinero.</p> <p>No existió personal que se le haya asignado el control sobre el desempeño y estado de las cuentas por cobrar comerciales.</p> <p>La empresa no tuvo pautas claras para determinar si el desempeño de las cuentas por cobrar comerciales era óptimo para los fines empresariales.</p> <p>Tampoco se realizó un control para verificar toda la información sobre el estado de cobro de las cuentas por cobrar comerciales.</p>
Información y comunicación	<p>Se registraba cada uno de los movimientos de las operaciones de cuentas por cobrar comerciales en el programa Excel.</p> <p>Al momento de otorgar una venta al crédito se le entregaba al cliente documento con información referente a los términos de venta</p>
Supervisión y monitoreo	<p>En la empresa no se realizaron auditorías internas para la revisión de las cuentas por cobrar comerciales, sino que, solo eran revisadas cuando éstas se tornaban en mora.</p>

---

---

Planificación financiera	<p>No se llevaba a cabo un seguimiento oportuno en sí de las cuentas por cobrar de manera periódica, sino que, el encargado de seguir su cobranza era el asistente contable.</p>
	<p>No necesariamente se realizaba una valoración del desempeño de las cuentas por cobrar comerciales para saber si se encontraban saludables en términos financieros para la empresa, sino que, se le encargaba al auxiliar contable realizar su revisión para saber cuáles entraron en mora.</p>
	<p>No se establecieron objetivos financieros para dar seguimiento al desempeño de las cuentas por cobrar comerciales, y saber si se estaban dando de manera eficiente.</p>
Control	<p>No se realizaban proyecciones de los ingresos financieros, tampoco se analizaban si la evolución de los ingresos de cuentas por cobrar comerciales era saludablemente en términos financieros.</p>
	<p>Se mejoró costos y gastos empresariales, y se buscaron a los proveedores que ofrecían precios más favorables.</p>
	<p>La revisión de las existencias financieras era efectuada por el contador, quien verificaba el estado de las cuentas y los registros para constatar que todo estaba en regla.</p>
Evaluación	<p>No se evaluaron el cumplimiento del presupuesto, de esa manera, incluso existieron faltantes o sobrantes de presupuesto al cierre de los periodos contables.</p>
	<p>El gerente ejecutaba la revisión de las utilidades de la empresa, no obstante, no revisaba de manera específica los componentes del desempeño financiero, de tal manera, no existían requerimientos específicos de análisis financieros que sean solicitados al área de contabilidad por parte del gerente.</p>
	<p>El gerente general tomaba noción de la liquidez de la empresa aproximadamente de manera mensual, pero no era una</p>

---

---

evaluación constante, ya que dicho periodo podía variar, y tampoco es una evaluación exhaustiva, ya que el fin de dicha evaluación era conocer el dinero disponible para distribuirlo en las actividades empresariales.

Según el contador, los avances de rentabilidad no eran significativos periodo a periodo, si bien es cierto es saludable para la empresa y

le permitían mantenerse en el mercado; sin embargo, con base en experiencia, consideraba que, dada la mayor solidez de la empresa en el mercado a partir de los años, su rentabilidad pudo ser mayor.

---

*Nota.* Información obtenida del MYPE Alemi del Norte EIRL 2019

En la tabla 2 se encontraron los resultados sintetizados de las entrevistas aplicadas, a partir de los cuales se realizó un análisis que permitió presentar la manera en que se venían ejecutando con la empresa. Esto se realizaba tanto en el control interno de las cuentas por cobrar comerciales, así como la gestión financiera, pudiéndose presentar los siguientes resultados:

En cuanto al sistema de control interno de cuentas por cobrar ejercido, se pudo encontrar muchas deficiencias, en las cinco dimensiones que lo componen. Es así que, el ambiente de control no presentaba las características adecuadas; debido a ello, en la empresa no se contaba con un reglamento que esté referido a principios éticos y valores de conducto que se desea desarrollen los trabajadores. Es por ello que, en términos de conducta de los trabajadores, solo se les comunicaba de manera informal en reuniones, o al momento del proceso de reclutamiento del personal.

La dimensión de la evaluación de riesgos también se ejerció con deficiencias, ya que, no se evaluaba oportunamente el riesgo al otorgar las ventas al crédito, ni se disponían planes de contingencia para contar con estrategias para ejecutar el cobro de los montos mantenidos en las cuentas por cobrar comerciales. Es así que se contaba como único procedimiento la parte de la evaluación de riesgos, con el establecimiento ciertas políticas para el otorgamiento de créditos, tal

como la efectuada para los clientes conocidos, que se trataba de otorgarles mercadería a crédito solo por un mes, y la otra en la cual se les separa mercadería a los clientes, recibiendo una parte del dinero para gestionar el pedido, y la otra al momento de la entrega total.

La dimensión actividades de control tampoco se ejecutaba óptimamente, ya que sus indicadores presentaban incumplimiento. De esa manera, se hizo evidente que no existía personal que se le haya asignado el control sobre el desempeño y estado de las cuentas por cobrar comerciales; tampoco existían pautas claras para evaluar que el desempeño de las cuentas por cobrar comerciales sea adecuado para los fines empresariales, ni se dispuso de actividades específicas y periódicas para verificar el estado de las cuentas por cobrar.

La información y comunicación de las actividades financieras presentaban puntos favorables tales ya que se llevó a cabo el registro de cada uno de los movimientos de las operaciones de cuentas por cobrar comerciales en el programa Excel. Así mismo, al momento de otorgar una venta al crédito, se hizo un pequeño estudio financiero al cliente, viendo su nivel financiero, que sea sólido, sacando un reporte por medio de Equifax y solicitando referencia a compañeros que también lo tengan como cliente. No obstante, se encontraba una mala praxis en cuanto a la comunicación y coordinación, pudiéndose evidenciar que la comunicación asociada a las cuentas por cobrar comerciales fue fluida; sin embargo, se da de manera personal sin formalidades de documentación, lo cual pudo generar que se transmitía información errónea.

La supervisión y monitoreo no fue una práctica habitual de la empresa, es por ello que no se tuvo la costumbre de realizar auditorías internas para la revisión de las cuentas por cobrar comerciales, sino que solo se revisaban cuando éstas se tornaban en mora. Así mismo, no se realizaba una supervisión en sí de las cuentas por cobrar de manera periódica, sino que, el encargado de efectuar su cobranza era el asistente contable. Además, no necesariamente se realizaba una valoración del desempeño de las cuentas por cobrar comerciales para saber si eran saludables en términos financieros para la empresa, sino que se le encargaba al auxiliar contable realizar su revisión para saber cuál entraron en mora.

En cuanto a la gestión financiera, al entrevistar a los funcionarios se pudieron

conocer que el funcionamiento de sus principales dimensiones e indicadores, que en términos generales evidenciaron múltiples deficiencias, las cuales se detallan a continuación:

La planificación financiera, presentaban también puntos que no se gestionaron de manera adecuada, de esa forma, se pudo conocer que no se tienen establecidos objetivos financieros para dar seguimiento al desempeño de las cuentas por cobrar comerciales, y saber si se estaban desarrollando de manera eficiente. Además, no existió una práctica orientada a realizar proyecciones de los ingresos financieros, ni tampoco se analizaba si la evolución de los ingresos de cuentas por cobrar comerciales es saludable en términos financieros. Mientras que, para optimizar costos y gastos empresariales, lo único que se hacía era buscar a los proveedores que ofrecían precios más favorables.

La dimensión de control dentro de la gestión financiera evidenció que la revisión de las existencias financieras es efectuada por el contador, quien es el que verifica el estado de las cuentas y los registros para constatar que todo esté en regla. No se evalúa el cumplimiento del presupuesto; por ello, incluso existen faltantes o sobrantes de presupuesto al cierre de los periodos contables. Así mismo, el gerente ejecuta la revisión de las utilidades de la empresa; no obstante, no revisa de manera específica los componentes del desempeño financiero. De tal manera, no existen requerimientos específicos de análisis financieros que sean solicitados al área de contabilidad por parte del gerente

Finalmente, dentro de la dimensión evaluación de la variable gestión financiera, se ha conocido que el gerente general toma noción de la liquidez de la empresa aproximadamente de manera mensual. Pero no es una evaluación constante, ya que dicho periodo puede variar, y tampoco es una evaluación exhaustiva, ya que el fin de dicha evaluación es conocer el dinero disponible para distribuirlo en las actividades empresariales, mas no evaluar si su desempeño es el óptimo. Además, según los contadores, los avances de rentabilidad no son significativos periodo a periodo, si bien es cierto que es saludable para la empresa y le permiten mantenerse en el mercado; sin embargo, en base a su experiencia, consideran que, dada la mayor solidez de la empresa en el mercado a partir de los años, su rentabilidad podría ser mayor.

**Tabla 3**  
*Estado de las cuentas por cobrar comerciales*

Concepto	Periodo	Registro
Cuentas por cobrar comerciales	2017	S/0.00
	2018	S/0.00
	2019	S/. 2, 520

*Nota.* Información obtenida del MYPE Alemi del Norte EIRL 2019

Al revisar dentro de los estados financieros, la evolución de las cuentas por cobrar comerciales en los periodos 2017, 2018, y 2019, se pudo observar que los periodos 2017 y 2018 cerraron sin montos en cuentas por cobrar comerciales terceros, y en el 2019 se cierra con monto equivalente a S/. 2, 520. Esto puede representar que la evolución de las cuentas por cobrar comerciales no es tan favorable para la empresa, ya que su estado en la empresa no representa dinero líquido. Por tanto, al año 2019 cierra con un monto muy por encima de los periodos anteriores, es decir, con un monto de activo que no se convirtió en corriente y líquido al término de tal periodo.

## V. DISCUSIÓN

Los hallazgos han sido contrastados con otras investigaciones realizadas anteriormente en torno a la problemática estudiada, de modo tal que pueda comprenderse si los hallazgos derivados son congruentes o no con los de estudios anteriores, ello se evidencia a continuación:

En torno al objetivo general, de acuerdo con los resultados, se puede considerar que el sistema control interno de cuentas por cobrar comerciales tiene una influencia importante en la gestión financiera de la MYPE Alemi del Norte. Pudo observarse que, a consecuencia del deficiente establecimiento de un sistema control interno de cuentas por cobrar comerciales, surgieron condiciones desfavorables para una adecuada gestión financiera en la empresa. De esa manera, este resultado puede ser contrastado en similitud con investigaciones tales como el de Chapoñan et al. (2018), quienes llegaron a demostrar de existir deficiencias en el control interno de cuentas por cobrar se incide negativamente sobre la gestión financiera. De esa manera, la falta de políticas bien establecidas para el establecimiento de cuentas por cobrar, la falta de encargados y estrategias para dar seguimiento a la evolución de cuentas por cobrar propiciarían un débil análisis del desempeño financiero, acompañado del débil seguimiento a los resultados financieros de la empresa.

Otro hallazgo concordante es el de la investigación de García (2019), en la cual se hizo evidente que una optimización y mejora en el uso de un idóneo sistema de Control interno en el proceso de las cuentas por cobrar impacta positivamente en la gestión financiera empresarial. Por ende, se puede considerar que estos estudios se sustentan y dan sustento a su vez al resultado hallado en el presente estudio. Finalmente, se puede contrastar con la investigación de Andrayanti (2019) dado que halló que el control interno por cobrar implementado en el Instituto STIAMI es efectivo, además, la gestión aplica las definiciones y postulados básicos del control interno, aunque, es pertinente realizar mejoras en la funcionalidad y centralización del sistema online para que la operación y presentación de cuentas funcione de manera eficiente.

En referencia al objetivo específico número uno, se pudo evidenciar que el estado del control interno de la MYPE Alemi del Norte es deficiente, presentaron

deficiencias en sus indicadores, tales como la falta de establecimiento de valores éticos, desconocimiento de responsabilidades de acuerdo al cargo, falta de identificación de y gestión de riesgos, un débil análisis de la información, así como la falta de seguimiento al desempeño de las cuentas por cobrar comerciales y la información financiera en base a las metas y objetivos empresariales. Este resultado guarda similitud con lo hallado por el estudio de Guevara y Marín (2019) en el cual se hallaron deficiencias en el control interno, evidenciado que el sistema de control interno vigente se encontraba desarrollándose de manera inadecuada, ya que no contaba con un personal plenamente capacitado para el seguimiento, control, y análisis de la información financiera, no existían procedimientos ni políticas para otorgar información y comunicación.

Otro estudio concordante es el de Chapoñan, Acosta y Manrique (2018), en donde se señalaban deficiencias del control de cuentas por cobrar en la empresa analizada, manifestado en carencia de políticas bien establecidas para el establecimiento de cuentas por cobrar, la falta de encargados y estrategias para dar seguimiento a la evolución de cuentas por cobrar, y así como nulas actividades de control de la información financiera.

En ese sentido, se puede determinar que, en cuanto al segundo objetivo específico, se ha podido evidenciar que el estado de las cuentas por cobrar comerciales de la MYPE Alemi del Norte es deficiente, ya que se nota un incremento significativo al periodo 2019 respecto al 2017 y 2018, cerrando por tanto en el año 2019 con una cantidad de activo en cuentas por cobrar comerciales, es decir, que no se convirtió en ese periodo en líquido. Este resultado es concordante con lo hallado en la investigación de Chapoñan, Acosta y Manrique (2018), quienes determinaron que, de la misma manera, las cuentas por cobrar han sido deficientes, en la medida que periodo a periodo se han incrementado restando liquidez. Resultado similar tuvo la investigación de García (2019), en la que se pudo evidenciar en la empresa analizada que las cuentas por cobrar tuvieron un desempeño deficiente, en cuanto no existió una gestión efectiva; por tanto, su periodo de mantenimiento en activo no corriente es prolongado al igual que su posibilidad de convertirse en efectivo líquido. Por lo cual, se puede señalar que estos estudios citados se encuentran en línea con lo hallado por el presente

estudio, y sustentan o dan refuerzo al mismo.

Los resultados referentes al tercer objetivo específico indicaron que la situación de la gestión financiera de la MYPE Alemi del Norte es deficiente. Esto en la medida que se presentan deficiencias en su manejo tales como la falta de planteamiento de objetivos financieros, una débil proyección, seguimiento y gestión de los ingresos, costos y gastos, un débil control del presupuesto y los indicadores financieros como son la liquidez y la rentabilidad.

Este hallazgo se encuentra en similitud con lo hallado por la investigación de Sotomayor (2020), quien llegó a la conclusión que la gestión financiera dentro de las empresas analizadas no controla correctamente los recursos lo suficiente, asimismo, se puede comprobar que la actividad y las actividades financieras no están orientadas a las metas de la empresa. Así mismo, concuerda con lo señalado por Chapañan et al. (2018), estudio en el que se obtuvo como conclusión que la empresa presentaba una gestión financiera deficiente, evidenciado en la débil proyección y análisis del desempeño financiero, acompañado del débil seguimiento del desempeño financiero empresarial. Así mismo, las cuentas por cobrar han sido deficientes, en la medida que, periodo a periodo, se han incrementado restando liquidez.

## VI. CONCLUSIONES

1. El sistema control interno de cuentas por cobrar comerciales resulta deficiente, lo cual afecta la gestión financiera de la MYPE Alemi del Norte. Ello se pudo inferir partiendo del estudio realizado, se entiende que el deficiente establecimiento claro y formal de responsabilidades y valores éticos bajo los cuales se deben regir los trabajadores en la empresa, así como la débil identificación y gestión de riesgo, el débil seguimiento de la información financiera, y evaluación del logro de metas financiera y organizacionales. Además de una comunicación poco adecuada de la información financiera entre los departamentos de la institución, son factores que han impedido la existencia de condiciones favorables para ejecutar una adecuada gestión financiera, a través de una adecuada planificación financiera, control y evaluación del desempeño financiero empresarial.
2. El estado del control interno de la MYPE Alemi del Norte es deficiente, lo cual se infiere en la medida que se presentaron deficiencias tales como la falta de establecimiento de valores éticos, el desconocimiento de responsabilidades de acuerdo con el cargo, falta de identificación de riesgos y gestión de riesgos. A esto se suma un débil análisis de la información financiera, así como la falta de seguimiento al desempeño de las cuentas por cobrar comerciales y la información financiera en referencia con las metas y objetivos empresariales, y una inadecuada información y comunicación de la información financiera entre los funcionarios. Todo ello evidencia el deficiente manejo de las dimensiones ambiente de control, evaluación de riesgo, actividades de control, información y comunicación, así como el seguimiento y monitoreo.
3. El estado de las cuentas por cobrar comerciales de la MYPE Alemi del Norte es deficiente, ello se infiere ya que, se pudo evidenciar un incremento significativo del concepto de cuentas por cobrar comerciales al periodo 2019 respecto al 2017 y 2018, cerrando por tanto en el año 2019 con una cantidad de activo en cuentas por cobrar comerciales, considerable respecto a periodos anteriores, que no se convirtió en ese periodo en líquido. Esto, por tanto, generó una menor liquidez para nuevas inversiones de los empresarios en las operaciones económicas al siguiente año.

4. La gestión financiera de la MYPE Alemi del Norte es deficiente, esto se ha podido inferir debido a que, existen deficiencias respecto a la falta de planteamiento de objetivos financieros, una débil proyección, seguimiento y gestión de los ingresos, costos, y gastos, aunado a ello se ha encontrado un débil control del presupuesto y los indicadores financieros como son la liquidez y la rentabilidad. Ello no permite tener un conocimiento real de la situación financiera y gestionar en base a ello estrategias para mejorar la manera en que se gestionan los recursos financieros, orientando ello al alcance de las metas y los objetivos empresariales.

## VII. RECOMENDACIONES

1. El gerente general debería reunirse con el departamento contable para elaborar un plan de trabajo, en el cual se contemple la mejora de cada una de las dimensiones del control interno, de esa manera establecer el cronograma para la implementación de cada una de las estrategias a desarrollar.
2. Se debería realizar reuniones con el personal contable, al cual se le comuniquen oportunamente los objetivos financieros, y se establezca que estos entreguen reportes con periodicidad continua acerca del desempeño financiero, a fin de que ello sirva para gestionar estrategias que permitan mayor expansión financiera de la empresa.
3. Es preciso que la gerencia general, en coordinación con el departamento contable y el área administrativa, pueda establecer políticas que rijan el establecimiento de las ventas al crédito y por ende establecimiento de cuentas por cobrar comerciales, con lo cual se propicie una rápida conversión de las mismas en liquidez; además, se debería programar el análisis del desempeño de las cuentas por cobrar comerciales de manera periódica, solicitando al departamento contable un cumplimiento fijo en los plazos determinados de un reporte financiero de las mismas.
4. Es preciso que la gerencia general coordine capacitaciones al personal contable dirigidas por un experto externo, de esa manera, en las capacitaciones se podrían abordar temas necesarios para que el personal contable pueda operar con mayor pericia sus operaciones, y así tener un mejor manejo de la gestión financiera.

## VIII. PROPUESTA

Propuesta de sistema de control interno de cuentas por cobrar comerciales para mejorar la gestión financiera de la MYPE Alemi del Norte.

### 1. Introducción

El diseño de la presente propuesta se basa en las dimensiones de control interno para ser aplicadas en el ámbito de las cuentas por cobrar, teniendo como propósito mejorar la gestión financiera en la empresa MYPE Alemi del Norte, debiéndose ejecutar siguiendo las dimensiones y los indicadores de control. Ello posibilitará que en la empresa se tomen mejores decisiones financieras, y se prevengan las pérdidas financieras por un mal control de las cuentas por cobrar comerciales, o la gestión de los recursos financieros disponible en la empresa, permitiendo que se optimice su manejo y se provea de una saludable situación económica empresarial. En ese sentido, la propuesta presentada abordará un conjunto de lineamientos para que la empresa continúe sus operaciones a futuro de una manera adecuada y posibilitando su sostenibilidad.

### 2. Generalidades de la empresa

**Razón social:** Alemi del Norte E.I.R.L

**Ruc:** 20530352481

**Tipo de empresa:** Empresa individual de responsabilidad limitada

**Condición:** Activo

**Fecha de inicia de actividades:** 11 de diciembre del 2014

**CIIU:** 45207

**Dirección Legal:** Mz. A Lote. 01

**Urbanización:** Santa Margarita

**Distrito / Ciudad:** Veintiséis de Octubre

**Departamento:** Piura

**Justificación:**

El desarrollo de la propuesta se justifica en cuanto existe evidencia que

demuestra que existen deficiencias en torno a la gestión financiera de la MYPE Alemi del Norte; en ese sentido, con la implementación de la propuesta se podrán dar pautas en búsqueda de solucionar las deficiencias halladas. Esto posibilita que la empresa ejecute adecuadamente estrategias de mejora para su gestión financiera.

Es así que, luego de identificar las principales deficiencias en torno al control interno de cuentas por cobrar y gestión financiera, se platearon las actividades estratégicas que serán útiles a la MYPE Alemi del Norte. De esa manera, tanto la directiva como los trabajadores del área contable y financiera dispondrán de una herramienta útil para orientar las operaciones financieras realizadas en la empresa, lo cual se hace importante tanto para los trabajadores –en la medida que, conocerán las pautas específicas para posibilitar su buen desempeño laboral–, como para la empresa, ya que se verá reflejada en mejores resultados. Ello, teniendo en cuenta que un sistema de control interno aplicado a cualquiera ámbito empresarial resulta útil en la gestión de los diversos procesos y operaciones y administración de la misma.

### **3. Objetivos de la propuesta**

Diseñar herramientas de control interno de cuentas por cobrar comerciales para mejorar la gestión financiera de la MYPE Alemi del Norte.

### **4. Acciones**

Para ejecutar una adecuada gestión de las cuentas por cobrar comerciales y de las finanzas, se desarrolla un sistema de control interno, el mismo que se constituirá en una herramienta de mejora en la gestión financiera en la empresa, el cual es el mismo que involucrará una serie de procesos, recursos, mecanismos, y acciones, que orientarán el logro de metas y objetivos orientados hacia la mejora continua del desempeño financiero empresarial.

Las estrategias y acciones determinadas para implementar y desarrollar el sistema de control interno de cuentas por cobrar comerciales se presentan a continuación:

Establecer lineamientos de control de desempeño del personal: diseñar y distribuir un manual ROF en la empresa, así como diseñar y distribuir el reglamento de conducta dentro de la empresa.

Diseñar una política para manejar la asignación y tratamiento de contratos constituidos en cuentas por cobrar dentro de ellas tenemos: diseñar políticas de cobranza, evaluar y prevenir los riesgos en las operaciones: designar personal encargado de la supervisión de riesgos de las finanzas empresariales, elaborar un protocolo de actuación en caso de problemas en el área de cobranza y las finanzas.

Orientar las capacidades y mejorar el desempeño del personal: realizar reuniones con el personal para detectar sus necesidades en conocimientos y recursos para desempeñar sus labores, realizar capacitaciones al personal.

Implementar mejoras en el sistema de comunicación interna: diseñar formatos para registrar e intercambiar la información financiera de la empresa, mantener un registro con la información financiera actualizada

Llevar a cabo el seguimiento de desempeño financiero: programar auditorías internas, elaborar reportes de seguimiento al desempeño financiero de la empresa, elaborar reportes del estado del estado de cobranza.

## Plan de acción

**Tabla 4**

*Plan de acción de la propuesta*

Acción estratégica	Responsable	Periodo	Presupuesto
Diseñar y distribuir un manual ROF en la empresa.	Junta directiva de la empresa	Anual	S/0.00
Diseñar y distribuir el reglamento de conducta dentro de la empresa.	Administrador	Anual	S/0.00
Diseñar una política para manejar la asignación y tratamiento de contratos constituidos en cuentas por cobrar	Junta directiva y área contable	Anual	S/0.00
Diseñar políticas de cobranza	Junta directiva, jefe de área contable	Anual	S/0.00
Designar personal encargado de la supervisión de riesgos de las finanzas empresariales	Junta directiva y área contable	Trimestral	S/0.00
Elaborar un protocolo de actuación en caso de problemas en el área de cobranza y las finanzas.	Área contable	Anual	S/0.00

Realizar reuniones con el personal para detectar sus necesidades en conocimientos y recursos para desempeñar sus labores	Jefe del área de contabilidad	Mensual	S/0.00
Realizar capacitaciones al personal	Personal externo experto en temas financieros y contables	Trimestral	S/2500.00
Diseñar formatos para registrar e intercambiar la información financiera de la empresa	Jefe del área contable	Semestral	S/0.00
Mantener un registro con la información financiera actualizada	Jefe del área contable	Mensual	S/0.00
Realizar auditorías internas	Auditor	Semestral	S/4000.00
Elaborar reportes de seguimiento al desempeño financiero de la empresa	Jefe del área contable	Mensual	S/0.00
Elaborar reportes del estado del estado de cobranza	Jefe del área contable	Mensual	S/0.00

*Nota.* Plan de acción detallado en acciones estratégicas, responsables, periodos y presupuestos.

## REFERENCIAS

- Agbenyo, W., Jiang, Y., & Cobblah, P. K. (2018). Assessment of government internal control systems on financial reporting quality in Ghana: A case study of Ghana revenue authority. *International Journal of Economics and Finance*, 10(11), 40-50.  
<https://www.academia.edu/download/83178046/37377.pdf>
- Acosta, N., Villafuerte, A., Soto, S. & Chavez, H. (2021) Internal control and financial management of a food supplier company. *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies*, 2 (4) p. 180–191, 2021.  
<https://journals.sapienzaeditorial.com/index.php/SIJIS/article/view/155>.
- Amalia, L., Wahidiyah, M., & Setyo, D. (2018). Antecedent Factors of Financial Management Behavior: An Empirical Research Based on Education. *KnE Social Sciences*, 3(10), 437-445. <https://doi.org/10.18502/kss.v3i10.3146>
- Andrayanti, I. (2019). Internal Control Analysis towards the Accounts Receivable Accounting System at STIAMI Institute. *Ilomata International Journal of Tax and Accounting*, 1(1), 1-11.  
<https://www.ilomata.org/index.php/ijtc/article/view/38>
- Arellano, M. (2018). Desarrollo de un sistema de gestión administrativo-financiero mediante la aplicación del cuadro de mando integral en la empresa “Shajana SA” (Master's thesis). Universidad Técnica del Norte.  
<http://repositorio.utn.edu.ec/handle/123456789/7847>
- Arias, J., & Covinos, M. (2021). *Diseño y metodología de la investigación*. Arequipa: Enfoques Consulting. <http://hdl.handle.net/20.500.12390/2260>
- Atmadja, A. y. (2018). Determinant factors influencing the accountability of village financial management. *Academy of Strategic Management Journal*, 17(1), 1-9.  
[https://www.researchgate.net/publication/324129289\\_Determinant\\_factor\\_s\\_influencing\\_the\\_accountability\\_of\\_village\\_financial\\_management](https://www.researchgate.net/publication/324129289_Determinant_factor_s_influencing_the_accountability_of_village_financial_management)
- Azemi, N. A., Zaidi, H., & Hussin, N. (2018). Information quality in organization for better decision-making. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 7(12), 429-437.

- Baimyrzaeva, M. (2018). Beginners' guide for applied research process: what is it, and why and how to do it? *Occasional paper*, 4(1), 2-43. <https://ucentralasia.org/publications/2018/may/beginners-guide-for-applied-research>
- Baldeos, L., Lioo, F., & Vellon, V. (2020). Planeación estratégica y la competitividad de las MYPES en la provincia de Huaura del Perú. *Revista San Gregorio*, (43), 1-14. <https://doi.org/10.36097/rsan.v1i43.1235>
- Bapat, D. (2020). Antecedents to responsible financial management behavior among young adults: moderating role of financial risk tolerance. *International Journal of Bank Marketing*, 38(5), 1177-1194. <https://doi.org/10.1108/IJBM-10-2019-0356>
- Blais, A. (2021). Comment chercher? *Bulletin de Methodologie Sociologique*, 151(1), 63-73. <https://journals.sagepub.com/doi/pdf/10.1177/07591063211019946>
- Castro, A., Parra, E., & Arango, I. (2020). Glosario para metodología de la investigación. *Working Paper ESACE*, 1(8), 1-38. <http://doi.org/10.17605/OSF.IO/5ANJB>
- Coronel, E, Narváez, I. & Erazo, J. (2020). Evaluación del proceso de planificación y del ciclo presupuestario para los Gobiernos Autónomos Descentralizados. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía* 5.10 (2020): 63-91.
- Chapoñan, L., Acosta, M., & Manrique, S. (2018). *El Control Interno de las cuentas por cobrar y la Gestión Financiera Empresa Grupo KC Trading S.A.C., períodos 2012-2016*. Callao: Universidad Nacional del Callao. <http://hdl.handle.net/20.500.12952/2975>
- Culquicondor, G. (2018). *Sistema de control interno para el mejoramiento de la gestión de las cuentas por cobrar en la empresa comercial Ventura Pallets Export E.I.R.L.* Piura: Universidad Nacional de Piura. <http://repositorio.unp.edu.pe/handle/UNP/1398>
- Efobi, U., Asongu, S., Okafor, C., Tchamyu, V., & Tanankem, B. (2019). Remittances, finance and industrialisation in Africa. *Journal of*

*Multinational Financial Management*, 49, 54-66.  
<https://doi.org/10.1016/j.mulfin.2019.02.002>

Elizalde, L. (2018) Control interno desde el enfoque contemporáneo (modelo coso y coco). *Contribuciones a la Economía* (04).  
[https://econpapers.repec.org/article/ervcontri/y\\_3a2018\\_3ai\\_3a2018-04\\_3a15.htm](https://econpapers.repec.org/article/ervcontri/y_3a2018_3ai_3a2018-04_3a15.htm)

Ellis, P. (2020). Sampling in quantitative research 2: non-experimental quantitative studies (1). *Wounds UK*, 16(1), 114-115.  
[https://www.woundsuk.com/download/wuk\\_article/8411+&cd=2&hl=es-419&ct=clnk&gl=pe](https://www.woundsuk.com/download/wuk_article/8411+&cd=2&hl=es-419&ct=clnk&gl=pe)

Fischer, R., Halibozek, E., & Walters, D. (2018). Contingency Planning Emergency Response and Safety. *Introduction to Security*, 249-268.  
<https://www.ncbi.nlm.nih.gov/pmc/articles/PMC7149346/>

García, A. (2019). *Propuesta de implementación de Control Interno para el proceso de las cuentas por cobrar y su efecto en la Gestión Financiera de la Empresa Andex, año 2019*. Universidad San Ignacio de Loyola.  
<https://repositorio.usil.edu.pe/handle/usil/10260>

García, J. (2021). El control interno como instrumento fundamental para dimensionar la gestión financiera y sus alternativas de mejoras en el sector gubernamental. *Revista Saberes APUDEP*, 4(2), 108–122.  
Recuperado a partir de  
[https://revistas.up.ac.pa/index.php/saberes\\_apudep/article/view/2226](https://revistas.up.ac.pa/index.php/saberes_apudep/article/view/2226)

Guevara, J., & Marín, Z. (2019). *Evaluación del Control Interno según modelo coso III a las cuentas por cobrar comerciales de la Empresa “Transportes Marín Hermanos S.A.C”. en el año 2018*. Cajamarca: Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo.  
<http://repositorio.upagu.edu.pe/handle/UPAGU/1284>

Heredia, J., Geldes, C., Kunc, M., & Flores, A. (2019). New approach to the innovation process in emerging economies: The manufacturing sector case in Chile and Peru. *Technovation*, 79, 35-55.  
<https://doi.org/10.1016/j.technovation.2018.02.012>

- Hernández, C., & Carpio, N. (2019). Introducción a los tipos de muestreo. *Alerta. Revista Científica del Instituto Nacional de Salud*, 2(1), 75-79. <https://alerta.salud.gob.sv/wp-content/uploads/2019/04/Revista-ALERTAAAn%CC%83o-2019-Vol.-2-N-1-vf-75-79.pdf>
- Jemaa, F. (2022). Recoupling work beyond COSO: A longitudinal case study of Enterprise-wide Risk Management. *Accounting, Organizations and Society*, 101369. <https://doi.org/10.1016/j.aos.2022.101369>
- Ji, X., Lu, W., & Qu, W. (2018). Internal control risk and audit fees: Evidence from China. *Journal of Contemporary Accounting & Economics*, 14(3), 266-287. <https://doi.org/10.1016/j.jcae.2018.07.002>
- Khan, M., Gu, L., Khan, M., & Oláh, J. (2020). Natural resources and financial development: The role of institutional quality. *Journal of Multinational Financial Management*, 56, 100641. <https://doi.org/10.1016/j.mulfin.2020.100641>
- Kim, J., Lee, J., & Park, J. (2019). Internal Control Weakness and the Asymmetrical Behavior of Selling, General, and Administrative Costs. *Journal of Accounting, Auditing & Finance*, 37(1), 259-292. <https://doi.org/10.1177/0148558X19868114>
- Lamtiar, S., Arnas, Y., Rusdiyanto, A., Kalbuana, N., Prasetyo, B., Kurnianto, B., Riyanto Saputro, Zulina Kurniawati, Satiti Utami, Suse Lamtiar, Yenni Arnas, Rusdiyanto & Alwazir Abdusshomad. (2021). Liquidity Effect, Profitability Leverage to Company Value: A Case Study Indonesia. *European Journal of Molecular & Clinical Medicine*, 7(11), 2800-2822.
- López, C., Erazo, J., Narváez, C., & Moreno, V. (2020). Gestión financiera basada en la creación de valor para el sector microempresarial de servicios. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(10), 427-454. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7439105>
- Meressa, H. (2020). Growth of micro and small-scale enterprises and its driving factors: empirical evidence from entrepreneurs in emerging region of Ethiopia. *Journal of Innovation and Entrepreneurship*, 9, 11.

<https://doi.org/10.1186/s13731-020-00121-9>

- Muhammad, L., & Aminatu, M. (2018). Operating Cash Flow and Corporate Financial Performance of Listed Conglomerate Companies in Nigeria. *Journal Of Humanities and Social Science*, 23(2), 1-11. <https://doi.org/10.9790/0837-2302110111>
- Nasir, M., Simsek, S., Cornelsen, E., Ragothaman, S. & Dag, A. (2021). Developing a decision support system to detect material weaknesses in internal control. *Decision Support Systems*, 151, 113631. <https://doi.org/10.1016/j.dss.2021.113631>
- Ninaus, K., Diehl, S., & Terlutter, R. (2021). Employee perceptions of information and communication technologies in work life, perceived burnout, job satisfaction and the role of work-family balance. *Journal of Business Research*, 136, 652-666. <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2021.08.007>
- Nizam, E., Ng, A., Dewandaru, G., Nagayev, R., & Abdulrahman, M. (2019). The impact of social and environmental sustainability on financial performance: A global analysis of the banking sector. *Journal of Multinational Financial Management*, 49, 35-53. <https://doi.org/10.1016/j.mulfin.2019.01.002>
- Nyigmah, J., & Adjei, P. (2019). Public Procurement and Public Financial Management in Africa: Dynamics and Influences. *Public Organization Review*, 20(1), 301–318. <https://doi.org/10.1007/s11115-019-00443-7>
- Obando, L. (2019). *Implementación de un Sistema de Control Interno para el Área de Tesorería y su incidencia en la Gestión Financiera de la Empresa Inversiones Paraíso E.I.R.L. en el Periodo 2017*. Universidad Nacional de Trujillo. <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/13500>
- Ocas, M., & Valdez, M. (2018). *Control interno de las cuentas por cobrar comerciales de una empresa del sector industrial del distrito de San Luis durante el periodo 2016*. Lima: Universidad Privada del Norte. <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/13835>
- Otero, L., Durán, P., & Tamayo, A. (2020). The effect of Enterprise Risk Management on the risk and the performance of Spanish listed companies. *European Research on Management and Business*

*Economics*, 26(3), 11-120. <https://doi.org/10.1016/j.iedeen.2020.08.002>

- Párraga, S., Pinargote, N., García, C., & Zamora, J. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. *Dilemas contemporáneos: educación, política y valores*, 8(spe2), 00026. <https://doi.org/10.46377/dilemas.v8i.2610>
- Pazmay, S. (2019). Mejoramiento de comunicación interna en empresas de calzado en Tungurahua-Ecuador. *Podium*, (36), 23-34. <https://doi.org/10.31095/podium.2019.36.2>
- Perez, M. (2018). Gestión presupuestaria como factor determinante de la rentabilidad en empresas hoteleras del Perú (2012 – 2016). *Quipukamayoc*, 26(51), 63-72. <https://doi.org/10.15381/quipu.v26i51.15141>
- Pérez, T., Vargas, E., Cruz, J. & Villafuerte, A. (2021). Educación financiera, gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín. *UCV Hacer*, 10(2), 11-21. <https://doi.org/10.18050/revucvhacer.v10i2.568>
- Quinaluisa, N., Ponce, V., Muñoz, S., Ortega, X., & Pérez, J. (2018). El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO. *Cofín Habana*, 12(1), 268-283. <http://scielo.sld.cu/pdf/cofin/v12n1/cofin18118.pdf>
- Ruesta, E. (2019). *Influencia del control interno en la gestión de cobranza del área de facturación y cobranzas de la Universidad de Piura - Posgrados*. Piura: Universidad de Piura. <https://hdl.handle.net/11042/4467>
- Sa'eed, A., Gambo, N., Inuwa, I., & Musonda, I. (2020). Effects of financial management practices on technical performance of building contractors in northeast Nigeria. *Journal of Financial Management of Property and Construction*, 25(2), 201-223. <https://doi.org/10.1108/JFMPC-07-2019-0064>
- Salazar, M. (2019). *Control interno en cuentas por cobrar y su incidencia en gestión*, Asociación SEHS-Norte. Chimbote: Universidad San Pedro. <http://repositorio.usanpedro.edu.pe/handle/USANPEDRO/10563>

- Saldarriaga, J, Pérez, L. & Loor, H. (2019) Propuesta de sistema de control financiero del modelo de franquicia Cruz Azul, regional Manabí. *ECA Sinergia* 10 (1) 157-171. <https://www.redalyc.org/journal/5885/588561543012/588561543012.pdf>
- Serrano, P., Señalín, L., Vera, F., & Herrera, J. (2018). El control interno como herramienta indispensable para una gestión financiera y contable eficiente en las empresas bananeras del cantón Machala. *Revista ESPACIOS*, 39(3), 20-43. <https://www.revistaespacios.com//a18v39n03/18390330.html>
- Sotomayor, A., Criollo, K., & Gutiérrez, N. (2020). Control interno como herramienta eficiente para la gestión financiera y contable de las empresas camaroneras. 593 *Digital Publisher CEIT*, 5(6-1), 194-205. <https://doi.org/10.33386/593dp.2020.6-1.387>
- Sumaryati, A., Praptika, E., & Machmuddah, Z. (2020). Accounting Information System, Internal Control System, Human Resource Competency and Quality of Local Government Financial Statements in Indonesia. *The Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 7(10), 795-802. <https://www.koreascience.or.kr/article/JAKO202029062616700.page>
- Terreno, D., Pérez, J., & Sattler, S. (2020). La relación entre liquidez, rentabilidad y solvencia: Una investigación empírica por el modelo de ecuaciones estructurales. *Contaduría Universidad De Antioquia*, (77), 13–35. <https://doi.org/10.17533/udea.rc.n77a01>
- Valeriano, L. (2020). La auditoría de gestión en el Perú y su impacto en el desarrollo empresarial. *Gestión En El Tercer Milenio*, 23(46), 107-111. <https://doi.org/10.15381/gtm.v23i46.19159>
- Vásquez, S. (2020). Factores de riesgo y control interno: un estudio para la academia contable. *Paidagogo*, 2(2), 106-126. <https://educas.com.pe/index.php/paidagogo/article/view/34>
- Wen H, Lawrence C., Yer V. & Gang C. (2019) An air freight forwarder's resource planning and revenue management. *Journal of the Operational Research Society*. 70(2), 294-309. <https://doi.org/10.1080/01605682.2018.1434404>

- Yuan, Y., Azam, F., & Tham, J. (2019). Conceptualising the financial accessibility of small and medium enterprises (smes) in Malaysia. *European Journal of Economic and Financial Research*, 3(5), 219-237. <http://dx.doi.org/10.46827/ejefr.v0i0.710>
- Zhu, N., Bu, Y., Jin, M., & Mbroh, N. (2020). Green financial behavior and green development strategy of Chinese power companies in the context of carbon tax. *Journal of Cleaner Production*, 245, 118908. <https://doi.org/10.1016/j.jclepro.2019.118908>

## **ANEXOS**

### Anexo 1. Matriz de operacionalización

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Control interno	Tiene como fin la eficacia de las actividades, procedimientos y otros para monitorear y detectar errores con el objetivo de corregirlos y prevenir su reincidencia. (Vásquez, 2020, p. 109).	La variable se medirá mediante los indicadores del ambiente de control, la evaluación de riesgos, las actividades de control, la información y comunicación, y la supervisión y monitoreo.	Ambiente de control	Integridad y valores éticos	Nominal
				Autoridades y responsabilidades	
				Estructura organizacional	
			Evaluación de riesgos	Identificación de riesgos	
				Administración de riesgos	
				Planes de contingencia	
			Actividades de control	Análisis y registro de información	
				Indicadores de desempeño	
				Controles sobre el procesamiento de información	
			Información y comunicación	Calidad de la información	
				Comunicación interna	
				Comunicación externa	

			Supervisión y monitoreo	Auditoría interna Seguimiento de resultados Evaluación de metas	
Gestión financiera	Contribuye al momento de tomar decisiones en varias áreas, tales como la determinación de la fuente de financiación y la política de dividendos (Yuan et al., 2019, pp. 230-231).	La variable se medirá mediante los indicadores de la planificación financiera, el control y la evaluación.	Planificación financiera Control Evaluación	Planteamiento de objetivos Ingresos Costos y gastos Control físico Control presupuestario Análisis de desempeño Liquidez Rentabilidad	Nominal / Razón

## Anexo 2. Matriz de consistencia

<b>Sistema de control interno de cuentas por cobrar comerciales y su influencia en la gestión financiera de la Mype Alemi del Norte</b>			
<b>Formulación del problema</b>	<b>Objetivos</b>	<b>Hipótesis</b>	<b>Técnica e instrumentos</b>
<p><b>Problema general</b></p> <p>¿Cuál es el panorama del sistema de control interno de cuentas por cobrar desde la gestión financiera en la MYPE Alemi del Norte?</p> <p><b>Problemas específicos:</b></p> <p>¿Cómo es la situación del control interno de la MYPE Alemi del Norte?</p> <p>¿Cuál es el estado de las cuentas por cobrar comerciales de la MYPE Alemi del Norte?</p> <p>¿Cuál es la situación de la gestión financiera de la MYPE Alemi del Norte?</p>	<p><b>Objetivo general</b> Determinar la situación del sistema de control interno de cuentas por cobrar desde la gestión financiera en la MYPE Alemi del Norte.</p> <p><b>Objetivos específicos:</b></p> <p>Identificar la situación del control interno de la MYPE Alemi del Norte.</p> <p>Explicar el estado de las cuentas por cobrar comerciales de la MYPE Alemi del Norte.</p> <p>Analizar la situación de la gestión financiera de la MYPE Alemi del Norte.</p>	<p><b>Hipótesis general</b></p> <p><b>Hi:</b> El sistema control interno de cuentas por cobrar comerciales resulta deficiente, afectando la gestión financiera de la MYPE Alemi del Norte</p> <p><b>Hipótesis específicas</b></p> <p><b>H1:</b> El estado del control interno de la MYPE Alemi del Norte es deficiente.</p> <p><b>H2:</b> El estado de las cuentas por cobrar comerciales de la MYPE Alemi del Norte es deficiente.</p> <p><b>H3:</b> La situación de la gestión financiera de la MYPE Alemi del Norte es deficiente.</p>	<p><b>Técnica</b></p> <p>Entrevista, análisis documental, observación</p> <p><b>Instrumentos</b></p> <p>Guía de entrevista, guía de análisis documental y lista de cotejo</p>
<b>Diseño de investigación</b>	<b>Población y muestra</b>	<b>Variables y dimensiones</b>	

<p>No experimental, con nivel explicativo</p> <p>M → x</p> <p>M: MYPE Alemi del Norte.</p> <p>X: Sistema de control interno de cuentas por cobrar desde la gestión financiera</p>	<p><b>Población</b> Los encargados de las áreas involucradas y el acervo documentario</p> <p><b>Muestra</b></p> <p>Los encargados de las áreas involucradas y el acervo documentario.</p> <p>o de la empresa.</p>	<b>Variables</b>	<b>Dimensiones</b>	
		Control interno	Ambiente de control	
			Evaluación de riesgo	
			Actividades de control	
			Información y comunicación	
			Supervisión y monitoreo	
		Gestión financiera	Planificación financiera	
			Control	
Evaluación				

### Anexo 3. Lista de cotejo

En la siguiente lista de cotejo se le registrará la información en cuanto a la variable control interno y gestión financiera:

<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>SÍ</b>	<b>NO</b>
Ambiente de control	Se han establecido pautas de actuación íntegra y valores éticos para los funcionarios		
	Están definidas de manera clara las funciones para cada cargo		
	Existe un diseño de estructura organizacional		
Evaluación de riesgos	Se realizan procedimientos para identificar posibles riesgos		
	Se ha designado personal encargado de la administración de riesgos		
	La empresa dispone de planes de contingencia para afrontar cualquier problema		
Actividades de control	Se cuenta con un cronograma para evaluar de manera constante información relevante		
	Existen indicadores de desempeño de las funciones ejecutadas		
	Se lleva a cabo un control del procesamiento de la información		
Información y comunicación	Existe un personal encargado de realizar la evaluación de la calidad de la información		
	Se gestiona la comunicación interna		
	Se gestiona la comunicación con el público externo		

Supervisión y monitoreo	Se realizan auditorías internas de manera periódica		
	Se ejecuta el seguimiento de resultados financieros		
	Se evalúa el cumplimiento de metas		
Planificación financiera	La empresa cuenta con objetivos financieros planteados		
	Se proyectan los ingresos		
	Se proyectan los costos y gastos		
Control	Se controlan las existencias financieras		
	Se controla la ejecución del presupuesto		
	Se analiza periódicamente el desempeño de la empresa		
Evaluación	Se evalúa el desempeño de la liquidez		
	Se analiza la rentabilidad empresarial de manera periódica		

## **Anexo 4. Guía de entrevista**

Estimado (a), en esta oportunidad solicito su colaboración con la investigación que vengo desarrollando en torno al sistema de control interno de cuentas por cobrar comerciales y su influencia en la gestión financiera de la MYPE Alemi del Norte. Para ello le formularé algunas interrogantes, esperando usted pueda responder a ellas con total sinceridad. Agradezco de antemano su colaboración.

### **Ambiente de control interno**

1. ¿Dentro de la empresa se han determinado claramente los principios de integridad y valores éticos sobre los cuales los trabajadores deben regir su actuar?
2. ¿Existe una determinación clara de una estructura organizacional de las jerarquías y responsabilidades de cara área o tipo de trabajador? ¿Los trabajadores están correctamente informados

### **Evaluación de riesgos**

1. ¿Se ejecutan actividades orientadas a identificar los riesgos en las operaciones de cuentas por cobrar comerciales? De ser sí, podría explicar cuáles.
2. ¿Cómo se ejecuta la administración de riesgos en el ámbito de las cuentas por cobrar comerciales?
3. ¿Existen planes de contingencia para enfrentar los problemas que puedan suscitarse en el área de cuentas por cobrar comerciales? De ser su respuesta sí, podría mencionar algunas.

### **Actividades de control**

1. ¿Se lleva a cabo el análisis y registro de información en cuanto a las cuentas por cobrar comerciales? ¿Existe un personal encargado específicamente de realizar dichas actividades?
2. ¿Se han establecido en la empresa indicadores de desempeño para analizar el desempeño de las cuentas por cobrar comerciales? ¿Se utilizan?
3. ¿Se controla el procesamiento de la información de las operaciones de cuentas por cobrar comerciales? ¿Quién ejecuta el control?

## **Información y comunicación**

1. ¿Se posee información clara y actualizada sobre cada una de las operaciones de cuentas por cobrar comerciales?
2. ¿Existe adecuada comunicación entre los funcionarios de las operaciones asociadas a las cuentas por cobrar? ¿Qué mecanismos de comunicación se emplean?
3. ¿Se preparan adecuadamente los registros de cuentas por cobrar comerciales para poder ser comunicados a personas externas a la empresa?

## **Supervisión y monitoreo**

1. ¿Se realizan auditorías internas de las cuentas por cobrar comerciales?  
¿Quiénes son los encargados de realizarlas?
2. ¿Quién se encarga de realizar el seguimiento del desempeño de las cuentas por cobrar comerciales?
3. ¿Se realiza un seguimiento de las metas alcanzadas en cuanto a las cuentas por cobrar comerciales? ¿Cómo se lleva a cabo y quiénes son los encargados?

## **Variable 2: Gestión financiera**

### **Planificación financiera**

1. ¿Las actividades financieras se rigen en base al planteamiento de objetivos financieros? ¿Son conocidos por los trabajadores de las áreas contables?
2. ¿Se realiza la proyección de los ingresos financieros? ¿Existe un control de la evolución de los ingresos financieros?
3. ¿Se controla la optimización de los costos y gastos?

### **Control**

1. ¿Se controlan las existencias físicas de los recursos financieros?
2. ¿Se evalúa la evolución del presupuesto disponible? ¿Existen registros actualizados de la evolución de ejecución del presupuesto?
3. ¿Se da un seguimiento al desempeño financiero de la empresa?

## **Evaluación**

1. ¿Se evalúa la liquidez disponible de la empresa? ¿Cada cuánto tiempo?
2. ¿El desempeño de la rentabilidad se considera adecuado? ¿Quiénes son los encargados de realizarla y con qué periodicidad?

## Anexo 5. Guía de análisis documental

La siguiente es una guía de análisis documental que tiene como fin recoger información de los estados financieros referente a la evolución y estado de las cuentas por cobrar comerciales.

Empresa:	
Área de aplicación	
Fecha	
Encargado de recoger los datos	

Concepto	Periodo	Registro
Cuentas por cobrar comerciales		

## Anexo 6. Validación de los instrumentos



### CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, Alejandro Arturo Saavedra Chiroque con DNI N° 02618490, Magister en Ciencia Política con código N° 053A03635 en el Registro Nacional de Grados y Títulos, de profesión Contador Público y Abogado, desempeñándome actualmente como Auditor y Perito Contable Judicial y como Docente Universitario en las Universidades. ULADECH CATÓLICA y UNP.

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación los instrumentos:

#### Guía de entrevista

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
1. Claridad				X	
2. Objetividad				X	
3. Actualidad				X	
4. Organización				X	
5. Suficiencia				X	
6. Intencionalidad				X	
7. Consistencia				X	
8. Coherencia				X	
9. Metodología				X	

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura a los 07 días del mes de octubre de Dos mil veinte.



CPCC. Alejandro A. Saavedra Churoque  
AUDITOR INDEPENDIENTE  
MAT. N° 07-484  
CPCC N° 009104  
REG. N° 1326

Mg. : CIENCIA POLITICA  
DNI : 02618490  
Especialidad : AUDITOR  
E-mail : cpccaas@hotmail.com



"Sistema de Control interno de cuentas por cobrar comerciales para la gestión financiera para la MYPE Alemi del Norte EIRL 2019"

FICHA DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO: GUÍA DE ENTREVISTA

Indicadores	Criterios	Deficiente 0 - 20					Regular 21 - 40					Buena 41 - 60					Muy Buena 61 - 80					Excelente 81 - 100					OBSERVACIONES
		0	6	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100					
ASPECTOS DE VALIDACIÓN		0	6	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100					
1. Claridad	Esta formulado con un lenguaje apropiado																75										
2. Objetividad	Esta expresado en conductas observables																	77									
3. Actualidad	Adecuado al enfoque teórico abordado en la investigación																	77									
4. Organización	Existe una organización lógica entre sus ítems																	75									
5. Suficiencia	Comprende los aspectos necesarios en cantidad y calidad.																	76									

CPCC: Alejandro A. Saverio Chiroque  
 AUDITOR INDEPENDIENTE  
 MAT. N° 07-484  
 CPCC N° 009104  
 RUC: N° 029





### CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, MAURO ANTON MANURA con DNI N° 02848390 Magister en FINANZAS EMPRESARIALES N° ANR/COP A342185 de profesión CONTADOR PUBLICO Desempeñándome actualmente como DOCENTE en UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación los instrumentos:

#### Cuestionario

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
1. Claridad				X	
2. Objetividad				X	
3. Actualidad				X	
4. Organización					X
5. Suficiencia				X	
6. Intencionalidad				X	
7. Consistencia					X
8. Coherencia					X
9. Metodología					X

  
Mg. Mauro Anton Manura  
DOCENTE FF.CC.FF.  
UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura a los 07 días del mes de octubre de Dos mil veinte.



Mg. Mauro Anton Nunura  
DOCENTE FF.CC.FF.  
UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA

Mg. : MAURO ANTON NUNURA  
DNI : 02848390  
Especialidad : FINANZAS, TRIBUTACION Y ASESORIA  
E-mail : mauroanton@yahoo.es.







### CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, JOSE MARIA CHAVEZ NIÑANO con DNI N° 02784330 Magister -DR.  
en CONTABILIDAD Y FINANZAS N° ANR/COP  
de profesión CONTADOR PUBLICO Desempeñándome actualmente  
como DOCENTE PRINCIPAL  
en LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación los instrumentos:

#### Guía de entrevista

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
1. Claridad				X	
2. Objetividad				X	
3. Actualidad				X	
4. Organización				X	
5. Suficiencia				X	
6. Intencionalidad				X	
7. Consistencia			X		
8. Coherencia				X	
9. Metodología				X	



En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura a los 07 días del mes de octubre de Dos mil veinte.

Mg.-DR. :

DNI 02784330

Especialidad: AUDITORIA FINANCIERA.

E-mail studiochavez@yahoo.com

CHAVEZ Y RG. AUDITORES ASOCIADOS S. CIVIL

José María Chávez Ullauri  
GERENTE GENERAL



“Sistema de Control interno de cuentas por cobrar comerciales para la gestión financiera para la MYPE Alemi del Norte EIRL 2019”

FICHA DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO: GUÍA DE ENTREVISTA

Indicadores	Criterios	Deficiente 0 - 20					Regular 21 - 40					Buena 41 - 60					Muy Buena 61 - 80					Excelente 81 - 100					OBSERVACIONES
		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96						
ASPECTOS DE VALIDACIÓN		5																									
1. Claridad	Esta formulado con un lenguaje apropiado														74												
2. Objetividad	Esta expresado en conductas observables																										
3. Actualidad	Adecuado al enfoque teórico abordado en la investigación																										
4. Organización	Existe una organización lógica entre sus ítems																										
5. Suficiencia	Comprende los aspectos necesarios en cantidad y calidad.																										



## **Anexo 5. Guía de entrevista.**

**Responsable: Cyntia Fiorella Bonilla Pulache Entrevistado: Marco Duran.**

**Puesto: Gerente General.**

Estimado (a), en esta oportunidad solicito su colaboración con la investigación que vengo desarrollando en torno al sistema de control interno de cuentas por cobrar comerciales y su influencia en la gestión financiera de la MYPE Alemi del Norte EIRL 2019.

Para ello le formularé algunas interrogantes, esperando usted pueda responder a ellas con total sinceridad. Agradezco de antemano su colaboración.

### **Ambiente de control interno**

1. ¿En la empresa se han determinado de manera clara los principios de integridad y valores éticos sobre los cuales los trabajadores deben regir su actuar?

Respuesta: No, todavía no.

2. ¿Existe una determinación clara de una estructura organizacional de las jerarquías y responsabilidades de cara área o tipo de trabajador? ¿Los trabajadores están correctamente informados?

Respuesta: Sí, pero no estamos informados de ello.

### **Evaluación de riesgos**

3. ¿Se ejecutan actividades orientadas a identificar los riesgos en las operaciones de cuentas por cobrar comerciales? De ser sí, podría explicar cuáles.

Respuesta: No se realizan, ya que el personal no está capacitado.

4. ¿Cómo se ejecuta la administración de riesgos en el ámbito de las cuentas por cobrar comerciales?

Respuesta: Actualmente se ejecuta dando un crédito de 30 días al cliente más conocido, la opción siguiente es cancelando contra entrega, o separando un porcentaje de pago.

5. ¿Existen planes de contingencia para enfrentar los problemas que puedan

suscitarse en el área de cuentas por cobrar comerciales? De ser su respuesta sí, podría mencionar algunas.

Respuesta: No existe, así mismo se ve que si el cliente no cancela, no se dispone de estrategias para poder recuperar el dinero.

### **Actividades de control**

6. ¿Se lleva a cabo el análisis y registro de información en cuanto a las cuentas por cobrar comerciales? ¿Existe un personal encargado específicamente de realizar dichas actividades?

Respuesta: No existe un personal a cargo a cargo, para que lleve un buen manejo de control de las cuentas por cobrar.

7. ¿Se han establecido en la empresa indicadores de desempeño para analizar el desempeño de las cuentas por cobrar comerciales? ¿Son utilizados?

Respuesta: No se ha asignado pautas claras.

8. ¿Se controla el procesamiento de la información de las operaciones de cuentas por cobrar comerciales? ¿Quién ejecuta el control?

Respuesta: No, no hay un buen control para verificar la información del estado de las cuentas por cobrar en los clientes.

### **Información y comunicación**

9. ¿Se posee información clara y actualizada sobre cada una de las operaciones de cuentas por cobrar comerciales?

Respuesta: La información es registrada mediante el programa Excel.

10. ¿Existe adecuada comunicación entre los funcionarios de las operaciones asociadas a las cuentas por cobrar? ¿Qué mecanismos de comunicación se emplean?

Respuesta: La comunicación entre los funcionarios es fluida, y se da de manera personal.

11. ¿Se preparan adecuadamente los registros de cuentas por cobrar comerciales para poder ser comunicados a personas externas a la empresa?

Respuesta: Al momento de otorgar un crédito al cliente se le hace conocimiento de un documento referente a los términos de venta.

### **Supervisión y monitoreo**

12. ¿Se realizan auditorías internas de las cuentas por cobrar comerciales?  
¿Quiénes son los encargados de realizarlas?

Respuesta: No hay seguimiento, el encargado de realizarla es el asistente contable.

13. ¿Quién se encarga de realizar el seguimiento del desempeño de las cuentas por cobrar comerciales?

Respuesta:

14. ¿Se realiza un seguimiento de las metas alcanzadas en cuanto a las cuentas por cobrar comerciales? ¿Cómo se lleva a cabo y quiénes son los encargados?

Respuesta: El auxiliar contable hace la revisión de que facturas entraron en morosidad.

## **Variable 2: Gestión financiera**

### **Planificación financiera**

15. ¿Las actividades financieras se rigen en base al planteamiento de objetivos financieros? ¿Son conocidos por los trabajadores de las áreas contables?

Respuesta: No hay objetivos financieros establecidos.

16. ¿Se realiza la proyección de los ingresos financieros? ¿Existe un control de la evolución de los ingresos financieros?

Respuesta: No se realizan, tampoco estos son analizados.

17. ¿Se controla la optimización de los costos y gastos?

Respuesta: Se cotiza a proveedores y así elegir quienes tienen precios favorables.

### **Control**

18. ¿Se controlan las existencias físicas de los recursos financieros?

Respuesta: Sí, lo controla el asistente contable, junto con el administrador.

19. ¿Se evalúa la evolución del presupuesto disponible? ¿Existen registros actualizados de la evolución de ejecución del presupuesto? Respuesta: No se evalúa periódicamente.

20. ¿Se da un seguimiento al desempeño financiero de la empresa?

Respuesta: El gerente ejecuta la revisión de las utilidades, pero no revisa de

manera específica los componentes del desempeño financiero.

## **Evaluación**

21. ¿Se evalúa la liquidez disponible de la empresa? ¿Cada cuánto tiempo?

Respuesta: Sí, es ejecutada por el gerente, pero no es de una manera constante, ya que puede variar el periodo.

22. ¿El desempeño de la rentabilidad se considera adecuado? ¿Quiénes son los encargados de realizarla y con qué periodicidad?

Respuesta: Contablemente los avances de rentabilidad no son significativos periodo a periodo, pero nos permite seguir en el mercado, en base a nuestra experiencia, esto es considerado da a la mayor solidez de la empresa en el mercado en los años.



**“AÑO DE LA UNIVERSALIZACIÓN DE LA SALUD”**

Piura, 22 de Octubre de 2020.

Señores

**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

De manera muy atenta manifestamos nuestro interés y conocimiento de la propuesta de Proyecto de investigación titulada **“SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES PARA LA GESTIÓN FINANCIERA PARA LA MYPE ALEMI DEL NORTE EIRL 2019”**.

Elaborada por Cyntia Fiorella Bonilla Pulache, identificado con código de matrícula N° 2000014221, alumna de la casa de estudios de la Facultad de Ciencias Empresariales de la carrera Profesional de Contabilidad.

En este sentido nos comprometemos a participar en este proceso ofreciendo la información y el apoyo necesario para el desarrollo de la propuesta.

**Cordialmente**

  
Marco A. Durán Pere.  
GERENTE  
ALEMI DEL NORTE E.I.R.L.  
**MARCO DURAN**  
GERENTE GENERAL  
DNI. 00108621



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

### **Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, RAMOS FARROÑAN EMMA VERONICA, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES y Escuela Profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO, asesor(a) del Trabajo de Investigación / Tesis titulada: "SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES PARA LA GESTIÓN FINANCIERA PARA LA MYPE ALEMI DEL NORTE EIRL 2019", del (los) autor (autores) BONILLA PULACHE CYNTIA FIORELLA, constato que la investigación cumple con el índice de similitud establecido, y verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender el Trabajo de Investigación / Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

Piura, 22 de diciembre de 2020

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
RAMOS FARROÑAN EMMA VERONICA <b>DNI:</b> 40545530 <b>ORCID</b> 0000-0003-1755-7967)	Firmado digitalmente por: ERAMOSFA el 22 Dic 2020 21:02:24

Código documento Trilce: 93079